



بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع

التقرير والقوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020



بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع

التقرير والقوائم المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

الصفحة	
1	تقرير مجلس الإدارة
9-2	تقرير مراجع الحسابات المستقل
10	قائمة المركز المالي
11	قائمة الدخل الشامل
14 – 12	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
15	قائمة التدفقات النقدية
120-16	إيضاحات حول القوائم المالية

قائمة المركز المالي
كما في 31 ديسمبر 2020

الشركة الأم	2020	2019	البيانات	الموحدة	2020	2019
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	الإيضاحات	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
179,664	173,652	220,975	7	النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العماني		
50,802	70,995	72,782	8	مستحق من البنوك		
2,006,330	1,928,866	2,635,455	9	قروض وسلفيات وتمويل للعملاء		
165,422	176,700	240,218	10	الأوراق المالية الاستثمارية		
-	107,144	-	11	استثمارات في شركة تابعة		
39,725	42,479	46,605	12	ممتلكات ومعدات		
-	-	6,505	13	الشهرة		
55,186	55,287	77,503	14	أصول أخرى		
2,497,129	2,555,123	3,300,043		إجمالي الأصول		
31,465	10,571	14,421	15	الالتزامات		
1,998,436	2,030,762	2,755,310	16	مستحق للبنوك		
71,698	57,697	74,228	17	إيداعات من العملاء		
20,000	20,000	20,000	18	التزامات أخرى		
6,687	4,507	4,507	19	ديون قانونية		
2,128,286	2,123,537	2,868,466		الضريبة		
				إجمالي الالتزامات		
134,620	166,941	166,941	20	حقوق المساهمين		
-	36,565	36,565	21	رأس المال		
44,746	46,178	46,178	26	علاوة إصدار		
25,560	25,560	25,560	22	احتياطي قانوني		
16,000	20,000	20,000	23	احتياطي عام		
3,915	3,837	3,837	24	احتياطي ديون ثانوية		
(1,951)	(2,062)	(1,793)	10	احتياطي خاص		
9,130	9,130	9,130	9	احتياطي القيمة العادلة		
64,270	52,884	52,606		احتياطي انخفاض القيمة		
296,290	359,033	359,024		أرباح محتجزة		
72,553	72,553	72,553	25	إجمالي حقوق المساهمين المنسوبة إلى مساهمي البنك		
368,843	431,586	431,577		السندات الرأسمالية المستديمة من الشريحة 1		
2,497,129	2,555,123	3,300,043		إجمالي حقوق المساهمين		
0.220	0.215	0.215	39	إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات		
720,029	402,692	470,678	40(أ)	صافي الأصول للسهم الواحد (ر.ع)		
				التزامات عرضية وارتباطات		

تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في 14 مارس 2021 وموقعة من قبل:

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

رئيس المجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 45 جزءاً من هذه القوائم المالية.

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

الشركة الأم	2020	2019	الإيضاحات	الموحدة
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني		ألف ريال عماني
113,925	117,988	117,988	28	دخل الفوائد
(41,640)	(47,952)	(47,963)	29	مصروفات الفوائد
72,285	70,036	70,025		صافي الدخل من الفوائد
2,747	993	10,103	30	صافي الدخل من التمويل الإسلامي
11,388	14,275	15,496	31	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
77	-	(134)	32	صافي (الخسارة) / الدخل من الأوراق المالية الاستثمارية
6,465	5,220	5,555	33	إيرادات التشغيل الأخرى
92,962	90,524	101,045		إجمالي الدخل
(48,665)	(55,299)	(65,408)	34	مصروفات التشغيل
(5,533)	(17,132)	(17,688)	9	صافي خسائر انخفاض قيمة الأصول المالية
38,764	18,093	17,949		الأرباح قبل الضريبة
(6,208)	(3,778)	(3,778)	19	مصروفات ضريبة الدخل
32,556	14,315	14,171		أرباح السنة
				مصروفات شاملة أخرى:
				البنود التي لن يتم إعادة إعادتها لاحقاً تصنيفها إلى الربح أو الخسارة (بعد خصم الضريبة):
108	(134)	(119)		استثمار حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
				البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها
-	-	120		استثمارات الديون بالقيمة العادلة من خلال الدخل
				الشامل الآخر - صافي التغير في القيمة العادلة
-	-	(134)		استثمارات الديون بالقيمة العادلة من خلال الدخل
				الشامل الآخر - معاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة
108	(134)	(133)		الدخل / (المصروفات) الشاملة الأخرى للسنة
32,664	14,181	14,038		إجمالي المصروفات الشاملة للسنة
				الربحية للسهم:
0.020	0.006	0.006	35	الأساسية والمخفضة (بالريال العماني)

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 45 جزءاً من هذه القوائم المالية.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

الموحدة

الإجمالي	السندات الرأسمالية المستديمة الشريحة 1	الإجمالي الفرعي	الأرباح المحتجزة	احتياطي انخفاض القيمة	احتياطي القيمة العادلة	الاحتياطي الخاص	احتياطي الدين الثانوي	الاحتياطي العام	الاحتياطي القانوني	علاوة الإصدار	رأس المال	الإيضاحات
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
368,843	72,553	296,290	64,270	9,130	(1,951)	3,915	16,000	25,560	44,746	-	134,620	الرصيد كما في 1 يناير 2020
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	اجمالي الدخل الشامل
14,171	-	14,171	14,171	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مكاسب غير محققة من استثمارات
1	-	1	-	-	1	-	-	-	-	-	-	بالقيمة العادلة من خلال الدخل
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الشامل الآخر
-	-	-	(157)	-	157	-	-	-	-	-	-	خسارة المحققة من استثمارات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بالقيمة العادلة من خلال الدخل
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الشامل الآخر
(14,808)	-	(14,808)	(14,808)	-	-	-	-	-	-	-	-	معاملات مع مساهمي البنك
36,565	-	36,565	-	-	-	-	-	-	-	36,565	-	27 توزيعات أرباح مدفوعة
32,321	-	32,321	-	-	-	-	-	-	-	-	32,321	21 إصدار علاوة الإصدار
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20 إصدار رأس المال
(5,516)	-	(5,516)	(5,516)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيع فوائد للسندات المالية
-	-	-	(1,432)	-	-	-	-	-	1,432	-	-	25 المستديمة من الشريحة 1
-	-	-	(4,000)	-	-	-	4,000	-	-	-	-	26 محوّل إلى الاحتياطي القانوني
-	-	-	78	-	-	(78)	-	-	-	-	-	23 محوّل إلى احتياطي الدين الثانوي
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تحويل نافذة اليسر
431,577	72,553	359,024	52,606	9,130	(1,793)	3,837	20,000	25,560	46,178	36,565	166,941	كما في 31 ديسمبر 2020

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 45 جزءاً من هذه القوائم المالية.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

الشركة الأم

الإيضاحات	رأس المال	علاوة الإصدار	الاحتياطي القانوني	الاحتياطي العام	احتياطي الدين الثانوي	الاحتياطي الخاص	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي انخفاض القيمة	الأرباح المحتجزة	الإجمالي الفرعي	الأوراق الرأسمالية المستديمة من الشريحة 1	الإجمالي
ألف ريال عُمان	ألف ريال عُمان	ألف ريال عُمان	ألف ريال عُمان	ألف ريال عُمان	ألف ريال عُمان	ألف ريال عُمان	ألف ريال عُمان	ألف ريال عُمان	ألف ريال عُمان	ألف ريال عُمان	ألف ريال عُمان	ألف ريال عُمان
الرصيد كما في 1 يناير 2020	134,620	-	44,746	25,560	16,000	3,915	(1,951)	9,130	64,270	296,290	72,553	368,843
اجمالي الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرباح السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	14,315	14,315	-	14,315
دخل الشامل اخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مكاسب غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	(134)	-	-	(134)	-	(134)
خسارة المحققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	23	-	(23)	-	-	-
معاملات مع مساهمي البنك	-	-	-	-	-	-	-	-	(14,808)	(14,808)	-	(14,808)
توزيعات أرباح مدفوعة	27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إصدار علاوة الإصدار	21	36,565	-	-	-	-	-	-	-	36,565	-	36,565
إصدار رأس المال	20	-	-	-	-	-	-	-	-	32,321	-	32,321
توزيع فوائد للسندات المالية	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,516)	(5,516)	-	(5,516)
المستديمة من الشريحة 1	25	-	1,432	-	-	-	-	-	(1,432)	-	-	-
محول إلى الاحتياطي القانوني	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,000)	-	-	-
محول إلى احتياطي الدين الثانوي	23	-	-	-	4,000	-	-	-	78	-	-	-
تحويل نافذة اليسر	-	-	-	-	-	(78)	-	-	-	-	-	-
كما في 31 ديسمبر 2020	166,941	36,565	46,178	25,560	20,000	3,837	(2,062)	9,130	52,884	359,033	72,553	431,586

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 45 جزءاً من هذه القوائم المالية.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

الإيضاحات	رأس المال	الاحتياطي القانوني	الاحتياطي العام	احتياطي الدين الثانوي	الاحتياطي الخاص	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي انخفاض القيمة	الأرباح المحتجزة	الإجمالي الفرعي	المستديمة من الشريحة 1	الأوراق الرأسمالية	الإجمالي
ألف ريال عُُماني	ألف ريال عُُماني	ألف ريال عُُماني	ألف ريال عُُماني	ألف ريال عُُماني	ألف ريال عُُماني	ألف ريال عُُماني	ألف ريال عُُماني	ألف ريال عُُماني	ألف ريال عُُماني	ألف ريال عُُماني	ألف ريال عُُماني	ألف ريال عُُماني
الرصيد في 1 يناير 2019	134,620	41,490	25,560	12,000	3,915	(2,059)	-	68,797	284,323	72,553		356,876
اجمالي الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرباح السنة	-	-	-	-	-	-	-	32,556	32,556	-		32,556
دخل الشامل اخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	-	-	-	-	-	(14,808)	(14,808)	-		(14,808)
مكاسب غير محققة بالقيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	108	-		108
خسارة المحققة بالقيمة العادلة من	-	-	-	-	-	-	-	-	(355)	-		(355)
خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	(355)	(355)	-		(355)
توزيع فوائد للسندات المالية	-	-	-	-	-	-	-	(5,534)	(5,534)	-		(5,534)
المستديمة من الشريحة 1	-	3,256	-	-	-	-	-	(3,256)	-	-		-
محول إلى الاحتياطي القانوني	-	-	-	-	-	-	-	(9,130)	9,130	-		-
احتياطي انخفاض القيمة	-	-	-	-	-	-	-	(4,000)	-	-		-
محول الى الاحتياطي الدين الثانوي	-	-	-	4,000	-	-	-	-	-	-		-
كما في 31 ديسمبر 2019	134,620	44,746	25,560	16,000	3,915	(1,951)	9,130	64,270	296,290	72,553		368,843

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 45 جزءًا من هذه القوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

الشركة الأم	الموحدة	الإيضاحات
2019 ألف ريال عُمانى	2020 ألف ريال عُمانى	2020 ألف ريال عُمانى
38,764	18,093	17,949
5,812	6,136	6,880
5,533	17,132	17,688
(6,861)	(8,967)	(10,280)
(189)	(71)	(71)
31	39	39
1,100	1,103	1,103
112	71	205
44,302	33,536	33,513
(179,373)	(79,587)	(90,842)
-	7,000	7,000
(6,680)	(1,823)	(5,328)
127,878	162,857	184,512
3,999	(11,305)	(11,650)
(9,874)	110,678	117,205
(6,244)	(5,923)	(5,923)
(16,118)	104,755	111,282
(56,850)	(23,468)	(49,823)
22,207	8,388	16,819
6,861	8,967	10,280
(6,759)	(9,074)	(9,528)
47	2	2
189	71	71
-	(19,500)	-
(34,305)	(34,614)	(32,179)
(1,100)	(1,103)	(1,103)
(5,534)	(5,516)	(5,516)
(14,808)	(14,808)	(14,808)
(21,442)	(21,427)	(21,427)
(71,865)	48,714	57,676
250,366	178,501	178,501
-	(6,639)	29,134
178,501	220,576	265,311

أنشطة التشغيل
الأرباح قبل الضريبة
التعديلات:
الاستهلاك
انخفاض قيمة خسائر الائتمان
الدخل من الأوراق المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
إيرادات توزيعات الأرباح
الخسائر على بيع الممتلكات والمعدات
فائدة على الدين الثانوي
التغير في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو
الخسارة

أرباح التشغيل قبل تغيرات رأس المال العامل
القروض والسلف والتمويل للعملاء
مستحق من البنوك
أصول أخرى
ودائع من العملاء
التزامات أخرى

النقد (المستخدم في) / الناتج عن عمليات التشغيل
الضريبة المدفوعة

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج عن أنشطة التشغيل

أنشطة الاستثمار

شراء الاستثمارات
التصرفات و الاستردادات
الدخل من استحقاق استثمارات بالتكلفة المطفأة
شراء الممتلكات والمعدات
متحصلات من بيع الممتلكات والمعدات
إيرادات توزيعات الأرباح
استثمار في شركة تابعة

صافي النقد (المستخدم في) أنشطة الاستثمار

أنشطة التمويل

الفائدة على الدين الثانوي
الفائدة على إصدار الأوراق الرأسمالية المستديمة من الشريحة 1
توزيعات أرباح مدفوعة

صافي النقد (المستخدم في) أنشطة التمويل

صافي زيادة / (النقص) في النقد وما يعادل النقد

النقد وما يعادل النقد في بداية السنة
النقد وما يعادل النقد من الاستحواذ على بنك العز وتحويل نافذة اليسر

النقد وما يعادل النقد في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 45 جزءاً من هذه القوائم المالية.

1. الكيان القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسس بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع (الشركة الأم) في سلطنة عُمان في 1 أكتوبر 1984 كشركة مساهمة مغلقة. في 6 يوليو 2020، أصبح بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع مبنكاً مدرجاً وتم تغيير الاسم من بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع إلى بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع. تزاوّل الشركة الأم أعمالها بالشكل الرئيسي في الأنشطة المصرفية التجارية والاستثمارية من خلال شبكة من الفروع في سلطنة عُمان. إن عنوان المكتب الرئيسي المسجل للبنك هو شمال الغبرة ص.ب. 2240، العذبية، الرمز البريدي 130، مسقط، سلطنة عُمان. كانت الشركة الأم شركة تابعة للشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع حتى 29 يونيو 2020، واعتباراً من 30 يونيو 2020، يمتلك البنك العربي، وهو كيان مقره في الأردن 49% من الاسهم في الشركة الأم.

في 6 يوليو 2020، قام البنك بتحويل ملكية نافذة اليسر الإسلامية (اليسر) إلى بنك العز الإسلامي. وبالتالي، فإن البنك يمتلك الآن بنك العز الإسلامي كشركة صيرفة إسلامية تابعة. تم تحويل نافذة اليسر الإسلامية على أساس صافي قيمة الأصول اعتباراً من 30 يونيو 2020 كمعاملات سيطرة مشتركة.

هذه هي الحزمة الأولى من القوائم المالية الموحدة التي يتم إعدادها من قبل البنك بعد الاستحواذ على بنك العز الإسلامي وتحويل ملكية نافذة اليسر إلى بنك العز الإسلامي. تتكون القوائم المالية الموحدة من نتائج البنك عن السنة وبنك العز الإسلامي (الشركة التابعة) اعتباراً من تاريخ الاستحواذ. كما تتكون القوائم المالية للشركة الأم من نتائج البنك عن السنة ونتائج نافذة اليسر حتى 30 يونيو 2020.

اعتاد البنك على إعداد حزمة منفصلة من القوائم المالية لنافذة اليسر وفقاً لمتطلبات القسم 1-2 من الفصل 3 من الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية (IBRF) الصادر عن البنك المركزي العماني. أما عن السنة الحالية، فإنه لا يتعين إعداد مثل هذه الحزمة نظراً لبيع نافذة اليسر إلى الشركة التابعة. تقوم الشركة التابعة بإعداد حزمة منفصلة من القوائم المالية وفقاً للمعايير المحاسبية المالية (FAS) الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، وقواعد ومبادئ الشريعة على النحو الذي تحدده هيئة الرقابة الشرعية (SSB) والمتطلبات الأخرى المعمول بها في البنك المركزي العماني. وبعد ذلك يتم تحويل القوائم المالية للشركة التابعة إلى قوائم مالية متوافقة مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) وتضمينها في هذه القوائم المالية الموحدة.

يشار إلى البنك والشركة التابعة معاً بـ "المجموعة".

2. أساس الإعداد

1-2 بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB)، ومتطلبات قانون الشركات التجارية لسنة 2019، ومتطلبات الإفصاح للهيئة العامة لسوق المال بسلطنة عمان واللوائح المعمول بها للبنك المركزي العماني.

تعرض المجموعة قائمة مركزها المالي بترتيب تنازلي حسب معدلات السيولة، نظراً لأن هذا العرض هو الأكثر ملاءمة لعمليات المجموعة.

2-2 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.

2. أساس الإعداد (تابع)

3-2 العملة الرئيسية وعملة العرض

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

4-2 استخدام الأحكام والتقديرات

إن إعداد القوائم المالية بما يتوافق مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات يمكن أن تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المفصح عنها للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الرئيسية بشكل مستمر. تدرج التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقديرات وفي أي فترات مستقبلية متأثرة.

إن المعلومات المتعلقة بالأمور الجوهرية لعدم اليقين المتعلق بالتقديرات والأحكام الهامة لتطبيق السياسات المحاسبية التي لها أثر جوهري في المبالغ المدرجة في القوائم المالية مبينة في إيضاح 4.

5-2 المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات الصلة بالبنك

أصبح عدد من المعايير الجديدة أو المعدلة قابلاً للتطبيق في الفترة المشمولة بهذا التقرير. ولم يضطر البنك إلى تغيير سياسته المحاسبية أو إجراء تعديلات بأثر رجعي نتيجة لتطبيق هذه المعايير:

- تعريف مصطلح جوهري (تعديلات على معياري المحاسبة الدولية 1 و 8).
- تعريف الأعمال (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 3).
- إصلاح معيار سعر الفائدة (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 7 و المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 ومعياري المحاسبة الدولي 39).
- تعديلات على المراجع حول الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

6-2 المعايير الصادرة ولكنها لم تكن فعالة بعد

هناك عدد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ بعد 1 يناير 2020 ويسمح بالتطبيق المبكر؛ ومع ذلك، لم يتم البنك بتطبيق المعايير الجديدة أو المعدلة التالية في وقت مبكر عند إعداد هذه القوائم المالية، وليس من المتوقع أن تؤثر هذه المعايير على القوائم المالية للمجموعة.

- الممتلكات والآلات والمعدات: متحصلات قبل الاستخدام المقصود (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 16).
- امتيازات الإيجار ذات الصلة بانتشار وباء كورونا (كوفيد 19) - (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16).
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 - عقود التأمين.
- مراجع حول الإطار المفاهيمي (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 3).
- تصنيف الالتزامات كالتزامات متداولة أو غير متداولة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1).
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 - عقود التأمين والتعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 - عقود التأمين.

3. السياسات المحاسبية الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية الواردة أدناه بشكل ثابت على جميع السنوات المعروضة في هذه القوائم المالية.

3-1 أساس توحيد القوائم المالية

دمج الأعمال

تقوم المجموعة بالمحاسبة عن دمج الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ عندما يتم نقل السيطرة إلى المجموعة. يتم قياس المقابل المحول عند الاستحواذ بالقيمة العادلة بشكل عام، وكذلك صافي الأصول المكتتاة القابلة للتحديد. يتم اختبار أي شهرة تنشأ سنوياً لتحديد الانخفاض في القيمة. يتم إدراج أي ربح ناتج عن صفقة شراء بسعر منخفض ضمن الربح أو الخسارة على الفور. يتم تسجيل تكاليف المعاملة كمصروف عند تكبدها، إلا إذا كانت تتعلق بإصدار سندات دين أو حقوق ملكية. لا يتضمن المقابل المحول المبالغ المتعلقة بسداد العلاقات القائمة ما قبل الشراء. يتم إدراج هذه المبالغ بشكل عام في الربح أو الخسارة.

يتم قياس أي مقابل شراء محتمل بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. إذا تم تصنيف التزام بدفع مقابل محتمل يستوفي تعريف الأداة المالية كحقوق ملكية، فلن يتم إعادة قياسه ويتم احتساب التسوية ضمن حقوق الملكية. وبخلاف ذلك، يتم إعادة قياس المقابل المحتمل الآخر بالقيمة العادلة في تاريخ كل تقرير، ويتم إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للمقابل المحتمل في الربح أو الخسارة.

يتم مبدئياً قياس الشهرة المكتسبة من دمج الأعمال بالتكلفة وتمثل الزيادة في تكلفة دمج الأعمال عن حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للأصول والالتزامات والالتزامات الطارئة المحددة. بعد الإدراج المبدئي يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة. تتم مراجعة الشهرة لتحديد الانخفاض في القيمة على أساس سنوي أو بشكل أكثر تكراراً إذا أشارت الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى احتمال حدوث انخفاض في القيمة الدفترية.

لغرض اختبار الانخفاض في القيمة، يتم تخصيص الشهرة المكتسبة من دمج الأعمال، اعتباراً من تاريخ الاستحواذ، إلى كل وحدة من وحدات توليد النقد للمجموعة أو مجموعات وحدات توليد النقد، والتي من المتوقع أن تستفيد من عمليات الاندماج، بصرف النظر عما إذا كانت أصول والالتزامات المجموعة الأخرى مخصصة لتلك الوحدات أو مجموعات الوحدات. تمثل كل وحدة أو مجموعة من الوحدات التي يتم توزيع الشهرة عليها على هذا النحو أدنى مستوى داخل المجموعة يتم فيه مراقبة الشهرة لأغراض الإدارة الداخلية.

يتم تحديد الانخفاض في القيمة عن طريق تقييم القيمة القابلة للاسترداد لوحدة توليد النقد (مجموعة وحدات توليد النقد)، التي تتعلق بها الشهرة. عندما تكون القيمة القابلة للاسترداد لوحدة توليد النقد (مجموعة وحدات توليد النقد) أقل من القيمة الدفترية، يتم إدراج الخسارة الناتجة عن الانخفاض في القيمة. عندما تشكل الشهرة جزءاً من وحدة توليد النقد (مجموعة وحدات توليد النقد) ويتم استبعاد جزءاً من العمليات بداخل الوحدة، يتم إدراج الشهرة المرتبطة بالعمليات المستبعدة في القيمة الدفترية للعمليات عند تحديد الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد العمليات. يتم قياس الشهرة المستبعدة في هذه الحالة على أساس القيم النسبية للعمليات المستبعدة والجزء المحتفظ به من وحدة توليد النقد.

الشركة التابعة

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للشركة الأم وشركتها التابعة. يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 10 نموذج سيطرة يركز على ما إذا كان للبنك سلطة على الشركة المستثمر بها، أو التعرض أو حقوق في عائدات متغيرة من استثماره مع الشركة المستثمر بها والقدرة على استخدام سلطته للتأثير على تلك العوائد. يتم إدراج نتائج الشركات التابعة التي تم الاستحواذ عليها أو بيعها خلال السنة في قائمة الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الآخر المجمع اعتباراً من تاريخ الاستحواذ أو حتى تاريخ بيعها.

الحصص غير المسيطرة

يتم قياس حصص غير المسيطرة مبدئياً بقيمة حصتها النسبية في صافي الأصول القابلة للتحديد في تاريخ الشراء. إن التغيرات في حصص ملكية المجموعة في الشركة التابعة والتي لا ينتج عنها فقد السيطرة يتم المحاسبة عنها كعاملات حقوق الملكية.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

3-1 أساس توحيد القوائم المالية (تابع)

فقد السيطرة

عندما تفقد المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها تلغي إدراج أصول والتزامات الشركة التابعة، وأي حصص غير مسيطرة ذات صلة وعناصر حقوق الملكية الأخرى. يتم إدراج أي ربح أو خسارة ناتجة في الربح أو الخسارة. يتم قياس أي حصة محتفظ بها في الشركة التابعة السابقة بالقيمة العادلة عند فقد السيطرة.

المعاملات المستبعدة عند توحيد القوائم المالية

تم استبعاد الأرصدة والمعاملات فيما بين شركات المجموعة وأي دخل أو مصاريف غير محققة ناتجة من المعاملات التي تتم فيما بين شركات المجموعة.

مجموعات الأعمال تحت السيطرة المشتركة

إن دمج الأعمال هو "مجموعة أعمال تحت السيطرة المشتركة" إذا كان الكيانات المدمجة يسيطر عليها في نهاية المطاف نفس الطرف (أو الأطراف) قبل الدمج وبعده، ولا يكون التحكم المشترك عابراً.

إن مجموعات الأعمال التي تشمل الكيانات الخاضعة لسيطرة مشتركة خارج نطاق معيار "مجموعات الأعمال" للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 3. وقد اعتمد البنك سياسة محاسبية لحصر معاملات السيطرة المشتركة على طريقة القيمة السابقة (أي صافي قيمة الأصول في تاريخ التحويل). تتضمن طريقة القيمة السابقة حساب أصول والتزامات الأعمال المنقولة باستخدام القيم الدفترية الموجودة.

أ. الاستحواذ على بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع وتحويل ملكية نافذة اليسر الإسلامية

في 30 يونيو 2020، استحوذ البنك على 100٪ من الأسهم وحقوق التصويت في بنك العز الإسلامي. ونتيجة لذلك، حصل البنك على السيطرة الكاملة على بنك العز الإسلامي، مما جعله شركة تابعة مملوكة بالكامل. وقد سبق أن تم إدراج بنك العز الإسلامي في سوق مسقط للأوراق المالية، وعند الاستحواذ عليه من قبل البنك، تم شطب أسهم بنك العز الإسلامي. وقد تم استبدال هذه الأسهم لاحقاً مقابل أسهم بالبنك. واستند تبادل الأسهم إلى النسبة المتفق عليها وهي 19:81 بين البنك والمساهمين في بنك العز الإسلامي. وتم تحديد نسبة مبادلة الأسهم على أساس صافي قيمة أصول البنك وبنك العز الإسلامي في 31 مارس 2020، والتي وافق عليها مساهمي البنكين والجهات التنظيمية على حد سواء. وفي وقت لاحق، تم إدراج البنك في سوق مسقط للأوراق المالية بسعر 0.213 ريال عماني للسهم الواحد، أي صافي قيمة الأصول للسهم في البنك في 31 مارس 2020. وبناءً على ذلك، فإن الأسهم المدفوعة لشراء بنك العز الإسلامي المسجلة كرأس مال وعلاوة إصدار تستند إلى سعر السهم البالغ 0.213 ريال عماني. يبلغ مجموع المبلغ المدفوع لعملية الشراء 68,886 ألف ريال عماني.

المقابل المحوّل

ألف ريال عماني	سعر الوحدة	الوحدة	أسهم مصدرة
32,321	0.100	323,210,000	
36,565	0.113	323,210,000	علاوة إصدار
68,886			

التكاليف المتصلة بالاستحواذ

تكبد البنك مبلغ 877 ألف ريال عماني حتى الآن كتكاليف متعلقة بالاندماج.

3. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ. الاستحواذ على بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع وتحويل ملكية نافذة اليسر الإسلامي (تابع)

الأصول المكتسبة والالتزامات المحتملة القابلين للتحديد

يلخص الجدول التالي المبالغ المدرجة للأصول المكتسبة والالتزامات المحملة في تاريخ الاستحواذ كما في 30 يونيو 2020. وتستند هذه الأرقام إلى القوائم المالية غير المدققة لبنك العز الإسلامي كما في 30 يونيو 2020.

الأصول	ألف ريال عماني
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	34,223
مستحق من البنوك	5,114
قروض وسلف وتمويل للعملاء	555,971
أوراق مالية استثمارية	42,399
ممتلكات ومعدات	3,533
أصول أخرى	17,397
إجمالي الأصول	658,637
المستحق للبنوك	10,203
ودائع من العملاء	572,362
التزامات أخرى	13,691
الالتزامات	596,256
صافي الأصول	62,381

وقد أُقِرَّت المحاسبة المكتسبة على أساس مؤقت استناداً إلى صافي أصول بنك العز الإسلامي في تاريخ الاقتناء في الوقت الذي تجري فيه عملية تخصيص سعر الشراء لتحديد القيمة العادلة للأصول المكتسبة والالتزامات المحتملة. سيتم تنقيح المحاسبة المتعلقة بالاقتناء عند إكمال عملية تخصيص سعر الشراء خلال فترة 12 شهراً من تاريخ الاقتناء على النحو المسموح به في إطار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 3 "دمج الأعمال".

وقد سُجِّل الفرق بين الأصول المحولة وصافي الأصول المكتسبة والبالغ 6,505 آلاف ريال عماني باعتبارها شهرة مخصصة والتي تخضع للتغييرات عند إتمام عملية تخصيص سعر الشراء.

ب. تحويل صافي أصول نافذة اليسر الإسلامية

خلال السنة، قام البنك بتحويل صافي أصول نافذة اليسر الإسلامية إلى بنك العز الإسلامي بمبلغ 18,758 ألف ريال عماني وفقاً لاتفاقية البيع والشراء المؤرخة 6 يوليو 2020. وبناءً على ذلك، تم إدراج أرباح أو خسائر نتائج نافذة اليسر الإسلامية حتى 30 يونيو 2020 في هذه القوائم المالية. تم احتساب تحويل ملكية نافذة اليسر على أنه معاملة سيطرة مشتركة.

3. السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

ب. تحويل صافي أصول نافذة اليسر الإسلامية (تابع)

فيما يلي تفاصيل الأصول والالتزامات المحولة:

الأصول	ألف ريال عماني
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	21,202
مستحق من البنوك	437
قروض وسلف وتمويل للعملاء	139,919
أوراق مالية استثمارية	3,597
ممتلكات ومعدات	143
أصول أخرى	1,722
إجمالي الأصول	167,020
المستحق للبنوك	15,000
ودائع من العملاء	130,531
الالتزامات أخرى	2,731
الالتزامات	148,262
صافي الأصول	18,758

2-3 الاصول والالتزامات المالية

الإدراج والقياس المبدئي

يدرج البنك مبدئياً القروض والسلفيات والودائع وسندات الدين الصادرة للالتزامات الثانوية في التاريخ الذي نشأت فيه. يتم إدراج جميع الأدوات المالية الأخرى (بما في ذلك المشتريات بالطريقة العادية ومبيعات الأصول المالية) في تاريخ التسوية، وهو التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم إدراج جميع مشتريات ومبيعات الأصول المالية بالطريقة المعتادة في تاريخ التسوية، أي تاريخ تسليم الأصل إلى الطرف المقابل أو استلامه منه. إن عمليات شراء أو بيع الأصول المالية بالطريقة المعتادة هي تلك التي تتطلب تسليم الأصول ضمن الإطار الزمني المحدد بشكل عام بموجب اللوائح أو الأعراف في مكان السوق.

يتم قياس الأصول المالية أو الالتزامات المالية في البداية بالقيمة العادلة مضافاً إليها، بالنسبة لبند ليس مصنفاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تكاليف المعاملات المنسوبة مباشرة إلى حيازتها أو إصدارها.

التصنيف

وعند الإدراج المبدئي، يصنف الأصل المالي على النحو الذي يقاس به على النحو الآتي: بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا كان يستوفي كلا الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يُحتفظ بالأصل في إطار نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بالأصول لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- تؤدي الشروط التعاقدية للأصول المالية إلى نشوء التدفقات النقدية في تواريخ محددة والتي هي سداد أصل الدين والفائدة فقط.

يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط إذا استوفت الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يُحتفظ بالأصل في إطار نموذج أعمال يهدف إلى جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية؛ و
- تؤدي الشروط التعاقدية للأصول المالية إلى نشوء التدفقات النقدية في تواريخ محددة والتي هي سداد أصل الدين والفائدة.

3. السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

2-2 الأصول والالتزامات المالية (تابع)

التصنيف (تابع)

عند الإدراج المبدئي لاستثمار أسهم غير مُحتجزة للتداول، يجوز للمجموعة أن تختار بشكل لا رجعة فيه تقديم تغييرات لاحقة في القيمة العادلة بالدخل الشامل الآخر. ويتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده.

وتصنف جميع الأصول المالية الأخرى على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، عند الإدراج المبدئي، قد تقوم المجموعة بشكل لا رجعة فيه بتخصيص أصل مالي يلي بطريقة أخرى المتطلبات ليتم قياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كقيمة مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل إذا كان ذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ بخلاف ذلك.

تقييم نموذج العمل

تقوم المجموعة بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس بشكل أفضل طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة، وتشمل المعلومات التي يتم دراستها:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات عملياً. على وجه الخصوص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية، أو الحفاظ على ملف سعر فائدة معين، أو مطابقة مدة الأصول المالية بمدة الالتزامات التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول؛
- كيف يتم تقييم أداء المحفظة وإبلاغ إدارة البنك بها؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيف يتم تعويض مديري الأعمال - على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يعتمد على القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛ و
- وتيرة وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بمعزل عن غيرها، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف البنك المعلن لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يعتمد تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات "أسوأ الحالات" أو "حالة الإجهاد" في الاعتبار. إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الإدراج المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للمجموعة، لا تغير المجموعة تصنيف الأصول المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكنها تتضمن هذه المعلومات عند تقييم الأصول المالية الجديدة أو المشتراة حديثاً الأصول في المستقبل.

الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو المدارة والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأنه لا يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولا يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "الأصل" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الإدراج المبدئي. يتم تعريف "الفائدة" على أنها مقابل للقيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأساسي القائم خلال فترة زمنية معينة ومخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش الربح.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة، يأخذ البنك في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. يتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شرط تعاقد يمكن أن يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يفي بهذا الشرط. عند إجراء التقييم، يأخذ البنك في الاعتبار:

- الأحداث الطارئة التي من شأنها أن تغير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية.
- ميزات الرافعة المالية.
- شروط الدفع المسبق والتمديد.
- الشروط التي تحد من مطالبة البنك بالتدفقات النقدية من أصول محددة (مثل: ترتيبات الأصول التي ليس لها حق الرجوع).
- الميزات التي تعدل مقابل القيمة الزمنية للنقود - على سبيل المثال إعادة تعيين أسعار الفائدة بشكل دوري.

3. السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

2-3 الأصول والالتزامات المالية (تابع)

التصنيف (تابع)

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة (تابع)

تحتفظ المجموعة بمحفظة قروض طويلة الأجل بسعر ثابت والتي لديها خيار اقتراح تعديل سعر الفائدة في تواريخ إعادة التحديد الدورية. تقتصر حقوق إعادة تحديد سعر الفائدة على سعر السوق في وقت المراجعة. للمقترضين خيار إما قبول السعر المعدل أو استرداد القرض على قدم المساواة دون غرامة. قرر البنك أن التدفقات النقدية التعاقدية لهذه القروض هي فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة لأن الخيار يغير معدل الفائدة بطريقة تعتبر مقابل القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف المرتبطة بالمبلغ الأصلي المستحق.

إن الشروط التعاقدية التي تقدم أكثر من الحد الأدنى من التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية التي لا علاقة لها بترتيب إقراض أساسي، لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية تكون فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة على المبلغ القائم. في مثل هذه الحالات، يجب قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

سندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بالنسبة لسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إدراج الأرباح والخسائر في الدخل الشامل الآخر، باستثناء ما يلي، والتي يتم إدراجها في الربح أو الخسارة بنفس الطريقة بالنسبة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة:

- إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.
- خسارة الائتمان المتوقعة والمعكوسات.
- أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية.

عند إيقاف إدراج سندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. يختار البنك أن يعرض في الدخل الشامل الآخر التغيرات في القيمة العادلة لبعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة. يتم الاختيار على أساس كل أداة على حدة عند الإدراج المبدئي وهو غير قابل للإلغاء. لا يتم إعادة تصنيف الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه إلى الربح أو الخسارة ولا يتم إدراج أي انخفاض في القيمة في الربح أو الخسارة. يتم إدراج توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة إلا إذا كانت تمثل بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار، وفي هذه الحالة يتم إدراجها في الدخل الشامل الآخر. يتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة المدرجة في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح المحتجزة عند بيع الاستثمار.

عمليات إعادة التصنيف

لا يتم إعادة تصنيف الأصول المالية بعد الإدراج المبدئي لها، باستثناء الفترة التي أعقبت تغيير المجموعة نموذج أعمالها لإدارة الأصول المالية.

الالتزامات المالية

يتم إيقاف إدراج الالتزام المالي عندما يتم الإعفاء من الالتزام بموجب الالتزام أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته. عندما يتم استبدال التزام مالي حالي بأخر من نفس المقرض بشروط مختلفة إلى حد كبير، أو يتم تعديل شروط التزام قائم بشكل جوهري، فإن مثل هذا التبادل أو التعديل يتم التعامل معه على أنه إيقاف إدراج للالتزام الأصلي وإدراج التزام جديد. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للالتزامات المالية الأصلية والمقابل المدفوع في الربح أو الخسارة.

3. السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

2-3 الاصول والالتزامات المالية (تابع)

التصنيف (تابع)

إيقاف الإدراج

أي ربح / خسارة متراكمة مدرجة في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق باستثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يتم إدراجه في الربح أو الخسارة عند إيقاف إدراج هذه الأوراق المالية.

إذا تم تعديل شروط الأصل المالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة اختلافاً جوهرياً. إذا اختلفت التدفقات النقدية اختلافاً جوهرياً، فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر منتهية الصلاحية. في هذه الحالة، يتم إيقاف إدراج الأصل المالي الأصلي وإدراج الأصل الجديد بالقيمة العادلة.

إيقاف الإدراج نتيجة لتعديل جوهري في الشروط والأحكام

يقوم البنك بإيقاف إدراج أصل مالي، مثل قرض لعميل، عندما يتم إعادة التفاوض على الشروط والأحكام إلى الحد الذي يصبح فيه، بشكل جوهري، قرصاً جديداً، مع إدراج الفرق على أنه ربح أو خسارة إيقاف إدراج، إلى الحد الذي لم يتم فيه تسجيل خسارة انخفاض القيمة بالفعل. يتم تصنيف القروض المدرجة حديثاً كمرحلة 1 لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، ما لم يكن القرض الجديد قد تم شراؤه أو نشأ عنه انخفاض في القيمة الائتمانية.

عند تقييم ما إذا كان سيتم إيقاف إدراج قرض للعميل، يأخذ البنك في الاعتبار، من بين أمور أخرى، العوامل التالية:

- التغيير في عملة القرض.
- إدخال ميزة حقوق الملكية.
- التغيير في الطرف المقابل.
- إذا كان التعديل بحيث أن الأداة لم تعد تفي بمعيار مدفوعات أصل المبلغ والفائدة.

إذا لم ينتج عن التعديل تدفقات نقدية مختلفة اختلافاً جوهرياً، فإن التعديل لا يؤدي إلى إيقاف الإدراج بالدفاتر. استناداً إلى التغيير في التدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي، يسجل البنك ربح أو خسارة معدلة، إلى الحد الذي لم يتم فيه تسجيل خسارة انخفاض القيمة بالفعل. بالنسبة للالتزامات المالية، يعتبر البنك تعديلاً جوهرياً بناءً على عوامل نوعية وإذا نتج عنه فرق بين القيمة الحالية المخصومة المعدلة والقيمة الدفترية الأصلية للالتزامات المالية التي تبلغ أو تزيد عن عشرة بالمائة. بالنسبة للأصول المالية، يعتمد هذا التقييم على عوامل نوعية.

الأصول المالية

يتم إلغاء إدراج الأصل المالي (أو، عند الاقتضاء، جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة من الأصول المالية المماثلة) عند انتهاء الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل المالي. تقوم المجموعة أيضاً بإلغاء إدراج الأصل المالي إذا قامت بتحويل الأصل المالي وكان التحويل مؤهلاً لإيقاف الإدراج.

تقوم المجموعة بتحويل الأصل المالي إذا وفقط إذا:

- قامت المجموعة بتحويل حقوقها التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي، أو
- احتفظت بالحق في التدفقات النقدية، ولكنها تحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير جوهري إلى طرف ثالث بموجب ترتيب "تمرير"
- ترتيبات التمرير هي معاملات يحتفظ بموجبها البنك بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية للأصل المالي ("الأصل الأصلي") ، لكنه يتحمل التزاماً تعاقدياً بدفع تلك التدفقات النقدية إلى كيان واحد أو أكثر (المستلمون النهائيون)، عند استيفاء جميع الشروط الثلاثة التالية:
- لا تلتزم المجموعة بدفع مبالغ للمستلمين النهائيين ما لم تكن قد جمعت مبالغ معادلة من الأصل الأصلي، باستثناء السلف قصيرة الأجل مع الحق في الاسترداد الكامل للمبلغ المقرض بالإضافة إلى الفائدة المستحقة بأسعار السوق.
- لا يمكن للمجموعة بيع أو رهن الأصل الأصلي إلا كضمان للمستلمين النهائيين.
- يتعين على المجموعة تحويل أي تدفقات نقدية تجمعها نيابة عن المستلمين النهائيين دون تأخير جوهري.

3. السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

2-3 الأصول والالتزامات المالية (تابع)

الأصول المالية

بالإضافة إلى ذلك، لا يحق للبنك إعادة استثمار هذه التدفقات النقدية، باستثناء الاستثمارات في النقد أو ما يعادله بما في ذلك الفوائد المكتسبة، خلال الفترة بين تاريخ التحصيل وتاريخ التحويلات المطلوبة للمستلمين النهائيين.

يؤهل النقل فقط لإيقاف الإدراج إذا:

- قامت المجموعة بتحويل جميع مخاطر ومزايا الأصل بشكل جوهري ؛ أو
- لم تقم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بجميع مخاطر ومزايا الأصل، ولكنها قامت بتحويل السيطرة على الأصل.
- تعتبر المجموعة أن السيطرة يتم نقلها إذا وفقط إذا كان المنقول إليه لديه القدرة العملية على بيع الأصل بالكامل إلى طرف ثالث غير ذي صلة ويكون قادرًا على ممارسة هذه القدرة من جانب واحد ودون فرض قيود إضافية على النقل.

عندما لا تقوم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بجميع المخاطر والمكافآت والاحتفاظ بالسيطرة على الأصل، يستمر إدراج الأصل فقط في حدود مشاركة المجموعة المستمرة ، وفي هذه الحالة ، تقوم المجموعة أيضًا بإدراج التزام مرتبط. يتم قياس الأصل المحول والالتزامات المرتبطة به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي تحتفظ بها المجموعة. يتم قياس المشاركة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية للأصل والحد الأقصى للمبلغ الذي قد يتعين على المجموعة دفعه، أيهما أقل. إذا اتخذت المشاركة المستمرة شكل خيار مكتوب أو شراء (أو كليهما) على الأصل المحول، يتم قياس المشاركة المستمرة بالقيمة التي ستكون المجموعة مطالبة بدفعها عند إعادة الشراء. في حالة خيار البيع المكتوب على الأصل الذي يتم قياسه بالقيمة العادلة ، فإن مدى مشاركة المنشأة المستمرة يقتصر على القيمة العادلة للأصل المحول وسعر ممارسة الخيار ، أيهما أقل.

الالتزامات المالية

يتم إيقاف إدراج الإلتزام المالي عندما يتم إستيفاء الإلتزام التعاقدي أو إلغاؤه أو تنتهي صلاحيته. عندما يتم إستبدال إلتزام مالي بالإلتزام آخر من نفس المقرض بشروط مختلفة جوهرياً، أو يتم تعديل شروط الإلتزام الحالي بشكل جوهري، يتم التعامل مع هذا التبادل أو التعديل على أنه إلغاء للإلتزام الأصلي وإدراج الإلتزام الجديد. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للإلتزام المالي الأصلي والمقابل المدفوع في الربح أو الخسارة.

تعديلات الأصول والالتزامات المالية

إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل والمدفوعة بالتكلفة المطفأة لا تختلف اختلافاً جوهرياً، فإن التعديل لا ينتج عنه إلغاء إدراج الأصل المالي. في هذه الحالة، يعيد البنك حساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي ويتعرف على المبلغ الناتج عن تعديل القيمة الدفترية الإجمالية كربح أو خسارة تعديل في الربح أو الخسارة. إذا تم إجراء مثل هذا التعديل بسبب الصعوبات المالية للمقرض، فسيتم عرض الربح أو الخسارة مع خسائر انخفاض القيمة. في حالات أخرى، يتم تقديمه كدخل فائدة.

إذا تم تعديل شروط الأصل المالي بسبب صعوبات مالية للمقرض ولم يتم إلغاء تحديد الأصل، فقد تم قياس انخفاض قيمة الأصل باستخدام معدل فائدة ما قبل التعديل.

إنخفاض القيمة

يُدرج البنك مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

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

3. السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

2-3 الأصول والالتزامات المالية (تابع)

إنخفاض القيمة (تابع)

لا يتم إدراج خسائر انخفاض القيمة في استثمارات الأسهم. يقيس البنك مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة، باستثناء الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان زيادة كبيرة منذ الإدراج المبدئي والتي تم قياسها على أنها خسائر ائتمانية متوقعة ومدتها 12 شهرًا.

الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهرًا هي الجزء الناتج عن الأحداث الافتراضية على أداة مالية ممكنة خلال الـ 12 شهرًا بعد تاريخ التقرير.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

- الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير المرجح لخسائر الائتمان. يتم قياسها على النحو التالي:
- الأصول المالية التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: كقيمة حالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقًا للعقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها)؛
- الأصول المالية التي انخفضت قيمتها في تاريخ التقرير: الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة؛
- التزامات القروض غير المستخدمة: باعتبارها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك إذا تم سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها؛ و
- عقود الضمان المالي: المدفوعات المتوقعة لتعويض الشخص أقل من أي مبالغ يتوقع البنك استردادها.

نظرة عامة على مبادئ الخسائر الائتمانية المتوقعة

يسجل البنك المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع مخاطر التمويل والأصول المالية الأخرى للديون غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إلى جانب التزامات التمويل وعقود الضمان المالي. لا تخضع أدوات حقوق المساهمين إلى انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9.

تستند مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى خسائر الائتمان المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل (خسارة الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل)، ما لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، وفي هذه الحالة، يستند المخصص إلى خسارة الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهرًا.

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة التي مدتها 12 شهرًا هي جزء من خسارة الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية والتي تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن الأحداث الافتراضية على أداة مالية ممكنة خلال الـ 12 شهرًا بعد تاريخ التقرير.

يتم احتساب كل من خسارة الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية والخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهرًا على أساس فردي أو جماعي، اعتمادًا على طبيعة محفظة الأدوات المالية.

في نهاية كل فترة تقرير، يقوم البنك بوضع سياسة لإجراء تقييم حول ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بالأداة المالية قد زادت بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي، وذلك من خلال النظر في تغيير مخاطر التعثر في السداد التي تحدث على مدى الفترة المتبقية للأداة المالية.

3. السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

2-3 الاصول والالتزامات المالية (تابع)

بناءً على العملية المذكورة أعلاه، يقوم البنك بتجميع تعرضه للتمويل في المرحلة 1، والمرحلة 2، والمرحلة 3، كما هو موضح أدناه:

المرحلة 1

عند إدراج التمويل مبدئياً، يدرج البنك مخصصاً مستنداً على الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً. يشتمل التعرض للتمويل من المرحلة الأولى أيضاً على التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان ويتم إعادة تصنيف تعرض التمويل من المرحلة 2. كما أن البنك، في ظروف محدودة ومع وجود مبررات مناسبة وموافقة محددة من كبير مسؤولي المخاطر، لا يتعامل مع بعض الأحداث على أنها زيادات كبيرة في مخاطر الائتمان لمواصلة تصنيف التعرض للتمويل في إطار المرحلة 1 (وهذا يتماشى مع تعميم البنك المركزي العُماني 1149). يأخذ البنك في الاعتبار الأنواع التالية من الديون "مخاطر الائتمان المنخفضة:

- جميع التعرضات السيادية لحكومة عُمان
- جميع التعرضات للعملة أو الضمانات من قبل حكومة عُمان أو البنك المركزي العُماني

من المفترض أن مخاطر الائتمان لم تزداد بشكل كبير بالنسبة للأوراق المالية التي تحمل مخاطر ائتمان منخفضة.

المرحلة 2

عندما يظهر التعرض للتمويل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأته، يسجل البنك مخصصاً للخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة. يشتمل التعرض للتمويل في المرحلة الثانية أيضاً على تسهيلات، حيث تحسنت مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف تعرض التمويل من المرحلة 3.

المرحلة 3

تعتبر مخاطر التمويل منخفضة القيمة الائتمانية، ويسجل البنك بدل للخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة.

عند الإدراج المبدئي لأصل مالي، يدرج البنك مخصصات خسائر تساوي خسائر ائتمانية متوقعة لمدة 12 شهراً. بعد الإدراج المبدئي، سيتم تطبيق المراحل الثلاث في إطار المقترحات على النحو التالي:

المرحلة 1

لم تزد مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي - يتم إدراج خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً.

المرحلة 2

زادت مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي - يتم إدراج الخسائر المتوقعة مدى الحياة مع حساب الإيرادات على أساس المبلغ الإجمالي للأصل.

المرحلة 3

يوجد دليل موضوعي على انخفاض القيمة كما في تاريخ التقرير لإدراج الخسائر المتوقعة مدى الحياة، حيث تستند الإيرادات إلى صافي قيمة الأصل (أي بناءً على القيمة المنخفضة للأصل).

الأصول المنخفضة في قيمة الائتمان المشتراة أو الناشئة هي أصول مالية تنخفض قيمتها عند الإدراج المبدئي. يتم تسجيل الأصول منخفضة قيمة الائتمان المشتراة أو الناشئة بالقيمة العادلة عند الإدراج الأصلي ويتم تسجيل الأرباح لاحقاً بناءً على معدل الفائدة الفعلي المعدل بواسطة الائتمان. يتم إدراج الخسائر الائتمانية المتوقعة أو الإفراج عنها إلى الحد الذي يحدث فيه تغيير لاحق في خسائر الائتمان المتوقعة. بالنسبة للأصول المالية ليس للبنك توقعات معقولة لاسترداد المبلغ المستحق بالكامل أو نسبة منه، يتم إنقاص إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي. ويعتبر هذا إيقاف إدراج (جزئي) للأصل المالي.

3. السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

2-3 الأصول والالتزامات المالية (تابع)

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة للالتزامات القروض غير المستخدمة، يقوم البنك بتقدير الجزء المتوقع من التزام القرض والذي سيتم سحبه على مدى عمره المتوقع. بعد ذلك، تستند الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى القيمة الحالية للنقص المتوقع في التدفقات النقدية إذا تم سحب القرض، بناءً على تقدير الاحتمالات. يتم خصم العجز النقدي المتوقع عند تقدير معدل الفائدة الفعلي المتوقع على القرض. بالنسبة لبطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة التي تتضمن قرصًا والتزامًا غير مستخدم، يتم حساب التزامات القروض وخطابات الضمان و الخسائر الائتمانية المتوقعة وتقديمها مع القرض.

حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك بحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على ثلاثة سيناريوهات مرجحة الاحتمال لقياس العجز النقدي المتوقع، التزامات عند تقريب معدل الفائدة الفعلي. النقص النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة لبيان وفقًا للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المؤسسة استلامها. تم توضيح آليات حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة أدناه والعناصر الرئيسية هي كما يلي:

- احتمال التعثر في السداد PD هو تقدير احتمالي للتخلف عن سداد خلال أفق زمني معين. قد يحدث التعثر في السداد في وقت معين فقط خلال الفترة المقدرة، إذا لم يتم استبعاد المنشأة مسبقًا ولا تزال في المحفظة.
- التعرض للتعثر في السداد EAD هو تقدير للتعرض في تاريخ التعثر في السداد في التزامات قادمة، مع مراعاة التغييرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير، متضمنًا بما في ذلك سداد رأس المال والربح، سواء تم جدولة ذلك من خلال عقد أو غير ذلك، وعمليات السحب المتوقعة على ارتباطات التسهيلات، والأرباح المستحقة من الدفعات الفائتة.
- تعتبر الخسارة الناجمة عن التعثر في السداد LGD بمثابة تقدير للخسارة الناشئة في حالة حدوث التعثر في السداد في وقت محدد. يعتمد ذلك على الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والتدفقات التي يتوقع البنك استلامها، بما في ذلك من تحقيق أي ضمانات، إن وجدت. يتم التعبير عنها عادة كنسبة مئوية من التعرض للتعثر في السداد. قام البنك بتطبيق خسارة ناجمة عن التعثر في السداد بنسبة 0% على سندات التنمية الحكومية وسندات الخزينة الصادرة من حكومة سلطنة عُمان والتي تم تصنيفها كاستثمارات تحت التكلفة المطفأة. كما قام البنك أيضًا بتطبيق خسارة ناجمة عن التعثر في السداد بنسبة 0% على القروض والسلف والتمويل للعملاء والتي بلغت إجمالي 89,490 ألف ريال عماني (الموحدة) 64,490 ألف ريال عماني (للشركة الأم) [2019: 57,472 ألف ريال عماني] كما في 31 ديسمبر 2020 والتي تضمنها حكومة سلطنة عُمان أو مضمونة عن طريق الودائع المصرفية / الهامش النقدي.

الأصول المالية المعاد هيكلتها

إذا تم إعادة التفاوض على شروط الأصل المالي أو تعديله أو استبدال الأصل المالي الحالي بأخر جديد بسبب الصعوبات المالية للمقترض، يتم إجراء تقييم لمعرفة ما إذا كان ينبغي إيقاف إدراج الأصل المالي وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي.

- إذا لم تؤد عملية إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إيقاف إدراج الأصل الموجود، فسيتم تضمين التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة عن الأصل المالي المعدل في حساب النقص النقدي في الأصل الموجود.
- إذا كانت إعادة الهيكلة المتوقعة ستؤدي إلى إيقاف إدراج الأصل الموجود، فسيتم التعامل مع القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد على أنها التدفقات النقدية النهائية من الأصل المالي الحالي في وقت إيقاف إدراجه. يتم تضمين هذا المبلغ في حساب أوجه العجز من الأصول المالية الحالية التي يتم اقتطاعها من التاريخ المتوقع لإيقاف الإدراج إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلي للأصل المالي الحالي.

3. السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

2-3 الأصول والالتزامات المالية (تابع)

الأصول المالية التي تعرضت لانخفاض القيمة الائتمانية

في تاريخ التقرير، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والأصول المالية للديون المدرجة في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر قد انخفضت قيمتها الائتمانية. يكون الأصل المالي "ضعيف"، عندما يتم حدث واحد أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

الدليل على أن أحد الأصول المالية قد انخفضت قيمته الائتمانية يشمل البيانات التي يمكن ملاحظتها:

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر،
- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو حدث استحقاق سابق،
- إعادة هيكلة قرض أو سلفة من البنك بشروط لن يأخذ البنك بخلافها في الاعتبار،
- أصبح من المحتمل أن يدخل المقترض في حالة إفلاس أو إعادة تنظيم مالي أخرى، أو
- اختفاء سوق نشط للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية.

عادة ما يُعتبر القرض الذي أعيد التفاوض بشأنه بسبب استهلاكه في حالة المقترض ضعيفاً ائتمانياً ما لم يكن هناك دليل على أن خطر عدم تلقي تدفقات نقدية تعاقدية قد انخفض بدرجة كبيرة ولا توجد مؤشرات أخرى على انخفاض القيمة. بالإضافة إلى ذلك، يعتبر قرض التجزئة الذي فات موعد استحقاقه لمدة 90 يوماً أو أكثر منخفضاً ائتمانياً.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي

يعرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي على النحو التالي:

- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كالإلتزام من إجمالي القيمة الدفترية للأصول؛
 - ارتباطات القروض وعقود الضمان المالي: بشكل عام، كاحتياطي؛
- عندما تشمل الأداة المالية على عنصر مسحوب وغير مسحوب على حد سواء، ولا يمكن للبنك تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة على عنصر الإلتزام بالقروض بشكل منفصل عن تلك الخاصة بالمكون المسحوب: يقدم البنك بدل خسارة مجمعة لكلا المكونين. يتم تقديم المبلغ المجمع كالإلتزام من إجمالي القيمة الدفترية للمكون المسحوب. يتم تقديم أي فائض من مخصص الخسارة على المبلغ الإجمالي للمكون المسحوب كمخصص؛

الشطب

يتم شطب القروض وسندات الدين (جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك أي احتمال واقعي للاسترداد. هذا هو الحال عمومًا عندما يقرر البنك أن المقترض ليس لديه أصول أو مصادر دخل يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة لشطبها. ومع ذلك، فإن الأصول المالية التي تم شطبها قد تظل خاضعة لأنشطة التنفيذ من أجل الامتثال لإجراءات البنك لاسترداد المبالغ المستحقة.

3-3 النقد وما يعادل النقد

بالنسبة لأغراض قوائم التدفقات النقدية، تشمل النقد وما يعادل النقد على أرصدة تستحق خلال أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ، بما في ذلك: أرصدة نقدية وغير مقيدة مع البنك المركزي العُماني، وسندات الخزنة وغيرها من الفواتير المؤهلة، والقروض والسلف للبنوك والمبالغ المستحقة من البنوك الأخرى والمبالغ المستحقة للبنوك الأخرى والأوراق المالية الحكومية قصيرة الأجل. يتم إدراج النقد وما في حكم النقد بالتكلفة المطفأة في قوائم المركز المالي.

4-3 مقاصة الأدوات المالية

لا تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية إلا في حين يتم الإبلاغ عن صافي المبلغ في قائمة المركز المالي عندما يكون هناك حق قابل للتنفيذ من الناحية القانونية لمقاصة المبالغ المدرجة ويعتزم البنك إما التسوية على أساس صافٍ أو تحقيق الأصل والتسوية المسؤولة في وقت واحد. يتم عرض الدخل والمصروفات على أساس صافي فقط عندما تسمح بذلك المعايير المحاسبية أو الأرباح والخسائر الناشئة عن مجموعة من المعاملات المماثلة.

3. السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

5-3 الممتلكات والمعدات

يتم تسجيل الممتلكات والمعدات مبدئيًا بالتكلفة ويتم إدراجها لاحقًا بالتكلفة ناقصًا الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة، إن وجدت. يتم احتساب الاستهلاك على الأصول باستثناء الأرض باستخدام طريقة القسط الثابت لتخصيص تكلفتها على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة، على النحو التالي:

السنوات	مباني
25	التحسينات المستأجرة
أقصر من فترة الإيجار أو 5-10	المعدات والأثاث والتركيبات
10-5	معدات الحاسب الآلي والبرمجيات
5	المركبات
5	

تتم مراجعة القيم الأصول المتبقية وعمرها الإنتاجي في تاريخ كل تقرير لتقييم ما إذا كانت مسجلة تزيد عن قيمتها القابلة للاسترداد، وحيث تتجاوز القيم الدفترية هذا المبلغ القابل للاسترداد، يتم نقص الأصول إلى قيمتها القابلة للاسترداد. يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن بيع الممتلكات والمعدات بالرجوع إلى قيمتها الدفترية وتؤخذ في الاعتبار عند تحديد أرباح التشغيل. يتم تحميل الإصلاحات والتجديدات في الإيرادات الشاملة عند تكبد المصروفات. يتم رسملة المصروفات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في بند الممتلكات والمعدات. يتم إدراج جميع النفقات الأخرى في الربح أو الخسارة كمصروف عند تكبدها.

6-3 انخفاض قيمة الأصول غير المالية

يقوم البنك في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على انخفاض قيمة أحد الأصول. في حالة وجود أي مؤشر، أو عندما يكون اختبار انخفاض القيمة السنوي للأصل مطلوبًا، يقوم البنك بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل. القيمة القابلة للاسترداد للأصل هي القيمة العادلة للأصل مطروحاً منها تكاليف البيع وقيمتها قيد الاستخدام. عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل القيمة القابلة للاسترداد، يتم اعتبار الأصل منخفض القيمة ويتم نقصه إلى قيمته الاستردادية. عند تقدير القيمة قيد الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الخاصة بالأصل. عند تحديد القيمة العادلة ناقصًا تكاليف البيع، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب.

يتم إجراء تقييم في تاريخ كل تقرير لمعرفة ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن خسائر انخفاض القيمة المدرجة سابقًا لم تعد موجودة أو قد انخفضت. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، يقدر البنك المبلغ القابل للاسترداد للأصل. يتم عكس خسارة انخفاض القيمة المدرجة سابقًا فقط إذا كان هناك تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد القيمة الاستردادية للأصل منذ إدراج خسائر انخفاض القيمة الأخيرة. يكون الانعكاس محدودًا بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته الاستردادية، ولا تتجاوز القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها، بعد خصم الاستهلاك، في حالة عدم وجود خسائر انخفاض في القيمة للأصل في السنوات السابقة. يتم إدراج هذا المعكوس في الربح أو الخسارة.

7-3 ضمان لغرض البيع

يستحوذ البنك من حين لآخر على العقارات لتسوية بعض القروض والسلف. يتم إدراج العقارات على أساس صافي القيمة القابلة للتحقق للقروض والسلف المتعلقة أو القيمة العادلة الحالية لهذه الأصول، أيهما أقل. الأرباح أو الخسائر الناتجة عن البيع والخسائر غير المحققة من إعادة التقييم، يتم إدراجها في قائمة الأرباح أو الخسائر.

8-3 الأصول الائتمانية

لا يتم التعامل مع الأصول المحتفظ بها كأمانة أو بصفة ائتمانية كأصول للبنك في قائمة المركز المالي.

3. السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

9-3 اقتراضات

يتم إدراج الاقتراض مبدئيًا بالقيمة العادلة، كونه متحصلات إصدار (القيمة العادلة للسعر المستلم) ناقصا تكاليف المعاملة المتكبدة. تدرج الاقتراضات لاحقًا بالتكلفة المطفأة. ويُدْرَج أي فرق بين العائدات، صافي تكاليف المعاملة، وقيمة الاسترداد في الإيرادات الشاملة خلال فترة الاقتراض باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

تدرج الرسوم المدفوعة عند منح تسهيلات قرض كتكاليف معاملة للقرض إلى الحد الذي يكون من المحتمل أن يتم فيه سحب بعض أو كل التسهيلات. في هذه الحالة، يتم تأجيل الرسوم حتى يحدث السحب. إلى الحد الذي لا يوجد فيه دليل على أنه من المحتمل أن يتم سحب بعض أو جميع التسهيلات، يتم رسملة الرسم كدفعة مقدمة مقابل خدمات السيولة ويتم استهلاكها على مدار فترة التسهيل الذي يتعلق به.

10-3 استثمار في شركة تابعة

يظهر الاستثمار في الشركة التابعة بالتكلفة ناقصاً أي انخفاض في قيمة الاستثمارات. يتم احتساب إيرادات توزيعات الأرباح من الشركة التابعة في السنة التي يتم فيها تحديد الاستحقاق.

11-3 السندات الدائمة

يتم إدراج الأوراق المالية الدائمة للبنك من المستوى الأول ضمن حقوق الملكية ويتم احتساب التوزيع المقابل على تلك الأدوات كخصم من الأرباح المحتجزة. تشكل الأوراق المالية من الشريحة الأولى التزامات مباشرة وغير مشروطة وثنائية وغير مضمونة للبنك ويتم تصنيفها كحقوق ملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 32: الأدوات المالية. ليس للأوراق المالية من الشريحة 1 تاريخ استرداد ثابت أو تاريخ استحقاق نهائي ويمكن استردادها من قبل البنك وفقاً لتقديره المطلق في تاريخ المكاملة الأولى أو بعد ذلك في أي تاريخ دفع فائدة.

12-3 فوائد نهاية الخدمة للموظفين

تستحق مكافأة نهاية الخدمة وفقاً لشروط التوظيف لموظفي البنك في تاريخ التقرير، مع مراعاة متطلبات قانون العمل العماني.

يتم إدراج المساهمات في خطة التقاعد ذات المساهمة المحددة والتأمين ضد المخاطر المهنية للموظفين العمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية العماني لعام 1991 وتعديلاته اللاحقة كمصروف في قائمة الربح أو الخسارة عند تكبدها.

يتم احتساب الالتزام باستخدام طريقة وحدة الائتمان المقدرة ويتم خصمه إلى قيمته الحالية.

13-3 منافع الإنهاء الاختياري للخدمة

إن منافع الإنهاء الاختياري للخدمة يتم إدراجها كمصروف عندما تلتزم المجموعة بشكل واضح ودون احتمال واقعي للانسحاب من الخطة الرسمية المفصلة إما لإنهاء الخدمة قبل تاريخ التقاعد الطبيعي، أو تقديم منافع لإنهاء الخدمة كنتيجة لعرض تشجيعي بالتقاعد الاختياري لتقليل العمالة. إن منافع إنهاء الخدمة لتقليل العمالة بشكل طوعي يتم إدراجها كمصروفات إذا كان من المحتمل أن يتم قبول العرض المقدم من المجموعة، كما يمكن تقدير عدد الذين سيقبلوا بذلك بصفة موثوق فيها.

14-3 ودائع العملاء

الودائع من البنوك والعملاء والالتزامات الثانوية هي مصادر تمويل البنك. يتم قياسها مبدئيًا بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلية.

3. السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

15-3 الضريبة

ويتألف مصروف ضريبة الدخل الضريبة الحالية والمؤجلة. يتم فرض الضرائب وفقاً للوائح المالية العمانية.

الضريبة الحالية هي الضريبة المتوقعة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة للسنة، باستخدام المعدلات الضريبية المعمول بها أو السارية بشكل جوهري في تاريخ التقرير وأي تعديلات على الضريبة المستحقة الدفع فيما يتعلق بالسنوات السابقة.

يتم إدراج ضريبة الدخل في الربح أو الخسارة باستثناء ما يتعلق ببنود مدرجة مباشرة في حقوق الملكية أو في الدخل الشامل الآخر.

يتم احتساب أصول / التزامات الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الميزانية العمومية ، على أساس الفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للأصول والالتزامات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضرائب. يستند مبلغ الضريبة المؤجلة المخصص إلى الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيمة الدفترية للأصول والالتزامات ، باستخدام معدلات الضرائب المطبقة أو المعمول بها بشكل جوهري في تاريخ التقرير.

تتم مراجعة القيمة الدفترية لأصول / التزامات ضريبة الدخل المؤجلة في تاريخ كل تقرير وتخفيضها إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل توفر ربح ضريبي كافٍ للسماح باستخدام كل أو جزء من أصل ضريبة الدخل المؤجلة.

16-3 مبادئ قياس القيمة العادلة

يتطلب عدد من السياسات والإفصاحات المحاسبية للبنك تحديد القيمة العادلة لكل من الأصول والالتزامات المالية وغير المالية. تم تحديد القيم العادلة لأغراض القياس و / أو الإفصاح بناءً على عدد من السياسات والأساليب المحاسبية. حيثما ينطبق ذلك، يتم الإفصاح عن المعلومات حول الافتراضات الموضوعية لتحديد القيم العادلة في الإيضاحات الخاصة بذلك الأصل أو الالتزام.

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع الأصل أو نقل الالتزام تتم إما:

- في السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو
- في حالة عدم وجود سوق رئيسي، في السوق الأكثر فائدة للأصل أو الالتزام.

يجب أن يكون من الممكن الوصول إلى السوق الرئيسية أو الأكثر فائدة للبنك.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام، على افتراض أن المشاركين في السوق يعملون وفقاً لمصلحتهم الاقتصادية.

يأخذ قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي في الاعتبار قدرة المشارك في السوق على تحقيق منافع اقتصادية باستخدام الأصل في أفضل وأعلى استخدام له أو عن طريق بيعه لمشارك آخر في السوق يستخدم الأصل في أفضل وأعلى استخدام له.

يعتمد البنك أساليب تقييم مناسبة للظروف والتي تتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، وتعظيم استخدام المدخلات الملحوظة ذات الصلة وتقليل استخدام المدخلات غير الملحوظة.

يتم تصنيف جميع الأصول والالتزامات التي يتم قياس القيمة العادلة لها أو الإفصاح عنها في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، كما هو موضح على النحو التالي، استناداً إلى أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى 1 - أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مماثلة.
- المستوى 2 - تقنيات التقييم التي يكون فيها أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة يمكن ملاحظته بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى 3 - تقنيات التقييم التي لا يمكن ملاحظة أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة.

3. السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

16-3 مبادئ قياس القيمة العادلة

بالنسبة للأصول والالتزامات التي يتم إدراجها في القوائم المالية على أساس متكرر، يحدد البنك ما إذا كانت التحويلات قد حدثت بين المستويات في التسلسل الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف (بناءً على أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير.

في تاريخ كل تقرير، يقوم البنك بتحليل الحركات في قيم الأصول والالتزامات التي يلزم إعادة قياسها أو إعادة تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية للبنك. وبالنسبة لهذا التحليل، يتحقق البنك من المدخلات الرئيسية المطبقة في أحدث تقييم من خلال الموافقة على المعلومات الواردة في حساب التقييم للعقود والمستندات الأخرى ذات الصلة. ويقارن البنك أيضاً التغيرات في القيمة العادلة لكل أصل والتزام مع المصادر الخارجية ذات الصلة لتحديد ما إذا كان التغيير معقولاً.

لغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، حدد البنك فئات الأصول والالتزامات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

17-3 إيرادات ومصروفات الفوائد

يتم إدراج إيرادات ومصروفات الفوائد في قائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يتم به خصم مدفوعات التدفقات النقدية والتخصيلات المتوقعة بدقة خلال العمر المتوقع للأصل والالتزام المالي (أو من خلال فترة أقل، حينما كان ملائماً) إلى مجمل القيمة الدفترية أو التكلفة المطفأة للأصل والالتزام المالي. إن احتساب معدل الفائدة الفعلي يتضمن كافة تكاليف المعاملة أو الأتعاب المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تتضمن تكاليف المعاملة تكاليف إضافية تتعلق مباشرة بشراء أو إصدار الأصل أو الالتزام المالي.

إن التكلفة المطفأة هي المبلغ الذي يتم من خلاله قياس الأصل أو الالتزام المالي عند الإدراج المبدئي مخصوماً منه سداد أصل المبلغ، مضافاً إليه أو مخصوماً منه الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية لأي فرق يتم تسويته بين المبلغ المبدئي ومبلغ الاستحقاق والأصول المالية مقابل مخصص الخسارة.

إن إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي هو التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل تسوية أي مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة.

تشمل إيرادات ومصروفات الفوائد المعروضة في قائمة الدخل الشامل ما يلي:

- 1- الفائدة على الأصول والالتزامات المالية بالتكلفة المطفأة على أساس معدل الفائدة الفعلي،
- 2- الفائدة على أوراق الدين الاستثمارية على أساس معدل الفائدة الفعلي.

يتم إدراج إيرادات الفوائد المشكوك في تحصيلها ضمن الانخفاض في قيمة القرض وتستبعد من الإيرادات حتى يتم استلامها نقدًا.

18-3 إيرادات الرسوم والعمولات

يتم تضمين إيرادات الرسوم والعمولات والمصروفات التي تعد جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي على الأصل أو الالتزام المالي في قياس معدل الفائدة الفعلي.

إن إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى تشتمل على رسوم تقديم الخدمات والرسوم المتعلقة بالائتمان والرسوم الإدارية والرسوم الإدارية الأخرى وعمولة المبيعات ورسوم الاكتتاب وأتعاب الاستشارات ورسوم القروض. يتم قياس إيرادات الرسوم والعمولات على أساس المقابل المحدد في العقد مع العملاء. يستوفي البنك التزام الأداء عند استكمال الخدمات ذات الصلة كما هو مذكور في العقد ويتم إدراج الإيرادات وفقاً لذلك.

3. السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

19-3 القبولات

يتم الإفصاح عن عمليات القبول في قائمة المركز المالي ضمن الأصول الأخرى مع الإفصاح عن الالتزامات المقابلة للالتزامات الأخرى. لذلك، لا يوجد التزام خارج الأرصدة العمومية للقبولات.

20-3 الأدوات المالية المشتقة

يتم إدراج المشتقات مبدئيًا بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات وإعادة قياسها لاحقًا بالقيمة العادلة. تعتمد طريقة إدراج الربح أو الخسارة الناتجة عن ما إذا كان المشتق قد تم تعيينه كأداة تحوط، وإذا كان الأمر كذلك، فإن طبيعة العنصر الذي يتم التحوط منه. يعين البنك بعض المشتقات إما:

(1) تحوط القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات المدرجة أو التزام ثابت (تحوط القيمة العادلة)؛

(2) تحوط مخاطر محددة مرتبطة بأصل أو التزام مدرج أو معاملة تنبؤ عالية الاحتمال (تحوط التدفقات النقدية)؛ أو

(3) تحوط من صافي الاستثمار في العمليات الأجنبية (تحوط صافي الاستثمار).

يستخدم البنك الأدوات المشتقة لإدارة التعرضات لمخاطر أسعار الفائدة والعملات الأجنبية ومخاطر الائتمان، بما في ذلك التعرضات الناتجة عن المعاملات المتوقعة بدرجة كبيرة والالتزامات الشركة. من أجل إدارة مخاطر معينة، يطبق البنك محاسبة تحوط للمعاملات التي تستوفي المعايير المحددة. يتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة لأي من هذه الأدوات المشتقة مباشرة في الربح أو الخسارة ضمن "إيرادات تشغيلية أخرى".

21-3 عقود الضمانات المالية

الضمانات المالية هي العقود التي تتطلب من المصدر تسديد مدفوعات محددة لسداد المستفيد عن الخسارة التي تكبدها بسبب فشل المدين في سداد المدفوعات عند استحقاقها، وفقًا لشروط الدين. يتم تقديم هذه الضمانات للبنوك أو المؤسسات المالية أو الجهات الأخرى نيابة عن العملاء.

يتم إدراج الضمانات المالية مبدئيًا في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ إصدار الضمان. بعد الإدراج المبدئي، يتم قياس التزامات البنك بموجب هذه الضمانات بأعلى من القياس المبدئي، مطروحًا منها الاستهلاك في الإيرادات الشاملة، إيرادات الرسوم المكتسبة على أساس القسط الثابت على مدى عمر الضمان وأفضل تقدير. النفقات اللازمة لتسوية أي التزام مالي ناشئ في تاريخ التقرير. يتم تحديد هذه التقديرات بناءً على تجربة المعاملات المماثلة وتاريخ الخسائر السابقة، مع استكمالها بحكم الإدارة. أي زيادة في الالتزامات المتعلقة بالضمانات يتم تحويلها إلى قائمة الدخل الشامل.

22-3 توزيعات أرباح الأسهم

يتم إدراج توزيعات الأرباح على الأسهم العادية كالتزام ويتم خصمها من حقوق الملكية عند اعتمادها من قبل المساهمين. يتم خصم توزيعات الأرباح المرحلية من حقوق الملكية عندما يتم سدادها.

يتم معاملة توزيعات الأرباح للسنة التي تمت الموافقة عليها بعد تاريخ التقرير كحدث ما بعد تاريخ التقرير.

23-3 اتفاقيات إعادة الشراء وإعادة البيع

يتم إعادة تصنيف الأوراق المالية المباعة الخاضعة لاتفاقيات إعادة الشراء ("إعادة الشراء") في القوائم المالية كأصول مرهونة عندما يكون للمتحوّل إليه الحق بموجب العقد أو العرف في بيع أو إعادة ضمان الضمان. يتم تضمين التزام الطرف المقابل في ودائع البنوك أو ودائع العملاء، حسب الاقتضاء. يتم تسجيل الأوراق المالية المشتراة بموجب اتفاقيات إعادة البيع ("إعادة البيع") كقروض وسلف لبنوك أو عملاء آخرين، حسب الاقتضاء. يعامل الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه فوائد ويستحق على مدى عمر الاتفاقيات باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم الاحتفاظ بالأوراق المالية المقرضة للأطراف المقابلة في القوائم المالية.

لا يتم إدراج الأوراق المالية المقرضة في القوائم المالية، ما لم يتم بيعها لأطراف أخرى، وفي هذه الحالة يتم تسجيل الشراء والبيع مع تضمين الربح أو الخسارة في الإيرادات الناتجة من التداول.

3. السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

24-3 العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى العملة التشغيلية المعنية باستخدام أسعار الصرف في تواريخ المعاملات.

يتم تحويل الأصول والالتزامات النقدية بالعملات الأجنبية إلى العملة التشغيلية بسعر الصرف في تاريخ التقرير. يتم تضمين أي فروق ناتجة في الصرف في "الدخل الآخر" في قائمة الدخل الشامل.

يتم إعادة تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية المقومة بعملات أجنبية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة إلى العملة التشغيلية بسعر الصرف الفوري في تاريخ تحديد القيمة العادلة. يتم إدراج فروق صرف العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل في قائمة الدخل الشامل، باستثناء الأصول المالية غير النقدية، مثل الأسهم المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، ويتم إدراجها في الربح أو الخسارة كجزء من ربح أو خسارة القيمة العادلة.

يتم تضمين فروق الترجمة على الأصول المالية غير النقدية، مثل الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، في الدخل الشامل الآخر. يتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام سعر الصرف في تاريخ المعاملة.

25-3 المخصصات

يتم إدراج المخصص إذا كان للبنك، نتيجة لحدث سابق، التزام قانوني أو بناء حالي يمكن تقديره بشكل موثوق ومن المحتمل أن تكون هناك حاجة لتدفقات خارجية من الفوائد لتسوية الالتزامات. يتم تحديد المخصصات عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الخاصة بالالتزام.

26-3 مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

تخضع مكافأة أعضاء مجلس الإدارة على النحو المنصوص عليه في النظام الأساسي للبنك وقانون الشركات التجارية في سلطنة عُمان والأنظمة الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال.

تحدد الجمعية العمومية وتوافق على أجر وبدلات أعضاء مجلس الإدارة ولجانه الفرعية بشرط ألا تتجاوز هذه الرسوم 5 ٪ من صافي الربح السنوي بعد خصم الاحتياطي القانوني والاحتياطي الاختياري وتوزيع الأرباح على المساهمين شريطة ألا تتجاوز هذه الرسوم 200,000 ريال عُماني. مع الالتزام بألا تزيد بدلات كل عضو عن 10,000 ريال عُماني في السنة الواحدة.

27-3 تقارير القطاعات

إن القطاع هو مكون مميز للبنك والذي يقوم بتقديم إما منتجات أو خدمات "قطاع الأعمال" أو تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية خاصة "القطاع الجغرافي" وهو عرضة للمخاطر والمنافع التي تختلف عن تلك الموجودة في القطاعات الأخرى. يزاول البنك أعماله حالياً في سلطنة عمان فقط. إن الجهة الرئيسية التابعة للبنك المسؤولة عن رفع تقارير عن المعلومات القطاعية هي قطاعات الأعمال استناداً إلى هيكل الإدارة وهيكل رفع التقارير الداخلية التي تتم مراجعتها بانتظام من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي للبنك. تتمثل قطاعات الأعمال الرئيسية للبنك في الخدمات المصرفية للشركات والأفراد. تم الإفصاح عن المعلومات القطاعية المتعلقة بالشركة التابعة التي تقدم خدمات مصرفية في إيضاح 44 .

28-3 ربحية السهم

يعرض البنك بيانات ربحية السهم الأساسية والمخفضة لأسهمه العادية. يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بقسمة الربح أو الخسارة العائدة إلى المساهمين العاديين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. يتم احتساب ربحية السهم المخففة بتعديل الربح أو الخسارة المنسوبة إلى المساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لتأثيرات جميع الأسهم العادية المحتملة المخففة، والتي تتكون من السندات القابلة للتحويل.

3. السياسات المحاسبية الرئيسية (تابع)

29-3 الإيجارات

يقيم البنك عند بدء العقد ما إذا كان هذا العقد "عقد إيجار" أم يشتمل على عقد إيجار. أي إذا كان العقد يحمل الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد لفترة من الوقت نظير مقابل.

البنك كمستأجر

يطبق البنك نهج الإدراج والقياس الفردي لجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة. يدرج البنك التزامات الإيجار لتسديد مدفوعات الإيجار وأصول حق الاستخدام التي تمثل حق استخدام الأصول القائمة.

حق استخدام الأصول

يُدرج البنك أصول حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، تاريخ توفر الأصل الأساسي للاستخدام). يتم قياس أصول حق الاستخدام بالتكلفة، مطروحاً منها أي خسائر متراكمة من انخفاض القيمة والإهلاك، وتعديلها لإعادة تقييم التزامات الإيجار. تشتمل تكلفة حق استعمال الأصول على مقدار التزامات الإيجار المدرجة، والتكاليف المباشرة المبدئية المتكبدة، ومدفوعات الإيجار التي تم إجراؤها في أو قبل تاريخ البدء، مطروحاً منها أي حوافز إيجار مستلمة. يتم استهلاك أصول حق الاستخدام على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. يتم عرض أصول حق الاستخدام في إيضاح 12 وتخضع لانخفاض القيمة بما يتماشى مع سياسة البنك كما هو موضح في إيضاح 3-6 انخفاض قيمة الأصول غير المالية.

التزامات الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، يدرج البنك التزامات الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي يتعين إجراؤها على مدة عقد الإيجار. تتضمن مدفوعات الإيجار مدفوعات ثابتة (مطروحاً منها أي حوافز إيجار مستحقة القبض) ومدفوعات إيجار متغيرة تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تشمل مدفوعات الإيجار أيضاً سعر التمريض لخيار الشراء المؤكد إلى حد معقول أن يمارسه البنك ودفع غرامات إنهاء العقد، إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة خيار الإنهاء. يتم إدراج مدفوعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو سعر كمصروفات في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى الدفع.

البنك كمؤجر

يتم تصنيف عقود الإيجار التي لا ينقل فيها البنك إلى حد كبير جميع المخاطر والمكافآت العارضة لملكية الأصل كعقود تأجير تشغيلية. يتم احتساب إيرادات الإيجار الناشئة على أساس القسط الثابت على أساس شروط التأجير ويتم إدراجها في الإيرادات في قائمة الربح أو الخسارة بسبب طبيعتها التشغيلية. تضاف التكاليف المباشرة المبدئية المتكبدة في التفاوض وترتيب عقد إيجار تشغيل إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم إدراجها على مدى فترة الإيجار على نفس أساس دخل الإيجار. يتم إدراج الإيجارات العرضية كإيرادات في الفترة التي يتم فيها اكتسابها.

بنهاية 31 ديسمبر 2020 و 2019، لم يكن البنك الطرف المؤجر في أي من ترتيبات الإيجار.

يعتمد تحديد ما إذا كان الترتيب عقد إيجار، أو يشتمل على عقد إيجار، على أساس جوهر الترتيب ويتطلب تقييم ما إذا كان الوفاء بالترتيب يعتمد على استخدام أصل أو أصول محددة أو ما إذا كان الترتيب ينقل الحق في استخدام الأصل.

4. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة إصدار أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة من الأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. تستند التقديرات والافتراضات المرتبطة بها إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى مختلفة يُعتقد أنها معقولة في ظل هذه الظروف، والتي تشكل نتائجها أساساً لاتخاذ الأحكام المتعلقة بحمل قيم الأصول والالتزامات التي لا تتضح بسهولة من مصادر أخرى. التقديرات المحاسبية الناتجة، بحكم تعريفها، نادراً ما تساوي النتائج الفعلية ذات الصلة.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. يتم إدراج مراجعات التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقدير إذا كانت المراجعة تؤثر فقط على تلك الفترة أو في فترة المراجعة والفترات المستقبلية إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية. التقديرات المحاسبية الهامة للبنك كانت على:

1-4 خسائر انخفاض قيمة الأصول المالية

إن قياس خسائر انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 في جميع فئات الأصول المالية يتطلب تقديراً، وبشكل خاص، تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمان عند تحديد خسائر انخفاض القيمة وتقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان. هذه التقديرات مدفوعة بعدد من العوامل، التغييرات التي يمكن أن تؤدي إلى مستويات مختلفة من البدلات.

حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك هي مخرجات لنماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية فيما يتعلق باختيار المدخلات المتغيرة والاعتمادية المتبادلة بينها. تشمل عناصر نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تعتبر الأحكام والتقديرات المحاسبية ما يلي:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للبنك.
- معايير البنك لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان وبالتالي ينبغي قياس مخصصات الأصول المالية على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأصل المالي والتقييم النوعي.
- تقسيم الأصول المالية عندما يتم تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي.
- تطوير نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك الصيغ المختلفة واختيار المدخلات.
- تحديد الارتباطات بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية، مثل مستويات البطالة وقيم الضمان، والتأثير على احتمال التعثر في السداد، والتعرض للتعثر في السداد والخسارة الناتجة عن التعثر في السداد.
- اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي الاستشرافية وترجيحات احتمالاتها، وذلك لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يقوم البنك بمراجعة محافظ القروض الخاصة به لتقييم انخفاض القيمة على الأقل كل ثلاثة أشهر. عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل خسارة انخفاض القيمة في الربح أو الخسارة، يتخذ البنك أحكاماً بشأن ما إذا كان هناك أي بيانات يمكن ملاحظتها تشير إلى انخفاض القيمة متبوعاً بانخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من محفظة القروض قبل أن يكون الانخفاض قابل للتحديد داخل تلك المحفظة. قد يشتمل هذا الدليل على بيانات يمكن ملاحظتها تشير إلى حدوث تغيير سلبي في حالة سداد المقترضين و/أو الظروف الاقتصادية الوطنية أو المحلية التي ترتبط بالتخلف عن سداد الأصول في البنك. تستخدم الإدارة تقديرات تستند إلى تجربة الخسارة التاريخية للأصول ذات خصائص مخاطر الائتمان ودليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل مماثل لتلك الموجودة في المحفظة عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية. تتم مراجعة المنهجية والافتراضات المستخدمة لتقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بشكل دوري لتقليل أي فرق بين تقديرات الخسائر وتجربة الخسارة الفعلية. بالنسبة للقروض والسلف ذات الأهمية الفردية والتي انخفضت قيمتها، يتم اعتبار خسارة الانخفاض في القيمة على أساس تقديرات التدفق النقدي المستقبلية. يتم تقييم القروض والسلف الهامة بشكل فردي والتي لم تنخفض قيمتها وجميع القروض والسلف التي لا تهم بشكل فردي، بشكل جماعي مع الأخذ في الاعتبار الخبرة التاريخية والبيانات القابلة للملاحظة على أساس المحفظة، في مجموعات من الأصول ذات خصائص مخاطر مماثلة لتحديد ما إذا كان سيتم إجراء خسارة انخفاض في القيمة الجماعية. عند تحديد خسارة انخفاض القيمة الجماعية، يأخذ البنك في الاعتبار العديد من العوامل بما في ذلك جودة الائتمان ومخاطر التركيز ومستويات الاستحقاقات السابقة وأداء القطاع والضمانات المتاحة وظروف الاقتصاد الكلي.

4. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

2-4 الضرائب

توجد حالات عدم تأكد فيما يتعلق بتفسير اللوائح الضريبية ومقدار وتوقيت الإيرادات الخاضعة للضريبة في المستقبل. يقوم البنك بتكوين مخصصات، بناءً على تقديرات معقولة، للعواقب المحتملة لإنجاز الربط الضريبي للبنك. تستند قيمة هذه المخصصات إلى عدة عوامل، مثل تجربة الربط الضريبي السابق والتفسيرات المختلفة للوائح الضريبية من قبل البنك والسلطة الضريبية ذات الصلة.

3-4 فرضية استمرارية البنك

أجرت إدارة البنك تقييماً لقدرة البنك على المواصلة كمنشأة مستمرة، وهي على قناعة بأن البنك لديه الموارد اللازمة لمواصلة العمل في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأي شكوك جوهرية قد تلقي بظلال من الشك على قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. لذلك، يستمر إعداد القوائم المالية على أساس فرضية استمرارية البنك.

4-4 تأثير جائحة تفشي فيروس كورونا (كوفيد 19)

تم تضمين أحكام معينة في تحديد تأثير خسائر الائتمان المتوقعة للتأجيلات المتعلقة بجائحة تفشي فيروس كورونا. لمزيد من المعلومات، انظر إيضاح 4-1-5.

5-4 القيمة العادلة للأدوات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا يتم تداولها في سوق نشط (على سبيل المثال، المشتقات غير المدرجة) باستخدام تقنيات التقييم. تستخدم المجموعة حكمها لاختيار مجموعة متنوعة من الأساليب وعمل افتراضات تستند بشكل أساسي إلى ظروف السوق السائدة في نهاية كل فترة تقرير. تستخدم المجموعة تحليل التدفقات النقدية المتوقعة لمختلف الأصول المالية التي لا يتم تداولها في الأسواق النشطة.

إن تحليل الحساسية للقيمة العادلة للمشتقات والأدوات المالية الأخرى مبين في إيضاح 43، معلومات القيمة العادلة.

5. إدارة المخاطر المالية

تعتبر الإدارة الفعالة للمخاطر ذات أهمية قصوى للبنك. تقوم عملية إدارة المخاطر بالبنك بتقييم ومراقبة وإدارة المخاطر المرتبطة بالأعمال التي يقوم بها البنك بما يتماشى مع الرغبة في المخاطرة المحددة. الأنواع الرئيسية للمخاطر التي يواجهها البنك هي مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق (مخاطر الأسعار ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملة) ومخاطر التشغيل. يحدد مجلس الإدارة حدود المخاطر ويضع السياسات المناسبة في هذا الصدد لإدارة مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة بالإضافة إلى مخاطر السوق في كل من دفتر المعاملات المصرفية والبنك. تتولى إدارة المخاطر إدارة المخاطر وفقاً للسياسات الموثقة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

توفر لجنة مخاطر البنك، التي تضم كبار المتخصصين في إدارة المخاطر بالبنك، منتدى لمراجعة واعتماد منهجيات قياس المخاطر، وعمليات التحكم في المخاطر، والموافقة على المنتجات الجديدة، بما في ذلك الموافقة على سندات الديون المستحقة السداد والضمانات المؤهلة لحسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة. كما تقوم لجنة المخاطر بالبنك بمراجعة جميع سياسات وحدود المخاطر. تعتمد عملية مراقبة إدارة المخاطر على هيكل مفصل من السياسات والإجراءات والحدود وقياس المخاطر الشامل وأنظمة المعلومات الإدارية للتحكم والمراقبة والإبلاغ عن المخاطر.

1-5 مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في احتمال فشل أحد أطراف أداة مالية في الوفاء بالتزام ما ويتسبب في تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تنشأ التعرضات الائتمانية بشكل أساسي من أنشطة الإقراض والأنشطة الاستثمارية والأصول الأخرى في محفظة أصول البنك. هناك أيضاً مخاطر الائتمان في الأدوات المالية خارج الميزانية، مثل التزامات القروض والضمانات المالية.

5. إدارة المخاطر المالية (تابع)

5-1 مخاطر الائتمان (تابع)

تعد مخاطر الائتمان واحدة من أهم المخاطر التي يتعرض لها البنك. لدى البنك اطار وسياسات قوية لمخاطر الائتمان لكل من الأنشطة التجارية التي يعمل بها. تتماشى السياسات مع الرغبة في المخاطرة ويتم وضع حدود ائتمانية بناءً على تصنيف مخاطر الطرف المقابل، وقطاع الصناعة، ووفقاً لإرشادات البنك المركزي العُماني. تتم إدارة مخاطر الائتمان بشكل نشط ومراقبتها بدقة وفقاً لسياسات وإجراءات الائتمان المحددة جيداً. قبل الموافقة على اقتراح الائتمان، يتم إجراء تقييم مفصل لمخاطر الائتمان والذي يتضمن تحليلاً للوضع المالي للمدين ووضع السوق وبيئة الأعمال وجودة الإدارة. تتركز إدارة ومراقبة مخاطر الائتمان في فريق إدارة مخاطر الائتمان الذي ينقسم إلى الشركات والمؤسسات المالية ومجموعات البيع بالتجزئة. تتم إدارة مخاطر الائتمان في محفظة المؤسسات والمؤسسات المالية بشكل أساسي من قبل إدارة الائتمان بينما تدير إدارة الخدمات المصرفية للأفراد مخاطر الائتمان في محفظة التجزئة.

يقوم قسم إدارة المخاطر بمراجعة مخاطر الائتمان بشكل مستقل ومباشر ويحيل البيانات إلى لجنة التدقيق وإدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. يتضمن إطار إدارة المخاطر أيضاً سياسات تتعلق بالتعرف على المشكلات وقوائم الإنذار المبكر وقوائم المراقبة ومعايير التصنيف وتعديلات تصنيف المخاطر.

زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كان خطر التعثر في السداد على الأدوات المالية قد زاد بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي، فإن البنك يقوم بدراسة المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبررين. ويشمل ذلك كل من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، بناءً على الخبرة التاريخية للبنك مع الأخذ في الاعتبار كل من المؤشرات الداخلية والخارجية، وتقييم ائتمان الخبراء، والمبادئ التوجيهية الصادرة عن البنك المركزي العُماني مع تضمين المعلومات الاستشرافية. كما أن البنك، في ظروف محدودة ومع وجود مبررات مناسبة وموافقة محددة من كبير مسؤولي المخاطر، لا يتعامل مع أحداث معينة كزيادات كبيرة في مخاطر الائتمان لمواصلة تصنيف التعرض للتمويل في إطار المرحلة 1 (وهذا يتماشى مع تعميم البنك المركزي رقم 1149). إلى جانب تقييم الخصائص النوعية، يرتبط تقييم البنك لاحتمال التخلف عن سداد الأطراف المقابلة بشكل رئيسي بعدد الأيام التي كان المقترض فيها متخلفاً عن السداد كما هو محدد في التعميم رقم 977 الصادر عن البنك المركزي العُماني بتاريخ 25 سبتمبر 2004. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بتقييم كفاية الضمان والأداء المالي للمقترضين في زيادة خفض التصنيف.

تعتبر الأوراق المالية الاستثمارية للديون ذات مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان الخاص بها معادلاً لتصنيف درجة الاستثمار أو ضمان استثمار دين له خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة. تختلف معايير تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير باختلاف المحفظة وتشمل التغييرات الكمية في احتمال التعثر في السداد والعوامل النوعية، بما في ذلك ما إذا كان التعرض مدرجاً في قائمة المراقبة، وما إذا كان التعرض قد تجاوز 30 يوماً من استحقاقه وكعدم قائم على التعثر في السداد.

تعريف التعثر في السداد

يعتبر البنك أن الأصل المالي قد تعثر في السداد عندما يكون من غير المرجح أن يدفع المقترض التزاماته الائتمانية إلى البنك بالكامل، دون اللجوء من جانب البنك إلى إجراءات مثل تصفية الضمانات؛ أو أن المقترض قد تجاوز موعد الاستحقاق بأكثر من 90 يوماً على أي التزام ائتماني تجاه البنك. عند تقدير ما إذا كان المقترض في حالة تعثر في السداد، يقوم البنك بدراسة كل من العوامل النوعية مثل خرق العهود والعوامل الكمية مثل حالة التأخر وعدم الوفاء بالتزام آخر من جانب المصدر نفسه تجاه البنك.

5. إدارة المخاطر المالية (تابع)

دمج المعلومات الاستشرافية

يُدمج البنك المعلومات التي يملكها إلى جانب التوقعات في كل من تقييمه لما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بأداة ما قد زادت بشكل ملحوظ منذ الإدراج المبدئي، وقياسه للخسائر الائتمانية المتوقعة. استنادًا إلى دراسة مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والمتوقعة الخارجية، يقوم البنك بصياغة رؤية أساسية للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة معقولة من السيناريوهات المحتملة.

بالنظر إلى طبيعة تعرض البنك وتوافر المعلومات التاريخية الموثوقة إحصائيًا، يستمد البنك احتمالية التعثر في السداد في نقطة زمنية محددة باستخدام بيانات التعثر في السداد خلال الدورة التي تنشرها هيئة موديز لكل فئة من فئات التصنيف. يربط البنك بين التعثر في السداد خلال الدورة وبين عوامل اقتصادية تطلعية لدفع تقديرات التعثر في السداد خلال الدورة لكل فئة تصنيف. تأخذ المنهجية في الاعتبار التوقعات الاقتصادية المستقبلية في ظل ثلاثة سيناريوهات (الحالة الأساسية، الحالة السلبية، والحالة الإيجابية)، البيانات الاقتصادية التاريخية، ارتباط الأصول لكل فئة تصنيف و التعثر في السداد خلال الدورة لاشتقاق التعثر في السداد في نقطة زمنية محددة. تم تطوير العلاقة بين العوامل الاقتصادية ومعدلات التعثر في السداد والخسائر باستخدام البيانات التاريخية الداخلية وبيانات السوق الخارجية ذات الصلة.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

إن معايير الإدخال الرئيسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هي احتمال التعثر في السداد، والخسارة الناتجة عن التعثر في السداد والتعرض للتعثر في السداد. تُستمد هذه الثوابت من النماذج الإحصائية المطورة داخليًا، والبيانات التاريخية الأخرى باستخدام كل من العوامل الداخلية والخارجية، وتتضمن معلومات تطلعية.

تقديرات التعثر في السداد هي تقديرات في تاريخ معين، ويتم حسابها باستخدام بيانات الاسترداد الداخلي للبنوك بعد النظر في الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات ومعدلات الدفع المسبق المقدرة.

يتم تحويل تقديرات التعثر في السداد في نقطة زمنية محددة إلى الأرقام التراكمية للتعثر في السداد في نقطة زمنية بالنسبة للتعرضات التي لها فترات زمنية تزيد عن سنة واحدة ويتم تقييمها على أنها تعثر في السداد مدى الحياة. يتم حساب التعثر في السداد مدى الحياة من خلال تركيب تعثر في السداد لمدة 12 شهرًا.

إن الخسارة الناتجة عن التعثر في السداد هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تعثر في السداد. يقوم البنك بتقدير ثوابت الخسارة الناتجة عن التعثر في السداد استنادًا إلى تاريخ معدلات استرداد المطالبات مقابل الأطراف المتعثرة، استنادًا إلى البيانات التاريخية باستخدام كل من العوامل الداخلية والخارجية. قام البنك بتطبيق الخسارة الناتجة عن التعثر في السداد بنسبة 0% على سندات التنمية الحكومية وأذون الخزانة الصادرة من حكومة سلطنة عُمان والتي تم تصنيفها كاستثمارات تحت التكلفة المطفأة. قام البنك أيضًا بتطبيق الخسارة الناتجة عن التعثر في السداد بنسبة 0% على القروض والسلف والتمويل للعملاء الذين بلغ إجمالي قيمتها 89,490 ألف ريال عماني (الموحدة)، [الشركة الأم (2020): 64,490 ألف ريال عماني؛ (2019): 57,472 ألف ريال عماني] كما في 31 ديسمبر 2020 والتي تضمنها حكومة سلطنة عُمان أو مضمونة عن طريق الودائع المصرفية / الهامش النقدي.

يتمثل التعرض للتعثر في السداد في التعرض المتوقع في حالة حدوث التعثر في السداد. يشتق البنك التعرض للتعثر في السداد من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبالغ الحالية المسموح بها بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعرض للتعثر في السداد للأصل المالي هو القيمة الدفترية الإجمالية. فيما يخص ارتباطات الإقراض والضمانات المالية، يتم تحويل التعرض للتعثر في السداد إلى معدلات الميزانية العمومية.

مع مراعاة الحد الأقصى لمدة 12 شهرًا للمخصصات المالية للأصول المالية التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان زيادة كبيرة، يقيس البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة بالنظر إلى مخاطر التعثر في السداد خلال الفترة التعاقدية القصوى التي يتعرض لها لمخاطر الائتمان. عند وضع نماذج للمعايير على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة بما في ذلك نوع الأداة وتصنيفات مخاطر الائتمان والموقع الجغرافي للمقرض.

5. إدارة المخاطر المالية (تابع)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

يحسب البنك تقديرات التعثر في السداد في نقطة زمنية محددة وفقاً لثلاث سيناريوهات؛ الحالة الأساسية، والحالة السلبية والحالة الإيجابية. يتم بعد ذلك حساب احتمال الخسائر الائتمانية المتوقعة المرجح عن طريق تعيين الاحتمالات، بناءً على ظروف السوق الحالية، لكل سيناريو. في 31 ديسمبر 2020، كانت الاحتمالات المخصصة للحالة الأساسية والسيناريوهات السلبية والحالة الإيجابية في حدود 50% إلى 25% إلى 25% (2019: 66.66% إلى 16.67% إلى 16.67%) على التوالي.

بيان مخاطر الائتمان

يقوم البنك بمراقبة وإدارة التعرض لمخاطر الائتمان بناءً على نظام تصنيف ائتماني داخلي يقوم بتقييم المدينين الأفراد بناءً على جدول تصنيف معين. إن التصنيف الائتماني الداخلي هو مقياس للاستحقاق الائتماني لمتعهد منفرد، بناءً على تقييم لمخاطر الائتمان المتعلقة بالتعرض الائتماني الكبير غير المضمون والمتوسط الأجل والائتمان بالعملات الأجنبية. تتمثل الأهداف الرئيسية لنظام التصنيف الائتماني الداخلي في الحفاظ على معيار موحد ووحيد لقياس جودة الائتمان، ويكون بمثابة الأساس لمعايير المخاطر التي يوافق عليها مجلس الإدارة وحدود تفويض سلطة الائتمان.

فيما يلي خريطة التصنيفات الداخلية:

التصنيف الداخلي	مراحل التصنيف الداخلي
عالي	مرحلة التصنيف 1
عالي	مرحلة التصنيف 2
عالي	مرحلة التصنيف 3
عالي	مرحلة التصنيف 4
عالي	مرحلة التصنيف 5
قياسي	مرحلة التصنيف 6
قياسي	مرحلة التصنيف 7
قياسي	مرحلة التصنيف 8
قياسي	مرحلة التصنيف 9
مُرضي	مرحلة التصنيف 10
مُرضي	إس إم
	مصنف
غير مستوفي للمعايير	إس إس
مشكوك فيه	دي دي
خسارة	إل إس

5. إدارة المخاطر المالية (تابع)

1-5 مخاطر الائتمان (تابع)

بيان مخاطر الائتمان

فيما يلي بيان مخاطر الائتمان ، بناءً على التصنيفات الائتمانية الداخلية:

الموحدة	المستحق من البنوك	استثمارات أوراق مالية	القروض والسلف	البنود الطارئة المتعلقة بالائتمان
ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى
المرحلة 1 (خسائر إئتمان متوقعة لمدة 12 شهر)				
عالية	69,690	10,515	536,191	208,596
مُنظمة	3,189	3,217	1,249,134	277,915
مُرضية	-	-	235,175	164,742
إجمالي القيمة الدفترية	72,879	13,732	2,020,500	651,253
المرحلة 2 (خسائر إئتمان متوقعة مدى الحياة لكن ليس انخفاض في القيمة الائتمانية)				
عالية	-	-	28,133	54,984
مُنظمة	-	-	208,418	85,374
مُرضية	-	-	375,929	163,793
إجمالي القيمة الدفترية	-	-	612,480	304,151
المرحلة 3 (خسائر إئتمان متوقعة مدى الحياة وانخفاض في القيمة الائتمانية)				
غير مستوفي للمعايير	-	-	26,153	5
مشكوك فيه	-	-	13,863	73
خسارة	-	401	82,995	155
إجمالي القيمة الدفترية	-	401	123,011	233

فيما يلي بيان مخصصات الانخفاض في القيمة:

الموحدة المراحل	المستحق من البنوك	استثمارات أوراق مالية	القروض والسلف	البنود الطارئة المتعلقة بالائتمان
ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى
المرحلة 1	95	67	9,820	205
المرحلة 2	-	-	29,193	179
المرحلة 3	-	403	52,529	504
إجمالي	95	470	91,542	888

5. إدارة المخاطر المالية (تابع)

1-5 مخاطر الائتمان (تابع)

بيان مخاطر الائتمان

الشركة الأم	المستحق من البنوك	استثمارات أوراق مالية	القروض والسلف	البنود الطارئة المتعلقة بالائتمان
ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
المرحلة 1 (خسائر إئتمان متوقعة لمدة 12 شهر)				
عالية	67,902	9,386	353,194	191,346
مُنظمة	3,189	-	848,023	278,259
مُرضية	-	-	222,401	81,219
إجمالي القيمة الدفترية				
	71,091	9,386	1,423,618	550,824
المرحلة 2 (خسائر إئتمان متوقعة مدى الحياة لكن ليس انخفاض في القيمة الائتمانية)				
عالية	-	-	2,865	54,965
منتظمة	-	-	169,006	84,459
مُرضية	-	-	324,738	161,329
إجمالي القيمة الدفترية				
	-	-	496,609	300,753
المرحلة 3 (خسائر إئتمان متوقعة مدى الحياة وانخفاض في القيمة الائتمانية)				
غير مستوفي للمعايير	-	-	24,565	-
مشكوك فيه	-	-	4,500	-
خسارة	-	-	68,086	-
إجمالي القيمة الدفترية				
	-	-	97,151	-

فيما يلي بيان مخصصات الانخفاض في القيمة:

الشركة الأم	المستحق من البنوك	استثمارات أوراق مالية	القروض والسلف	البنود الطارئة المتعلقة بالائتمان
ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
المرحلة 1	94	67	7,168	139
المرحلة 2	-	-	19,523	126
المرحلة 3	-	-	35,176	-
إجمالي				
	94	67	61,867	265

* لا توجد خسائر ائتمانية متوقعة تم احتسابها على سندات التنمية الحكومية والصكوك الحكومية بمبلغ 221,739 ألف ريال عُماني [الشركة الأم] 2020: 162,588 ألف ريال عُماني، 2019: 147,166 ألف ريال عُماني).

تتمثل "الأصول المالية" في المرحلة 3 في الأصول التي يوجد دليل موضوعي بشأنها بأن البنك لن يقوم بتحصيل كافة المبالغ المستحقة، بما في ذلك الدين والفائدة، وفقا للشروط التعاقدية للالتزام.

5. إدارة المخاطر المالية (تابع)

1-5 مخاطر الائتمان (تابع)

بيان مخاطر الائتمان (تابع)

فيما يلي بيان مخاطر الائتمان لسنة 2019، بناءً على التصنيفات الائتمانية الداخلية:

المستحق من البنوك	استثمارات أوراق مالية	القروض والسلف	البنود الطارئة المتعلقة بالائتمان
ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
35,486	10,835	460,618	359,337
15,670	-	950,079	390,831
-	-	141,426	235,645
-	7,421	-	-
51,156	18,256	1,552,123	985,813

المرحلة 1 (خسائر إئتمان متوقعة لمدة 12 شهر)

عالية

مُنظمة

مُرضية

إجمالي القيمة الدفترية

المرحلة 2 (خسائر إئتمان متوقعة مدى الحياة لكن

ليس انخفاض في القيمة الائتمانية)

عالية

مُنظمة

مُرضية

إجمالي القيمة الدفترية

المرحلة 3 (خسائر إئتمان متوقعة مدى الحياة

وانخفاض في القيمة الائتمانية)

غير مستوفي للمعايير

مشكوك فيه

خسارة

إجمالي القيمة الدفترية

فيما يلي بيان مخصصات الانخفاض في القيمة:

المراحل	المستحق من البنوك	استثمارات أوراق مالية	القروض والسلف	البنود الطارئة المتعلقة
ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	بالائتمان
169	67	7,001	675	المرحلة 1
-	-	14,973	134	المرحلة 2
-	-	24,489	-	المرحلة 3
169	67	46,463	809	إجمالي

تتمثل "الأصول المالية" في المرحلة 3 في الأصول التي يوجد دليل موضوعي بشأنها بأن البنك لن يقوم بتحصيل كافة المبالغ المستحقة، بما في ذلك الدين والفائدة، وفقاً للشروط التعاقدية للالتزام.

5. إدارة المخاطر المالية (تابع)

1-5 مخاطر الائتمان (تابع)

بيان مخاطر الائتمان (تابع)

فيما يلي درجات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك إلى جانب احتمالية التعثر في السداد ذات الصلة:

2020

درجات التصنيف الائتماني الداخلي	قائمة درجات التصنيف الائتماني الداخلي	التصنيف الداخلي	احتمالية التعثر في السداد لمدة 12 شهراً (العملاء الأفراد)	احتمالية التعثر في السداد لمدة 12 شهراً (العملاء من الشركات)
1	استثنائية	مرتفعة	(%)	(%)
2	ممتازة	مرتفعة	0.03	0.079
3	قوية جداً	مرتفعة	0.03	0.124
4	قوية	مرتفعة	0.03	0.194
5	قوية	مرتفعة	0.153	0.303
6	مقبولة	مرتفعة	0.188	0.594
7	مقبولة	قياسية	0.201	0.744
8	متوسطة	قياسية	0.561	1.163
9	متوسطة	قياسية	1.132	1.817
10	هامشية	مُرضية	1.645	2.833
			18.919	4.503

2019

درجات التصنيف الائتماني الداخلي	قائمة درجات التصنيف الائتماني الداخلي	التصنيف الداخلي	احتمالية التعثر في السداد لمدة 12 شهراً (العملاء من الشركات)	احتمالية التعثر في السداد لمدة 12 شهراً (العملاء الأفراد)
			(%)	(%)
1	استثنائي	عالي	0.079	0.03
2	ممتاز	عالي	0.124	0.03
3	قوي جداً	عالي	0.194	0.03
4	قوي	عالي	0.303	0.153
5	قوي	عالي	0.594	0.188
6	مقبول	قياسي	0.744	0.201
7	مقبول	قياسي	1.163	0.561
8	متوسط	قياسي	1.817	1.132
9	متوسط	قياسي	2.833	1.645
10	هامشي	مُرضى	4.503	18.919

تعتمد احتمالية البنك للتعرضات لتعثر خدمات الأفراد المضمونة فقط على أيام تجاوز تاريخ الاستحقاق وفقاً للجدول أدناه:

الفئة	احتمالية التعثر (%)
تجاوزت موعد الاستحقاق صفر يوم	0.178
تجاوزت موعد الاستحقاق من 1 إلى 30 يوم	4.771
تجاوزت موعد الاستحقاق من 31 إلى 60 يوم	25.926
تجاوزت موعد الاستحقاق من 60 إلى 89 يوم	53.846

5. إدارة المخاطر المالية (تابع)

1-5 مخاطر الائتمان (تابع)

بيان مخاطر الائتمان (تابع)

افتراضات المتغير الاقتصادي

يوضح الجداول التالي العوامل الرئيسية للخسارة المتوقعة والافتراضات المستخدمة لتقدير الحالة الأساسية للبنك، تستند الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة في الحالة الأساسية، بالإضافة إلى تأثير استخدام سيناريوهات اقتصادية متعددة، كما في 31 ديسمبر 2020.

2020

2024	2023	2022	2021	2020	سيناريو الخسائر الائتمانية المتوقعة والتقييم المرجح	المحركات الرئيسية
%3.41	%2.95	%5.30-	%0.60	%1.80	الأساسي (50%)	نمو الناتج المحلي الإجمالي (نسبة التغير %)
%4.10	%4.00	%3.91	%5.63	%6.81	الأعلى (25%)	
%2.83	%2.09	%2.06	%2.06	%2.06	الأقل (25%)	
%29.65	%27.84	%13.67	%12.22	%19.56	الأساسي (50%)	إيرادات النفط (% نسبة من الناتج المحلي الإجمالي)
%32.41	%32.02	%31.63	%38.49	%43.15	الأعلى (25%)	
%27.36	%24.43	%24.30	%24.30	%24.30	الأقل (25%)	

2019

2023	2022	2021	2020	2019	سيناريو الخسائر الائتمانية المتوقعة والتقييم المرجح	المحركات الرئيسية
%3.41	%2.95	%4.17	%2.08	%0.19	الأساسي (66.6%)	نمو الناتج المحلي الإجمالي (نسبة التغير %)
%4.21	%4.00	%3.91	%5.63	%6.81	الأعلى (16.7%)	
%2.83	%2.09	%2.06	%2.06	%2.06	الأقل (16.7%)	
%29.65	%27.84	%14.68	%15.73	%17.53	الأساسي (66.6%)	إيرادات النفط (% نسبة من الناتج المحلي الإجمالي)
%32.41	%32.02	%31.63	%38.49	%43.15	الأعلى (16.7%)	
%27.36	%24.43	%24.30	%24.30	%24.30	الأقل (16.7%)	

كما هو الحال مع أي تنبؤات اقتصادية، تخضع التوقعات والاحتمالات إلى درجة عالية من عدم اليقين المتأصل وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية بشكل كبير عن تلك المتوقعة. يعتبر البنك أن هذه التنبؤات تمثل أفضل تقدير للنتائج المحتملة وقد قام بتحليل الأداء غير النمطي وعدم التناسق ضمن محافظ البنك المختلفة لإثبات أن السيناريوهات المختارة تمثل بشكل مناسب مجموعة السيناريوهات المحتملة.

كما تم النظر في اعتبارات مستقبلية أخرى لم تدرج ضمن السيناريوهات المذكورة أعلاه، مثل تأثير أي تغييرات تنظيمية أو تشريعية أو سياسية، ولكن لا يُعتبر أنها لها تأثير جوهري وبالتالي لم يتم إجراء أي تعديل على الخسائر الائتمانية المتوقعة من أجل هذه العوامل. تتم مراجعة ذلك ومراقبته للتأكد من ملاءمته كل ثلاثة أشهر.

5. إدارة المخاطر المالية (تابع)

5-1 مخاطر الائتمان (تابع)

5-1-1 سياسات تخفيف المخاطر

يدير البنك حدود وضبط تركيزات مخاطر الائتمان على وجه الخصوص، للأطراف الفردية والمجموعات، وللصناعات والبلدان.

يقوم البنك بتصميم مستويات مخاطر الائتمان التي يتحملها عن طريق وضع قيود على مقدار المخاطر المقبولة فيما يتعلق بمقترض واحد، أو مجموعات من المقترضين، وللقطاعات الجغرافية والصناعية. تتم مراقبة ومراجعة هذه المخاطر بشكل دوري من قبل لجنة الائتمان الإداري ولجنة التدقيق وإدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة واللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة.

يتم تقييد التعرض لأي مقترض واحد بما في ذلك البنوك والوسطاء من خلال الحدود الفرعية التي تغطي التعرض للأرصدة وخارجها. يتم أيضاً إدارة التعرض لمخاطر الائتمان من خلال التحليل المنتظم لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على الوفاء بالتزامات سداد الفوائد ورأس المال وتغيير حدود الإقراض هذه عند الاقتضاء.

فيما يلي بعض تدابير الرقابة والتخفيف المحددة الأخرى.

(أ) الضمانة

يطبق البنك مجموعة من السياسات والممارسات للتخفيف من مخاطر الائتمان. تتمثل الممارسة الأكثر انتشاراً هنا في الحصول على تأمين على الأموال المقدمة، وهي ممارسة شائعة جداً. ينفذ البنك إرشادات حول مقبولية فئات محددة من التخفيف من مخاطر الضمان أو الائتمان. أنواع التأمينات الأساسية للقروض والسلف هي:

- رهن على الأصول التجارية مثل المباني والمخزون وحسابات القبض.
- حجز على الودائع الثابتة.
- الهوامش النقدية.
- الرهون العقارية على العقارات السكنية والتجارية.
- رهن الأوراق المالية المتداولة.

يتم ضمان التمويل طويل الأجل والإقراض لكيانات الشركات بشكل عام. يتم تأمين قروض الإسكان عن طريق الرهن العقاري السكني. بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة المماثلة غير مضمونة بشكل عام. بالإضافة إلى ذلك، من أجل تقليل خسارة الائتمان، يسعى البنك للحصول على ضمان إضافي من الطرف المقابل بمجرد ملاحظة مؤشرات انخفاض القيمة للقروض والسلف الفردية.

(ب) تقييم القدرات المالية للمقترضين

يخضع المقترضون الذين لديهم أرصدة أعلى من الحد المحدد لمراجعة قوائمهم المالية المدققة. يظل مديرو العلاقات على اتصال وثيق بالمقترضين. يقوم البنك بتقييم الأداء المالي للمقترضين من خلال مراجعة نسب الأداء الرئيسية، بما في ذلك نسب الملاءة والسيولة. يتم إجراء المراجعات السنوية بواسطة مديري العلاقات وتتم مراجعتها أيضاً من قبل إدارة المخاطر.

(ج) الارتباطات المتعلقة بالائتمان

إن الهدف الرئيسي من هذه الأدوات هو التأكد من توفر الأموال للعميل كما هو مطلوب. الضمانات وخطابات الاعتمادات المستندية الاحتياطية تحمل نفس مخاطر الائتمان مثل القروض. إن خطابات الاعتماد المستندية والتجارية - وهي تعهدات كتابية من قبل البنك نيابة عن عميل مفوض لطرف ثالث بسحب المسودات على البنك حتى مبلغ محدد وفقاً لشروط وأحكام محددة - مضمونة بشحن البضائع المعينة التي تتعلق بها وتبعا لذلك تحمل مخاطر ائتمان أقل من القرض المباشر.

5. إدارة المخاطر المالية (تابع)

1-5 مخاطر الائتمان (تابع)

1-1-5 سياسات تخفيف المخاطر (تابع)

(ج) الارتباطات المتعلقة بالائتمان (تابع)

تمثل ارتباطات تقديم الائتمان أجزاء غير مستخدمة من الصلاحيات لتقديم الائتمان في شكل قروض أو ضمانات أو خطابات اعتماد. فيما يتعلق بمخاطر الائتمان على الارتباطات بتمديد الائتمان، يحتمل أن يتعرض البنك للخسارة بمبلغ يساوي مجموع الارتباطات غير المستخدمة. ومع ذلك، فإن مبلغ الخسارة المحتمل أقل من إجمالي الارتباطات غير المستخدمة، حيث أن معظم الارتباطات بتمديد الائتمان تتوقف على الحفاظ على معايير ائتمان محددة للعملاء.

يقوم البنك بمراقبة الارتباطات والاستحقاقات الائتمانية لأن الارتباطات طويلة الأجل تنطوي عمومًا على درجة أكبر من مخاطر الائتمان مقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل. يرد تركيز الارتباطات المتعلقة بالائتمان من جانب قطاع الصناعة في نهاية السنة في إيضاح 40 (أ).

فيما يلي تحليل للقروض والسلف المحتفظ بها لضمانات أو تحسينات ائتمانية أخرى:

الموحدة	قروض عاملة (لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها) ألف ريال عُماني	قروض تجاوزت موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها ألف ريال عُماني	قروض غير عاملة ألف ريال عُماني	إجمالي القروض ألف ريال عُماني
القروض والسلف بالضمانات الإضافية المتاحة	850,533	133,756	47,495	1,031,784
القروض والسلف بالضمانات المتوفرة	246,869	-	7,537	254,406
الرصيد في 31 ديسمبر 2020	1,097,402	133,756	55,032	1,286,190
نسبة التعرض مع الضمانات والكفالات	47%	51%	45%	47%
الشركة الأم	قروض عاملة (لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها) ألف ريال عُماني	قروض تجاوزت موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها ألف ريال عُماني	قروض غير عاملة ألف ريال عُماني	إجمالي القروض ألف ريال عُماني
القروض والسلف بالضمانات الإضافية المتاحة	436,180	56,724	26,225	519,129
القروض والسلف بالضمانات المتوفرة	221,869	-	7,537	229,406
الرصيد في 31 ديسمبر 2020	658,049	56,724	33,762	748,535
نسبة التعرض مع الضمانات والكفالات	39%	28%	35%	37%
الرصيد في 31 ديسمبر 2019	746,930	254,106	31,017	1,032,053

5. إدارة المخاطر المالية (تابع)

1-5 مخاطر الائتمان (تابع)

2-1-5 الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل التأمينات المحتفظ بها أو تحسينات الائتمان الأخرى

الشركة الأم		الموحدة	بنود في قائمة المركز المالي
2019	2020	2020	
ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	
179,664	173,652	220,975	النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
51,156	71,091	72,879	المستحقات من البنوك
			القروض والسلف
1,297,563	1,278,581	1,696,813	قروض الشركات
762,327	722,479	1,042,859	القروض الشخصية
55,186	55,287	75,044	الأصول الأخرى
147,166	162,589	221,739	سندات تطوير الحكومة / صكوك الحكومة
10,836	9,386	13,731	سندات الشركات
<u>2,511,318</u>	<u>2,473,065</u>	<u>3,344,040</u>	
			بنود خارج الميزانية العمومية
162,993	73,635	77,600	خطابات ائتمان
405,769	221,837	251,150	ضمانات
151,267	107,220	141,928	ضمانات مالية
<u>720,029</u>	<u>402,692</u>	<u>470,678</u>	

5. إدارة المخاطر المالية (تابع)

1-5 مخاطر الائتمان (تابع)

3-1-5 القروض والسلف والمستحق من البنوك

(أ) فيما يلي ملخص القروض والسلف والمستحق من البنوك:

الموحدة			
31 ديسمبر 2020			
الإجمالي ألف ريال عُماني	المستحق من بنوك ألف ريال عُماني	قروض وسلف إلى عملاء ألف ريال عُماني	
1,884,559	72,879	1,811,680	لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها
543,672	-	543,672	قروض خاصة
261,309	-	261,309	تجاوزت موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها
123,011	-	123,011	انخفضت قيمتها
2,812,551	72,879	2,739,672	مجممل القروض والسلف
(104,314)	(97)	(104,217)	ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة
2,708,237	72,782	2,635,455	صافي القروض والسلف والمستحق من البنوك

الشركة الأم			
31 ديسمبر 2020			
الإجمالي ألف ريال عُماني	المستحق من بنوك ألف ريال عُماني	قروض وسلف إلى عملاء ألف ريال عُماني	
1,285,744	71,091	1,214,653	لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها
484,220	-	484,220	قروض خاصة
205,036	-	205,036	تجاوزت موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها
97,151	-	97,151	انخفضت قيمتها
2,072,151	71,091	2,001,060	مجممل القروض والسلف
(72,290)	(96)	(72,194)	ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة
1,999,861	70,995	1,928,866	صافي القروض والسلف والمستحق من البنوك

5. إدارة المخاطر المالية (تابع)

1-5 مخاطر الائتمان (تابع)

3-1-5 القروض والسلف والمستحق من البنوك

أ. فيما يلي ملخص القروض والسلف والمستحق من البنوك:

31 ديسمبر 2019		قروض وسلف إلى عملاء	مستحق من بنوك	إجمالي
		ألف ريال عُمان	ألف ريال عُمان	ألف ريال عُمان
لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها قروض خاصة تجاوزت موعد استحقاقها لكن لم تنخفض قيمتها انخفضت قيمتها		1,359,980	51,156	1,411,136
		371,871	-	371,871
		254,106	-	254,106
		73,933	-	73,933
إجمالي القروض والسلف		2,059,890	51,156	2,111,046
ناقص: خسائر الائتمان المتوقعة		(53,560)	(354)	(53,914)
صافي القروض والسلف والمستحق من البنوك		2,006,330	50,802	2,057,132

ب. فيما يلي تفاصيل القروض والسلف للعملاء فيما يتعلق بتصنيفات المخاطر المعتمدة من قبل البنك:

31 ديسمبر 2020		قروض العملاء الأفراد	قروض العملاء الشركات	الموحدة
		ألف ريال عُمان	ألف ريال عُمان	ألف ريال عُمان
قروض قياسية (1-10) قروض خاصة قروض لا تستوفي المعايير قروض مشكوك في تحصيلها خسارة		1,010,790	1,062,153	2,072,943
		8,455	535,263	543,718
		2,209	23,945	26,154
		5,202	8,661	13,863
		16,203	66,791	82,994
		1,042,859	1,696,813	2,739,672

31 ديسمبر 2020		قروض العملاء الأفراد	قروض العملاء الشركات	الشركة الأم
		ألف ريال عُمان	ألف ريال عُمان	ألف ريال عُمان
قروض قياسية (1-10) قروض خاصة قروض لا تستوفي المعايير قروض مشكوك في تحصيلها خسارة		702,680	717,009	1,419,689
		1,886	482,334	484,219
		979	23,586	24,565
		4,225	275	4,500
		12,710	55,376	68,086
		722,480	1,278,580	2,001,060

5. إدارة المخاطر المالية (تابع)

1-5 مخاطر الائتمان (تابع)

3-1-5 القروض والسلف والمستحق من البنوك (تابع)

			31 ديسمبر 2019
الإجمالي	قروض العملاء من الشركات	قروض العملاء الأفراد	
ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	
1,614,086	867,678	746,408	قروض قياسية (1-10)
371,871	369,390	2,481	قروض خاصة
4,298	2,676	1,622	قروض لا تستوفي المعايير
12,474	8,929	3,545	قروض مشكوك في تحصيلها
57,161	48,890	8,271	خسارة
<u>2,059,890</u>	<u>1,297,563</u>	<u>762,327</u>	

ج) فيما يلي بيان تحليل أعمار القروض والسلف التي تجاوزت موعد استحقاقها ولكن لم تنخفض قيمتها:

الشركة الأم		الموحدة	
2019	2020	2020	
ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	
87,105	67,535	80,551	تجاوزت موعد الاستحقاق حتى 30 يوم
82,553	89,577	112,468	تجاوزت موعد الاستحقاق من 30 إلى 60 يوم
84,448	47,924	68,741	تجاوزت موعد الاستحقاق من 60 إلى 90 يوم
<u>254,106</u>	<u>205,036</u>	<u>261,760</u>	الإجمالي

5. إدارة المخاطر المالية (تابع)

5-1 مخاطر الائتمان (تابع)

5-1-4 إفصاحات البنك المركزي العُماني المتعلقة بجائحة فيروس كورونا (كوفيد 19)

5-1-4-1 جائحة تفشي فيروس كورونا (كوفيد-19)

في 11 مارس 2020 ، أعلنت منظمة الصحة العالمية رسمياً أن فيروس كورونا (كوفيد 19) وباء عالمي. ومنذ النصف الأخير من الربع الأول من عام 2020، شهدت البيئة الاقتصادية والقطاع التجاري للبنك تغيرات سريعة نتيجة التفشي غير المسبوق لجائحة فيروس كورونا إلى جانب الركود الكبير في أسعار النفط الخام العالمية. وقد أدى تشديد الإجراءات في السوق وعمليات الإغلاق والقيود المفروضة على التجارة وحركة الأفراد إلى اضطرابات كبيرة في الأعمال والأنشطة الاقتصادية على مستوى العالم وعبر الصناعات والقطاعات.

5-1-4-2 الإجراءات الحكومية

نفذت الحكومات والجهات الرقابية في جميع أنحاء العالم عدة تدابير لاحتواء تأثير انتشار الفيروس. تماشياً مع تلك الإجراءات، اتخذ البنك المركزي العُماني أيضاً مجموعة من الإجراءات لحماية استقرار اقتصاد البلاد. تشمل هذه التدابير تأجيل أقساط القروض للمقترضين المتضررين (خاصة الشركات والمشاريع الصغيرة والمتوسطة) وتأجيل وإسقاط الفوائد/الأرباح عن المواطنين العُمانيين المتضررين العاملين في القطاع الخاص وإسقاط رسوم مكان البيع وخفض نسب رأس المال الرقابية وزيادة نسبة الإقراض، وما إلى ذلك (للتفاصيل راجع تعميم البنك المركزي العُماني رقم ب.م/2020/001). وقد تم تمديد تنفيذ هذه الإجراءات حتى 31 مارس 2021.

5-1-4-3 أثر جائحة تفشي فيروس كورونا على البنك

يعتمد تقييم الزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على المعلومات المعقولة والمؤيدة المتوفرة دون تكلفة أو مجهود غير مبررين. عند تقييم ظروف التوقعات، ينبغي الأخذ في الاعتبار كل من آثار جائحة فيروس كورونا وتدابير الدعم الحكومي الهامة التي يتم اتخاذها. لن تؤدي إجراءات التخفيف مثل مدفوعات الإجازات، تلقائياً إلى قياس القروض على أساس الخسائر خلال عمر الأداة، وسيتم اتخاذ أحكام جوهرية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في هذا الوقت. عندما لا يكون من الممكن عكس هذه المعلومات في النماذج، ينبغي النظر في مصفوفة التقديرات أو التعديلات على مخرجات النموذج. ويتوافق هذا أيضاً على نطاق واسع مع الإرشادات الصادرة عن الجهات الرقابية الأخرى بما في ذلك تلك الصادرة عن البنك المركزي العُماني.

تنص إرشادات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 الإضافية الصادرة عن البنك المركزي العُماني على ما يلي:

- لا يجوز أن تؤدي تدابير البنك المركزي العُماني المتعلقة بتأجيل سداد المقترض للقرض من تلقاء نفسها إلى احتساب أيام التأخير طوال 30 يوم تأخير أو استخدام مزيد من الدعم لتحديد الزيادة الكبيرة في الخطر الائتماني أو استخدام دعم أيام التأخير البالغة 90 يوماً لتحديد التعثر. ومع ذلك، تستمر البنوك / شركات التمويل والتأجير في تقييم احتمال دفع الملتزم للمبلغ المستحق بعد مدة التأجيل وكذلك في حالة الزيادة الكبيرة في الخطر الائتماني أو انخفاض القيمة الائتمانية وما إذا كان ذلك ليس له طبيعة مؤقتة، وبالتالي يتم إدراج هذا الخطر بشكل عادل.
- قد يشير تأجيل السداد من قبل المقترضين إلى مشاكل في التدفقات النقدية أو السيولة قصيرة الأجل ومن ثم قد لا يكون تأجيل سداد القرض عاملاً حاسماً وحيداً في الخسارة الكبيرة في الخطر الائتماني أو انخفاض القيمة إلى أن وما لم تحصل البنوك وشركات التمويل والتأجير على دليل آخر مدعوم على التراجع في الجودة الائتمانية للملتزم.
- وبالمثل، قد يعتبر أي خرق للعهود له صلة خاصة بتفشي فيروس كورونا مثل التأخير في تقديم الحسابات المالية المدققة أو أي خرق آخر مختلفاً عن الخروقات العادية المرتبطة بعوامل الخطر المتعلقة بالمقترض والتي تؤدي إلى تعثر المقترضين. قد لا يؤدي هذا النوع من الخروقات بالضرورة تلقائياً إلى زيادة كبيرة في الخطر الائتماني مما يتسبب في انتقال الحسابات إلى المرحلة 2.

5. إدارة المخاطر المالية (تابع)

5-1 مخاطر الائتمان (تابع)

5-1-4 إفصاحات البنك المركزي العُماني المتعلقة بجائحة فيروس كورونا (كوفيد 19) (تابع)

5-1-4-3 أثر جائحة تفشي فيروس كورونا على البنك (تابع)

– يجب أن تضع البنوك وشركات التمويل والتأجير تقديرات على أساس أفضل المعلومات المدعومة المتاحة عن الأحداث الماضية والظروف الحالية وتنبؤات الأحوال الاقتصادية. وفي تقييم الأحوال المتوقعة، لابد من مراعاة آثار تفشي جائحة فيروس كورونا المقترنة بأسعار النفط وتدابير السياسات الكبيرة التي يجري اتخاذها من قبل البنك المركزي العُماني.

– ومع ذلك، فإن أي تغييرات يتم إجراؤها على تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لتأثير جائحة تفشي فيروس كورونا سوف تخضع لمستويات عالية جداً من عدم اليقين نظراً لأن المعلومات الاستشرافية المعقولة الداعمة قد لا تكون متاحة حالياً للتأكيد على هذه التغييرات. وهكذا فإن توقعات الاقتصاد الكلي المطبقة من قبل البنوك وشركات التمويل والتأجير في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9، لا يمكن تعديلها قبل اكتمال آثار تفشي فيروس كورونا وتدابير الدعم المتخذة الصادرة عن البنك المركزي العُماني. قد تتأثر أيضاً الخسائر المحتملة عند التعثر على المستوى الفردي والجماعي بسبب تأثير تفشي فيروس كورونا على أسعار الضمانات والكفالات في السوق. لذلك، من المتوقع أن تقوم البنوك بإجراء تعديلات على نتائج النماذج وكذلك استخدام مصفوفات التقديرات الموضوعة من قبل الإدارة من خلال تطبيق سيناريوهات متعددة للاقتصاد الكلي ووضع احتمالات وقوع كل منها بعناية عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة على مستوى المحفظة على أساس احترازي

إن اللجنة القائمة على تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 هي المسؤولة بشكل أساسي عن الإشراف على مدى كفاءة البنك بشأن خسائر الائتمان المتوقعة. كما تقوم اللجنة تقوم بمراقبة تأثير تفشي فيروس كورونا عن كثب من خلال مراجعة المحفظة بشكل مستمر، بما في ذلك مراجعة كافة التعرضات الهامة في حالتها الفردية على مستوى قطاع العمل والقطاعات المتأثرة بشكل مباشر. يتم تقييم العملاء من الشركات الصغيرة والمتوسطة بشكل منفصل، حيث يقوم البنك بدعم أي تفاوتات قصيرة الأجل في التدفقات النقدية.

تتألف محفظة خدمات الأفراد لدى البنك إلى حد كبير من المواطنين العُمانيين العاملين في القطاع الحكومي، وبالتالي من المتوقع أن يظل هذا القطاع إلى حد كبير في منأى عن حالات تقليل الوظائف وتخفيض الرواتب. من المتوقع أن يتأثر قطاع إقراض الأفراد من موظفي القطاع الخاص، والذي يشكل نسبة ضئيلة من إجمالي محفظة المعاملات المصرفية للأفراد لدى البنك، على المدى القصير إلى المتوسط بعض الشيء في أعقاب تفشي فيروس كورونا، ومن ثم قد يسفر عن ضغوط ائتمانية محتملة. يلتزم البنك على نحو كامل بمساعدة عملائه خلال هذه الفترة العصيبة وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العُماني. يواصل البنك دعم عملائه وشركائه من خلال تنفيذ خطط جيدة لاستمرارية الأعمال وتطبيق إجراءات الصحة والسلامة التي أعلنتها اللجنة العليا المُنوطة بإيجاد آليات للتعامل مع التطورات الناتجة عن تفشي فيروس كورونا. يحرص البنك على مراجعة إجراءاته الاحترازية والإدارية بشكل مستمرة استجابة للتغيرات على أرض الواقع.

5-1-4-4 التأثير على الزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان:

لا يعتبر البنك أن ممارسة خيار التأجيل من قبل العميل، بذاتها، بمثابة مؤشر على الزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان. ومع ذلك، وكجزء من عملية التقييم الائتماني للبنك خاصة في ضوء الوضع الاقتصادي الحالي في أعقاب آثار الإغلاق، حصل البنك على مزيد من المعلومات من العملاء لفهم مراكزهم المالية وقدرتهم على سداد المبلغ، وفي حال لوحظ مؤشرات على وجود تدهور جوهري، يتم تعديل التصنيف الائتماني للعملاء، ومن ثم تعديل مستوى التعرض، حيثما أمكن ذلك.

5. إدارة المخاطر المالية (تابع)

1-5 مخاطر الائتمان (تابع)

4-1-5 إفصاحات البنك المركزي العُماني المتعلقة بجائحة فيروس كورونا (كوفيد 19) (تابع)

5-4-1-5 التأثير على خسائر الائتمان المتوقعة:

تم تصميم نماذج البنك وضبطها باستخدام الأنماط والارتباطات التاريخية بالإضافة إلى سيناريوهات اقتصادية استشرافية. إن شدة توقعات الاقتصاد الكلي الحالية ودرجة التعقيد الإضافي الناتج عن مخططات الدعم المختلفة والتوجيهات التنظيمية عبر المناطق الرئيسية التي يعمل فيها البنك، لا يمكن صيغتها في نماذج بشكل موثوق في الوقت الحاضر. لذلك، أسفرت النماذج الحالية عن نتائج إما شديدة التحفظ أو أكثر تفاؤلاً بحسب المجموعة / القطاع المحدد. وعليه، هناك حاجة إلى إجراء تعديلات على مخرجات النموذج. نظرًا لأن تغييرات النموذج تستغرق وقتًا طويلاً لتطوير واختبار محدودية البيانات المذكورة أعلاه، يتوقع البنك أنه سيتم تطبيق تعديلات على مخرجات النموذج في المستقبل المنظور.

فيما يلي التعديلات على مخرجات النموذج ومصفوفة تقديرات الإدارة التي تم وضعها لتقدير خسائر الائتمان المتوقعة المدرجة بالتقارير كما في 31 ديسمبر 2020:

كما في تاريخ التقرير، بلغت قيمة المخصصات الجماعية التي يحتفظ بها البنك من خلال مصفوفة تقديرات الإدارة 7,164 ألف ريال عماني [الشركة الأم: 4,125 ألف ريال عماني] والتي تم تخصيصها بشكل خاص لبعض الأطراف التي تعاني من ضغوطات مالية. وسيواصل البنك إعادة تقييم مصفوفة التقديرات وتعديلها بشكل مناسب على أساس منتظم خلال الفترة المتأثرة.

5-4-1-6 التعديلات على مخرجات النموذج ومصفوفة تقديرات الإدارة:

نظرًا لاستمرار تطورات الأحداث فيما يتعلق بالأزمة الصحية والاقتصادية الحالية، ترى إدارة البنك أن البيانات الاستشرافية حول الاقتصاد الكلي وهياكل احتمالية التعثر المنشورة من قبل الاقتصاديين ووكالات التصنيف خلال سنة 2020، لم تعكس حتى الآن تأثير الاضطراب الاقتصادي الناتج عن تفشي فيروس كورونا بشكل معقول، لا سيما عنصر التدخل المالي من قبل حكومات الدول ذات الصلة بشكل كامل.

عند التحديد أعلاه، أخذت الإدارة في الاعتبار الافتراضات التالية على مستوى المجموعة:

- الإيرادات النفطية كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي 19.6٪ (2019: 17.5٪)
- نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي 1.8٪ (2019: 0.2٪)

فيما يلي السيناريو المرجح الذي يدرسه البنك على مستوى المجموعة:

- ترجيح السيناريوهات بنسبة 50٪ ، 25٪ ، 25٪ للسيناريوهات الأساسية والأعلى والأقل (31 ديسمبر 2019: 66.6٪ ، 16.7٪ ، 16.7٪) ؛

5. إدارة المخاطر المالية (تابع)

1-5 مخاطر الائتمان (تابع)

4-1-5 إفصاحات البنك المركزي العماني المتعلقة بجائحة فيروس كورونا (كوفيد 19) (تابع)

6-4-1-5 التعديلات على مخرجات النموذج ومصفوفة تقديرات الإدارة: (تابع)

حساسية الخسائر الائتمانية المتوقعة للظروف الاقتصادية المستقبلية

يوضح الجدول التالي مقارنة بين مخصصات البنك لخسائر الائتمان على الأصول المالية التي لم تتعرض لانخفاض القيمة (المرحلتان 1 و 2) باستثناء تقديرات الإدارة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 كما في 31 ديسمبر 2020 بناءً على ترجيح الاحتمالية لثلاثة سيناريوهات مع مخصصات خسائر الائتمان الناتجة عن محاكاة كل سيناريو مرجح بنسبة 100٪.

الشركة الأم		الموحدة		حساسية تقديرات انخفاض القيمة
كما في 31 ديسمبر 2020	التأثير على الخسائر	كما في 31 ديسمبر 2020	التأثير على الخسائر	
الاتئمانية المتوقعة	ألف ريال عماني	الاتئمانية المتوقعة	ألف ريال عماني	
-	21,908	-	31,311	خسائر ائتمانية متوقعة على قروض لم تتعرض لانخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9
8,337	13,571	13,224	18,087	المحاكاة
(7,448)	29,356	(10,637)	41,948	الحالة الإيجابية - 100% مرجح
(37,387)	59,295	(45,322)	76,633	الحالة الأساسية - 100% مرجح
				الحالية السلبية - 100% مرجح

7-4-1-5 محاسبة خسارة التعديل والمنحة الحكومية

في حالة العملاء من الشركات والأفراد، تخطط الشركة لإضافة الفائدة البسيطة المستحقة خلال فترة التأجيل إلى أصل القرض المستحق إما تمديد فترة الاستحقاق الأصلية للقرض أو زيادة الأقساط في نهاية فترة التأجيل. قررت الشركة أن التعديلات الناتجة عن تأجيل الأقساط والتنازل عن الربح المسموح به تماشياً مع إجراءات التخفيف للبنك المركزي العماني لم ينتج عنها استبعاد الأصول المالية. علاوة على ذلك، لم يتم اعتبار أثر خسارة التعديل في اليوم الأول جوهرياً للفترة.

8-4-1-5 التأثير على كفاية رأس المال

بالإضافة إلى ذلك، طبق البنك أيضاً في حسابات كفاية رأس المال "المرشح الاحترازي" بموجب ترتيبات التعديل المؤقتة للمرحلة 1 و 2 من خسائر الائتمان المتوقعة. تأثير المرشح أعلاه على رأس المال التنظيمي للبنك هو 10 نقاط أساس [الأصل: 12 نقطة أساس]

على الرغم من أن التدابير المذكورة أعلاه ليست شاملة وقد لا تتصدى تماماً لتأثير تفشي فيروس كورونا على المدى القصير، إلا أنها ستخفف من الأثر السلبي طويل المدى للجائحة. واستجابةً لهذه الأزمة، يواصل البنك مراقبة جميع متطلبات السيولة والتمويل لتلبيةها. كما في تاريخ التقرير، تظل السيولة والتمويل ومركز رأس المال للبنك قوياً وفي وضع جيد لاستيعاب تأثير الاضطراب الحالي.

5-1-5 إعادة التفاوض على القروض والسلفيات

وتشمل هذه الترتيبات ترتيبات السداد الممتدة وتأجيل المدفوعات وتعديل أسعار الفائدة. بعد إعادة الهيكلة، يتم إعادة تصنيف حساب القرض الذي فات موعد استحقاقه كقرض عادي ويتم إدارته بقرض أخرى مماثلة لم تتجاوز تاريخ استحقاقها أو تعرضت لانخفاض قيمتها. تستند ترتيبات إعادة الهيكلة إلى المعايير والمؤشرات التي ترى الإدارة أنها ستشير على الأرجح إلى استمرار السداد.

بلغ إجمالي القروض المعاد هيكلتها في 31 ديسمبر 2020 مبلغ 179,681 ألف ريال عماني (الموحدة)، [2020: 140,844 ألف ريال عماني (الشركة الأم)؛ (2019: 122,405 ألف ريال عماني)].

5. إدارة المخاطر المالية (تابع)

1-5 مخاطر الائتمان (تابع)

6-1-5 سندات الدين

إن استثمارات البنك في سندات الدين هي بشكل رئيسي في سندات/صكوك التنمية الحكومية أو أذون الخزانة بالريال العماني الصادرة عن حكومة عمان. يستثمر البنك أيضًا في سندات الدين الصادرة عن بنوك أخرى بناءً على تصنيفها الائتماني الخارجي الفردي. يتم إجراء هذه الاستثمارات لنشر الأموال السائلة الفائضة بأقصى عائد.

2-5 مخاطر السوق

يتحمل البنك التعرض لمخاطر السوق وهي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة بسبب التغيرات في أسعار السوق. تنشأ مخاطر السوق من المراكز المفتوحة في أسعار الفائدة والعملات ومنتجات الأسهم، والتي تتعرض جميعها للتغيرات في أسعار الفائدة، وفروق الائتمان، وأسعار الأسهم، وأسعار صرف العملات الأجنبية. يتم مراقبة مخاطر السوق من قبل قسم الخزانة وقسم إدارة المخاطر. إن الإدارة على ثقة من أن البنك لديه سياسات مناسبة لإدارة المخاطر للتأكد من أن مخاطر الفائدة ومخاطر السيولة ومخاطر صرف العملات الأجنبية يتم تخفيفها بالنظر إلى مؤشرات الاقتصاد الكلي التي تؤثر على الأعمال المصرفية.

1-2-5 مخاطر الأسعار

يحتفظ البنك بالأوراق المالية المدرجة المصنفة كمحتفظ بها للمتاجرة للاستفادة من تحركات سوق رأس المال قصيرة الأجل. تمثل جميع الأوراق المالية الاستثمارية خطر فقدان رأس المال. يتحكم البنك في هذه المخاطر من خلال اختيار دقيق للأوراق المالية وفقًا لسياسة إدارة الاستثمار المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. يتم تحديد الحد الأقصى للمخاطر الناتجة عن الأدوات المالية بالقيمة الدفترية للأدوات المالية. تتم مراجعة أوضاع السوق للبنك بشكل دوري من قبل الإدارة.

تشمل استثمارات البنك الأوراق المالية التي يتم تداولها في سوق مسقط للأوراق المالية. قد تنخفض حقوق الملكية وإجمالي الدخل الشامل للبنك في 31 ديسمبر 2020 بنسبة 3.6٪ (2019 - 2.5٪) بسبب الانخفاض بنسبة 10٪ في مؤشر سوق مسقط للأوراق المالية - المؤشر 30 ومؤشرات السوق الخليجية، مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى. ليس للشركة التابعة أي استثمار في الأوراق المالية المتداولة في سوق مسقط للأوراق المالية.

2-2-5 مخاطر معدل الفائدة

مخاطر معدل الفائدة هي مخاطر تذبذب قيمة الأداة المالية المدرجة بالقيمة العادلة بسبب التغيرات في أسعار الفائدة في السوق. يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة عدم التطابق أو الفجوات في حجم الأصول والالتزامات على الفائدة التي تستحق أو يعاد تسعيرها في فترة معينة. يقوم البنك بإدارة هذه المخاطر من خلال مطابقة / إعادة تسعير الأصول والالتزامات. لا يتعرض البنك بشكل مفرط لمخاطر أسعار الفائدة حيث يتم إعادة تسعير أصوله والالتزامات بشكل متكرر. تقوم لجنة الأصول والالتزامات التابعة للبنك (ALCO) بمراقبة وإدارة أسعار الفائدة بهدف الحد من الآثار السلبية المحتملة على ربحية البنك. يلخص الجدول في الإيضاح 41 تعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة. وهي تشمل الأدوات المالية للبنك بالقيمة الدفترية، مصنفة حسب تاريخ إعادة التسعير التعاقدية وتواريخ الاستحقاق السابقة.

ولإدارة مخاطر معدل الفائدة في مجال الأعمال المصرفية، يحدد البنك حدود على فجوات حساسية معدلات الفائدة المفتوحة بفترات استحقاق حتى سنة واحدة ويحتسب أيضًا بشكل دوري أثر المكاسب المعرضة للمخاطر على صافي إيرادات الفوائد الخاصة به من تغيير قدره 100 نقطة أساسية في معدلات الفائدة على فجوات معدلات الفائدة المفتوحة باستحقاق حتى سنة واحدة. يتم تحديد أثر المكاسب المعرضة للمخاطر كنسبة معينة من صافي إيرادات الفوائد للبنك عن السنة السابقة. تبلغ نسبة المكاسب المعرضة للمخاطر في 31 ديسمبر 2020: 2.6٪ (2019 - 2.8٪).

5. إدارة المخاطر المالية (تابع)

2-5 مخاطر السوق (تابع)

2-2-5 مخاطر معدل الفائدة (تابع)

تعديل معيار سعر الفائدة

تلعب أسعار الفائدة السائدة بين البنوك، مثل سعر الفائدة السائد بين البنوك في لندن (ليبور)، دوراً حيوياً في الأسواق المالية العالمية نظراً لاستخدامها كأسعار مرجعية رئيسية للمشتقات والقروض والأوراق المالية، وكمعايير في تقييم الأدوات المالية.

إن عدم اليقين في نزاهة أسعار الفائدة السائدة بين البنوك في السنوات الأخيرة دفع الجهات التنظيمية والبنوك المركزية والمشاركين في السوق إلى العمل على التحول إلى أسعار مرجعية بديلة خالية من المخاطر. هذا وقد اقترحت مجموعات العمل التي يتم قيادتها من قبل المساهمين في الأسواق في الدول المعنية أسعار مرجعية خالية من المخاطر ليتم تطبيقها بصورة تدريجية. إن التقدم المحرز في التحول إلى هذه الأسعار المرجعية الجديدة أسفر عن درجة عالية من عدم اليقين في مستقبل الأسعار المرجعية للفائدة السائدة بين البنوك لما بعد 1 يناير 2022.

من المتوقع إيقاف العمل بمعظم أسعار الفائدة السائدة بين بنوك لندن وأسعار الفائدة السائدة بين البنوك الأخرى بعد 31 ديسمبر 2021، واستبدالها ببعض الأسعار المرجعية البديلة، باستثناء بعض أسعار الفائدة السائدة بين بنوك لندن بالدولار الأمريكي حيث قد يتم تأجيل الوقف حتى 30 يونيو 2023.

من شأن تعديل أسعار الفائدة السائدة بين البنوك تعريض البنك للعديد من المخاطر التي يعمل المشروع على إدارتها ومراقبتها عن كثب. تشمل هذه المخاطر على سبيل المثال لا الحصر على ما يلي:

- مخاطر السلوك الناشئة عن المناقشات مع العملاء والأطراف المقابلة في السوق بسبب التعديلات اللازمة على العقود الحالية لتفعيل تعديل أسعار الفائدة السائدة بين البنوك؛
- المخاطر المالية التي تتعرض لها المجموعة وعملائه بسبب تعطل الأسواق في أعقاب تعديل أسعار الفائدة السائدة بين البنوك على نحو يسفر عن خسائر مالية؛
- مخاطر التسعير الناتجة عن النقص المحتمل في معلومات السوق في حال انخفاض السيولة في حزمة أسعار الفائدة السائدة بين البنوك وأصبحت حزمة الأسعار الخالية من المخاطر غير سائلة وغير قابلة للرصد؛
- مخاطر التشغيل الناتجة عن التغييرات في أنظمة وعمليات تكنولوجيا المعلومات لدى المجموعة، وكذلك مخاطر تعطل المدفوعات في حال عدم توفر أسعار الفائدة السائدة بين البنوك؛ و
- المخاطر المحاسبية في حالة عجز علاقات التحوط الخاصة بالمجموعة، والمخاطر الناتجة عن تقلبات قائمة الدخل التي لا تمثل العلاقة الاقتصادية عند تحول الأدوات المالية إلى أسعار خالية من المخاطر.

قام البنك بإنشاء مشروع لإدارة انتقال لأي من عقود التي يمكن أن تتأثر، وتدير الإدارة العليا هذا المشروع. يقوم البنك حالياً بتقييم تأثير هذه الإصلاحات والخطوات التالية لضمان سهولة الانتقال إلى المعيار الجديد.

5. إدارة المخاطر المالية (تابع)

2-5 مخاطر السوق (تابع)

3-2-5 مخاطر العملة

تنشأ مخاطر العملة عندما تتغير قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. من أجل إدارة التعرض لمخاطر العملة، يدخل البنك في معاملات جاهزة ومباشرة ومستقبلية في السوق بين البنوك وفقاً للسياسات الموثقة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

تتكون مخاطر صرف العملات الأجنبية للبنك من العقود الآجلة، والعملات الأجنبية النقدية، والأرصدة لدى البنوك في الخارج، والإيداعات الأجنبية والأصول والالتزامات الأخرى المقومة بالعملة الأجنبية. تقوم الإدارة بإدارة المخاطر من خلال مراقبة صافي المركز المفتوح بما يتماشى مع الحدود التي وضعتها الإدارة والموافقة عليها من قبل اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة والدخول في عقود آجلة بناءً على المعاملات التجارية الأساسية مع العملاء.

بالإضافة إلى ذلك، يوجد فصل مناسب للمهام بين وظائف المكتب الأممي والخلفي بينما يتم مراقبة الامتثال لصافي المركز المفتوح بشكل مستقل على أساس مستمر من قبل الإدارة ولجنة الأصول والالتزامات. فيما يلي صافي المركز المفتوح للبنك في التعرضات بالعملة الأجنبية في نهاية السنة:

صافي التعرض للعملة الأجنبية

الشركة الأم		الموحدة	
2019	2020	2020	
ألف ريال عُمان	ألف ريال عُمان	ألف ريال عُمان	
3,195	295	5,204	دولار أمريكي
1,253	649	760	درهم إماراتي
9	50	53	جنيه إسترليني
2,552	1,537	1,641	أخرى
7,009	2,531	7,658	

تعمل سلطنة عُمان حسب معدل صرف عملات أجنبية ثابت، وإن الريال العُماني مربوط بالدولار الأمريكي بسعر 2.5975 دولار للريال العُماني الواحد.

3-5 مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر أن يواجه البنك صعوبة في جمع الأموال للوفاء بالالتزامات المرتبطة بالأدوات المالية. قد تنجم مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة قريبة من قيمته العادلة. وهي تشمل مخاطر عدم القدرة على تمويل الأصول عند استحقاقها ومعدلاتها المناسبة وخطر عدم القدرة على تسهيل أصل بسعر معقول وفي إطار زمني مناسب.

تستند أنشطة التمويل للبنك على مجموعة من الأدوات بما في ذلك الودائع والالتزامات الأخرى ورأس المال المخصص. وبالتالي، تزداد مرونة التمويل ويقل الاعتماد على مصدر واحد للأموال. يحافظ البنك على السيولة من خلال التقييم المستمر وتحديد ومراقبة التغيرات في احتياجات التمويل المطلوبة لتحقيق الأهداف الاستراتيجية المحددة من حيث الإستراتيجية الشاملة. بالإضافة إلى ذلك، يحتفظ البنك بأصول سائلة معينة كجزء من استراتيجيته لإدارة مخاطر السيولة.

يقوم البنك بإدارة مخاطر السيولة بناءً على أجل الاستحقاق المقدرة باستخدام الإرشادات المقدمة من قبل البنك المركزي العُماني للتقديرات. يمثل الجدول في إيضاح 41 التدفقات النقدية المستحقة القبض والدائنة من قبل البنك ضمن أصول الالتزامات المشتقة وغير المشتقة حسب تواريخ الاستحقاق المتبقية المقدرة في تاريخ التقرير.

5. إدارة المخاطر المالية (تابع)

3-5 مخاطر السيولة (تابع)

إن نسبة الإقراض هي نسبة رقابية تأخذ في الاعتبار إجمالي القروض والسلف إلى ودائع العملاء ورأس المال. يتم مراقبة هذه النسبة على أساس يومي والإفصاح عنها على أساس شهري وفقاً لإرشادات البنك المركزي العُماني. وضع البنك في سياسته الداخلية معياراً متحفظاً لنسبة الإقراض وهو أقل من نسبة إقراض البنك المركزي العُماني.

إن الحد الأقصى لنسبة الإقراض المسموح به في 31 ديسمبر 2020 بلغ 92.5% (2019: 87.5%). في حزمة التحفيز الخاصة بجائحة كوفيد-19 التي أعلنها البنك المركزي العُماني، تم تمديد الحد الأقصى لهذه النسبة إلى 92.5% من 87.5%.

أفصح البنك عن نسبة الإقراض التالية للسنة:

الشركة الأم		
2019	2020	نهاية السنة
%85.5	%80.1	الحد الأقصى للسنة
%87.6	%89.9	الحد الأدنى للسنة
%82.7	%76.7	المتوسط للسنة
%84.9	%84.6	

4-5 مخاطر التشغيل

تعرف مخاطر التشغيل على أنها مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن العمليات الداخلية غير الكافية أو الفاشلة والأشخاص والأنظمة أو من الأحداث الخارجية. ترتبط المخاطر بالخطأ البشري، وفشل الأنظمة، وعدم كفاية الإجراءات أو الضوابط والأسباب الخارجية. إن الخسائر الناجمة عن الأحداث الخارجية مثل الكوارث الطبيعية التي من المحتمل أن تضر الأصول الجوهرية للبنك أو الأعطال الكهربائية أو الاتصالات التي تعطل الأعمال أسهل نسبياً من الخسائر الناجمة عن المشاكل الداخلية مثل احتيال الموظفين وعيوب المنتج. ترتبط مخاطر المشاكل الداخلية ارتباطاً وثيقاً بالمنتجات المحددة للبنك وخطوط الأعمال؛ فهي أكثر تحديداً لعمليات البنك من المخاطر الناتجة عن الأحداث الخارجية. تشمل مخاطر التشغيل التي يواجهها البنك أمن تكنولوجيا المعلومات وتعطل الاتصالات والاحتيال وأخطاء التشغيل.

يتم وضع حوكمة المخاطر التشغيلية من خلال السياسات والعمليات والإجراءات والإشراف من قبل اللجنة التنفيذية. لا يمكن للبنك استبعاد جميع المخاطر التشغيلية، ومع ذلك، تم وضع إطار عمل المخاطر التشغيلية لتحديد وتقييم ومراقبة والسيطرة على المخاطر من خلال خطوط الدفاع الثلاثة. يتم إجراء تقييمات مختلفة بشكل دوري لمراجعة التعرض للمخاطر وتنفيذ الضوابط للتخفيف من قائمة المخاطر التشغيلية، وفقاً للضرورة. لضمان ضوابط فعالة وترسيخ ثقافة المخاطر، يتم وضع جدول الوعي بالمخاطر التشغيلية سنوياً في جميع قطاعات البنك. التأمين هو أداة أخرى تستخدم لتخفيف المخاطر التشغيلية. تهدف التحوط التأمينية مثل الضمان الشامل ضد خيانة الأمانة والتعويض المهني والأمن السيران، وما إلى ذلك، إلى حماية البنك من المخاطر شديدة الخطورة من خلال تقليل التأثير المالي. لقد عانى البنك من قدر كبير من الخسائر التشغيلية المحتملة كما هو مفصّل عنه في إيضاح 34.

لجنة إدارة المخاطر

لجنة إدارة المخاطر هي اللجنة الرئيسية للمخاطر الرئيسية للبنك بما في ذلك المخاطر التشغيلية. تتألف اللجنة من دوائر الأعمال والرقابة الرئيسية. تتمثل أهداف اللجنة في المراجعة والإشراف على ملف المخاطر الخاص بالبنك واتخاذ الإجراءات اللازمة للحفاظ على ملف المخاطر في حدود الرغبة في المخاطر المعتمدة.

5. إدارة المخاطر المالية (تابع)

3-5 مخاطر التشغيل (تابع)

إدارة استمرارية الأعمال

تتناول خطة استمرارية الأعمال المخاطر الكامنة، التي قد تؤدي إلى اضطرابات غير متوقعة للأعمال. إن الغاية من خطة استمرارية الأعمال هي توفير القدرة على الاستجابة بفعالية للتهديدات لحماية مصالح الأعمال والاستمرار في العمل بعد وقوع حدث جوهري غير مخطط له أو اضطراب تشغيلي جوهري. كجزء من عمليات الاتصال في الأزمات وإدارة استمرارية الأعمال، اتخذ بنك عُمان العربي مبادرات وتدابير استباقية لتلبية متطلبات الطوارئ دائمًا وخاصة أثناء جائحة كوفيد-19. اتخذ البنك خطوات استباقية مع الأخذ في الاعتبار سيناريو الجائحة في خطة استمرارية العمل الخاصة به. لقد عمل البنك على ضمان المرونة لإدارة العمليات التجارية الحيوية خلال مثل هذه الحالة الطارئة من خلال العملية الفعالة القائمة ودعم الإدارة. يوجد لدى البنك موقع للتعاوي من الكوارث ونظام العمل عن بعد لمواجهة أي كارثة غير متوقعة والحفاظ على استمرار التشغيل في مثل هذه الحالة. أجرى البنك العديد من متطلبات خطة العمل الأساسية مثل تقييمات تأثير الأعمال وتدريبات الإخلاء وجهات الاتصال فيما يتعلق بالاختبارات (المعلنة وغير المعلنة عنها) ونشر الوعي.

أمن المعلومات

إن أمن المعلومات هو عنصر أساسي في إدارة المخاطر. يسعى البنك إلى تجنب المخاطر وعدم التأكد بشأن أصول ونظم المعلومات الهامة التي تؤثر على عمليات البنك وسمعته. يتم إعداد حوكمة أمن المعلومات من خلال سياسات وإجراءات الأمان والحماية. استثمار البنك في تنفيذ بنية تحتية أمنية قوية ويجري تقييمات دورية لمواطن الضعف لضمان أمن الأنظمة.

5-5 تقدير القيمة العادلة

يستند تقدير القيم العادلة للأدوات المالية إلى المعلومات المتاحة للإدارة كما في 31 ديسمبر 2020. في حين استخدمت الإدارة أفضل تقدير لها في تقدير القيمة العادلة للأدوات المالية، هناك نقاط ضعف متأصلة في أي تقنية تقدير. تتضمن التقديرات مسائل تتعلق بالحكم ولا يمكن تحديدها بدقة. فيما يلي الأسس المتبعة في اشتقاق القيم العادلة:

1-5-5 أرصدة الحسابات الجارية المستحقة من وإلى البنوك

تم اعتبار القيمة الدفترية لأرصدة الحسابات الجارية المستحقة من وإلى البنوك بمثابة تقدير معقول للقيمة العادلة بسبب طبيعتها قصيرة الأجل.

2-5-5 القروض والسلف

تقارب القيمة العادلة للقروض المتعثرة القيمة الدفترية المعدلة لمخصص انخفاض قيمة القرض. بالنسبة للقروض المنفذة، تؤخذ القيمة العادلة على أنها معادلة لقيمتها الدفترية لأن أسعار الفائدة السائدة المقدمة على قروض مماثلة لا تختلف بشكل جوهري عن معدلات القروض الفعلية، ويتم إعادة ضبط أسعار القروض على فترات متكررة ليتواءم السعر مع ظروف السوق.

3-5-5 استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتمتاحة للبيع

يتم استخدام أسعار السوق المدرجة، عند توفرها، كمقياس للقيمة العادلة. ومع ذلك، عند عدم وجود أسعار السوق المدرجة، يتم تقدير القيمة العادلة المعروضة باستخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة أو تقنيات التقييم الأخرى. إن التغيرات في القيمة العادلة الناتجة عن هذه الحسابات ليست جوهرياً في القوائم المالية. ترد التفاصيل في إيضاح 10.

5. إدارة المخاطر المالية (تابع)

4-5 تقدير القيمة العادلة (تابع)

4-5-5 ودائع العملاء

بالنسبة للودائع تحت الطلب والودائع التي ليس لها تواريخ استحقاق محددة، تكون القيمة العادلة هي المبلغ المستحق الدفع عند الطلب في تاريخ التقرير. تستند القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات فترات الاستحقاق الثابتة، بما في ذلك شهادات الإيداع، إلى التدفقات النقدية المخصومة باستخدام المعدلات المعروضة حاليًا للودائع ذات فترات الاستحقاق المتبقية المماثلة. لا تؤخذ قيمة العلاقات طويلة الأجل مع المودعين في الاعتبار عند تقدير القيم العادلة.

5-5-5 المشتقات

يبرم البنك عادةً عقود العملات الأجنبية الآجلة قصيرة الأجل نيابة عن عملائه لبيع وشراء العملات الأجنبية. بالنسبة لعقود صرف العملات الأجنبية الآجلة، فإنها تستخدم نموذج التقييم مع المدخلات المتاحة بسهولة في السوق. يشتمل النموذج على العديد من المدخلات بما في ذلك الجودة الائتمانية للأطراف المقابلة، وأسعار الصرف الآجلة والعملات الآجلة ومنحنيات أسعار الفائدة.

5-5 الأدوات المالية حسب الفئة

تم تطبيق السياسات المحاسبية للأدوات المالية على البنود أدناه:

الموحدة

الأصول وفقاً لقائمة المركز المالي	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف ريال عُمانى	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف ريال عُمانى	التكلفة المطفأة ألف ريال عُمانى	الإجمالي ألف ريال عُمانى
31 ديسمبر 2020				
أرصدة بنكية ونقد	-	-	220,975	220,975
مستحق من بنوك	-	-	72,879	72,879
قروض وسلف وأنشطة تمويلية	-	-	2,739,672	2,739,672
استثمارات في أوراق مالية	403	47,044	193,241	240,688
أصول أخرى	-	-	77,503	77,503
	<u>403</u>	<u>47,044</u>	<u>3,304,270</u>	<u>3,351,717</u>

الشركة الأم

الأصول وفقاً لقائمة المركز المالي	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف ريال عُمانى	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف ريال عُمانى	التكلفة المطفأة ألف ريال عُمانى	الإجمالي ألف ريال عُمانى
31 ديسمبر 2020				
أرصدة بنكية ونقد	-	-	173,652	173,652
مستحق من بنوك	-	-	71,091	71,091
قروض وسلف وأنشطة تمويلية	-	-	2,001,060	2,001,060
استثمارات في أوراق مالية	403	4,389	171,975	176,767
أصول أخرى	-	-	55,287	55,287
	<u>403</u>	<u>4,389</u>	<u>2,473,065</u>	<u>2,477,857</u>

5. إدارة المخاطر المالية (تابع)

5-5 الأدوات المالية حسب الفئة (تابع)

الأصول وفقاً لقائمة المركز المالي	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	قروض وذمم مدينة أخرى	الإجمالي
ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى
31 ديسمبر 2019					
أرصدة بنكية ونقد	-	-	-	179,664	179,664
مستحق من بنوك	-	-	-	50,802	50,802
قروض وسلف	-	-	-	2,006,330	2,006,330
استثمارات في أوراق مالية	3,919	158,002	3,501	-	165,422
أصول أخرى	-	-	-	55,186	55,186
	<u>3,919</u>	<u>158,002</u>	<u>3,501</u>	<u>2,291,982</u>	<u>2,457,404</u>

تم تطبيق السياسات المحاسبية للأدوات المالية على البنود الواردة أدناه:

الالتزامات المالية وفقاً لقائمة المركز المالي

الموحد	الشركة الأم	
2020	2020	2019
ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى
14,421	10,571	31,465
2,755,310	2,030,762	1,998,436
74,228	57,697	71,698
20,000	20,000	20,000
<u>2,863,959</u>	<u>2,119,030</u>	<u>2,121,599</u>

مستحق لبنوك
ودائع من عملاء
التزامات أخرى
سندات فرعية

-6 إدارة رأس المال

أهداف البنك لإدارة رأس المال هي:

- الامتثال لمتطلبات رأس المال التي وضعتها الهيئة التنظيمية؛ أي البنك المركزي العماني.
- حماية قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة مع توفير عائدات مناسبة للمساهمين.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية لدعم تطوير أعمالها.

إن الهدف الرئيسي لمتطلبات كفاية رأس المال للبنك المركزي هو ضمان الحفاظ على مستوى مناسب من رأس المال لتحمل أي خسائر قد تنتج عن المخاطر في قائمة المركز المالي للبنك، ولا سيما مخاطر الائتمان. يتوافق إطار كفاية رأس المال القائم على المخاطر في البنك المركزي العماني مع المعايير الدولية لبنك التسويات الدولية (BIS).

يستوجب البنك المركزي العماني من البنوك المسجلة في سلطنة عُمان الحفاظ على الحد الأدنى من كفاية رأس المال بنسبة 11 في المائة بناءً على الخطاب رقم بي اس دي/2018/1 المؤرخ في 20 مارس 2018. بالإضافة إلى ذلك، يتطلب حد معدل كفاية رأس المال نسبة احترازية للحفاظ على رأس المال بواقع 2.5 في المائة سنوياً بالإضافة إلى 1 في المائة من الإجراءات التصحيحية السريعة. ومع ذلك، فإن الخطاب رقم بي اس دي/سي بي/1/2020 المؤرخ في 18 مارس 2020، قد خفف متطلبات النسبة الاحترازية للحفاظ على رأس المال لتصبح 1.25 في المائة، وبالتالي تم تخفيض الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال على التوالي.

الشركة الأم		الموحدة	
2019	2020	2020	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
			رأس المال
270,283	241,265	336,995	أسهم عادية شريحة 1
72,553	72,553	72,553	إضافات شريحة 1
342,836	313,818	409,548	إجمالي الشريحة 1
21,206	18,078	25,234	الشريحة 2
364,042	331,896	434,782	إجمالي قاعدة رأس المال
			الأصول المرجحة بالمخاطر
2,215,780	1,997,015	2,600,029	مخاطر الائتمان
18,288	13,075	18,200	مخاطر السوق
161,463	165,275	201,908	مخاطر التشغيل
2,395,531	2,175,365	2,820,137	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
15.20%	15.26%	15.42%	معدل كفاية رأس المال %
11.28%	11.09%	11.95%	أسهم عادية شريحة 1
14.31%	14.43%	14.52%	نسبة رأس مال شريحة 1

يتألف رأس المال من الشريحة 1 من رأس المال المدفوع والاحتياطيات والسندات الدائمة، بينما يتألف رأس المال من الشريحة 2 من السندات الثانوية والخسائر الائتمانية المتوقعة على تعرضات المرحلة 1 والمرحلة 2 تماشيًا مع التعميم بي اس دي/سي بي/إف أل سي/2019/17.

7- النقد والأرصدة الخاصة بالبنك المركزي العُماني

الشركة الأم	الموحدة	
2019	2020	2020
ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
42,511	31,165	39,892
94,303	99,637	132,125
42,350	42,350	47,933
500	500	1,025
179,664	173,652	220,975

النقد في الصندوق
أرصدة مع البنك المركزي العُماني:
- حساب المقاصة
- إيداعات
- ودائع رأس مال

- (1) لا يمكن سحب وديعة رأس المال إلا بموافقة البنك المركزي العُماني. تكسب وديعة رأس المال فائدة سنوية بنسبة 1.5 % (2019 - 1.5 %) للشركة الأم. لا يدفع البنك المركزي العُماني أي فائدة للبنوك الإسلامية في سلطنة عمان، وبالتالي لم يتم اكتساب مثل هذه الفائدة من قبل الشركة التابعة خلال العام.
- (2) خلال السنة، بلغ متوسط الحد الأدنى للرصيد الذي يجب الاحتفاظ به لدى البنك المركزي العُماني من الشركة الأم كاحتياطي قانوني 69 مليون ريال عُماني ((الموحدة)، (الشركة الأم (2020: 58 مليون ريال عُماني)، (2019: 62 مليون ريال عُماني)).
- (3) يتم تصنيف النقد والأرصدة لدى البنك المركزي ضمن المرحلة 1 وفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9. ومع ذلك، لا توجد خسائر ائتمانية متوقعة وبالتالي لم يتم تسجيل أي مخصص.

8- المستحق من البنوك

الشركة الأم	الموحدة	
2019	2020	2020
ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
39,130	33,000	33,000
12,026	38,091	39,879
51,156	71,091	72,879
(354)	(96)	(97)
50,802	70,995	72,782

إيداعات
حسابات جارية
مستحق من البنوك وإيداعات الأسواق المالية الأخرى
خصم: مخصص الخسائر الائتمانية

فيما يلي حركة مخصص انخفاض قيمة القروض:

الشركة الأم	الموحدة	
2019	2020	2020
ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
538	354	354
-	-	1
(184)	(258)	(258)
354	96	97

أرصدة في بداية الفترة
التعديلات المتعلقة بالاستحواذ
الاستحواذ على بنك العز
الأرصدة في نهاية الفترة

كما في 31 ديسمبر 2020، كانت نسبة 61% (2019: 50%) من إيداعات البنك في بنك واحد (2019: ثمانية بنوك) ذات تصنيف ائتماني يتراوح من Aa3 إلى Baa3 (2019: من Aa3 إلى Baa3) و39% (2019: 50%) من الإيداعات كانت لدى بنك الإسكان العُماني ش.م.ع.م المملوك للحكومة.

8- المستحق من البنوك (تابع)

لم تكن هناك تغييرات كبيرة في المبالغ المستحقة من البنوك والأرصدة الإجمالية لمواضع سوق المال الأخرى، والتي ساهمت في تغييرات كبيرة في الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار السنة.

تم الإفصاح عن الجودة الائتمانية والحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بناءً على نظام التصنيف الائتماني الداخلي للبنك وتصنيف المراحل المرحلية في نهاية السنة في إيضاح 5 من القوائم المالية.

9- قروض وسلف وتمويل العملاء

الشركة الأم	الموحدة	
2019	2020	2020
ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
		قروض الشركات
995,377	1,085,744	قروض الآجل
135,634	139,265	السحب على المكشوف
66,030	53,572	سندات مخصصة
100,522	-	تمويل إسلامي
1,297,563	1,278,581	1,696,813
		القروض الشخصية
418,766	402,871	القروض المطفأة
299,008	314,161	القروض المرهونة
1,710	1,830	السحب على المكشوف
4,016	3,617	بطاقات ائتمان
38,827	-	التمويل الإسلامي
762,327	722,479	1,042,859
2,059,890	2,001,060	2,739,672
(53,560)	(72,194)	(104,217)
2,006,330	1,928,866	2,635,455
		إجمالي القروض والسلف
		ناقص: مخصصات انخفاض قيمة القروض والفائدة التعاقدية غير المدرجة
		صافي القروض والسلف

مخصص خسائر الائتمان والفوائد التعاقدية غير المدرجة

فيما يلي الحركات في مخصص الانخفاض والفوائد التعاقدية غير المقيدة في القروض والسلف:

المخصص	الموحدة	
انخفاض قيمة القروض	الفوائد التعاقدية غير المدرجة	الإجمالي
ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
47,153	6,407	53,560
24,750	6,254	31,004
(751)	(238)	(989)
26,996	833	27,829
(5,654)	(1,533)	(7,187)
92,494	11,723	104,217
		الرصيد في 1 يناير 2020
		المكون خلال السنة
		مبالغ تم شطبها خلال السنة
		الاستحواذ على بنك العز
		المبالغ المفرج عنها / المستردة خلال السنة
		الرصيد في نهاية السنة

9. قروض وسلف وتمويل للعملاء (تابع)

مخصص للخسائر الائتمانية والفوائد التعاقدية الذي لم يتم إدراجه (تابع)

الشركة الأم

مخصص	انخفاض قيمة	الفوائد التعاقدية	غير المدرجة	الإجمالي
القروض	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى
الرصيد في 1 يناير 2020	47,153	6,407	53,560	
المُكون خلال السنة	24,577	5,498	30,075	
مبالغ تم شطبها خلال السنة	(751)	(238)	(989)	
تحويل نافذة اليسر	(3,128)	(137)	(3,265)	
المبلغ المفرج عنه / المسترد خلال السنة	(5,654)	(1,533)	(7,187)	
الرصيد في نهاية السنة	62,197	9,997	72,194	

مخصص	انخفاض قيمة	الفوائد التعاقدية	غير المدرجة	الإجمالي
القروض	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى
الرصيد في 1 يناير 2019	47,596	7,623	55,219	
المُكون خلال السنة	13,979	5,208	19,187	
مبالغ تم شطبها خلال السنة	(8,902)	(3,627)	(12,529)	
مبالغ مُفرج عنها / مستردة خلال السنة	(5,520)	(2,797)	(8,317)	
الرصيد في نهاية السنة	47,153	6,407	53,560	

بلغ إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية على القروض المنتظمة كما في 31 ديسمبر 2020 مبلغ 39,013 ألف ريال عُمانى (الموحدة)؛ [الشركة الأم: 26,691 ألف ريال عُمانى (2019: 23,018 ألف ريال عُمانى)]. تشترط لائحة البنك المركزي العُماني أن يكون مخصص الخسائر الائتمانية وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 وإذا كان شرط المخصص وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العُماني أعلى من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9، فإن الفرق بعد خصم الضريبة يجب أن يتم تحويله إلى "احتياطي الانخفاض في القيمة" كتخصيص من صافي الربح بعد الضريبة. في 2020، لم يتم تحويل أي احتياطي إلى احتياطي الانخفاض في القيمة البالغ 9,130 ألف ريال عُمانى (الموحدة)؛ [الشركة الأم: 9,130 ألف ريال عُمانى (2019: 9,130 ألف ريال عُمانى)]. حيث أن الفرق بين خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 ومخصص البنك المركزي العُماني هو 9,130 ألف ريال عُمانى في الشركة الأم.

بلغت القروض والسلف التي تم الاحتفاظ بفوائدها و / أو لم يتم استحقاقها 123,644 ألف ريال عُمانى (الموحدة)؛ [الشركة الأم: 97,151 ألف ريال عُمانى (2019: 73,934 ألف ريال عُمانى)].

9. قروض وسلف وتمويل للعملاء (تابع)

مقارنة بين المخصص المحتفظ به وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 والمطلوب وفقاً لإرشادات البنك المركزي العماني

2020

الموحدة

(ألف ريال عُمانى)

تصنيف الأصل وفقاً لمعايير البنك المركزي العُماني	تصنيف الأصل وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9	المخصص المطلوب وفقاً لمعايير البنك المركزي العُماني	المخصص المحتفظ به وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العُماني والمخصص المحتفظ به	صافي المبلغ وفقاً لمعايير البنك المركزي العُماني *	صافي المبلغ وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9	الفائدة المدرجة في الربح والخسارة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9	احتياطي الفائدة وفقاً لمعايير البنك المركزي العُماني
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)-(4) = (6)	(7) = (4)-(10)	(8) = (3)-(5)	(9)	(10)
المرحلة 1	المرحلة 1	23,369	8,858	14,511	1,784,900	1,799,410	-	-
المرحلة 2	المرحلة 2	2,686	7,748	(5,062)	261,990	256,926	-	-
المرحلة 3	المرحلة 3	-	-	-	-	-	-	-
		26,055	16,606	9,449	2,046,890	2,056,336	-	-
							-	-
المرحلة 1	المرحلة 1	1,922	995	927	193,999	194,926	-	-
المرحلة 2	المرحلة 2	11,417	21,461	(10,044)	336,381	326,336	-	-
المرحلة 3	المرحلة 3	-	-	-	-	-	-	-
		13,339	22,456	(9,117)	530,380	521,262	-	-
							-	-
المرحلة 1	المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 2	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 3	المرحلة 3	6,271	12,155	(5,884)	19,334	13,999	-	550
		6,271	12,155	(5,884)	19,334	13,999	-	550
							-	-
المرحلة 1	المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 2	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 3	المرحلة 3	5,846	7,513	(1,667)	7,238	6,350	-	778
		5,846	7,513	(1,667)	7,238	6,350	-	778
							-	-
المرحلة 1	المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 2	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 3	المرحلة 3	44,188	33,198	10,990	28,410	49,796	-	10,395
		44,188	33,198	10,990	28,410	49,796	-	10,395
							-	-
المرحلة 1	المرحلة 1	-	334	(334)	813,349	813,015	-	-
المرحلة 2	المرحلة 2	-	163	(163)	304,159	303,996	-	-
المرحلة 3	المرحلة 3	229	570	(341)	404	63	-	-
		229	1,067	(838)	1,117,912	1,117,074	-	-
							-	-
المرحلة 1	المرحلة 1	25,291	10,187	15,104	2,792,248	2,807,351	-	-
المرحلة 2	المرحلة 2	14,103	29,372	(15,269)	902,530	887,258	-	-
المرحلة 3	المرحلة 3	56,534	53,436	3,098	55,386	70,208	-	11,723
الإجمالي	الإجمالي	95,928	92,995	2,933	3,750,164	3,764,817	-	11,723

9. قروض وسلف وتمويل للعملاء (تابع)

مقارنة بين المخصص المحتفظ به وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 والمطلوب وفقاً لإرشادات البنك المركزي العماني

2020

الشركة الأم

تصنيف الأصل وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9	تصنيف الأصل وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني	إجمالي المبلغ	المخصص المطلوب وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني	المخصص المحتفظ به وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي المبلغ وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني *	صافي المبلغ وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9	الفائدة المدرجة في احتياطي الفائدة وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني	احتياطي الفائدة وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6) = (4) - (5)	(7) = (3) - (4)	(8) = (5) - (3)	(9)	(10)
المرحلة 1	المرحلة 1	1,215,660	16,870	6,205	10,665	1,198,790	1,209,455	-	-
المرحلة 2	المرحلة 2	204,029	2,044	3,053	(1,008)	201,985	200,976	-	-
المرحلة 3	المرحلة 3	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الجزئي	إشارة خاصة	1,419,689	18,914	9,258	9,657	1,400,774	1,410,431	-	-
المرحلة 1	المرحلة 1	191,647	1,877	964	913	189,771	190,684	-	-
المرحلة 2	المرحلة 2	292,572	10,796	16,470	(5,674)	281,777	276,102	-	-
المرحلة 3	المرحلة 3	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الجزئي	دون القياسي	484,219	12,673	17,434	(4,761)	471,546	466,786	-	-
المرحلة 1	المرحلة 1	24,565	5,978	11,556	(5,579)	18,072	13,008	516	516
المرحلة 2	المرحلة 2	24,565	5,978	11,556	(5,579)	18,071	13,008	-	-
المرحلة 3	المرحلة 3	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الجزئي	مشكوك في تحصيله	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 1	المرحلة 1	4,500	1,763	1,207	556	2,544	3,292	192	192
المرحلة 2	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة 3	المرحلة 3	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الجزئي	خسارة	4,500	1,763	1,207	556	2,545	3,292	-	-
المرحلة 1	المرحلة 1	68,086	32,095	22,413	9,682	26,701	45,673	9,289	9,289
المرحلة 2	المرحلة 2	68,086	32,095	22,413	9,682	26,702	45,673	-	-
المرحلة 3	المرحلة 3	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الجزئي	بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العماني رقم بي إم 977 والتعليمات ذات الصلة	68,086	32,095	22,413	9,682	26,702	45,673	-	-
المرحلة 1	المرحلة 1	647,603	-	300	(300)	647,603	647,302	-	-
المرحلة 2	المرحلة 2	300,761	-	125	(125)	300,761	300,636	-	-
المرحلة 3	المرحلة 3	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الجزئي	الإجمالي	948,364	-	425	(425)	948,364	947,938	-	-
المرحلة 1	المرحلة 1	2,054,910	18,746	7,469	11,277	2,036,164	2,047,441	-	-
المرحلة 2	المرحلة 2	797,362	12,841	19,648	(6,807)	784,521	777,714	-	-
المرحلة 3	المرحلة 3	97,151	39,836	35,176	4,660	47,318	61,973	9,997	9,997
الإجمالي	الإجمالي	2,949,423	71,423	62,293	9,130	2,868,003	2,887,128	-	-

9. قروض وسلف وتمويل للعملاء (تابع)
مقارنة بين المخصص المحتفظ به وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 والمطلوب وفقاً لإرشادات البنك المركزي العُماني

2019

الفائدة المدرجة في الربح والخسارة	صافي المبلغ وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9	صافي المبلغ وفقاً لمعايير البنك المركزي العُماني *	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العُماني والمخصص المحتفظ به	المخصص المحتفظ به وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9	المخصص المطلوب وفقاً لمعايير البنك المركزي العُماني	إجمالي المبلغ	تصنيف الأصل وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9	تصنيف الأصل وفقاً لمعايير البنك المركزي العُماني
(10)	(9)	(7) = (3)-(4)-(10)	(6) = (4)-(5)	(5)	(4)	(3)	(2)	(1)
-	-	1,443,619	1,448,241	6,784	2,162	1,450,403	المرحلة 1	قياسي
-	-	159,561	159,479	82	2,433	161,912	المرحلة 2	
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة 3	
-	-	1,603,180	1,607,720	9,135	4,595	1,612,315		
-	-	101,502	83,708	217	18,011	101,719	المرحلة 1	إشارة خاصة
381	-	259,301	269,008	12,622	2,534	271,923	المرحلة 2	
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة 3	
381	-	360,803	352,716	12,839	20,545	373,642		
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة 1	دون القياسي
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة 2	
96	-	3,459	4,526	2,592	1,429	6,051	المرحلة 3	
96	-	3,459	4,526	2,592	1,429	6,051		
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة 1	مشكوك في تحصيله
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة 2	
321	-	6,742	6,273	3,979	4,127	10,721	المرحلة 3	
321	-	6,742	6,273	3,979	4,127	10,721		
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة 1	خسارة
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة 2	
5,610	-	39,243	25,609	17,918	25,942	57,161	المرحلة 3	
5,610	-	39,243	25,609	17,918	25,942	57,161		
-	-	1,046,892	1,047,803	911	-	1,047,803	المرحلة 1	بنود أخرى غير مشمولة في تعميم
-	-	273,490	273,624	134	-	273,624	المرحلة 2	البنك المركزي العُماني رقم بي إم
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة 3	977 والتعليقات ذات الصلة
-	-	1,320,382	1,321,427	1,045	-	1,321,427		
-	-	2,592,013	2,579,752	12,261	7,912	2,599,925	المرحلة 1	الإجمالي
381	-	692,352	702,111	15,107	4,967	707,459	المرحلة 2	
6,027	-	49,444	36,408	7,009	31,498	73,933	المرحلة 3	
6,407	-	3,333,809	3,318,271	9,130	56,638	3,381,317	الإجمالي	

9. قروض وسلف وتمويل للعملاء (تابع)
مرحلة التصنيف عند النشأة والمبادئ التوجيهية التدريجية

عند نشأتها، يتم تصنيف جميع القروض في المرحلة 1 حيث ينص المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 على استهلاك جودة الائتمان منذ إنشائها كمعايير لمرحلة التصنيف 2.

يتم تصنيف التعرضات بعد التصنيف عند نشأتها إلى ثلاث فئات: المرحلة الأولى، والمرحلة الثانية، والمرحلة الثالثة لأغراض مخصص خسائر مخاطر الائتمان.

يختلف حساب خسارة الائتمان المتوقعة بناءً على مراحل التعرض.

عند التدهور الملحوظ في جودة الائتمان منذ بداية التعرض، يتم تصنيف الأصل على أنه المرحلة الثانية. كما أن البنك، في ظروف محدودة ومع تبريرات مناسبة وموافقة محددة من رئيس إدارة المخاطر، لا يتعامل مع بعض الأحداث على أنها زيادات كبيرة في الائتمان خطر الاستمرار في تصنيف التعرض للتمويل في المرحلة الأولى.

أخيراً، عند حدوث نتائج افتراضية، يتم تصنيف الأصل على أنه المرحلة 3. ويستند تصنيف التعرض في المرحلتين 2 و 3 إلى التغيرات في جودة الائتمان أو التعثر في السداد.

تصنيف الأصول في المرحلة 2، ويستند التدهور الكبير في جودة الائتمان إلى معايير التدرج الموضحة في الجدول في الفقرة التالية.

إن مرحلة التصنيف 3 مخصصة للتعرضات للتعثر في السداد: لهذا الغرض، فإن التعريفات الافتراضية المستخدمة هي عندما تكون المستحقات السابقة لمدة 90 يومًا أو أكثر.

التمويل الإسلامي

فيما يلي تفصيل للقروض والسلف المدرجة في التمويل الإسلامي:

			2020
الإجمالي	شركات	أفراد	
ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	
243,073	142,806	100,267	مشاركة
103,832	42,446	61,386	مرابحة
261,524	104,800	156,724	إجارة منتهية بالتمليك
128,180	128,180	-	وكالة
2,003	-	2,003	أخرى
738,612	418,232	320,380	في ديسمبر 2020
			2019
الإجمالي	شركات	أفراد	
ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	
65,853	36,359	29,494	مشاركة
18,976	13,931	5,045	مرابحة
42,365	38,077	4,288	إجارة منتهية بالتمليك
12,155	12,155	-	وكالة
139,349	100,522	38,827	في ديسمبر 2019

9. قروض وسلف وتمويل للعملاء (تابع)
القروض المعاد هيكلتها
2020
الموحدة
ألف ريال عُمانى

تصنيف الأصل وفقاً لمعايير البنك المركزي العُماني (1)	تصنيف الأصل وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 (2)	إجمالي القيمة الدفترية (3)	المخصص المطلوب وفقاً لمعايير البنك المركزي العُماني (4)	المحتفظ به وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 (5)	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العُماني والمخصص المحتفظ به (6) = (5) - (4)	صافي القيمة الدفترية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 (7) = (3) - (4) - (10)	صافي القيمة الدفترية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 (8) = (3) - (5)	الفائدة المدرجة في الربح والخسارة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 العُماني (9)	احتياطي الفائدة وفقاً لمعايير البنك المركزي العُماني (10)
مصنّف كقرض عامل	المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 2	-	9,526	14,450	(4,924)	140,009	135,084	-	-
	المرحلة 3	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	9,526	14,450	(4,924)	140,008	135,084	-	-
مصنّف كقرض غير عامل	المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 3	-	9,977	15,128	(5,153)	19,332	15,018	-	839
		-	9,977	15,128	(5,153)	19,332	15,018	-	839
		-	-	-	-	-	-	-	-
		-	9,526	14,450	(4,924)	140,008	135,084	-	-
		-	9,977	15,128	(5,153)	19,331	15,018	-	839
		-	19,503	29,578	(10,077)	159,339	150,102	-	839
الإجمالي	الإجمالي	-	149,534	14,450	(4,924)	140,008	135,084	-	-
		-	30,147	15,128	(5,153)	19,331	15,018	-	839
		-	179,681	29,578	(10,077)	159,339	150,102	-	839

9. قروض وسلف وتمويل للعملاء (تابع)

القروض المعاد هيكلتها (تابع)

2020

الشركة الأم

ألف ريال عُماني

احتياطي الفائدة	الفائدة المدرجة في	صافي القيمة	الفرق بين	المخصص	المخصص	المخصص	المخصص	تصنيف الأصل وفقاً	تصنيف الأصل وفقاً
المعيار الدولي	الربح والخسارة وفقاً	الدفترية وفقاً	صافي القيمة	المطلوب وفقاً	المحتفظ به وفقاً	المعيار الدولي	المعيار الدولي	للمعيار الدولي وفقاً	للمعيار الدولي وفقاً
البنك المركزي	البنك المركزي	للمعيار الدولي	البنك المركزي	للمعيار الدولي	للمعيار الدولي	للمعيار الدولي	للمعيار الدولي	للمعيار الدولي	للمعيار الدولي
رقم 9	للتقارير المالية	رقم 9	للتقارير المالية	رقم 9	للتقارير المالية	رقم 9	للتقارير المالية	رقم 9	للتقارير المالية
(10)	(9)	(8) - (3) - (5)	(7) = (3) - (4) - (10)	(6) = (4) - (5)	(5)	(4)	(3)	(2)	(1)
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة 1	مصنّف كقرض عامل
-	-	104,633	106,150	(1,517)	11,005	9,488	115,638	المرحلة 2	
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة 3	
-	-	104,633	106,150	(1,517)	11,005	9,488	115,638		
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة 1	مصنّف كقرض غير عامل
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة 2	
462	-	14,121	17,072	(3,414)	11,085	7,672	25,206	المرحلة 3	
462	-	14,121	17,072	(3,414)	11,085	7,672	25,206		
-	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة 1	الإجمالي
-	-	104,633	106,150	(1,517)	11,005	9,488	115,638	المرحلة 2	
462	-	14,121	17,072	(3,414)	11,085	7,672	25,206	المرحلة 3	
462	-	118,754	123,222	(4,931)	22,090	17,160	140,844	الإجمالي	

9. قروض وسلف وتمويل للعملاء (تابع)

القروض المعاد هيكلتها (تابع)

2019

الشركة الأم

ألف ريال عُمانى

تصنيف الأصل وفقاً لمعايير البنك المركزي العُماني (1)	تصنيف الأصل وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 (2)	إجمالي القيمة الدفترية (3)	المخصص المطلوب وفقاً لمعايير البنك المركزي العُماني (4)	المخصص المحفوظ به وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 (5)	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العُماني والمخصص المحفوظ به (6)-(5) = (6)	صافي القيمة الدفترية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 (7)-(4)-(3)= (7)	صافي القيمة الدفترية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 (8)-(3) = (8)	الفائدة المدرجة في احتياطي الفائدة وفقاً لمعايير البنك المركزي العُماني (9)	الربح والخسارة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 (10)
مصنّف كقرض عامل	المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 2	117,054	1,415	5,180	(3,765)	115,639	111,874	-	-
	المرحلة 3	-	-	-	-	-	-	-	-
		117,054	1,415	5,180	(3,765)	115,639	111,874	-	-
مصنّف كقرض غير عامل	المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 2	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 3	5,351	2,557	2,055	502	2,395	3,296	-	399
		5,351	2,557	2,055	502	2,395	3,296	-	399
الإجمالي	المرحلة 1	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة 2	117,054	1,415	5,180	(3,765)	115,639	111,874	-	-
	المرحلة 3	5,351	2,557	2,055	502	2,395	3,296	-	399
	الإجمالي	122,405	3,972	7,235	(3,263)	118,034	115,170	-	399

9. قروض وسلف وتمويل للعملاء (تابع)
تركيز القروض والسلف

تم منح جميع القروض والسلف للعملاء داخل سلطنة عُمان. فيما يلي تركيز إجمالي القروض والسلفيات حسب القطاع الاقتصادي:

الشركة الأم		الموحدة				
2019	2020	2020	2020	2020		
ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى		
37%	762,327	36%	722,479	38%	1,042,859	قروض شخصية
13%	274,167	11%	226,840	12%	327,603	إنشاءات
7%	148,563	9%	180,739	9%	259,635	تصنيع
9%	175,091	7%	143,014	7%	178,230	تعددين وتحجير
7%	147,177	7%	146,509	10%	274,493	خدمات
3%	66,707	4%	80,822	4%	100,632	تجارة الاستيراد
5%	104,643	5%	105,821	4%	115,112	النقل
2%	50,633	3%	49,433	2%	56,966	الكهرباء، المياه، الغاز
4%	77,573	5%	93,980	5%	124,781	تجارة الجملة والتجزئة
4%	74,183	4%	81,036	3%	81,036	مؤسسات مالية
1%	8,449	1%	7,792	1%	13,843	أنشطة زراعية وأنشطة مصاحبة
0%	93	0%	514	0%	514	تجارة التصدير
0%	1,538	0%	-	0%	-	الحكومة
0%	1,081	0%	1,500	0%	3,387	التأجير لغير المقيمين
8%	167,665	8%	160,581	6%	160,581	أخرى
100%	2,059,890	100%	2,001,060	100%	2,739,672	

9. قروض وسلف وتمويل للعملاء (تابع)

2020				
الموحدة				
الإجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
عُماني	عُماني	عُماني	عُماني	
التعرض للمخاطر الخاضع لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة				
2,755,991	123,011	612,480	2,020,500	- قروض وسلف إلى العملاء وفوائد مستحقة
73,306	401	-	72,905	- الأوراق المالية الاستثمارية (أوراق الدين)
723,466	232	304,150	419,084	- التزامات القرض والضمانات المالية
305,049	-	-	305,049	- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
3,857,812	123,644	916,630	2,817,538	
الرصيد الافتتاحي - كما في 1 يناير 2020				
46,463	24,489	14,973	7,001	- قروض وسلف إلى العملاء
67	-	-	67	- الأوراق المالية الاستثمارية (أوراق الدين)
624	-	134	490	- التزامات القرض والضمانات المالية
354	-	-	354	- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
47,508	24,489	15,107	7,912	
التسويات المتعلقة بالاستحواذ				
26,375	13,023	11,665	1,687	- قروض وسلف إلى العملاء
-	-	-	-	- الأوراق المالية الاستثمارية (أوراق الدين)
621	504	53	64	- التزامات القرض والضمانات المالية
1	-	-	1	- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
26,997	13,527	11,718	1,752	
صافي الانتقالات بين المراحل				
-	6,667	(6,671)	4	- قروض وسلف إلى العملاء
-	-	-	-	- الأوراق المالية الاستثمارية (أوراق الدين)
-	-	26	(26)	- التزامات القرض والضمانات المالية
-	-	-	-	- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
-	6,667	(6,645)	(22)	
المحمل للسنة (بالصافي)				
19,455	9,101	9,226	1,128	- قروض وسلف إلى العملاء
403	403	-	-	- الأوراق المالية الاستثمارية (أوراق الدين)
(358)	-	(34)	(325)	- التزامات القرض والضمانات المالية
(258)	-	-	(258)	- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
19,241	9,504	9,192	545	
(751)	(751)	-	-	
الشطب				
الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر 2020				
91,542	52,529	29,193	9,820	- قروض وسلف إلى العملاء
470	403	-	67	- الأوراق المالية الاستثمارية (أوراق الدين)
886	504	179	203	- التزامات القرض والضمانات المالية
97	-	-	97	- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
92,995	53,436	29,372	10,187	

9. قروض وسلف وتمويل للعملاء (تابع)

الإنخفاض في القيمة المحمل والمخصصات المحتفظ بها

ألف ريال عُماني	الموحدة	وفقاً لمعايير البنك المركزي العُماني	وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9	الفرق
-	17,688	17,688	17,688	-
2,933	95,928	92,995	92,995	2,933
	4.51%	4.51%	4.51%	
	2.44%	2.56%	2.56%	

9. قروض وسلف وتمويل للعملاء (تابع)
**2020
الشركة الأم**

الإجمالي ألف ريال عماني	المرحلة 3 ألف ريال عماني	المرحلة 2 ألف ريال عماني	المرحلة 1 ألف ريال عماني
2,017,378	97,151	496,609	1,423,618
9,377	-	-	9,377
655,480	-	300,753	354,727
267,188	-	-	267,188
2,949,423	97,151	797,362	2,054,910
46,463	24,489	14,973	7,001
67	-	-	67
624	-	134	490
354	-	-	354
47,508	24,489	15,107	7,912
(3,125)	(1,788)	(542)	(795)
-	-	-	-
(3)	-	(1)	(2)
-	-	-	-
(3,128)	(1,788)	(543)	(797)
-	2,042	(2,814)	772
-	-	-	-
-	-	26	(26)
-	-	-	-
-	2,042	(2,788)	746
19,280	11,184	7,906	190
-	-	-	-
(358)	-	(34)	(324)
(258)	-	-	(258)
18,664	11,184	7,872	(392)
(751)	(751)		
61,867	35,176	19,523	7,168
67	-	-	67
263	-	125	138
96	-	-	96
62,293	35,176	19,648	7,469

التعرض للمخاطر الخاضع لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة

- قروض وسلف إلى العملاء وفوائد مستحقة
- الأوراق المالية الاستثمارية (أوراق الدين)
- التزامات القرض والضمانات المالية
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى

الرصيد الافتتاحي - كما في 1 يناير 2020

- قروض وسلف إلى العملاء
- الأوراق المالية الاستثمارية (أوراق الدين)
- التزامات القرض والضمانات المالية
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى

المتعلقة بنقل اليسر

- قروض وسلف إلى العملاء
- الأوراق المالية الاستثمارية (أوراق الدين)
- التزامات القرض والضمانات المالية
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى

صافي الانتقالات بين المراحل

- قروض وسلف إلى العملاء
- الأوراق المالية الاستثمارية (أوراق الدين)
- التزامات القرض والضمانات المالية
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى

المحمل للسنة (بالصافي)

- قروض وسلف إلى العملاء
- الأوراق المالية الاستثمارية (أوراق الدين)
- التزامات القرض والضمانات المالية
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى

الشطب
الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر 2020

- قروض وسلف إلى العملاء
- الأوراق المالية الاستثمارية (أوراق الدين)
- التزامات القرض والضمانات المالية
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى

9. قروض وسلف وتمويل للعملاء (تابع)

الإنخفاض في القيمة المحمل والمخصصات المحتفظ بها

الشركة الأم	وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني	وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9	الفرق
خسارة الانخفاض في القيمة المحملة على حساب الربح والخسارة المخصصات المطلوبة وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني / المحتفظ بها وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9	17,132	17,132	-
مجمّل معدل القروض غير العاملة	4.85%	62,293	9,130
صافي معدل القروض غير العاملة	2.86%	3.07%	

9. قروض وسلف وتمويل للعملاء (تابع)

2019	المرحلة 1 ألف ريال عُماني	المرحلة 2 ألف ريال عُماني	المرحلة 3 ألف ريال عُماني	الإجمالي ألف ريال عُماني
التعرض للمخاطر الخاضع لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة				
- قروض وسلف إلى العملاء	1,551,512	433,835	73,933	2,059,280
- الأوراق المالية الاستثمارية (أوراق الدين)	10,836	-	-	10,836
- التزامات القرض والضمانات المالية	985,812	273,624	-	1,259,436
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	51,156	-	-	51,156
	2,599,316	707,459	73,933	3,380,708
رصيد افتتاحي كما في 1 يناير 2019				
- قروض وسلف إلى العملاء	7,177	24,060	15,847	47,084
- الأوراق المالية الاستثمارية (أوراق الدين)	12	-	-	12
- التزامات القرض والضمانات المالية	144	352	-	496
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	538	-	-	538
	7,871	24,412	15,847	48,130
صافي المحوّل فيما بين المراحل				
- قروض وسلف إلى العملاء	1,583	(1,998)	415	-
- الأوراق المالية الاستثمارية (أوراق الدين)	-	-	-	-
- التزامات القرض والضمانات المالية	73	(77)	4	-
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	-	-	-	-
	1,656	(2,075)	419	-
المحمل للسنة (بالصافي)				
- قروض وسلف إلى العملاء	(1,759)	(7,089)	8,227	(621)
- الأوراق المالية الاستثمارية (أوراق الدين)	55	-	-	55
- التزامات القرض والضمانات المالية	273	(141)	(4)	128
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	(184)	-	-	(184)
	(1,615)	(7,230)	8,223	(622)
الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر 2019				
- قروض وسلف إلى العملاء	7,001	14,973	24,489	46,463
- الأوراق المالية الاستثمارية (أوراق الدين)	67	-	-	67
- التزامات القرض والضمانات المالية	490	134	-	624
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	354	-	-	354
	7,912	15,107	24,489	47,508

الإنخفاض في القيمة المحمل والمخصصات المحتفظ بها

ألف ريال عُماني	وفقاً لمعايير البنك المركزي العُماني	وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9	الفرق
خسارة الانخفاض في القيمة المحملة على حساب الربح والخسارة	(5,478)	(5,478)	-
المخصصات المطلوبة وفقاً لمعايير البنك المركزي العُماني / المحتفظ بها وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9	56,638	47,508	(9,130)
معدل القروض غير العاملة	3.59%	3.59%	
صافي معدل القروض غير العاملة	2.11%	2.40%	

10. استثمارات في أوراق مالية

الشركة الأم	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	الموحدة
القيمة الدفترية	2020	2019	2020
ألف ريال عُمان	ألف ريال عُمان	ألف ريال عُمان	ألف ريال عُمان
3,754	250	3,754	250
3,754	250	3,754	250
165	153	165	153
165	153	165	153
3,919	403	3,919	403
216	1,195	216	1,195
784	842	784	842
802	1,776	802	1,776
1,802	3,813	1,802	3,813
807	174	807	174
130	65	130	65
937	239	937	239
593	168	593	168
169	169	169	595
762	337	762	763
-	-	-	37,883
-	-	-	4,346
-	-	-	42,229
3,501	4,389	3,501	47,044
143,994	162,589	143,994	162,589
3,172	-	3,172	21,266
1,491	-	1,491	-
9,345	9,386	9,345	9,386
158,002	171,975	158,002	193,241
165,489	176,767	165,489	240,688
(67)	(67)	(67)	(470)
165,422	176,700	165,422	240,218

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

استثمارات مدرجة - عُمان

قطاع الخدمات المصرفية والاستثمار

استثمارات مدرجة - أجنبية

قطاع الخدمات المصرفية والاستثمار

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

استثمارات حقوق المساهمين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال

الدخل الشامل الآخر

استثمارات مدرجة - عُمان

قطاع الخدمات المصرفية والاستثمار

قطاع التصنيع

قطاع الخدمات

استثمارات مدرجة - أجنبية

قطاع الخدمات المصرفية والاستثمار

قطاع الخدمات

استثمارات غير مدرجة

قطاع الخدمات المصرفية والاستثمار

قطاع الخدمات

استثمارات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل

الشامل الآخر

استثمارات مدرجة - عُمان

صكوك حكومية

قطاع البنوك والاستثمار

إجمالي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

التكلفة المطفأة

استثمارات مدرجة - عُمان

سندات التنمية الحكومية

صكوك حكومية

قطاع الخدمات المصرفية والاستثمار

قطاع الخدمات

إجمالي التكلفة المطفأة

إجمالي الاستثمارات المالية

ناقصاً: مخصص خسائر انخفاض القيمة

10. استثمارات في أوراق مالية (تابع)

الموحدة	استثمارات حقوق المساهمين مقاسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	استثمارات الدين مقاسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	المجموع
	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى
في 1 يناير 2020	3,501	-	158,069	3,919	165,489
تسويات تتعلق بالاستحواذ	-	24,304	18,095	-	42,399
إضافات	2,491	26,354	20,978	-	49,823
الاستبعاد و الاسترداد	(1,058)	(8,416)	(3,900)	(3,445)	(16,819)
الخسارة من التغير في القيمة العادلة	(119)	(14)	-	(71)	(204)
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة	-	(403)	(67)	-	(470)
في 31 ديسمبر 2020	4,815	41,825	193,175	403	240,218

الشركة الأم	استثمارات حقوق المساهمين مقاسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	استثمارات الدين مقاسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	المجموع
	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى
في 1 يناير 2020	3,501	-	158,069	3,919	165,489
تحويل اليسر	(425)	-	(3,172)	-	(3,597)
إضافات	2,490	-	20,978	-	23,468
الاستبعاد و الاسترداد	(1,043)	-	(3,900)	(3,445)	(8,388)
الخسارة من التغير في القيمة العادلة	(134)	-	-	(71)	(205)
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة	-	-	(67)	-	(67)
كما في 31 ديسمبر 2020	4,389	-	171,908	403	176,700

2019 الشركة الأم	استثمارات حقوق المساهمين مقاسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	استثمارات الدين مقاسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	المجموع
	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى
في 1 يناير 2019	4,883	-	122,329	4,031	131,243
تحويل اليسر	216	-	56,640	-	56,856
إضافات	(1,349)	-	(20,900)	-	(22,249)
الاستبعاد و الاسترداد	110	-	-	(112)	(2)
الخسارة من التغير في القيمة العادلة	(359)	-	-	-	(359)
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة	-	-	(67)	-	(67)
كما في 31 ديسمبر 2019	3,501	-	158,002	3,919	165,422

10. استثمارات في أوراق مالية (تابع)

يتضمن الجدول التالي مستويات قياس القيمة العادلة.

**الموحدة
2020**

المستوى 1 ألف ريال عُمانى	المستوى 3 ألف ريال عُمانى	الإجمالي ألف ريال عُمانى
403	-	403
4,052	-	4,052
-	763	763
42,228	-	42,228
193,242	-	193,242
239,925	763	240,688
(470)	-	(470)
239,455	763	240,218

**الشركة الأم
2020**

المستوى 1 ألف ريال عُمانى	المستوى 3 ألف ريال عُمانى	الإجمالي ألف ريال عُمانى
404	-	404
4,052	-	4,052
-	337	337
171,974	-	171,974
176,430	337	176,767
(67)	-	(67)
176,363	337	176,700

10. استثمارات في أوراق مالية (تابع)

2019	المستوى 1 ألف ريال عُمانى	المستوى 3 ألف ريال عُمانى	الإجمالي ألف ريال عُمانى
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	3,919	-	3,919
استثمارات مدرجة	2,739	-	2,739
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	762	762
استثمارات مدرجة	158,069	-	158,069
استثمارات غير مدرجة	164,727	762	165,489
استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة	(67)	-	(67)
استثمارات مدرجة	164,660	762	165,422
إجمالي الاستثمارات المالية			
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة			
إجمالي الاستثمارات المالية			

فيما يلي الحركة في مخصصات الخسائر الائتمانية على أوراق الدين بالتكلفة المطفأة:

الموحدة 2020	الشركة الأم 2019	2020
ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى
67	12	67
403	55	-
470	67	67

في بداية السنة

المكون خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

يتم تصنيف جميع أوراق الدين بالتكلفة المطفأة القائمة كما في 31 ديسمبر 2020 ضمن المرحلة 1 (2019: المرحلة 1). افترض البنك حد أدنى لمعدل الخسارة عند التعثر بنسبة 0% على سندات التنمية الحكومية بمبلغ وقدره 162,589 ألف ريال عُمانى (2019: 143,994 ألف ريال عُمانى) وصكوك حكومية بمبلغ 63,495 ألف ريال عُمانى (2019: 3,172 ألف ريال عُمانى).

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات التي تتجاوز 10% من القيمة الدفترية لاستثمارات البنك:

القيمة الدفترية ألف ريال عُمانى	محفظة البنك %	
221,739	92%	31 ديسمبر 2020
162,589	92%	سندات التنمية الحكومية والصكوك (الموحدة)
		سندات التنمية الحكومية والصكوك (الشركة الأم)
147,166	89%	31 ديسمبر 2019
		سندات التنمية الحكومية والصكوك

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 و2019، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى 1 والمستوى 2 من قياسات القيمة العادلة، ولا توجد تحويلات من وإلى المستوى 3 من قياسات القيمة العادلة.

11. استثمار في شركة تابعة

يملك البنك والمساهمون الآخرون الاستثمار التالي في شركة تابعة:

نسبة الاستحواذ	اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس
2020	بنك العز الإسلامي ش.م.ع.م	سلطنة عُمان
%100		

استثمار في شركة تابعة

ألف ريال عُماني	استثمار أجري عند الاستحواذ على بنك العز الإسلامي (إيضاح 1-3 (أ))
68,886	نقل ملكية نافذة اليسر إلى بنك العز الإسلامي (إيضاح 1-3 (ب))
18,758	استثمارات إضافية أجريت في بنك العز الإسلامي خلال الفترة
19,500	
107,144	

فيما يلي البنود الأساسية للميزانية العمومية وقائمة الدخل للشركة التابعة:

2020	بنود قائمة المركز المالي
ألف ريال عُماني	مجموع الأصول
866,249	مجموع الالتزامات
765,620	رأس المال
139,500	

من 1 يناير إلى 31 ديسمبر 2020	من تاريخ الاستحواذ إلى 31 ديسمبر 2020	مكونات قائمة الدخل
ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	الدخل التشغيلي
20,594	10,521	إجمالي المصاريف
28,185	10,664	رأس المال
(7,591)	(143)	

12. ممتلكات ومعدات

الموحدة	أراضي ومباني	أجهزة كمبيوتر	معدات وأثاث	سيارات	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	حق الاستخدام	الإجمالي
ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى
2020							
التكلفة							
في 1 يناير 2020	21,743	20,997	13,682	357	5,972	8,609	71,360
الاستحواذ على بنك العز	-	6,907	3,843	-	101	-	10,851
الإدراج المبدئي وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16	-	-	-	-	-	740	740
إضافات	99	1,704	448	-	7,277	-	9,528
تحويلات	3,943	105	-	-	(4,048)	-	-
استبعادات	-	(3,365)	(711)	(38)	-	-	(4,114)
كما في 31 ديسمبر 2020	25,785	26,348	17,262	319	9,302	9,349	88,365
الاستهلاك							
في 1 يناير 2020	25,822	25,866	16,256	319	6,224	9,349	83,836
الاستحواذ على بنك العز	3,908	15,761	9,950	294	-	1,722	31,635
المحمل للسنة	-	4,821	2,497	-	-	-	7,318
استبعادات	670	2,614	1,658	30	-	1,908	6,880
	-	(3,327)	(708)	(38)	-	-	(4,073)
في 31 ديسمبر 2020	4,578	19,869	13,397	286	-	3,630	41,760
صافي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2020	21,207	6,479	3,865	33	9,302	5,719	46,605

12. ممتلكات ومعدات (تابع)

الشركة الأم	أراضي ومباني ألف ريال عُمانى	أجهزة كمبيوتر ألف ريال عُمانى	معدات وأثاث تركيبات ألف ريال عُمانى	سيارات ألف ريال عُمانى	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف ريال عُمانى	حق الاستخدام ألف ريال عُمانى	الإجمالي ألف ريال عُمانى
2020							
التكلفة							
في 1 يناير 2020	21,743	20,997	13,682	357	5,972	8,609	71,360
تحويل ملكية نافذة اليسر	-	(498)	(1,008)	-	(15)	-	(1,521)
إضافات	99	1,334	397	-	7,244	-	9,074
تحويلات	3,943	-	-	-	(3,943)	-	-
استبعادات	-	(3,365)	(711)	(38)	-	-	(4,114)
كما في 31 ديسمبر 2020	25,785	18,468	12,360	319	9,258	8,609	74,799
الاستهلاك							
في 1 يناير 2020	25,822	18,468	12,362	319	6,195	8,609	71,775
تحويل ملكية نافذة اليسر	3,908	15,761	9,950	294	-	1,722	31,635
المحمل للسنة	670	2,291	1,423	30	-	-	6,136
استبعادات	-	(3,327)	(708)	(38)	-	-	(4,073)
في 31 ديسمبر 2020	4,578	14,288	9,724	286	-	3,444	32,320
صافي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2020	21,207	4,180	2,636	33	9,258	5,165	42,479

12. ممتلكات ومعدات (تابع)

2019	أراضي ومباني	أجهزة كمبيوتر	معدات وأثاث	سيارات	أعمال رأسمالية	حق	الإجمالي
التكلفة	ألف ريال عُمان	ألف ريال عُمان	ألف ريال عُمان	ألف ريال عُمان	ألف ريال عُمان	ألف ريال عُمان	ألف ريال عُمان
في 1 يناير 2019	21,571	22,310	14,070	646	1,441	8,609	68,647
الإضافات	-	1,392	797	39	4,531	-	6,759
التحويلات	172	63	(234)	-	-	-	1
استبعادات	-	(2,768)	(951)	(328)	-	-	(4,047)
في 31 ديسمبر 2019	21,743	20,997	13,682	357	5,972	8,609	71,360
الإهلاك							
في 31 يناير 2019	3,343	16,460	9,465	524	-	-	29,792
المحمل للسنة	565	2,031	1,421	73	-	1,722	5,812
متعلق بالتحويل	-	-	-	-	-	-	-
متعلق بالاستبعادات	-	(2,730)	(936)	(303)	-	-	(3,969)
في 31 ديسمبر 2019	3,908	15,761	9,950	294	-	1,722	31,635
صافي القيمة الدفترية	17,835	5,236	3,732	63	5,972	6,887	39,725

13. الشهرة

تم إدراج الشهرة الناتجة عن دمج الأعمال على النحو التالي:

ألف ريال عُمان	المقابل المحول (إيضاح 1-3 (أ))
68,886	
62,381	صافي الأصول المدرجة مؤقتاً في تاريخ الشراء (إيضاح 1-3 (أ))
6,505	الشهرة الناشئة عن الاستحواذ

تم إدراج الشهرة نتيجة الاستحواذ على بنك العز الاسلامي في تاريخ التقرير، قامت الإدارة باختبار الانخفاض في قيمة الشهرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 36 "انخفاض قيمة الأصول" ولم تحتسب أي خسائر ناتجة عن الانخفاض في القيمة في 31 ديسمبر 2020 نظراً لأن القيمة التقديرية القابلة للاسترداد للأعمال ذات الصلة التي تتعلق الشهرة بها تجاوزت قيمتها الدفترية.

13. الشهرة (تابع)

فيما يلي الافتراضات الرئيسية التي تشكل الأساس لاختبار الانخفاض في القيمة مبينة:

- يعتمد معدل النمو على افتراض أن الأعمال التجارية يجب أن تنمو بمعدل 22% سنوياً لمدة 4 إلى 5 سنوات الأولى.
- القيمة النهائية على أساس افتراض أن التدفق النقدي يجب أن ينمو بنسبة 2%.
- عامل الخصم في تحديد القيمة القابلة للاسترداد هو 13.34%.

ستؤدي الحركة بنسبة 1% (زائد أو ناقص) في الافتراضات المذكورة أعلاه إلى تغيير جوهري في المبلغ المقدر الممكن استرداده للأعمال ذات الصلة مما يؤدي إلى انخفاض قيمة الشهرة.

14. أصول أخرى

الشركة الأم		الموحدة	
2019	2020	2020	
ألف ريال عُمان	ألف ريال عُمان	ألف ريال عُمان	
21,988	13,159	13,159	مديونية العملاء نظير القبولات
2,518	1,691	1,691	الرسوم المستحقة
22,329	28,435	44,300	الفائدة المستحقة
2,825	2,203	2,549	مدفوعات مسبقة
1,257	1,088	1,088	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات (إيضاح 38)
-	-	2,459	أصول ضريبية مؤجلة (إيضاح 19)
4,269	8,711	12,257	أخرى
<u>55,186</u>	<u>55,287</u>	<u>77,503</u>	

تتضمن الفوائد المستحقة فوائد على القروض غير العاملة مبلغ 8,023 ألف ريال عماني [الشركة الأم: 6,059 ألف ريال عماني] والتي مقابلها تم ترحيل الفوائد الاحتياطية وتم تصفيتها من القروض والسلفيات (إيضاح 9).

أخرى تشمل عقارات وممتلكات المعاد حيازتها تعادل مبلغ 803,000 ريال عماني (2019 – 803,000 ريال عماني) والتي سيتم بيعها في أقرب وقت ممكن عملياً.

15. المستحق للبنوك

الشركة الأم		الموحدة	
2019	2020	2020	
ألف ريال عُمان	ألف ريال عُمان	ألف ريال عُمان	
7,725	4,923	4,923	الحسابات الجارية
23,740	5,648	9,498	إيداعات
<u>31,465</u>	<u>10,571</u>	<u>14,421</u>	

16. الودائع من العملاء
أ) حسب النوع

الشركة الأم		الموحدة	
2019	2020	2020	
ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	
914,079	927,000	1,256,283	ودائع لأجل
777,386	745,291	958,585	حسابات تحت الطلب
306,971	358,471	540,442	حسابات توفير
<u>1,998,436</u>	<u>2,030,762</u>	<u>2,755,310</u>	

ب) حسب القطاع

الشركة الأم		الموحدة	
2019	2020	2020	
ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	
1,318,713	1,464,511	1,943,577	خاص
679,723	566,251	811,733	حكومي
<u>1,998,436</u>	<u>2,030,762</u>	<u>2,755,310</u>	

17. التزامات أخرى

الشركة الأم		الموحدة	
2019	2020	2020	
ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	
21,988	13,159	13,159	التزامات نظير القبولات
24,251	22,519	30,269	فوائد مستحقة السداد
10,595	8,829	13,931	مصاريق مستحقة وذمم دائنة أخرى
2,756	3,920	7,174	شيكات وتسويات تجارية مستحقة السداد
910	873	1,131	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح 34)
2,858	2,143	2,143	الفوائد والعمولات المستلمة مقدماً
928	445	445	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح 38)
373	408	-	الالتزام الضريبي الموجل (إيضاح 19)
7,039	5,401	5,976	التزام عقد إيجار
<u>71,698</u>	<u>57,697</u>	<u>74,228</u>	

17. التزامات أخرى (تابع)

فيما يلي بيان القيمة الدفترية للالتزامات الإيجار والحركة خلال السنة:

الشركة الأم	الموحدة	
2020	2020	
ألف ريال عُمان	ألف ريال عُمان	
2019		في 1 يناير
8,609	7,039	الاستحواذ على بنك العز الإسلامي
-	-	فائدة متراكمة (إيضاح 29)
355	282	الدفعات المسددة خلال السنة
(1,925)	(1,920)	
		في 31 ديسمبر
7,039	5,401	
	5,976	

1-17 مكافآت نهاية خدمة للموظفين

الشركة الأم	الموحدة	
2020	2020	
ألف ريال عُمان	ألف ريال عُمان	
2019		في 1 يناير
830	910	تحويل نافذة اليسر
-	(70)	الاستحواذ على بنك العز الإسلامي
-	-	المحمل للسنة
209	192	دفعات مسددة للموظفين خلال السنة
(129)	(159)	
		كما في 31 ديسمبر
910	873	
	1,131	

18. الديون الثانوية

من أجل تعزيز كفاية رأس المال وتلبية متطلبات التمويل، قام البنك بجمع رأس المال في شكل قروض ثانوية.

الشركة الأم	
القروض الثانوية	
2020	2019
ألف ريال عُمان	ألف ريال عُمان
20,000	20,000

حصل البنك على قروض ثانوية بقيمة 20 مليون ريال عُمان، والتي تتوافق مع متطلبات اتفاقية بازل 3 لرأس المال من الشريحة 2 لمدة خمس سنوات وستة أشهر في نوفمبر 2015. وتحمل القروض معدل ثابت قدره 5.5٪ سنوياً، وشبه مستحق الدفع. سنوياً مع دفع المبلغ الأصلي عند الاستحقاق. ليس لدى الشركة التابعة دين ثانوي في تاريخ التقرير.

19. الضرائب

الشركة الأم		الموحدة	
2019	2020	2020	
ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	
			قائمة الربح أو الخسارة:
			الضريبة الحالية:
6,020	2,730	2,730	السنة الحالية
388	1,013	1,013	السنوات السابقة
-	-	-	الضريبة المؤجلة:
-	-	-	السنة الحالية
(200)	35	35	السنوات السابقة
6,208	3,778	3,778	مصروف الضريبة المحمل للسنة
			قائمة المركز المالي
6,687	4,507	4,507	مخصص ضريبة
(373)	(408)	2,459	أصل / (التزام) الضريبة المؤجلة
			أصل / (التزام) الضريبة المؤجلة
(573)	(373)	(373)	في 1 يناير
-	-	2,867	الاستحواذ على بنك العز الإسلامي
200	(35)	(35)	المحمل / (المخصص) على السنة
(373)	(408)	2,459	كما في 31 ديسمبر 2020

19. الضرائب (تابع)

الموحدة			
1 يناير 2020	بنك العز	المحمل للسنة	31 ديسمبر 2020
(400)	(238)	(46)	(684)
4	-	(10)	(6)
23	-	13	36
-	3,105	8	3,113
(373)	2,867	(35)	2,459
الشركة الأم			
1 يناير 2020	المحمل للسنة	31 ديسمبر 2020	
(400)	(38)	(438)	
4	(10)	(6)	
23	13	36	
(373)	(35)	(408)	

فيما يلي تفاصيل الخسائر الضريبية لأصول الضريبة المؤجلة المدرجة من قبل الشركة التابعة:

2020	ريال عماني
-	
5,499,472	
3,559,572	
9,988,252	
7,512,118	

متاح حتى 31 ديسمبر 2020 (مصرح به)
متاح حتى 31 ديسمبر 2021 (مصرح به)
متاح حتى 31 ديسمبر 2022 (مصرح به)
متاح حتى 31 ديسمبر 2024 (مصرح به)
متاح حتى 31 ديسمبر 2025 (تقديري)

يتحمل البنك مسؤولية ضريبة الدخل وفقاً لقوانين ضريبة الدخل في سلطنة عُمان. معدل الضريبة المطبق على البنك هو 15٪ (2019): 15٪. لتحديد مصروف الضريبة للسنة، تم تعديل الربح المحاسبي للسنة لأغراض الضريبة.

الشركة الأم		الموحدة
2019	2020	2020
ألف ريال عُمان	ألف ريال عُمان	ألف ريال عُمان
38,764	18,093	17,949
5,815	2,714	2,692
5	51	73
388	1,013	1,013
6,208	3,778	3,778

الأرباح قبل الضريبة

الضريبة بالمعدل المطبق 15%

الأثر ضريبة للدخل غير الخاضع للضريبة والمصروفات غير القابلة للخصم
في تحديد الربح الخاضع للضريبة
السنة السابقة

مصروفات الضريبة في السنة

19. الضرائب (تابع)
موقف الربط الضريبي (الشركة الأم)

لم يتم الاتفاق حتى الآن على الإقرارات الضريبية للشركة الأم للسنوات من 2018 إلى 2019 مع الأمانة العامة للضرائب بوزارة المالية. يرى مجلس الإدارة أن الضرائب الإضافية المتعلقة بالسنوات الضريبية المفتوحة، إن وجدت، لن تكون جوهرية للمركز المالي للشركة الأم كما في 31 ديسمبر 2020.

موقف الربط الضريبي (الشركة التابعة)

لم يتم الاتفاق حتى الآن على الإقرارات الضريبية للشركة التابعة للسنوات من 2018 إلى 2019 مع الأمانة العامة للضرائب بوزارة المالية. يرى مجلس الإدارة أن الضرائب الإضافية المتعلقة بالسنوات الضريبية المفتوحة، إن وجدت، لن تكون جوهرية للمركز المالي للشركة التابعة كما في 31 ديسمبر 2020.

20. رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به للبنك 200,000,000 ريال عُمانى (2019: 200,000,000 ريال عُمانى). قبل الاستحواذ على بنك العز الإسلامي ش.م.ع.ع، أصدر البنك واكتتب وسدد بالكامل 1,346,200,000 سهم من حقوق المساهمين بقيمة 100 بيسة للسهم. في 30 يونيو 2020، أصدر البنك 323,210,000 سهم إضافي لمساهمي بنك العز الإسلامي كمقابل للاستحواذ على سيطرة بنسبة 100٪. وعليه، يتكون رأس المال المصدر والمكتتب به والمدفوع بالكامل من 1,669,410,000 سهم من حقوق المساهمين بقيمة 100 بيسة للسهم (2019: 1,346,200,000).

عدد الأسهم البالغ قيمة كل منها من أسهم من بنك عُمان العربي ش.م.ع.ع.م اعتباراً من 1 يناير 2020	1,346,200,000
عدد الأسهم البالغ قيمة كل منها 100 بيسة التي تم إصدارها لمساهمي بنك العز ش.م.ع.ع	323,210,000
إجمالي عدد الأسهم كما في 30 ديسمبر 2020	<u>1,669,410,000</u>

يملك المساهمون التالية أسماؤهم في البنك 10٪ أو أكثر من رأس مال البنك:

31 ديسمبر 2020

نسبة المساهمة	عدد الأسهم	ألف ريال عُمانى
49.00%	818,010,900	81,801
31.64%	528,189,100	52,819
19.36%	323,210,000	32,321
100.00%	1,669,410,000	166,941

البنك العربي ش.م.ع.
الشركة العُمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع
مختلف الأطراف بما فيهم صناديق ائتمان

31 ديسمبر 2019

نسبة المساهمة	عدد الأسهم	ألف ريال عُمانى
49.00%	659,640,000	65,964
50.99%	686,430,000	68,643
0.01%	130,000	13
100.00%	1,346,200,000	134,620

البنك العربي ش.م.ع.
الشركة العُمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع
الشركة العُمانية للاستثمارات العقارية والخدمات

21. علاوة الإصدار

أصدر البنك علاوات إصدار للاستحواذ على بنك العز الإسلامي وفيما يلي ملخص علاوة إصدار الأسهم في قائمة المركز المالي وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين:

0.113
32,321
36,565

العلاوة لكل سهم (ر.ع.) - أ

إصدار أسهم لمساهمي بنك العز الإسلامي (323,210,000) - ب

علاوة الإصدار (أ x ب) (ألف ريال عُماني)

22. الاحتياطي العام

وضع البنك سياسة لتخصيص جزء من الربح كل عام إلى "احتياطي عام" من أجل تلبية أي حالات عرضية غير متوقعة. لم يتم إجراء تحويلات من / إلى الاحتياطي العام خلال عام 2020 و 2019.

23. احتياطي الديون الثانوية

تم إنشاء احتياطي الديون الثانوية بتحويل 20٪ من القروض الثانوية من الربح بعد الضريبة للسنة. يطلب البنك المركزي العُماني تخصيص احتياطي سنوي للقروض الثانوية التي تستحق خلال خمس سنوات (راجع إيضاح 18). هذا الاحتياطي متاح للتحويل مرة أخرى إلى الأرباح المحتجزة عند استحقاق القروض الثانوية.

24. احتياطي خاص

خلال عام 2015، قام البنك ببيع مقره الرئيسي القديم في روي منذ أن انتقلت عمليات المكتب الرئيسي إلى المبنى الجديد في الغبرة. تم تخصيص ربح بيع للمباني بمبلغ 2.4 مليون ريال عُماني كاحتياطي خاص يتطلب موافقة مسبقة من البنك المركزي العُماني على أي توزيع.

قام البنك المركزي العُماني عبر التعميم بي أس دي/سي بي/ إف ال سي/ 2018 / 15 بالاستغناء عن الشرط القاضي بتطبيق مخصص محدد / احتياطي خاص بنسبة 15٪ على الحسابات المعاد هيكلتها بخلاف القروض غير العاملة. كما ينص التعميم على أن الرصيد الحالي من الاحتياطيات المطلوبة بموجب التعميمين بي أس دي/2016/ باك اب/ بنوك-اف ال سي/ 447 و بي أس دي/2017/ باك اب/ بنوك-اف ال سي/ 467، سوف يستمر حتى تتم ترقية هذه القروض. ووفقاً لذلك، لم يتم البنك بتحويل أي مبلغ في عامي 2019 و 2020 من الأرباح المحتجزة إلى الاحتياطي الخاص. وتم إدراج المبلغ القائم البالغ 1.4 مليون ريال عُماني (2019: 1.4 مليون ريال عُماني) في الاحتياطي الخاص.

25. الأوراق الرأسمالية المستديرة من الشريحة 1

أ. في 29 ديسمبر 2016، أصدر البنك سندات دائمة غير مضمونة من الشريحة 1 بقيمة 30 مليون ريال عُماني (30.000.000 وحدة بقيمة 1 ريال عُماني لكل منها عن طريق الاكتتاب الخاص). السندات مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية ويمكن تحويلها من خلال التداول. تحمل السندات معدل قسيمة ثابتاً بنسبة 7.75٪ سنوياً يستحق الدفع نصف سنوياً كمأخرات ويعامل على أنه خصم من حقوق المساهمين وذلك لكفاية رأس المال. الفائدة غير تراكمية وتدفع حسب تقدير البنك. تشكل السندات جزءاً من المستوى 1 من رأس مال البنك وتتوافق مع نظام بازل 3 والبنك المركزي العُماني.

ب. بالإضافة إلى ذلك، في 17 أكتوبر 2018، أصدر البنك سلسلة أخرى من السندات الدائمة غير المضمونة من الشريحة 1 بقيمة 42.5 مليون ريال عُماني (42.553.000 وحدة تبلغ قيمة كل منها 1 ريال عُماني من خلال الاكتتاب الخاص). تحمل السندات معدل قسيمة ثابتاً قدره 7.5 في المئة سنوياً مستحق الدفع نصف سنوياً كمأخرات ويتم التعامل معها كخصم من حقوق المساهمين لكفاية رأس المال. الفائدة غير تراكمية وواجبة السداد حسب تقدير البنك. السندات متكافئة مع الإصدارات السابقة.

25. الأوراق الرأسمالية المستديمة من الشريحة 1 (تابع)

تشكل أوراق الشريحة 1 التزامات مباشرة وغير مشروطة وخاضعة للضمانات للبنك ويتم تصنيفها كحقوق ملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 32: الأدوات المالية - التصنيف. إن السندات من الشريحة 1 ليس لها تاريخ استحقاق ثابت أو نهائي ويمكن استردادها من قبل البنك وفقاً لتقديره الخاص. يوافق تاريخ الاستدعاء الأول للسندات في الفقرة (أ) من الإيضاح 29 يناير 2022 وفي الفقرة (ب) 17 أكتوبر 2023 أو أي تاريخ سداد فائدة بعد ذلك بموجب موافقة مسبقة من السلطة التنظيمية.

26. الإحتياطي القانوني

وفقاً للمادة 132 من قانون الشركات التجارية، يتم تخصيص مخصصات سنوية بنسبة 10% من صافي الربح للاحتياطي القانوني حتى يصبح الرصيد المتراكم للاحتياطي مساوياً لثلث رأس مال البنك المدفوع. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

27. توزيعات الأرباح المقترحة والمدفوعة

اقترح مجلس الإدارة عدم توزيع أرباح نقدية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020. سيتم عرض هذا الإقتراح في اجتماع الجمعية العمومية السنوي الذي سيعقد في مارس 2021.

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في 24 مارس 2020، وتم توزيع أرباح نقدية بقيمة 0.011 ريال عُمانى لكل سهم بمبلغ إجمالي 14.81 مليون ريال عُمانى للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 وتم دفع الأرباح النقدية خلال العام 2020.

28. إيرادات فوائد

الشركة الأم		الموحدة	
2019	2020	2020	
ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	
104,463	107,632	107,632	قروض وسلف
6,861	8,886	8,886	سندات وصكوك تطوير حكومة عُمان
369	-	-	اذونات الخزانة
2,232	1,470	1,470	إيداعات لدى بنوك
<u>113,925</u>	<u>117,988</u>	<u>117,988</u>	

29. مصروفات فوائد

الشركة الأم		الموحدة	
2019	2020	2020	
ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	
30,572	34,506	34,506	ودائع لأجل
1,100	1,103	1,103	سندات ثانوية
4,199	4,575	4,575	حسابات تحت الطلب
2,886	4,514	4,514	قروض بنكية
2,292	2,879	2,879	حسابات توفير
355	282	293	تكلفة الفائدة على التزامات عقود الإيجار
236	93	93	أخرى
<u>41,640</u>	<u>47,952</u>	<u>47,963</u>	

30. صافي الدخل من التمويل الإسلامي

الشركة الأم		الموحدة	
2019	2020	2020	
ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	
7,296	3,421	24,221	الدخل من التمويل الإسلامي
-	81	1,394	الدخل من صكوك حكومية
(4,549)	(2,509)	(15,512)	ربح مدفوع لودائع تشاركية
<u>2,747</u>	<u>993</u>	<u>10,103</u>	صافي الدخل من الأنشطة الإسلامية

31. صافي إيرادات الرسوم والعمولات

الشركة الأم		الموحدة	
2019	2020	2020	
ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	
12,868	15,171	16,395	إيرادات الرسوم والعمولات
(1,480)	(896)	(899)	مصروفات الرسوم والعمولات
<u>11,388</u>	<u>14,275</u>	<u>15,496</u>	

32. صافي (الخسارة) / الدخل من الأوراق المالية الاستثمارية

الشركة الأم		الموحدة	تغيرات القيمة العادلة خسائر من بيع استثمارات إيرادات توزيعات أرباح
2019	2020	2020	
ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	
(112)	(71)	(71)	
-	-	(134)	
189	71	71	
<u>77</u>	<u>-</u>	<u>(134)</u>	

33. إيرادات تشغيل أخرى

الشركة الأم		الموحدة	إيرادات صرف عملة أجنبية إيرادات أخرى
2019	2020	2020	
ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	
6,300	5,173	5,508	
165	47	47	
<u>6,465</u>	<u>5,220</u>	<u>5,555</u>	

1-33 تصنيف إيرادات الرسوم والعمولات 2020

المؤحدة				الدخل من المعاملات إيرادات متاجرة دخل متعلق بالقروض إيرادات تشغيلية أخرى
العملاء الأفراد	العملاء من الشركات	النافذة الإسلامية	الإجمالي	
5,880	934	659	7,473	
-	4,982	187	5,169	
563	1,320	971	2,854	
<u>6,443</u>	<u>7,236</u>	<u>1,817</u>	<u>15,496</u>	
الشركة الأم				الدخل من المعاملات إيرادات متاجرة دخل متعلق بالقروض إيرادات تشغيلية أخرى
العملاء الأفراد	العملاء من الشركات	النافذة الإسلامية	الإجمالي	
5,880	934	596	7,410	
-	4,981	-	4,981	
563	1,321	-	1,884	
<u>6,443</u>	<u>7,236</u>	<u>596</u>	<u>14,275</u>	
2019				الدخل من المعاملات إيرادات متاجرة دخل متعلق بالقروض إيرادات تشغيلية أخرى
العملاء الأفراد	العملاء من الشركات	النافذة الإسلامية	الإجمالي	
2,038	222	737	2,997	
-	6,138	-	6,138	
621	1,632	-	2,253	
<u>2,659</u>	<u>7,992</u>	<u>737</u>	<u>11,388</u>	

34. مصروفات التشغيل

الشركة الأم		الموحدة	
2019	2020	2020	
ألف ريال عُمان	ألف ريال عُمان	ألف ريال عُمان	
29,661	26,574	33,026	تكاليف الموظفين (انظر أدناه)
12,868	16,168	19,081	مصروفات تشغيل أخرى
245	6,223	6,223	خسائر تشغيلية (انظر أدناه)
5,812	6,136	6,880	استهلاك
79	198	198	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
<u>48,665</u>	<u>55,299</u>	<u>65,408</u>	

أ. تكاليف الموظفين

الموحدة	الشركة الأم	الموحدة	
2019	2020	2020	
ألف ريال عُمان	ألف ريال عُمان	ألف ريال عُمان	
20,408	17,827	21,870	رواتب
5,592	5,387	6,849	مخصصات
2,028	1,964	2,346	تكاليف التأمينات الاجتماعية
209	192	227	مكافآت نهاية الخدمة المتعلقة بالعمليات المستمرة
1,424	1,204	1,734	تكاليف أخرى
<u>29,661</u>	<u>26,574</u>	<u>33,026</u>	

تفاصيل تكاليف الموظفين هي كما يلي:

بلغ عدد موظفي البنك 1,523 موظفًا في 31 ديسمبر 2020 (الموحدة) ؛ (2020: 1,145 (الشركة الأم)، 2019: 1,240 موظفًا).

ب. الخسارة التشغيلية

تمثل الخسارة التشغيلية مخصص خسارة استثنائية بقيمة 6.22 مليون ريال عماني بسبب التزوير والاختلاس من قبل الموظف مع شركائه الخارجيين. قام البنك برفع شكوى جنائية للجهات المختصة وجاري التحقيق الجنائي لاتخاذ الإجراءات القانونية المناسبة. وقد تم إبلاغ الجهات الرقابية بالحادث وتم الإفصاح المناسب في سوق مسقط للأوراق المالية. يتابع البنك كافة الخيارات لاسترداد المبلغ بما في ذلك المطالبة التي تم إخطار شركة التأمين بها بموجب بوليصة التأمين المصرفي الشامل للبنك.

35. ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية على أساس ربح السنة المنسوب للمساهمين العاديين على النحو التالي:

الشركة الأم	الموحدة	
2019	2020	2020
32,556	14,315	14,171
(5,534)	(5,516)	(5,516)
27,022	8,799	8,655
1,346,200,000	1,507,805,000	1,507,805,000
0.020	0.006	0.006

أرباح السنة (ألف ريال عُماني)
ناقصا: فوائد موزعة للأوراق الرأسمالية المستديمة من
الشريحة 1 (ألف ريال عُماني)

ربح الفترة الخاص بمساهمي البنك (ألف ريال عُماني)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة

ربحية السهم الأساسية (ريال عُماني)

العدد المتوسط المرجح للأسهم القائمة

المتوسط المرجح للأسهم	تاريخ الترخيص	عدد الاسهم	
673,100,000	6/12	1,346,200,000	1 يناير 2020 حتى 29 يونيو 2020
834,705,000	6/12	1,669,410,000	30 يونيو 2020 حتى 31 ديسمبر 2020
1,507,805,000			العدد المتوسط المرجح للأسهم كما في 31 ديسمبر 2020

العائد الأساسي للسهم هو ربح الفترة مقسوماً على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة. لم يتم عرض أي رقم للعائد المخفف للسهم، حيث لم يصدر البنك أي أدوات من شأنها أن يكون لها تأثير على ربحية السهم عند استخدامها.

36. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة
اتفاقية خدمة الإدارة مع مساهم

لدى البنك اتفاقية إدارة مع البنك العربي ش.م.ع.ع بالأردن كمساهم. خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، بلغت رسوم الإدارة وفقاً للاتفاقية 57,500 ريال عُمانى (2019: 97,671 ريال عُمانى).

معاملات الأطراف الأخرى ذات الصلة

في سياق الأعمال الاعتيادية، يقوم البنك بإجراء معاملات مع بعض أعضاء مجلس إدارته و / أو المساهمين والشركات التي يمكنهم التأثير عليها بشكل كبير. إن المبالغ الإجمالية للأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة هي كما يلي:

الموحدة				
2020				
الإجمالي	أخرى	مساهمون رئيسيون		
ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى		
119,616	95,602	24,014	قروض وسلف	
-	-	-	أصول أخرى	
66,168	34,739	31,429	ودائع العملاء	
3,560	-	3,560	مستحق من البنوك	
27,039	20,000	7,039	مستحق للبنوك	
38,500	-	38,500	خط ائتمان احتياطي	
97,345	1,455	95,890	خطابات الائتمان والضمانات والقبولات	
الشركة الأم				
2020				
الإجمالي	أخرى	مساهمون رئيسيون	شركة تابعة	
ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	
107,810	83,344	24,014	452	قروض وسلف
65,171	33,654	31,429	88	ودائع العملاء
23,560	-	3,560	20,000	مستحق من البنوك
7,039	-	7,039	-	مستحق للبنوك
38,500	-	38,500	-	خط ائتمان احتياطي
97,345	1,455	95,890	-	خطابات الائتمان والضمانات والقبولات
2019				
الإجمالي	أخرى	مساهمون رئيسيون		
ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى		
76,431	76,431	-	قروض وسلف	
5,640	-	5,640	أصول أخرى	
50,412	46,135	4,277	ودائع العملاء	
15,836	-	15,836	مستحق من البنوك	
1,434	-	1,434	مستحق للبنوك	
38,500	-	38,500	خط ائتمان احتياطي	
141,586	4,800	136,786	خطابات الائتمان والضمانات والقبولات	

36. معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

فيما يلي الحركة على القروض والسلف الممنوحة لأطراف ذات علاقة:

الشركة الأم		الموحدة	
2019	2020	2020	
ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	في 1 يناير 2020
69,911	76,431	76,431	المصرف خلال السنة
268,597	367,748	379,554	المدفوع خلال السنة
(262,077)	(336,821)	(336,821)	
<u>76,431</u>	<u>107,810</u>	<u>119,616</u>	في 31 ديسمبر 2020

لم يتم تحديد أي من القروض والسلف للأطراف ذات العلاقة على أنها منخفضة القيمة ووفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9، تم تسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة بمبلغ 785,900 ريال عماني (الموحدة)، [2020: 711,954 ريال عماني (الشركة الأم)، 2019: 368,920 ريال عماني (الشركة الأم)] مقابل المستحقات للأطراف ذات العلاقة.

تتضمن قائمة الدخل الشامل المبالغ التالية فيما يتعلق بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

الموحدة			
31 ديسمبر 2020	2020	أخرى	الإجمالي
إيرادات فوائد وعمولة	مساهمون رئيسيون	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى
مصرفات فائدة	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى
1,223	3,370	4,593	
770	946	1,716	
الشركة الأم			
31 ديسمبر 2020	2020	أخرى	الإجمالي
إيرادات فوائد وعمولة	مساهمون رئيسيون	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى
مصرفات فائدة	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى
708	3,370	4,078	
770	946	1,716	
31 ديسمبر 2019			
إيرادات فوائد وعمولة	مساهمون رئيسيون	أخرى	الإجمالي
مصرفات فائدة	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى
272	2,895	3,167	
339	718	1,057	

36. معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)
تعويضات الإدارة العليا

إن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة مبيّنة في إيضاح 34. فيما يلي مكافآت أعضاء الإدارة العليا الآخرين خلال السنة:

2019	2020	
ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	
1,287	1,177	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
39	11	مكافآت نهاية الخدمة
<u>1,326</u>	<u>1,188</u>	

37. النقد وما يعادل النقد

الشركة الأم	الموحدة	
2019	2020	2020
ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
179,664	173,652	220,975
30,802	57,995	59,782
(31,465)	(10,571)	(14,421)
(500)	(500)	(1,025)
<u>178,501</u>	<u>220,576</u>	<u>265,311</u>

نقد وأرصدة مع البنك المركزي العُماني (إيضاح 7)

مستحق من البنوك

ناقص: مستحق للبنوك (إيضاح 15)

ودائع مقيدة متضمنة وفقا لأرصدة البنك المركزي العُماني

38. الأدوات المالية المشتقة

في تاريخ التقرير، كانت هناك عقود صرف أجنبي آجلة معلقة، وكلها تستحق خلال سنة واحدة، تم إبرامها نيابة عن العملاء لبيع وشراء العملات الأجنبية. تم إدراج هذه الأدوات المالية بالأسعار في الأسواق النشطة للأصول والالتزامات المتطابقة.

أيضا، دخل البنك في (مقايضات سعر الفائدة) نيابة عن عملائه وغطى المركز بالكامل على أساس تعاقبي، دون ترك أي مركز مفتوح في دفاتر البنك. إن مقايضات سعر الفائدة هي اتفاق بين طرفين متقابلين لتبادل تدفق من مدفوعات الفائدة الثابتة مقابل مدفوعات الفائدة المعومة (المتغيرة) على مبلغ افتراضي محدد. يمكن للمقترض ذو المعدل العائم إصلاح مدفوعاته العائمة عن طريق الدخول في مبادلة دفع، والتي يقوم فيها بدفع المعدل الثابت. لا يتعرض البنك لكامل القيمة الإسمية لمقايضات سعر الفائدة، بل تقتصر مخاطره فقط على مبلغ دفع الفوائد التفاضلية التي قد لا يسدها العميل في وقت التسوية.

38. الأدوات المالية المشتقة (تابع)

فيما يلي ملخص القيم العادلة والمبالغ التعاقدية الإسمية المتعلقة بالشركة الأم. كما في تاريخ التقرير، ليس لدى الشركة التابعة أدوات مشتقة.

31 ديسمبر 2020	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الاسمية	خلال 3 أشهر	من 3 إلى 12 شهراً	أكثر من سنة
عقود الشراء	574	-	90,456	74,952	15,504	-
عقود البيع	-	(163)	(90,045)	(74,613)	(15,432)	-
مبادلات معدل الفائدة	514	(282)	8,653	-	-	8,653
	1,088	(445)	9,064	339	72	8,653

31 ديسمبر 2019	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الاسمية	خلال 3 أشهر	من 3 إلى 12 شهراً	أكثر من سنة
عقود الشراء	226	-	86,074	75,561	10,513	-
عقود البيع	-	(196)	(86,043)	(75,571)	(10,472)	-
مبادلات معدل الفائدة	1,031	(732)	9,465	-	-	9,465
	1,257	(928)	9,496	(10)	41	9,465

يتم تقييم الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة ضمن المستوى 2.

39. صافي قيمة الأصول للسهم

يعتمد احتساب صافي الأصول للسهم الواحد على صافي الأصول كما في 31 ديسمبر 2020 العائدة إلى المساهمين العاديين بقيمة 166,941 مليون ريال عُمانى (2019: 134,620 مليون ريال عُمانى) موزعاً على 1,669,410,000 سهم عادي (2019 - 1,346,200,000 سهم عادي) ويمثل عدد الأسهم القائمة كما في 31 ديسمبر 2020.

الموحد	الشركة الأم	إجمالي حقوق الملكية (ألف ريال عُمانى)
31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2019
ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى
359,024	359,033	296,290
1,669,410,000	1,669,410,000	1,346,200,000
0.215	0.215	0.220

صافي قيمة الأصول للسهم الواحد

40. الارتباطات والالتزامات المحتملة
(أ) اعتمادات مستندية وضمانات

البنك طرف في أداة مالية ذات مخاطر ائتمانية خارج الأرصدة العمومية في سياق العمل العادي لتلبية الاحتياجات التمويلية لعملائه. تتضمن هذه الأدوات المالية خطابات اعتماد احتياطية، وضمانات مالية لأطراف ثالثة، والتزامات بمنح ائتمان وغيرها. إن تعرض البنك لخسارة الائتمان في حالة عدم أداء الطرف الآخر لهذه الأدوات المالية يتم تمثيله بقيمة العقد أو المبلغ الإسمي للأداة. ومع ذلك، بشكل عام، فإن مخاطر الائتمان على هذه المعاملات أقل من قيمة العقد أو المبلغ الإسمي.

إن المخاطر المتضمنة هي نفس مخاطر الائتمان المتضمنة في تمديد تسهيلات القروض، وبالتالي فإن هذه المعاملات تخضع لنفس منظمة الائتمان، وصيانة المحافظ ومتطلبات الضمانات للعملاء المتقدمين للحصول على قروض وسلف.

فيما يلي قيمة العقد القائمة أو القيمة الاسمية لهذه الأدوات كما في 31 ديسمبر:

الشركة الأم		الموحدة	
2019	2020	2020	
ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	
162,993	73,635	77,600	اعتمادات مستندية
405,769	221,837	251,150	ضمانات
151,267	107,220	141,928	ضمانات مالية
<u>720,029</u>	<u>402,692</u>	<u>470,678</u>	

كما في 31 ديسمبر 2020، بلغت الارتباطات غير المستخدمة للتسهيلات 473,172,481 ريال عُمانى (الموحدة) (2020: 438,464,519 الشركة الأم)، (2019: 534,361,082).

تم ضمان الاعتمادات المستندية والضمانات البالغة [الشركة الأم 193,971,021 ريال عمانى (2019: 380,730,129)] من قبل بنوك أخرى. كما في تاريخ التقرير، لا يوجد لدى الشركة التابعة خطابات ائتمان وضمانات جوهريّة تم ضمانها من قبل بنوك أخرى.

(1) تم إدراج مخصصات الخسائر الائتمانية على الارتباطات والضمانات المالية في إيضاح 9 .

(2) تتضمن الارتباطات المحتملة مبلغ وقدره 4,618,965 ريال عُمانى (الموحدة)، [الشركة الأم (2020: 4,246,491 ريال عمانى، 2019 : 8,712,526 ريال عُمانى) وتعلق بقروض غير عاملة.

40. الارتباطات والالتزامات المحتملة (تابع)
(أ) اعتمادات مستندية وضمانات (تابع)

يحلل الجدول أدناه تركيز الارتباطات المحتملة حسب القطاع الاقتصادي:

الشركة الأم			الموحدة		
2019	2020	2020			
ألف ريال عُُماني	ألف ريال عُُماني	ألف ريال عُُماني			
73,657	19,743	34,335	%10	%7	الإنشاءات
355,105	223,760	226,983	%49	%48	المرافق
113,177	45,790	45,857	%16	%10	الصادرات التجارية
30,323	19,743	23,505	%4	%5	الحكومية
47,034	27,845	44,483	%7	%9	الواردات التجارية
3,145	-	553	%0	%0	النقل
19,808	13,162	22,975	%3	%5	البيع بالجملة وبالتجزئة
76,677	49,359	65,231	%11	%14	الخدمات
538	2,303	4,621	%0	%1	التصنيع
565	987	2,135	%0	%1	التعدين واستغلال المحاجر
720,029	402,692	470,678	%100	%100	

تشتمل الأدوات المالية المتعلقة بالائتمان على التزامات غير مستخدمة لتمديد الائتمان وخطابات الاعتماد الضامنة والضمانات المصممة لتلبية متطلبات التمويل للعملاء. عادة ما تكون مخاطر الائتمان على هذه المعاملات أقل من المبلغ التعاقدية. إن المبالغ الرئيسية الاسمية للبنود العرضية المرتبطة بالائتمان والتعرض المرجح للمخاطر المحسوبة كانت كما يلي:

الشركة الأم		الموحدة			
31 ديسمبر 2019	31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2020
أصل المبالغ الاسمية	التعرض المرجح للمخاطر	أصل المبالغ الاسمية	التعرض المرجح للمخاطر	أصل المبالغ الاسمية	التعرض المرجح للمخاطر
111,407	557,036	65,811	329,057	78,616	393,078
32,599	162,993	14,727	73,635	15,520	77,600
144,006	720,029	80,538	402,692	94,136	470,678

الضمانات

خطابات الائتمان

(ب) ارتباطات رأسمالية

كما في تاريخ التقرير، بلغت الارتباطات الرأسمالية المستحقة فيما يتعلق بشراء المباني والمعدات 7,790,879 ريال عُماني (وكان في عام 2019: 5,733,038 ريال عُماني).

(ج) المطالبات القانونية

التقاضي أمر شائع في الصناعة المصرفية بسبب طبيعة العمل. لدى البنك بروتوكول قائم للتعامل مع مثل هذه المطالبات القانونية. بمجرد الحصول على المشورة المهنية وتقدير قيمة الأضرار بشكل معقول، يقوم البنك بإجراء تعديلات لمراعاة أي آثار سلبية قد تكون للمطالبات على وضعه المالي. في نهاية السنة، كان لدى البنك بعض المطالبات القانونية التي لم يتم حلها والتي من غير المتوقع أن يكون لها أي تأثير كبير على القوائم المالية للبنك (في 2019: لا شيء).

41. آجال استحقاق الأصول والالتزامات

قام البنك بوضع سياسات لإدارة مخاطر السيولة الناشئة عن عدم التطابق في الاستحقاق النهائي للأصول والالتزامات في قائمة المركز المالي كما هو موضح في إيضاح 3-5. يمثل الجدول أدناه التدفقات النقدية مستحقة القبض ومستحقة الدفع من البنك ضمن الأصول والالتزامات المشتقة وغير المشتقة حسب فترات الاستحقاق المتبقية المقدرة في تاريخ التقرير.

الموحدة

2020	عند الطلب أو خلال 3 أشهر	3 إلى 12 شهراً	الإجمالي الفرعي	1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى
الأصول						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	181,418	12,126	193,544	12,447	14,984	220,975
العُماني	59,782	13,000	72,782	-	-	72,782
مستحق من بنوك	516,954	263,185	780,139	778,421	1,076,895	2,635,455
فروض وسُلف	49,052	-	49,052	96,481	94,685	240,218
استثمارات في أوراق مالية	-	-	-	-	6,505	6,505
الشهرة	55,225	22,253	77,478	-	25	77,503
أصول أخرى	-	-	-	-	46,605	46,605
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأصول	862,431	310,564	1,172,995	887,349	1,239,699	3,300,043
الالتزامات						
مستحق للبنوك	14,421	-	14,421	-	-	14,421
ودائع من العملاء	383,484	752,188	1,135,672	849,320	770,318	2,755,310
التزامات أخرى	41,814	9,953	51,767	22,461	-	74,228
فروض ثانوية	-	20,000	20,000	-	-	20,000
الضرائب	4,099	-	4,099	408	-	4,507
إجمالي الالتزامات	443,818	782,141	1,225,959	872,189	770,318	2,868,466
صافي الأصول	418,613	(471,577)	(52,964)	15,160	469,381	431,577
عقود الصرف الآجلة بقيم اسمية (إيضاح 38)						
عقود الشراء	74,952	15,504	90,456	-	-	90,456
عقود البيع	(74,613)	(15,432)	(90,045)	-	-	(90,045)
411	339	72	411	-	-	411

41. آجال استحقاق الأصول والالتزامات (تابع)
الشركة الأم

2020	عند الطلب أو خلال 3 أشهر	12 إلى 3 أشهر	الإجمالي الفرعي	1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى
الأصول						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	134,620	12,126	146,746	12,447	14,459	173,652
مستحق من بنوك	57,995	13,000	70,995	-	-	70,995
قروض وسُلف	435,086	161,584	596,670	505,761	826,435	1,928,866
استثمارات في أوراق مالية	6,806	-	6,806	75,209	94,685	176,700
الشهرة	-	-	-	-	107,144	107,144
أصول أخرى	55,016	271	55,287	-	-	55,287
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	42,479	42,479
إجمالي الأصول	689,523	186,981	876,504	593,417	1,085,202	2,555,123
الالتزامات						
مستحق للبنوك	10,571	-	10,571	-	-	10,571
ودائع من العملاء	302,257	543,938	846,195	558,360	626,207	2,030,762
التزامات أخرى	41,814	10,236	52,050	5,647	-	57,697
قروض ثانوية	-	20,000	20,000	-	-	20,000
الضرائب	4,099	-	4,099	408	-	4,507
إجمالي الالتزامات	358,741	574,174	932,915	564,415	626,207	2,123,537
صافي الأصول	330,782	(387,193)	(56,411)	29,002	458,995	431,586
عقود الصرف الآجلة بقيم اسمية (إيضاح 38)						
عقود الشراء	74,952	15,504	90,456	-	-	90,456
عقود البيع	(74,613)	(15,432)	(90,045)	-	-	(90,045)
	339	72	411	-	-	411

41. آجال استحقاق الأصول والالتزامات (تابع)

2019	عند الطلب أو خلال 3 أشهر ألف ريال عُماني	3 إلى 12 شهراً ألف ريال عُماني	الإجمالي الفرعي ألف ريال عُماني	1 إلى 5 سنوات ألف ريال عُماني	أكثر من 5 سنوات ألف ريال عُماني	الإجمالي ألف ريال عُماني
الأصول						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	130,323	20,369	150,692	11,663	17,309	179,664
مستحق من بنوك	50,802	-	50,802	-	-	50,802
قروض وسُلف	441,277	170,423	611,700	504,950	889,680	2,006,330
استثمارات في أوراق مالية	10,389	2,407	12,796	57,464	95,162	165,422
أصول أخرى	45,431	9,649	55,080	97	9	55,186
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	39,725	39,725
إجمالي الأصول	678,222	202,848	881,070	574,174	1,041,885	2,497,129
الالتزامات						
مستحق للبنوك	275,733	706,688	982,421	415,080	600,935	1,998,436
ودائع من العملاء	42,415	20,520	62,935	8,302	461	71,698
التزامات أخرى	-	-	-	-	-	-
قروض ثانوية	-	-	-	20,000	-	20,000
الضرائب	5,914	373	6,287	400	-	6,687
إجمالي الالتزامات	355,527	727,581	1,083,108	443,782	601,396	2,128,286
صافي الأصول	322,695	(524,733)	(202,038)	130,392	440,489	368,843
عقود الصرف الآجلة بقيم اسمية (إيضاح 38)						
عقود الشراء	75,561	10,513	86,074	-	-	86,074
عقود البيع	(75,571)	(10,472)	(86,043)	-	-	(86,043)
	(10)	41	31	-	-	31

41. آجال استحقاق الأصول والالتزامات (تابع)

يوضح الجدول التالي أدناه انتهاء الصلاحية التعاقدية حسب تاريخ استحقاق الالتزامات المحتملة والارتباطات للبنك. بالنسبة لعقود الضمان الصادرة، يتم تخصيص الحد الأقصى لمبلغ الضمان إلى أقرب فترة يمكن فيها طلب الضمان.

موحدة					
2020	عند الطلب أو خلال 3 أشهر	3 إلى 12 شهراً	1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى
خطابات ضمان	269,210	84,284	34,235	5,349	393,078
اعتمادات مستندية	68,165	8,905	530	-	77,600
إجمالي الالتزامات المحتملة والارتباطات	337,375	93,189	34,765	5,349	470,678
الشركة الأم					
2020	عند الطلب أو خلال 3 أشهر	3 إلى 12 شهراً	1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى
خطابات ضمان	251,284	55,533	22,137	103	329,057
اعتمادات مستندية	65,216	8,419	-	-	73,635
إجمالي الالتزامات المحتملة والارتباطات	316,500	63,952	22,137	103	402,692
2019					
	عند الطلب أو خلال 3 أشهر	3 إلى 12 شهراً	1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى	ألف ريال عُمانى
خطابات ضمان	256,003	263,464	36,549	1,020	557,036
اعتمادات مستندية	134,494	28,132	367	-	162,993
إجمالي الارتباطات والالتزامات المحتملة	390,497	291,596	36,916	1,020	720,029

يتوقع البنك أنه لن يتم سحب جميع الالتزامات المحتملة والارتباطات قبل انتهاء الالتزامات.

41. إعادة تسعير الأصول والالتزامات (تابع)

تم الإفصاح عن تفاصيل الالتزامات الرأسمالية للبنك والالتزامات القروض غير المسحوبة في إيضاح 40.

تعتمد قائمة إعادة التسعير على إعادة التسعير التعاقدية أو تواريخ الاستحقاق، أيهما أسبق. يتم إدراج أصول والالتزامات البنك بالقيمة الدفترية.

الموحد	متوسط	خلال 3	من 4 إلى 6	من 7 إلى 12	< 1 إلى 5	أكثر من 5	غير محمل	الإجمالي
2020	معدل الفائدة الفعلي %	أشهر	أشهر	شهر	سنوات	سنوات	بالفائدة	ألف ريال عُماني
الأصول		ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
النقد والأرصدة مع البنك المركزي العُماني	1.00	42,349	-	-	-	500	178,126	220,975
مستحق من بنوك القروض والسلف	2.25	32,903	-	-	-	-	39,879	72,782
بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة و بالقيمة العادلة من خلال الدخل	5.58	1,125,212	126,175	164,630	1,196,621	22,817	-	2,635,455
الشامل الآخر	-	-	-	-	42,251	-	4,792	47,043
التكلفة المطفأة	5.15	2,378	-	-	88,583	102,214	-	193,175
الشهرة	-	-	-	-	-	-	6,505	6,505
أصول أخرى	-	44,017	-	-	-	-	33,486	77,503
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	46,605	46,605
إجمالي الأصول		1,246,859	126,175	164,630	1,327,455	125,531	309,393	3,300,043
الالتزامات								
مستحق للبنوك	1.78	8,767	-	-	-	-	5,654	14,421
ودائع من العملاء	3.16	583,912	527,766	778,866	286,301	-	578,465	2,755,310
التزامات أخرى	-	7,174	-	-	-	-	67,054	74,228
دين ثانوي	5.50	-	20,000	-	-	-	-	20,000
الضرائب	-	-	-	-	-	-	4,507	4,507
إجمالي الالتزامات		599,853	547,766	778,866	286,301	-	655,680	2,868,466
إجمالي فجوة حساسية الفائدة		647,006	(421,591)	(614,236)	1,041,154	125,531	(346,287)	431,577

الفائدة المتراكمة								
فجوة الحساسية	647,006	225,415	(388,821)	652,333	777,864	431,577		

41. إعادة تسعير الأصول والالتزامات (تابع)

								الشركة الأم
								2020
متوسط معدل الفائدة الفعلي %	خلال 3 أشهر ألف ريال عُماني	من 4 إلى 6 أشهر ألف ريال عُماني	من 7 إلى 12 شهر ألف ريال عُماني	< 1 إلى 5 سنوات ألف ريال عُماني	أكثر من 5 سنوات ألف ريال عُماني	غير محمل بالفائدة ألف ريال عُماني	الإجمالي ألف ريال عُماني	الأصول
								النقد والأرصدة مع البنك
1.00	42,349	-	-	-	500	130,803	173,652	المركزي العُماني
2.41	32,904	-	-	-	-	38,091	70,995	مستحق من بنوك
5.55	719,454	45,682	15,891	1,146,957	882	-	1,928,866	القروض والسلف
								بالقيمة العادلة من خلال
								الربح أو الخسارة و بالقيمة
								العادلة من خلال الدخل
								الشامل الآخر
								استثمار في شركة تابعة
5.36	2,378	-	-	88,583	80,947	-	171,908	التكلفة المطفأة
	44,300	-	-	-	-	10,987	55,287	أصول أخرى
	-	-	-	-	-	42,479	42,479	ممتلكات ومعدات
								إجمالي الأصول
	841,385	45,682	15,891	1,235,540	189,473	227,152	2,555,123	
								الالتزامات
1.75	4,917	-	-	-	-	5,654	10,571	مستحق للبنوك
2.31	338,912	504,027	502,619	151,071	-	534,133	2,030,762	ودائع من العملاء
	7,174	-	-	-	-	50,523	57,697	التزامات أخرى
5.50	-	20,000	-	-	-	-	20,000	دين ثانوي
	-	-	-	-	-	4,507	4,507	الضرائب
								إجمالي الالتزامات
	351,003	524,027	502,619	151,071	-	594,817	2,123,537	
								إجمالي فجوة حساسية
	490,382	(478,345)	(486,728)	1,084,469	189,473	(367,665)	431,586	الفائدة

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

كما في 31 ديسمبر 2020

41. إعادة تسعير الأصول والالتزامات (تابع)

2019	متوسط معدل الفائدة الفعلي %	خلال 3 أشهر ألف ريال عُماني	من 4 إلى 6 أشهر ألف ريال عُماني	من 7 إلى 12 شهر ألف ريال عُماني	< 1 إلى 5 سنوات ألف ريال عُماني	أكثر من 5 سنوات ألف ريال عُماني	غير محمل بالفائدة ألف ريال عُماني	الإجمالي ألف ريال عُماني
الأصول								
النقد والأرصدة مع البنك المركزي العُماني	1.00	42,350	-	-	-	500	136,814	179,664
مستحق من بنوك القروض والسلف	2.41	38,776	-	-	-	-	12,026	50,802
	5.50	753,736	79,398	48,770	1,088,673	17,749	18,004	2,006,330
استثمار في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة و بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر								
استثمار بالتكلفة المطفأة أصول أخرى	5.31	1,500	2,407	-	58,955	95,140	-	158,002
ممتلكات ومعدات		22,330	-	-	-	-	32,856	55,186
إجمالي الأصول		858,692	81,805	48,770	1,147,628	113,389	246,845	2,497,129
الالتزامات								
مستحق للبنوك ودائع من العملاء	3.18	25,441	-	-	-	-	6,024	31,465
التزامات أخرى دين ثانوي	2.01	578,740	226,546	534,086	180,890	-	478,174	1,998,436
الضرائب	5.50	-	-	-	20,000	-	-	20,000
إجمالي الالتزامات		606,937	226,546	534,086	200,890	-	559,827	2,128,286
إجمالي فجوة حساسية الفائدة		251,755	(144,741)	(485,316)	946,738	113,389	(312,982)	368,843
الفائدة المتراكمة فجوة الحساسية		251,755	107,014	(378,302)	568,436	681,825	368,843	

42. التوزيع الجغرافي للأصول والالتزامات

الموحدة					
2020	دول أخرى				
	سلطنة عُمان	الخليجي	أوروبا	الولايات المتحدة	أخرى
	ألف ريال عُمان	ألف ريال عُمان	ألف ريال عُمان	ألف ريال عُمان	ألف ريال عُمان
الأصول					
النقد والأرصدة مع البنك المركزي العُماني	220,975	-	-	-	220,975
المستحق من البنوك القروض والسلف	32,976	6,006	14,392	18,550	72,782
استثمارات أوراق مالية الشهرة	2,635,455	-	-	-	2,635,455
أصول أخرى	238,672	1,225	-	-	240,218
الممتلكات والمعدات	6,505	-	-	-	6,505
	77,503	-	-	-	77,503
	46,605	-	-	-	46,605
إجمالي الأصول	3,258,691	7,231	14,392	18,550	3,300,043
الالتزامات					
المستحق للبنوك ودائع العملاء	1,737	12,234	358	-	14,421
التزامات أخرى	2,754,201	1,109	-	-	2,755,310
السندات الفرعية	74,228	-	-	-	74,228
ضرائب	20,000	-	-	-	20,000
	4,507	-	-	-	4,507
إجمالي الالتزامات	2,854,673	13,343	358	-	2,868,466

42. التوزيع الجغرافي للأصول والالتزامات (تابع)

الشركة الأم						
2020	سلطنة عُمان ألف ريال عُمان	دول أخرى من مجلس التعاون الخليجي ألف ريال عُمان	أوروبا ألف ريال عُماني	الولايات المتحدة الأمريكية ألف ريال عُماني	آخري ألف ريال عُماني	الإجمالي ألف ريال عُمان
الأصول						
النقد والأرصدة مع البنك المركزي العُماني	173,652	-	-	-	-	173,652
المستحق من البنوك القروض والسلف	32,976	5,089	13,556	18,550	824	70,995
استثمارات أوراق مالية	1,928,866	-	-	-	-	1,928,866
استثمارات في شركة تابعة	176,314	65	-	-	321	176,700
أصول أخرى	107,144	-	-	-	-	107,144
الممتلكات والمعدات	55,287	-	-	-	-	55,287
	42,479	-	-	-	-	42,479
إجمالي الأصول	2,516,718	5,154	13,556	18,550	1,145	2,555,123
الالتزامات						
المستحق للبنوك ودائع العملاء	1,737	8,384	358	-	92	10,571
التزامات أخرى	2,030,762	-	-	-	-	2,030,762
السندات الفرعية	57,697	-	-	-	-	57,697
ضرائب	20,000	-	-	-	-	20,000
	4,507	-	-	-	-	4,507
إجمالي الالتزامات	2,114,703	8,384	358	-	92	2,123,537

42. التوزيع الجغرافي للأصول والالتزامات (تابع)

2019	سلطنة عُمان ألف ريال عُماني	الخليجي ألف ريال عُماني	أوروبا ألف ريال عُماني	الولايات المتحدة الأمريكية ألف ريال عُماني	أخرى ألف ريال عُماني	الإجمالي ألف ريال عُماني
الأصول						
النقد والأرصدة مع البنك المركزي العُماني	179,664	-	-	-	-	179,664
المستحق من البنوك القروض والسلف	25,145	3,462	2,753	5,512	13,930	50,802
استثمارات أوراق مالية	2,006,330	-	-	-	-	2,006,330
أصول أخرى	163,727	1,103	-	-	592	165,422
الممتلكات والمعدات	55,186	-	-	-	-	55,186
	39,725	-	-	-	-	39,725
إجمالي الأصول	2,469,777	4,565	2,753	5,512	14,522	2,497,129
الالتزامات						
المستحق للبنوك ودائع العملاء	15,674	7,973	7,375	-	443	31,465
التزامات أخرى	1,998,436	-	-	-	-	1,998,436
السندات الفرعية	71,698	-	-	-	-	71,698
ضرائب	20,000	-	-	-	-	20,000
	6,687	-	-	-	-	6,687
إجمالي الالتزامات	2,112,495	7,973	7,375	-	443	2,128,286

43. تركيز العملاء

الموحدة 2020	المستحق من البنوك	مجمّل القروض والسلف	استثمارات في أوراق مالية	ودائع من العملاء	مستحق إلى البنوك	التزامات محتملة
شخصية	-	1,042,859	-	976,746	-	143
شركات	72,782	1,696,813	14,603	966,831	14,421	279,021
حكومية	-	-	226,085	811,733	-	191,514
	<u>72,782</u>	<u>2,739,672</u>	<u>240,688</u>	<u>2,755,310</u>	<u>14,421</u>	<u>470,678</u>
الشركة الأم	المستحق من البنوك	مجمّل القروض والسلف	استثمارات في أوراق مالية	ودائع من العملاء	مستحق إلى البنوك	التزامات محتملة
شخصية	-	722,479	-	497,680	-	143
شركات	70,995	1,278,581	18,949	966,831	10,571	211,035
حكومية	-	-	221,739	566,251	-	191,514
	<u>70,995</u>	<u>2,001,060</u>	<u>235,470</u>	<u>2,030,762</u>	<u>10,571</u>	<u>402,692</u>
2019	المستحق من البنوك	مجمّل القروض والسلف	استثمارات في أوراق مالية	ودائع من العملاء	مستحق إلى البنوك	التزامات محتملة
شخصية	-	762,327	-	591,899	-	533
شركات	50,802	1,296,025	18,256	726,814	31,465	376,992
حكومية	-	1,538	147,166	679,723	-	342,504
	<u>50,802</u>	<u>2,059,890</u>	<u>165,422</u>	<u>1,998,436</u>	<u>31,465</u>	<u>720,029</u>

* الحسابات الحكومية الملخصة بموجب هذه المذكرة لا تشمل الحسابات شبه الحكومية.

44. معلومات القطاع

يعمل البنك بشكل رئيسي في موقع جغرافي واحد فقط، سلطنة عُمان. ومع ذلك، فقد حصل البنك على دخل من الفوائد وتكبد مصروفات فوائد على حساب ودائع وسوق النقد في البنوك خارج سلطنة عُمان كما في 31 ديسمبر 2020. المعلومات المتعلقة بالمستحق من البنوك والمستحق للبنوك بناءً على المواقع الجغرافية لـ السنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2020 و 2019 مبينة في إيضاح 42.

لأغراض الإدارة، يتم تنظيم العمليات التقليدية للبنك في خمسة قطاعات تشغيلية تعتمد على المنتجات والخدمات. يتم تقديم الخدمات المصرفية الإسلامية تحت اسم بنك العز الإسلامي قطاعات التشغيل هي كما يلي:

الخدمات البنكية للأفراد القرض الشخصي الفردي، السحب على المكشوف، بطاقة الائتمان وتسهيلات تحويل الأموال.

الخدمات البنكية للشركات القروض والتسهيلات الائتمانية الأخرى للعملاء من الشركات والمؤسسات.

الخزينة سندات، وإيداعات، والإقتراض البنكي، وصرف العملات الأجنبية.

أخرى المهام المركزية الأخرى والمكتب الرئيسي.

الخدمات المصرفية الإسلامية الخدمات المصرفية الإسلامية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية بما في ذلك الإجارة والمرابحة والمضاربة المشاركة المتناقصة.

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

إن النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العُماني وشهادة الودائع والمستحق من البنوك والممتلكات والمعدات والأصول الأخرى هي أصول غير مخصصة. لا توجد إيرادات من المعاملات مع عميل خارجي واحد أو الطرف المقابل تصل إلى 10٪ أو أكثر من إجمالي إيرادات البنك في 2020 أو 2019.

44. معلومات القطاع (تابع)

الخدمات البنكية للأفراد	الخدمات البنكية للشركات	الخزينة	أخرى	الخدمات المصرفية الإسلامية	الإجمالي	الموحدة
ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	2020
31,347	27,698	9,287	1,705	(12)	70,025	صافي إيرادات الفوائد
-	-	-	-	10,103	10,103	صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
7,907	8,119	2,871	-	2,020	20,917	إيرادات تشغيلية أخرى
39,254	35,817	12,158	1,705	12,111	101,045	إجمالي الإيرادات التشغيلية
(27,780)	(16,988)	(2,963)	(6,620)	(11,057)	(65,408)	مصاريف تشغيلية (بما فيها الاستهلاك)
(1,529)	(15,455)	-	-	(704)	(17,688)	صافي الخسائر الناتجة عن الانخفاض في
-	-	-	(3,778)	-	(3,778)	قيمة الأصول المالية
-	-	-	-	-	-	مصاريف الضريبة
9,945	3,374	9,195	(8,693)	350	14,171	ربح / (خسارة) السنة
716,496	1,211,962	401,347	103,988	866,250	3,300,043	الأصول
754,540	1,275,815	10,571	61,920	765,620	2,868,466	الالتزامات
(12,413)	(59,781)	(97)	-	(32,023)	(104,314)	مخصص الانخفاض في القيمة

44. معلومات القطاع (تابع)

الشركة الأم	الخدمات البنكية للأفراد	الخدمات البنكية للشركات	الخدمات البنكية للشركات	الخدمات البنكية للشركات	الخدمات البنكية للشركات	الخدمات البنكية للشركات
2020	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
صافي إيرادات الفوائد	31,347	27,698	9,287	1,704	-	70,036
صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي	-	-	-	-	993	993
إيرادات تشغيلية أخرى	7,907	8,119	2,873	-	596	19,495
إجمالي الإيرادات التشغيلية	39,254	35,817	12,160	1,704	1,589	90,524
مصاريف تشغيلية (وتتضمن الاستهلاك)	(27,780)	(16,988)	(2,963)	(6,619)	(949)	(55,299)
صافي الخسائر الناتجة عن الانخفاض في القيمة على الأصول المالية	(1,529)	(15,455)	-	-	(148)	(17,132)
مصاريف الضريبة	-	-	-	(3,778)	-	(3,778)
ربح / (خسارة) السنة	9,945	3,374	9,197	(8,693)	492	14,315
الأصول	716,496	1,213,180	421,347	204,100	-	2,555,123
الالتزامات	754,540	1,276,223	30,571	62,203	-	2,123,537
مخصص الانخفاض في القيمة	(12,413)	(59,781)	(96)	-	-	(72,290)

44. معلومات القطاع (تابع)

الموحدة 2019	الخدمات البنكية للأفراد	الخدمات البنكية للشركات	الخزينة	أخرى	الخدمات المصرفية الإسلامية	الإجمالي
ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني	ألف ريال عُماني
صافي إيرادات الفوائد	26,493	36,004	7,362	2,426	-	72,285
صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي	-	-	-	-	2,747	2,747
إيرادات تشغيلية أخرى	4,683	9,517	2,843	-	887	17,930
إجمالي الإيرادات التشغيلية	31,176	45,521	10,205	2,426	3,634	92,962
مصاريف تشغيلية (وتتضمن الاستهلاك)	(27,219)	(16,552)	(2,923)	30	(2,001)	(48,665)
صافي الخسائر الناتجة عن الانخفاض في القيمة على الأصول المالية	(1,511)	(2,316)	-	(55)	(1,652)	(5,533)
مصاريف الضريبة	-	-	-	(6,208)	-	(6,208)
ربح / (خسارة) السنة	2,447	26,653	7,282	(3,807)	(19)	32,556
الأصول	720,133	1,149,911	388,468	73,136	165,479	2,497,127
الالتزامات	561,785	1,292,571	31,465	95,253	147,212	2,128,286
مخصص الانخفاض في القيمة	(8,405)	(41,739)	(354)	-	(3,062)	(53,560)

45. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لعام 2019 لتتوافق مع عرض السنة الحالية.