

# تقرير سنوي



بنك عُمان العربي  
OMAN ARAB BANK



# ١٩





إننا لنحمد الله عز وجل، ونشكره ونثنى عليه، على ما يسر لنا من رشد وصلاح،  
للاخذ بهذه المسيرة، نحو دولة عصرية راسخة الأركان، ماضية بكل عزيمة نحو  
مستقبل مشرق واعد من التطور والنماء.

**-من الكلمة السامية للمغفور له بإذن الله،  
السلطان قابوس بن سعيد بن تيمور - طيب الله ثراه**

نوفمبر ٢٠١٤



إننا ماضون بعون الله على طريق البناء والتنمية، نواصل مسيرة النهضة المباركة، كما  
أراد لها السلطان الراحل رحمه الله، مستشعرين حجم الأمانة وعظمتها، مؤكدين على  
أن تظل عُمان الغاية الأسمى في كل ما نقدم عليه، وكل ما نسعى لتحقيقه.

**من الخطاب السامي  
لحضرة صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق - حفظه الله ورعاه-**

يناير ٢٠٢٠



## المحتوى

١. تقرير رئيس مجلس الإدارة
٢. تقرير الرئيس التنفيذي
٣. بنك عمان العربي مناقشة الإدارة والتقارير
٤. تقرير المسؤولية الاجتماعية
٥. بنك عمان العربي
٦. التقرير السنوي والبيانات المالية
٧. تقرير حوكمة الشركات
٨. إفصاحات بموجب اتفاقية بازل ٢-الركيزة ٣  
واتفاقية بازل ٣ ذات الصلة بالإفصاحات



# تقرير رئيس مجلس الإدارة



## أعزائي المساهمين الكرام

بالأصالة عن نفسي ونيابة عن جميع أعضاء مجلس إدارة بنك عمان العربي ، يشرفني أن أضع بين أيديكم التقرير المالي المدقق للسنة المالية المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م مشفوعاً بالقوائم المالية ذات الصلة والتي تعكس نتائج البنك وإنجازاته خلال العام المنصرم.

على الرغم من التحديات الاقتصادية والمالية الناتجة عن تقلبات أسعار النفط وارتفاع معدلات فوائد الإيداعات خلال العام الماضي ، سجل بنك عُمان العربي أداء متميزاً انعكس في ارتفاع إجمالي الإيرادات بنسبة ٦٪ لتصل إلى ٩٢,٩٦ مليون ريال عُمانى يتليه ارتفاع طفيف في المصروفات التشغيلية بنسبة ٤ ٪ ، نتج عنه نموا ملحوظا في صافي الأرباح بنسبة قدرها ٨٪ على أساس سنوي لتسجل ٣٢,٥٦ مليون ريال عماني بنهاية عام ٢٠١٩، مقارنة مع ٣٠,١٤ مليون ريال عماني بنهاية العام السابق ٢٠١٨. كما ارتفعت صافي إيرادات الفوائد بنسبة ٩ ٪ لتصل إلى ٧١,٣ مليون ريال عماني ، وارتفعت محفظة القروض والتمويل بواقع ١٠٪ لتتجاوز ٢ مليار ريال عماني، بينما ارتفعت ودائع العملاء بنسبة ٧٪ لتسجل ١,٩٩ مليار ريال عماني.

وقد نمت إجمالي أصول البنك بنسبة ٧ ٪ لتصل إلى ما يقارب ٢,٥ مليار ريال عُمانى بنهاية عام ٢٠١٩ ، فيما حقق نسبة كفاية رأس المال عند ١٥,٢ ٪ متجاوزا النسبة المحددة من الجهات التنظيمية وقدرها ١٤,٥٠٪.

ويعود هذا الأداء المتميز إلى تطبيق استراتيجية البنك التي اعتمدت على أربعة محاور رئيسية، أولها تعزيز التجربة الشاملة والمتكاملة للعميل سواء في المعاملات الشخصية داخل الفروع أو من خلال خدمة العملاء عن طريق القنوات الرقمية التي شهدت إضافة العديد من الخدمات الجديدة والمتطورة ساهمت في تثبيت مكانة البنك كشريك مصرفي دائم لعملائه. أما المحور الثاني ، كان تعزيز النهج الابتكاري في العمل وبناء فريق عمل قادر على ابتكار وطرح منتجات مبتكرة تلبي احتياجات العميل بأفضل السبل ، وقد تجسد هذا المحور في إنشاء أول مختبر للابتكار في القطاع المصرفي المحلي والذي سيتم افتتاحه رسمياً في الربع الأول من عام ٢٠٢٠ بالتزامن مع انطلاق النسخة الثانية لتحدي بنك عُمان العربي للابتكار الذي يستهدف شرائح متنوعة تتضمن طلاب الجامعات وخبراء التقنيات المالية ورواد الأعمال، إلى جانب موظفي البنك. أما المحور الثالث لاستراتيجية البنك يتضمن بناء شراكات استراتيجية تساعد البنك على تقديم خدمات ومنتجات متكاملة تغطي كافة نواحي احتياجات العملاء وتكون هذه الخدمات ذات قيمة مضافة للعميل من قبل شركاء البنك، حيث نجح البنك على مدار العام ٢٠١٩ في عقد العديد من هذه التحالفات التي ظهر أثرها على نتائج العام ٢٠١٩.

أما المحور الاستراتيجي الرابع هو تركيز الإدارة على بناء المواهب والكفاءات الواعدة داخل البنك، بحيث يشمل خطة عمل واضحة للارتقاء الوظيفي الذي يعتمد على الكفاءة وقياس الأداء. فقد شهد العام الماضي ٢٠١٩ تنفيذ العديد من البرامج التدريبية وورش العمل استهدفت مختلف الفئات الوظيفية بهدف رفع كفاءة الموظفين وتأهيلهم لاستلام مهام أكبر وأكثر تنوعاً بما يمكنهم من تقديم أفضل الخدمات للعملاء وبجودة عالية. وفي إطار تعزيز التزامنا بالبرنامج الوطني للتعميم، حافظ البنك على إنجازاته على هذا الصعيد من خلال الحفاظ على أعلى نسبة تعميم على مستوى القطاع عند حدود ٩٦٪

من جانب آخر، بادرنك عُمان العربي خلال العام الماضي بإرسال مقترح للإندماج مع بنك العز الإسلامي لتكوين كيان مصرفي أكبر، يعمل بشكل متوازي في قطاعي الصيرفة التجارية والإسلامية، ومع نهاية العام، تسلم البنك رسالة قبول المقترح من إدارة بنك العز ، ونتطلع لاستكمال الموافقات من المساهمين والجهات الرقابية والتنظيمية للمضي قدماً بهذه الخطوة الاستراتيجية خلال العام الجاري ٢٠٢٠.

وبالنظر إلى المستقبل ، ومع دخولنا العام ٢٠٢٠ والمصاب الأليم الذي حلَّ بعُمان من أقصاها إلى أقصاها بخسارة بانني نهضتها الحديثة، المغفور له بإذن الله السلطان قابوس بن سعيد بن تيمور - طيب الله ثراه- الذي اختاره الله إلى جواره في العاشر من يناير ٢٠٢٠، تجدد الأمل باستلام حضرة صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق - حفظه الله ورعاه- مقاليد الحكم ليكون خير خلف لخير سلف، لتمضي عُمان بخطى واثقة نحو المزيد من النماء والرقى والسؤدد. ونحن بدورنا نعي تماماً الدور المنوط بالقطاع الخاص في هذه المرحلة، ونتطلع للمساهمة بقوة في عملية التنمية المستمرة على كافة المستويات ، انطلاقاً من ثقتنا الكاملة بالاقتصاد الوطني والرؤية المستقبلية الطموحة «عُمان ٢٠٤٠».

ومن هنا وفي الختام ، اسمحوا لي أن أتقدم بأسمى آيات الشكر والعرفان إلى المقام السامي لمولانا حضرة صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق المعظم- حفظه الله ورعاه- مجددين العهد بالسير تحت لوائه وخلف قيادته الحكيمة ورؤيته السديدة لمستقبل هذا البلد الأمن والعزیز، داعين المولى عز وجل أن يديمه ذخراً وسنداً للعُمان وشعبها الوفي.

كما أود أتقدم بالشكر أيضاً إلى إدارة البنك المركزي العُماني، على توجيهاته القيّمة وقيادته الناجحة للقطاع المصرفي المحلي، والشكر موصول طبعاً إلى جميع العملاء والشركاء والمساهمين على حد سواء ، على الثقة التي منحونا إياها والتي كانت حجر الأساس في استمرارنا في مسيرة النجاح.

وفي الختام لابد من توجيه الشكر والتقدير للإدارة التنفيذية للبنك وجميع العاملين فيه على جهودهم وإسهاماتهم القيمة في تحقيق الأهداف المرجوة للعام ٢٠١٩، وبالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة، تقبلوا مني وافر الشكر والتقدير على التزامكم بتحقيق تطلعات بنك عُمان العربي نحو الأفضل.

**رشاد بن مُحمّد الزبير**  
**رئيس مجلس الإدارة**

# تقرير الرئيس التنفيذي



على الرغم من الظروف الاقتصادية العالمية، إلى جانب المنافسة الحادة على المستوى المحلي، استطاع بنك عُمان العربي أن يحقق نتائج مالية إيجابية جداً بنهاية عام ٢٠١٩م، حيث نمت الأرباح الصافية للبنك لتسجل ٣٢,٥ مليون ريال عُمانى مرتفعة بنسبة ٨٪ مقارنة بالعام السابق ٢٠١٨م، مدعومة بارتفاع ٨٪ في صافي الدخل من الفوائد، إلى جانب ٦٪ في الدخل من غير الفوائد، في الوقت الذي استمر فيه البنك بمراقبة المصاريف التشغيلية التي ارتفعت بشكل طفيف وبنسبة ٤٪ على أساس سنوي، بينما ارتفع صافي مخصص انخفاض القيمة بنسبة ١٢٪. حافظ البنك على مستوى جيد من السيولة في ظل ظروف السوق الصعبة حيث بلغت نسبة القروض إلى الودائع حوالي ١٠٠٪. فيما وصلت نسبة كفاية رأس المال إلى ١٥,٢٠٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مرتفعة عن النسبة المحددة من الجهات التنظيمية عند ١٢,٦٢٥٪. ويخطط البنك لزيادة رأس المال الإضافي خلال عام ٢٠٢٠.

ترتكز استراتيجية بنك عُمان العربي على تعزيز التجربة الشاملة للعملاء من خلال الحلول والشراكات المبتكرة التي يقدمها الموظفون الأكفاء. لقد اعتمدنا إطار العمل المرن المتدرج (SAFE) للبنك مع رسم خريطة طريق واضحة لتنفيذ المبادرات الاستراتيجية. وتم إنشاء مراكز التميز في البنك لتعزيز ثقافة العمل الجديدة وتحقيق الأهداف الاستراتيجية على نحو منتظم.

## تجربة العملاء

حققت مجموعة التجزئة المصرفية أداءً متميزاً خلال العام الماضي من خلال مواكبتها للتقدم التكنولوجي وتعزيز التجربة الشاملة للعميل على هذا الصعيد، حيث تم إطلاق مفهوم «شريك دائم» لإيصال رسالة للعملاء مفادها أن بنك عُمان العربي هو شريك دائم للعملاء في تلبية احتياجاتهم المختلفة عبر المنصات الرقمية والفروع المنتشرة في جميع أنحاء السلطنة. ويقدم البنك مجموعة واسعة من الخدمات منها تعزيز القنوات المصرفية من خلال طرح إمكانية تسجيل الدخول من خلال القياسات الحيوية مثل التعرف على الوجه أو بصمة الإصبع، فضلاً عن تزويد أجهزة الصراف الآلي بمزايا التعامل باللمس للحصول على النقد، إلى جانب الشراكة مع مزودي الخدمات لحلول الدفع، وميزة التبرع الفوري، إلى جانب استرداد نقاط المكافآت بشكل فوري عبر أجهزة نقاط البيع. كما أن تدشين تطبيقات مكافآت بنك عُمان العربي و«جفتي» لتبادل قسائم الهدايا و«روبوسيفر» تندرج ضمن حملة «خطوة نحو المستقبل» والتي تهدف إلى تزويد العملاء بخيارات أكبر للاستمتاع بتجربة التسوق ومشاركة المكافآت. وأدت عملية أتمتة القروض من خلال تدشين القروض الإلكترونية والبطاقات الإلكترونية إلى تقليل وقت الاستجابة بشكل كبير للعملاء. كما تم طرح النسخة الجديدة من برنامج التوفير حصاد والتي تكافئ ما يزيد عن ١٠٠ عميل شهرياً بجوائز نقدية قيمة.

ولا ننسى عملاءنا من المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، حيث قمنا بعقد سلسلة من الورش المتخصصة في كل من مسقط وصلالة وصور وصحار لمساعدتهم على إدارة أنشطتهم التجارية بكفاءة، وقد حضرها أكثر من ١٠٠ من رواد الأعمال وأصحاب المشاريع من مختلف أرجاء عمان. كما وقع البنك اتفاقية لتمويل صندوق تنمية المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، الذي بدوره سيساهم تعزيز أداء هذه المؤسسات، كما شارك البنك في تمويل بعض المشاريع الكبرى في قطاع الضيافة والصناعة. ويعمل فريق الخدمات المصرفية للشركات حالياً على بعض المنتجات والخدمات المبتكرة والتي من المقرر تدشينها خلال عام ٢٠٢٠.

## إدارة المواهب

نعمل على إنشاء بيئة عمل نابضة بالحياة وحاضنة للابتكار، بحيث تشجع الموظفين على تحفيز بعضهم البعض لتحسين الأداء. وقد أطلق فريق الموارد البشرية العديد من المبادرات لتعزيز ثقافة العمل الإيجابية بما يتماشى مع تركيزنا على إدارة المواهب.



وفي عام ٢٠١٩، أكمل ٢٠ موظفًا النسخة الثالثة من برنامج تطوير وتعزيز المهارات القيادية (قيادة) والذي يهدف إلى تطوير الموظفين والارتقاء بمعارفهم ومهاراتهم ليصبحوا قادة مستقبليين من خلال توفير أفضل البرامج في هذا الشأن. ولقد وفرنا فرص تطوير لـ ٥٩ موظفًا منذ تدشين البرنامج في ٢٠١٧. كما قمنا بالتعاون مع كليات إدارة الأعمال المعروفة مثل كلية كولومبيا لإدارة الأعمال وكلية وارثون لإدارة الأعمال من خلال إلحاق كبار الموظفين التنفيذيين لبرامج الإدارة التنفيذية والعامّة. وخلال عام ٢٠١٩، أكمل ٢٨٠ شابًا عمانيًا برامج التدريب في البنك والتي تشمل التدريب على رأس العمل في الفروع والإدارات المختلفة. كما قمنا بتدشين برنامج الإرشاد النسائي لتقديم فرص للتطوير والتمكين للموظفات العمانيات.

ويفخر بنك عمان العربي بكونه يمتلك واحدة من أعلى نسب التعمين في قطاع المصارف بنسبة تصل إلى ٩٦٪ من الموظفين وهو ما يظهر التزامنا بتحقيق الأهداف الوطنية.

### الشراكات والتحالفات

دخل بنك عمان العربي في العديد من الشراكات الاستراتيجية لتوفير عروض جيدة للعملاء، كما أكلقنا في العام ٢٠١٩م، خدمة التأمين الرقمي مع أكبر مزود لخدمات التأمين في عمان، وهو شريكنا الرئيسي في التأمين المصرفي. كما مكنتنا شراكتنا مع كبار وكلاء السيارات في السلطنة من تقديم خدمات التمويل والتأمين للعملاء. كما وقعنا اتفاقية مع مركز الزبير للمؤسسات الصغيرة لدعم إحدى الشركات الصغيرة التي يحتضنها المركز، حيث سيشمل الدعم النواحي المالية إلى جانب التوجيه الإداري.

كما يملك البنك مجموعة من الشراكات مع أفضل الفنادق وشركات الطيران وموفري الخدمات اللوجستية للحصول على خصومات واسترداد نقاط المكافآت وعروض خاصة لعملاء حساب إيليت بالإضافة إلى توسيع شبكة نقاط البيع الخاصة بنا.

وقع بنك عمان العربي مذكرة تفاهم مع الشركة العُمانية لتطوير الابتكار لاستكشاف والتعرف على الفرص المحتملة للابتكارات في مجال التقنيات المالية ليتم تطبيقها في عمان. كما ستعمل الشراكة الاستراتيجية على تطوير نظام متكامل للابتكار لريادة الأعمال في السلطنة. وقد تعاون البنك مع العديد من المؤسسات التعليمية المحلية لإكمال حملة ترويجية على مستوى السلطنة هدفت إلى إلهام التفكير الإبداعي بين الطلاب العمانيين.

### الابتكار

في عام ٢٠١٩، أطلق البنك فعالية مركز الابتكار وهي أكبر هكاثون في السلطنة لشركات التقنيات المالية والطلاب وموظفي البنك. وشهد الحدث مشاركة أكثر من ٣٥٠ شخصًا من مختلف أنحاء السلطنة والمنطقة لتطوير نموذج مبتكر للمفاهيم والحلول الذكية بدعم من الموجهين الداخليين والشركاء والمطورين والخبراء والمتخصصين. وقد تبنى البنك بعض من هذه الأفكار وحوّلها إلى منتجات قابلة للتطبيق والتي من شأنها أن توفر تجربة عملاء متميزة.

ويمضي البنك في طريقه نحو تدشين مختبر الابتكار، الأول من نوعه في السلطنة والمستلهم من إحدى أفضل مختبرات الابتكار في العالم وهما مختبر هارفارد ومختبر باركليز رايز. وسيقدم مختبر الابتكار للطلاب وموظفي البنك وشركات التقنيات المالية جلسات استشارية وتوجيهية مع خبراء القطاع وورش عمل متخصصة في منهج التفكير التصميمي وإنشاء نماذج أعمال تجارية مبتكرة وغيرها من المواضيع. ويسعى البنك إلى تأسيس نفسه كمركز للابتكار يواصل التوسع والنمو ليقدم تجربة عملاء متفردة.

### المسؤولية المجتمعية المستدامة

لطالما آمن بنك عُمان العربي بالتكامل ما بين الأنشطة التجارية والاجتماعية، الأمر الذي قام بترجمته عملياً من خلال العديد من الأنشطة والمبادرات التي تستهدف دعم شرائح مختلفة من المجتمع، فضلاً عن تعزيز مشاركة موظفي البنك في هذه الأنشطة بشكل تطوعي بهدف تعميم هذه الثقافة على كافة المستويات. ويمكنكم الإطلاع على التقرير المفصل لأنشطة البنك الاجتماعية خلال العام ٢٠١٩ في الجزء المخصص له في هذا التقرير. كما ويسعدني التنويه بأن بنك عُمان العربي نجح بنهاية العام ٢٠١٩ في وضع الملامح الأخيرة على استراتيجيته الجديدة في المسؤولية المجتمعية والتي من شأنها أن تعزز استدامة أثر هذه الأنشطة على المدى البعيد، وذلك من خلال تركيز الجهود على البيئة والشراكة المجتمعية والشمول المالي. ونفخر بالمساهمة في تنمية المجتمع من خلال انخراطنا بالمجتمعات المحلية.

### الاندماج المقترح

الاندماج المقترح مع بنك العز الإسلامي قيد التفاوض بين مساهمي البنك بعد الانتهاء من الإجراءات الواجبة في هذا الشأن ويخضع هذا لموافقة الهيئات التنظيمية اللازمة. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، قدم بنك عُمان العربي عرضاً لبنك العز الإسلامي بنسبة مبادلة تراوحت بين ٨١٪ - ١٩٪ للمساهمين المعنيين في بنك عُمان العربي وبنك العز الإسلامي خاضع لموافقة مجلس الإدارة والمساهمين.

وفي الختام، لابد من توجيه الشكر والتقدير لعملائنا الأعزاء على ثقتهم الكبيرة التي منحونا إياها خلال العقود الأربعة الماضية، والشكر موصول إلى عائلة بنك عُمان العربي في كافة الفروع، والذين كانوا ولا يزالون، حجر الأساس للنجاح الكبير الذي حققناه خلال هذه السنوات، ونتطلع لعام آخر من الإنجاز بعونه تعالى.

### رشاد بن علي المسافر

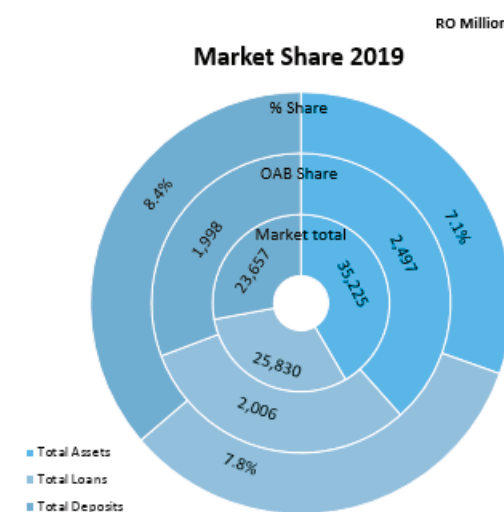
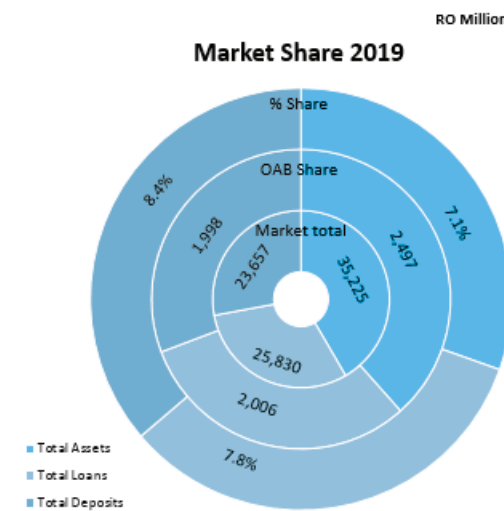
الرئيس التنفيذي

# بنك عمان العربي مناقشة الإدارة والتقرير التحليلي ٢٠١٩م

## البنية الاقتصادية والتنمية

يُحكم الصناعة المصرفية في عُمان القانون المصرفي الصادر بالمرسوم السلطاني رقم ١١٤ / ٢٠٠٠، واللوائح الأخرى العديدة الصادرة عن الجهات التنظيمية لعمل المصارف، وهي البنك المركزي العُماني (CBO). بالإضافة إلى ذلك، يجب أن تلتزم البنوك بقانون الشركات التجارية وتعديلاته التي تجري من وقت إلى آخر، إلى جانب التعليمات الصادرة من الهيئة العامة لسوق المال. أدناه ملخص لأداء القطاع المصرفي الخاص بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م بناءً على آخر منشور صادر عن بنك المركزي العُماني والإحصاءات الأخرى الصادرة عنه.

- نمى إجمالي أصول البنوك التجارية بمعدل ٣.٧٪ لترتفع من ٣٤ مليار عُُماني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى ٣٥.٢ مليار ريال عُُماني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.
- سجلت القروض والسلفيات نموًا بمعدل ٣.١٪ لتصل إلى ٢٥.٨ مليار عُُماني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، مقارنةً بـ ٢٥.١ مليار ريال عُُماني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.
- نمت ودائج العملاء أيضًا بمعدل أقلّ نسبتًا لترتفع بـ ١.٧٪ وتصل إلى ٢٣.٦ مليار ريال عُُماني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، مقارنةً بـ ٢٣.٣ مليار ريال عُُماني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.
- تحسنت نسبة القروض إلى الودائع قليلًا، لتسجل ١.٩٪ بنهاية ٢٠١٩م مقارنةً بـ ١.٧.٨٪ في نهاية سنة ٢٠١٨م.
- أُغلق المعدل المتوسط لفائدة الودائع بالريال العُماني على ٢.١٪، بارتفاع ٢.٠٪، مقارنةً بالسنة السابقة.
- ارتفع متوسط معدلات الإقراض بالريال العُماني إلى ٥.٥٠٪ بزيادة ٢٣ نقطة أساس، مقارنةً بـ ٥.٢٧٪ في ديسمبر ٢٠١٨م.

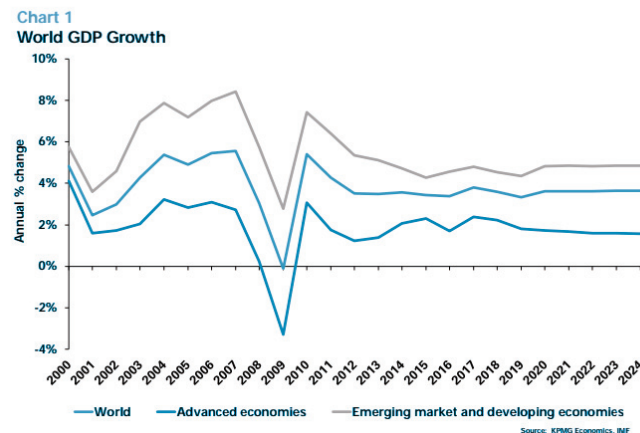


## المنظور الاقتصادي

### دوليا

شهد اقتصاد الولايات المتحدة الأمريكية نموًا قويًا بمعدل حوالى ٣٪ في ٢٠١٩م، مع محفّز مالي بسبب اقتطاعات الضرائب الكبيرة التي ساهمت في هذا النمو السريع. رغم ذلك، يرجح أن يستمر البنك الاحتياطي الفيدرالي في رفع معدلات الفائدة تدريجيًا، في الوقت الذي ستمعمل فيه الرسوم التي تفرضها حكومة الولايات المتحدة الأمريكية على البضائع المستوردة كعامل إبطاء للنمو، كما يتوقع أن يتراجع هذا الأداء الذي حفزته السياسات المالية- خلال العام القادم. وبحلول عام ٢٠٢٠م، سوف تواجه الولايات المتحدة الأمريكية انحدارًا ماليًا كبيرًا سيعمل على إبطاء النمو بشكل كبير.

الاقتصاد الأوروبي أيضًا يتوقع أن يدخل مرحلة تباطؤ في النمو مع تراجع المحفزات النقدية، الأمر الذي سيلقى صده في الاقتصاد العالمي الذي سيفقد قوته الدافعة نتيجة تأثر أكبر الاقتصادات العالمية. كما يرجح أن تعاني الاقتصاديات الناشئة من نسب تضخم أعلى، بفعل انخفاض قيم عملاتها وعوامل أخرى كالرسوم (في حالة الصين)، وهذا سوف يؤدي إلى سياسات مالية أكثر صرامة، وبالتالي إلى نمو أبطأ للاقتصاد العالمي. لا يزال اقتصاد الولايات المتحدة الأمريكية في حالة قوية وهو في قمة مجموعة الاقتصاديات المتقدمة الرائدة الأعلى نموًا في ٢٠١٩م. وبالتقدم نحو سنة ٢٠٢٠م، يتوقع أن نشهد حالة من التراجع ليثبت نمو الناتج الإجمالي الفعلي للولايات المتحدة الأمريكية عند نسبة ١,٦٪ في السنة القادمة.



في ديسمبر ٢٠١٩م، انتهى كل من الولايات المتحدة الأمريكية والصين من وضع مسودة اتفاقية بين الطرفين لتكون بمثابة «المرحلة الأولى» من الاتفاقية التجارية التي تُجنّب الصين رفع الرسوم أكثر، وتخفّض بعض التكاليف التي فرضتها الولايات المتحدة الأمريكية في شهر سبتمبر من ١٥٪ إلى ٧,٥٪، لكنها تترك الرسوم المفروضة في توارخ أسبق كما هي. الاتفاقية ستكون واجبة التوقيع في يناير ٢٠٢٠م، وسوف تدخل حيز التنفيذ في فبراير. ويتوقع أن يُبقي الاحتياطي الفيدرالي على معدلات الفائدة ثابتة عند ما يتراوح بين ١,٥٠ و ١,٧٥٪، مع ملاحظة احتمالية عدم حدوث تغيرات في معدلات الفائدة في ٢٠٢٠م أيضًا.

سوف يشهد اقتصاد المنطقة الأوربية تناميًا قويًا متينًا هذه السنة، لكن الاقتصاد العالمي المتراجع سيدفع البنك المركزي الأوروبي لِيُنهي تدريجيًا برنامج شرائه للسندات وينظر في رفع معدلات الفائدة في ٢٠٢٠م. أما اقتصاد المملكة المتحدة البريطانية فقد نمى بخطى قوية جديدة بالاعتبار، لكن مخاطر البريكست لا تزال تلوح في الأفق بينما تتفاوض المملكة المتحدة البريطانية على انفصالها من الاتحاد الأوروبي. حيث تنوي المملكة المتحدة البريطانية الشروع في الخروج رسميًا من الاتحاد الأوروبي خلال فترة انتقالية من أحد عشر شهرًا تبدأ من نهاية شهر يناير، مع إبقاء التفاوض على اتخاذ قرارات بخصوص اتفاقية التجارة الحرة بينها والاتحاد الأوروبي. يمكن أن يؤدي الفشل في حل المسائل الرئيسية \_ بما في ذلك معدلات الرسوم \_ إلى خطر عقد بريكست آخر عند نهاية السنة، مع كل ما يتضمنه ذلك من تأثيرات على النمو الاقتصادي والاستثمارات الجديدة والتجارة وثقة العملاء. لا تزال بنود العلاقة التجارية المستقبلية بين الطرفين غير واضحة وربما لن تتضح بحلول الموعد الأخير المقرر نهاية ٢٠٢٠م.



بالإضافة إلى ذلك، تأمل الولايات المتحدة الأمريكية في التفاوض على اتفاقية التجارة الحرة الخاصة بها مع المملكة المتحدة البريطانية في ٢٠٢٠م وجعل المملكة المتحدة البريطانية أكثر تقاربًا مع الولايات المتحدة الأمريكية من جهة التنظيم الاقتصادي، وهذا سيزيد من الصعوبات أمام بريطانيا لتوقيع اتفاقية جيدة مع الاتحاد الأوروبي .

## إقليميًا

يتوقع ثبوت معدل النمو لاقتصاد منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا في عام ٢٠١٩م عند نسبة ١,٣٪.

وعلى الرغم من القوة الدافعة الإيجابية في القطاعات غير النفطية، فإن تخفيضات إنتاج النفط في المنطقة وعقوبات الولايات المتحدة الأمريكية على إيران كان لها تأثير واسع على الأنشطة النفطية، إلى جانب التوترات الجغرافية السياسية الإقليمية، والتوترات الاقتصادية العالمية التي تكاثفت معاً لدفع خطط التنويع الاقتصادي لدول المنطقة وعلى رأسها القطاع السياحي الذي أظهر نمواً إيجابياً في الدول النفطية التقليدية.

معدلات الفائدة في اقتصاديات دول مجلس التعاون الخليجي تحركت بالتنسيق مع نظيرتها في الولايات المتحدة الأمريكية، وهو انعكاس للتثبيت العام لأسعار عملات المنطقة أمام الدولار الأمريكي. وعليه ستسعى البنوك المركزية لدول مجلس التعاون الخليجي لتضو الحفاظ على ثبات عملاتها أمام الدولار الأمريكي كأولوية خلال المرحلة القادمة مما يُوفّر لاقتصادياتها الاستقرار الذي يوفره هذا الارتباط الثابت.

رغم توقع اكتساب النمو الاقتصادي لقوة دافعة في العام القادم، فإن المخاطر التي تهدد الأفق الاقتصادي تشير إلى اتجاه الانحدار. وفي محاولة لرفع أسعار النفط المتراجعة باستمرار في ظل تراجع الطلب العالمي المستمر على المنتجات النفطية، قرّرت منظمة أوبك + تمديد فترة اتفاقية تخفيض إنتاج النفط في اجتماع ديسمبر ٢٠١٩م، والذي اتفقت خلاله الدول الأعضاء على تغيير نسبة التخفيض بحدود ٥,٠ مليون برميل يوميًا، لتصبح ١,٧ مليون برميل يوميًا بدلًا من ١,٢ مليون برميل يوميًا، وتسري الاتفاقية بدءًا من يناير ٢٠٢٠م، بالإضافة إلى التخفيض التطوعي الذي قامت به المملكة العربية السعودية بقيمة ٤,٠ مليون برميل يوميًا. وسيعاد تقييم الاتفاقية في مارس ٢٠٢٠م. وسوف يحد هذا التخفيض لإنتاج النفط من التعافي الاقتصادي المتوقع لهذه الدول المعتمدة على صادرات النفط. بالإضافة إلى ذلك، فإن الاضطرابات السياسية المحلية الناشئة يمكن أن تُضرّ بالنمو الاقتصادي الإقليمي في عام ٢٠٢٠م.

يُتوقَّع أن يتسارع النشاط الاقتصادي غير النفطي في ٢٠٢٠م، مقارنةً بعام ٢٠١٩م، في الاقتصاديات الإقليمية الثلاث الكبرى «المملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة وقطر» وذلك على نحو رئيسي بسبب الإصلاحات الجارية لحد نمو القطاع غير النفطي من خلال التنويع الاقتصادي المستمر، ومع فعاليات قادمة مثل استضافة معرض إكسبو ٢٠٢٠م في دولة الإمارات العربية المتحدة، والإنفاق المخطط على البنية التحتية ذات الصلة بإقامة بطولة كأس العالم لكرة القدم في قطر في ٢٠٢٢م، وإصلاحات المُنَج الملكية وإمكانات تحسُّن الطلب المحلي في المملكة العربية السعودية.

## محليًا

عقب النمو في الناتج المحلي للسلطنة بنسبة ٢,٢٪ في ٢٠١٨م، تشير التقديرات إلى أن النمو الفعلي للناتج الإجمالي المحلي سيتراجع إلى ٠,٣٪ في ٢٠١٩م، حيث يظل إنتاج النفط مقيّدًا باتفاقية تخفيض إنتاج النفط الخاصة بمنظمة أوبك +. وعلى الرغم من ارتفاع أسعار مزيج نفط برنت الخام إلى أكثر من ٦٠ دولارًا للبرميل، يبقى هناك شعور سائد حول احتمالات ضعيفة لاستمرار هذا النمو في ٢٠٢٠م، نابعة من الشك في إمكانية الحفاظ مجموعة أوبك + على سياساتها. ويذكر أيضاً أن سعر برميل نفط برنت قد ارتفع أيضًا إلى أكثر من ٦٤ دولارًا للبرميل في ديسمبر بفعل الإعلان المفاجئ لتخفيض مجموعة أوبك + لإنتاج النفط.

رغم مشاركة عُمان في اتفاقية تخفيض إنتاج النفط، فإن التوسيع المستمر في إنتاج الغاز سوف يعوّض النقص في نمو وأرباح قطاع الهيدروكربونات بشكل عام.

بلغت الأرباح الفعلية للعام ٢٠١٩م ١١,١ مليار ريال عُمانِي، مقارنةً بـ ١٠,١ مليار ريال عُمانِي التي كان مخطّطاً لها في الميزانية. ويعود السبب في ذلك إلى ارتفاع الدخل من المنتجات النفطية بواقع ١٢٪ (٦٣٥ مليون ريال عُمانِي) ترافق مع ارتفاع بـ ١٣٪ في المنتجات غير النفطية. الزيادة في أرباح المنتجات النفطية يعود بشكل أساسي إلى متوسط سعر البرميل الفعلي المتحقّق وهو ٦٥ دولارًا أمريكيًا مقارنة مع سعر البرميل في الميزانية عند ٥٨ دولارًا للبرميل.

تُحدّد خمسة قطاعات إستراتيجية على أنها أساسية لتنويع مصادر الاقتصاد؛ وهي الصناعات، واللوجيستيات، والسياحة، والصناعات السمكية،

والتعدين، والتي تجعل الاقتصاد يعتمد عن الاعتماد شبه الكلي على النفط والغاز. كان إجمالي مساهمة هذه القطاعات في الناتج المحلي الإجمالي خلال عام ٢٠١٩م ٢٠,٦٪، وهي نسبة قريبة مما قد حُطّط له مُسبقًا لسنة ٢٠٢٠.

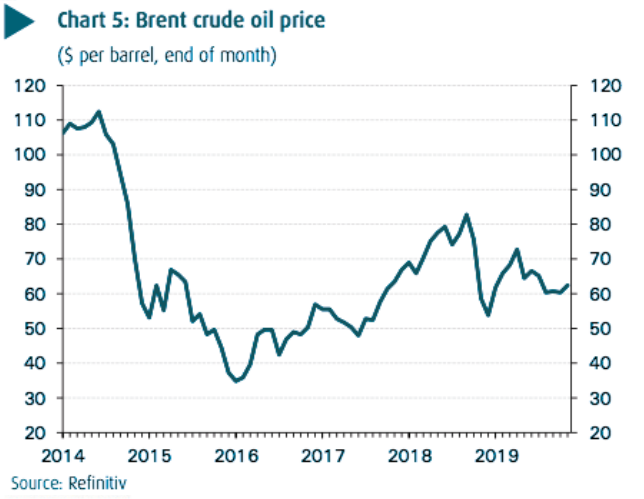
تشكل مبيعات المنتجات النفطية ما يزيد عن ٧٠٪ من الدخل الحكومي، الأمر الذي يعكس البطء في تنويع مصادر الدخل، ويتوقع أن يزيد الضغط لتسريع برنامج التنويع الاقتصادي لتعزيز فرص التوظيف وزيادة نسبة مساهمة المنتجات غير النفطية في الدخل الحكومي.

ويتوقع أن ينمو النشاط الاقتصادي غير النفطي بسرعة أكثر في عام ٢٠٢٠م، مقارنةً بعام ٢٠١٩م، بما يتوافق مع رؤية ٢٠٢٠م حيث تعمل الحكومة على تطوير قطاعات السياحة والتصنيع واللوجيستيات.

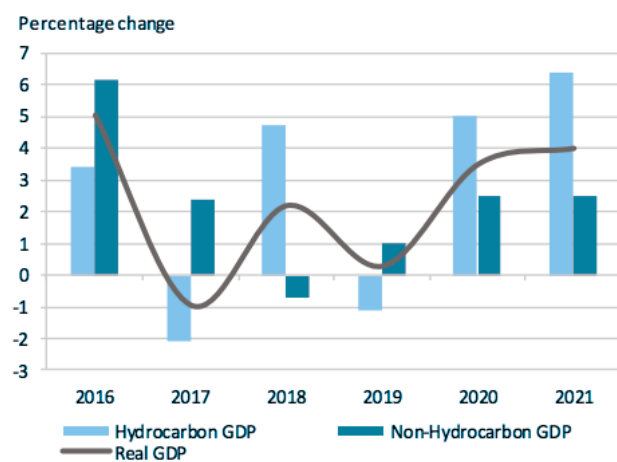
على نحو مماثل، وسعيًا من الحكومة للمساعدة في تمويل العجز العام، فرضت في منتصف يناير رسمًا ضريبيًا بنسبة ١٠٪ على بضائع محدّدة، تشمل المشروبات المحلاة والغازية والكحوليات ومنتجات التبغ، إلا أنها راجعت نسبة الضريبة على الكحوليات وخفّضتها إلى ٥٠٪ لاحقاً. ومثلما فعلت الإمارات العربية المتحدة والمملكة السعودية العربية، فإنه يتوقع أن توسّع عُمان نطاق الضريبة المفروضة على المشروبات الغازية والمحلاة خلال عام ٢٠٢٠م. كما كان مخطّطًا بدء العمل بضريبة القيمة المضافة بنسبة ٥٪ عند بداية عام ٢٠١٨م كجزء من اتفاقية مشتركة بين دول مجلس التعاون الخليجي، ويرجح أن يبدأ العمل بها في السلطنة عام ٢٠٢٠م - ٢٠٢١م. هذا بدوره سيكون له تأثير مباشر على التضخم الذي سيرتفع نتيجة لفرض الضرائب في ٢٠١٩م.

## الرؤية المستقبلية

يتوقع أن يتسارع النمو الاقتصادي بنسبة ٣,٧٪ في عام ٢٠٢٠م وذلك على نحو رئيسي بسبب الزيادة في إنتاج الغاز الطبيعي من الحقول الجديدة المكتشفة. كما أن جهود الحكومة لتعزيز التنويع الاقتصادي سترفع من مساهمة القطاعات غير النفطية بنسبة تصل إلى ٤٪ نموًا على المدى المتوسط. كما يتوقع أن يرتفع معدل التضخم بنسبة ٢٪ تقريباً في ٢٠٢٠م، وصولاً إلى قرابة ٤٪ للتضخم في العام التالي ٢٠٢١م كنتيجة لتطبيق ضريبة القيمة المضافة المتوقعة. الأمر الذي يرجح أن ينعكس سلباً على التصنيف الائتماني للبلاد من قبل وكالات التصنيف الدولية.



**FIGURE 1 Oman / Real annual GDP growth**



ميزانية السلطنة للعام ٢٠٢٠ ستكون الأخيرة تحت رؤية عُمان ٢٠٢٠، والتي ستمهد الطريقَ لخطة التنمية العاشرة الخاصة بالسنوات الخمس الأولى من رؤية عُمان ٢٠٤٠ التي ستسعى إلى تخفيض مساهمة القطاع النفطي في الناتج المحلي من مستواه الحالي عند ٧٢٪ عبر تعزيز دور القطاع الخاص بشكل كبير للمساعدة في تنفيذ خطط التنويع الاقتصادي وتعزيز فرص التوظيف للأجيال الجديدة من المواطنين.

يتوقع أن تزداد أرباح النفط والغاز بنسبة ٣٪ في عام ٢٠٢٠ مقارنةً بميزانية عام ٢٠١٩ بالنظر إلى التعافي الجزئي في أسعار النفط في السوق العالمي، مقارنة بسعر البرميل في الميزانية والمحسوب عند ٥٨ دولارًا أمريكيًا للبرميل. إلا أن اتفاقية تخفيض الإنتاج التي وافقت عليها الحكومة ضمن «أوبك +» ستحد من هذه الآثار الإيجابية المتوقعة على المدى المتوسط.

بالمقابل، يتوقع أن تصل أرباح المنتجات غير النفطية إلى ٣ مليار ريال عُمني في عام ٢٠٢٠ مقارنةً بـ ٢,٦٥ مليار ريال عُمني في عام ٢٠١٠، بارتفاع وقدره ١٣٪. من جانب موازي، ستستمر الضرائب والرسوم كمصدر دخل جيد للنمو الاقتصادي، كما أن خطط الخصخصة التي تبناها الحكومة ستساهم في نفس السياق. خلال عام ٢٠١٩، باعت الحكومة العُمانية قرابة نصف حصتها (تحديدًا ٤٩٪) في الشركة العُمانية لنقل الكهرباء إلى شركة صينية، لتتحصل على حوالي مليار دولار أمريكي، هذا التوجه يتوقع أن يستمر ويشمل أصول أخرى في العام ٢٠٢٠.

وعلى الرغم من الاهتمام الواضح في تعزيز نمو الاقتصاد غير النفطي مثل السياحة والصناعة والتعدين، واللوجيستيات والصيد السمكي، إلا أن التوسع في الأنشطة النفطية سيظل جزءًا أساسيًا وركيزةً في الاستراتيجية الكلية للحكومة.

في ظل غياب إصلاح مالي آخر، يتوقع أن يظلَّ عجزُ الميزانية عاليًا بمتوسط أكثر من ٨٪ من الناتج المحلي الإجمالي في عام ٢٠٢٠-٢٠٢١، والذي يُتَوَقَّعُ أن يكون أقلَّ بمقدار ٣٠٠ مليون ريال عُمني مقارنة بعجز ميزانية ٢٠١٩ بقيمة ٢,٥ مليار ريال عُمني. كما يُتَوَقَّعُ أن يزدادَ عجزُ الحساب الجاري أيضًا بمتوسط ٨٪ من الناتج المحلي الإجمالي، وذلك على نحو أساسي بسبب ارتفاع قيمة الواردات.

وسيظل توفير وظائف جديدة هو التحدي الأكثر صعوبة أمام الحكومة نظراً لزيادة أعداد الباحثين عن عمل بين المواطنين، وسوف تستمر الحكومة في مواجهة هذا التحدي الخاص بالموازنة بين التوظيف والمطالب المجتمعية الخاصة بشباب عُمان وزيادة السكان من جهة، والحاجة لتقوية وتصحيح الأوضاع المالية العامة. المشاكل الهيكلية في قطاع التوظيف مثل افتقاد العمالة الوطنية الماهرة، والفروق في الدخل وطبيعة العمل بين القطاعين العام والخاص سيبقى أحد أكثر القضايا التي تزيد من صعوبة هذه التحديات.

## مناقشة الأداء المالي والتشغيلي

تسبب انتشار الجائحة الوبائية «كوفيد ١٩» في غالبية دول العالم في ارتباك الأنشطة التجارية والاقتصادية عموماً كنتيجة لعدم وضوح الرؤية لمدى استمرار هذه الحالة، ولا يزال من غير الواضح كيف ستتطور هذه الحالة وانعكاساتها الاقتصادية والاجتماعية خلال عام ٢٠٢٠.

على المستوى المحلي وخلال الأسابيع الأولى من عام ٢٠٢٠، بدأ النشاط الاقتصادي في السلطنة يعاني من آثار الجائحة وما رافقها من إغلاق لبعض الأنشطة الاقتصادية، إلى جانب تراجع الطلب العالمي على المنتجات النفطية التي تعد المصدر الرئيسي للدخل، وفي ظل عدم إمكانية التنبأ بتاريخ زوال هذه الحالة، سيبقى الاقتصاد الوطني متباطئاً على المدى القصير.

تغطي تقارير الأداء للبنك أربعة قطاعات رئيسية هي الخدمات المصرفية للشركات، والخدمات المصرفية للأفراد، وخدمات الخزينة، والخدمات المنضوية تحت نافذة اليسر للصيرفة الإسلامية والمكتب الرئيسي وخدمات الدعم.

شهد العام ٢٠١٩ ارتفاعاً في دخل إدارة الخدمات المصرفية للشركات بمقدار ١٣ مليون ريال عُمني (٢٤٪)، الأمر الذي انعكس إيجاباً على الأرباح الصافية للبنك، حيث كان نمو القروض الممنوحة للشركات بنسبة ١١٪ عاملاً رئيسياً في نمو إجمالي الدخل. بالمقابل، تراجع الدخل من الخدمات المصرفية للأفراد بمبلغ ٢ مليون ريال عُمني، ١,٣ مليون منها كانت بسبب تراجع الدخل غير الممول على أساس سنوي بسبب تراجع أعمال البطاقات. نافذة اليسر

للصيرفة الإسلامية حققت نموًا سنويًا بمقدار ٥٧,٠ مليون ريال عُمني (١٩٪) نتيجة نمو محفظة تمويلها، كما تحسن الدخل من الخزينة بنسبة ١٢٪ ويرجع ذلك بشكل رئيسي إلى الفائدة على سندات التنمية الحكومية والدخل الناتج عن السيولة التي تم ضخها في سوق النقد ما بين البنوك.



## صافي الأرباح

وصل صافي أرباح البنك بنهاية السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ إلى ٣٢,٥ مليون ريال عُمني (مُقارَنةً بـ ٣٠,١ مليون ريال عُمني في عام ٢٠١٨)، بارتفاع وقدره ٨٪ على أساس سنوي، فيما وصلت أرباح العمليات التشغيلية إلى ٤٤,٣ مليون ريال عُمني (مقارنةً بـ ٤٠,٧ في عام ٢٠١٨) بارتفاع وقدره ٩٪ على أساس سنوي.

كانت التغيرات الجوهرية في الربح والنفقات خلال عام ٢٠١٩ كالتالي:

- ارتفع صافي الدخل من الفوائد خلال تلك الفترة بقيمة ٦ ملايين ريال عُمني، بمعدل نمو بنسبة ٨.٧٪. حيث كان العامل المحرّك الرئيسي لهذا النمو هو الزيادة في دخل الفائدة بنسبة ١٣٪ تحقّقت من خلال نموّ مُساوٍ في محفظة القروض المعاد تسعيرها على نحوٍ فعّال. زاد العائد على القروض هامشيًا إلى ٥.٥٠٪ مقارنةً بـ ٥.٢٧٪ في عام ٢٠١٨. فيما ارتفعت تكاليف الفوائد بنسبة ٢٢٪. لم يكن الوضع الإجمالي للودائع ثابتًا على مدار العام، حيث اختلف باختلاف الظروف ونوع المنتج بالمتوسط والذي ترافق مع تراجع في الطلب على منتجات الودائع وارتفاع عمليات السحب، والاعتماد أكثر على الودائع الثابتة، مما أدّى إلى زيادة تكلفة الودائع لتصل إلى ٢.١٪ (مقارنةً بـ ١.٧٣٪ في عام ٢٠١٨).
- الارتفاع في استثمارات البنك في السندات الحكومية أدى إلى زيادة كبيرة في الدخل الإجمالي الخاص بالموارد المالية غير القابلة للإقراض.



- شهدت الأرباح الخاصة بالأصول ذات الفوائد أيضًا زيادةً مشابهةً بنسبة ٥.٢٨ ٪ مقارنةً بـ ٥.٠١ ٪ في سنة ٢٠١٨م، وإجمالي التكلفة الخاصة بالموارد المالية ١.٩٨ ٪ مقارنةً بـ ١.٧٠ ٪ في عام ٢٠١٨م.
- هذا أدّى إلى انخفاض هامشي في معدل الفائدة الصافية (بعد خصم الضرائب) إلى ٣.٣٠ ٪ مقارنةً بـ ٣.٣٣ ٪ في عام ٢٠١٨م.
- ارتفع الدخل الخاص بنافذة اليُسر للصيرفة الإسلامية بنسبة ١٩ ٪، إلا أن المخصصات المعتمدة للديون المشكوك في تحصيلها لعجز المدينين إلى ١.٧ مليون، نتج عنه تسجيل خسارة إجمالية للنافذة بقيمة ١٨ ألفًا هذا العام.
- تراجع إجمالي الدخل من العمولات والرسوم ما عدا نافذة اليُسر بواقع ١ مليون ريال عُُماني مقارنةً بالسنة الماضية، وذلك على نحو رئيسي بسبب انخفاض الربح من الخدمات المصرفية للأفراد، والدخل الناتج عن استثمارات البنك في الصناديق التمويلية.
- توجهات الإدارة المستمرة للتحكم في التكاليف انعكست إيجاباً على النفقات التشغيلية، حيث ارتفعت تكاليف التشغيل –عدا الموظفين- بنسبة ٠.٤ ٪ فقط مقارنةً بـ ٤٪ في عام ٢٠١٨م. أما تكاليف الموظفين فزادت بنسبة ٥.٨ ٪ في عام ٢٠١٩م نظرًا للتعينات الجديدة وزيادة العدد من ١١٩٠ إلى ١٢٤١ موظف.
- ارتفع المخصّص الاحتياطي لخسائر الائتمان بواقع ٢.٧ مليون ريال عُُماني ليصل إلى ١٣.٧ مليون ريال عُُماني (مقارنةً بـ ١١.١ مليون ريال عُُماني في عام ٢٠١٨م). وأيضًا، بلغت قيمة المبالغ المستدّقة من مخصصات الاحتياطي ٨.٣٢ مليون ريال عُُماني (مقارنةً بـ ٦.٣ مليون ريال عُُماني في عام ٢٠١٨م) وهي زيادة نسبتهـا ٣٣ ٪.
- خسائر الائتمان الخاصة بالاستثمارات بقيمة ٥٥ ألف ريال عُُماني في عام ٢٠١٩م (مقارنةً بـ ٩ آلاف في عام ٢٠١٨م) فيما يتعلق بسندات الشركات.
- وصلت ربحية السهم إلى ٢٠ بيسة (٢٠١٨م ٢٠ بيسة أيضاً) ليحافظ على المعدل، كما ارتفع معدل دفع الفائدة على الأسهم الثأنوية مقارنة بالسنة الماضية.

## الأصول

وصل إجمالي الأصول إلى ٢,٥٠ مليار عُُماني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م بارتفاع وقدره ٠,١٧ مليار ريال عُُماني (٧٪) مقارنةً بـ ٢,٣٣ مليار ريال عُُماني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م. التغيرات الجوهرية كالتالي:

## القروض والسلف

زادت محفظة القروض بنسبة ٩٪ لتصل إلى ٢,٠٦ مليار ريال عُُماني بارتفاع ٠,١٧ مليار ريال عُُماني مقارنةً بـ ١,٨٣ مليار ريال عُُماني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م. حيث سجل البنك ارتفاعاً أعلى من متوسط القطاع الذي سجل ٣,١ ٪.

تمثل هذا النمو السنوي بارتفاع القروض المقدمة للشركات التجارية بنسبة ١٦٪ وبقيمة ٠,١٨ مليار ريال عُُماني، مقابل تراجع بقيمة ٥ ملايين ريال عُُماني وبنسبة ١- ٪ في القروض الشخصية للأفراد.

تراجعت جودة الأصول مع ارتفاع معدل القروض غير النشطة التي وصلت إلى ٣,٥٩ ٪ مقارنةً بـ ٢,٧٣ ٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، حيث ارتفعت قيمة إجمالي القروض غير النشطة إلى ٧٣,٠٩مليون ريال عُُماني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م مقارنةً بـ ٥١,٥ مليون ريال عُُماني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م. ووصلت نسبة القروض غير النشطة في الخدمات المصرفية للأفراد إلى ١,٧٦ ٪ من إجمالي التسهيلات المصرفية الممنوحة لهذه الفئة، مقارنةً بـ ١,٤٧٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، بالمقابل وصلت نسبة القروض غير النشطة الممنوحة للشركات التجارية إلى ٤,٦٦ ٪ من إجمالي القروض الممنوحة لهذه الفئة، مقارنةً بـ ٣,٥٩ ٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م. تضمنت القروض غير النشطة قروضًا بقيمة ٨ ملايين ريال عُُماني مُنِحت بموجب خطة الحكومة للقروض الميسّرة، وقد دَفَعَت الحكومة العُمانية المبلغ الأصلي الأساسي الذي كانت قد ضمنّته وجزءًا من الفائدة.

قيمة إجمالي التغطية النقدية الاحتياطية في عام ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م هي ٧٣ ٪ من الأصول غير العاملة مقارنةً بـ ١٠٨ ٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م. لقد كان الانخفاض في معدل التغطية النقدية الاحتياطية بسبب زيادة مخاطر العجز الائتماني مع مبلغ ضمانات أعلى. كان الاحتياطي المخصّص ٤١ ٪ من القروض غير العاملة لأن الاحتياطي المتطلّب

كان أدنى بعد اعتبار الضمانات المتاحة لهذه القروض. لقد اُعْتُبِرَتْ مستويات احتياطي الائتمان كافية وقُوِّرَتْ بما يتوافق مع معايير البنك المركزي العُُماني ومعايير التقارير المالية الدولية (IFRS).

## الاستثمارات

استثمارات البنك في الأسهم والسندات ارتفعت إلى ١٦٥ مليون ريال عُُماني (مقارنةً بـ ١٣١ مليون ريال عُُماني في عام ٢٠١٨م) حيث تركزت بشكل أساسي في سندات التنمية الحكومية بقيمة ١٤٧ مليون ريال عُُماني (مقارنةً بـ ١٢٠ مليون ريال عُُماني في عام ٢٠١٨م) التي أصدرها البنك المركزي العُُماني، إلى جانب أسهم شركات أخرى بقيمة ١٠,٨ مليون ريال عُُماني (مقارنةً بـ ٢,٤ مليون ريال عُُماني في عام ٢٠١٨م). حيث جاءت هذه الاستثمارات بالشكل الذي ينسجم مع استراتيجية البنك لتعزيز الربحية، كما وصل حجم الاستثمار في الأسهم العادية إلى ٧,٤ مليون ريال عُُماني مقارنةً بـ ٨,٩ مليون ريال عُُماني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م. هذا التخفيض في الاستثمار في الأسهم يتّسق مع استِراتيجية الإدارة في الخروج من الأنشطة المرتبطة بالاستثمار في الأسهم.

## المستحقات على البنوك

المستحقات على البنوك بقيمة ٥١ مليون ريال عُُماني وقد انخفضت بنسبة ٤٤ ٪ مقارنةً بمبلغ ٩١ مليون ريال عُُماني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، مع هدف زيادة العائدات الكلية على الأصول بالإضافة إلى الحفاظ على احتياطي السيولة. متوسط الأرباح على المستحقات على البنوك زادت من ١,٧٢ ٪ في عام ٢٠١٨م إلى ٢,٤١ ٪ في عام ٢٠١٩م.

## المطلوبات

## ودائع العملاء

تمثّل ودائو العملاء ٩٤٪ من المطلوبات (مقارنةً بـ ٩٥٪ في عام ٢٠١٨م). حيث وصل إجمالي حجم ودائو العملاء إلى ٢,٠ مليار ريال عُُماني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، بارتفاع ٧٪ مقارنةً مع ١,٩ مليار ريال عُُماني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م. حيث سجل البنك نمواً أعلى من معدلات النمو على مستوى القطاع والتي سجلت ١,٧٪. تضمن النمو في الودائو مبلغ ٦٩ مليون ريال عُُماني (١٠ ٪) في فئة الودائو تحت الطلب (مقارنةً بنقص بقيمة ٢٨ مليون ريال عُُماني في عام ٢٠١٨م)، بينما زادت الودائو الادخارية بقيمة ١٦ مليون ريال عُُماني (٦٪) (مقارنةً بزيادة ١٨ مليون ريال عُُماني في عام ٢٠١٨م)، وزادت الودائو لأجل بقيمة ٤٢ مليون ريال عُُماني (٥٪) (مقارنةً بزيادة ١٣٣ مليون ريال عُُماني في عام ٢٠١٨م).

## المستَحَقَّات للبنوك

المستحقات للبنوك هي ٣١ مليون ريال عُُماني، بارتفاع ١٦ مليون ريال عُُماني خلال هذه السنة بسبب ارتفاع حجم الإقراض في سوق المال بين البنوك لتوفير السيولة المالية، إلى جانب التكاليف الكلية للموارد المالية.

## أموال المساهمين

زادت أموال المساهمين إلى ٢٩٦ مليون ريال عُُماني مقارنةً بـ ٢٨٤ مليون ريال عُُماني في السنة السابقة. فيما حافظ رأس المال المدفوع على مستواه عند ٣٤,٦٢مليون ريال عُُماني. كما وصلت حصة نافذة اليسر للصيرفة الإسلامية من رأس المال المدفوع إلى ٢٠ مليون ريال عُُماني.

احتياطي الديون التابعة بقيمة ١٦ مليون ريال عُُماني كان في مقابل ديون تابعة بقيمة ٢٠ مليون ريال عُُماني، والتي قد جُذِوِلَتْ لسدادِها في عام ٢٠٢١م.

ظل الاحتياطي الخاص ثابتاً عند مستوى ٤ ملايين. حيث تطلب الاحتفاظ بالاحتياطي الخاص إلى حين تحديث حسابات الديون المعاد هيكلتها.

في نفس السياق، لم يُحوَّل البنك آيَّة مبالغٍ منَ الأرباحِ المُحتَفَظِ بها إلى الاحتياطي الخاص (مقارنةً بتحويله ١,٥ مليون في عام ٢٠١٨م).

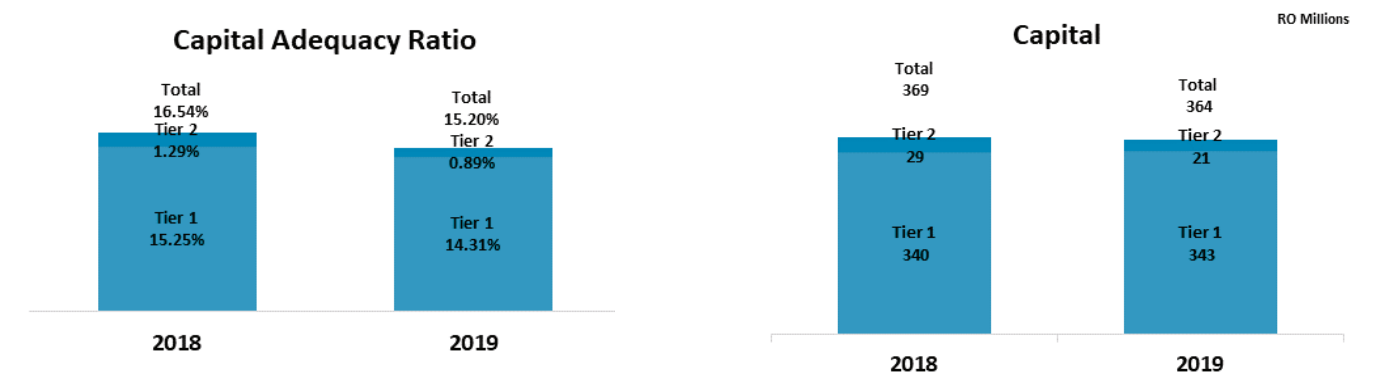
تبعاً لتعليمات البنك المركزي العُُماني، على كافة البنوك المحافظة على احتياطي نقدي خاص للتعامل مع العجز كما هو منصوص عليه في المعيار التاسع من معايير التقارير المالية الدولية (IFRS). وقد تم تحويل صافي

الفروقات الضريبية إلى «احتياطي العجز» كمخصّص مأخوذ من صافي الربح بعد الضريبة. في عام ٢٠١٩م تم تحويل مبلغ ٩ ملايين ريال عُُماني إلى احتياطي العجز (لا يوجد تحويلات للاحتياطي في عام ٢٠١٨م).

## كفاية رأس المال

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال تبعاً لتعليمات بنك التسويات الدولي (BIS)، الذي حدد النسبة عند ١٥,٢٠٪ (مقارنةً بـ ١٦,٥٤ ٪ في عام ٢٠١٨م). حيث كانت نسبة الكفاية لرأس المال من المستوى الأول (الأسهم المشتركة من المستوى الأولي) (CET1) ١٤,٣١ ٪ (مقارنةً بـ ١٥,٢٥ ٪ في عام ٢٠١٨م).

ارتفع حجم الأصول المعرضة للمخاطر الائتمانية بنسبة ٧٪ بسبب زيادة حجم المحفظة الائتمانية وانخفاض قاعدة رأس المال التنظيمي بسبب عدم كفاية احتياطي العجز والتي أدت إلى خفض المعدل المطلوب لكفاية رأس المال مقارنة بالسنة الماضية.



خلال عام ٢٠١٩م احتفظ البنك بقاعدة رأس المال الخاصة به أعلى من المتطلبات التنظيمية (بما في ذلك احتياطي الحفاظ على رأس المال (CCB)).

تفاصيل الحساب وسياسة البنك الخاصة بإدارة رأس المال موضحة في البيانات المالية وكشوفات الحسابات بما يتوافق مع المحور ٣ من اتفاقية بازل ٢.



# تقرير المسؤولية الاجتماعية

## ورش العمل للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة حول الإدارة المالية

انطلاقاً من أهمية قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة كلاعب أساسي في التنمية الاقتصادية وتوليد الفرص الوظيفية، يؤمن بنك عُمان العربي بضرورة تقديم الدعم اللازم من قبل المؤسسات الكبيرة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة لتستطيع القيام بمهامها ضمن المنظومة الوطنية للاقتصاد. انطلاقاً من هذا الإيمان، قرّر البنك أن يدعم وتنمية المشاريع المحلية الصغيرة ورعاية الشراكات طويلة الأمد مع تلك الشركات هي دعامة رئيسية في استراتيجيته التشغيلية.



وقد أتاح البنك مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات المقدمة خصيصاً للمشاريع الصغيرة والمتوسطة الحجم، بالإضافة إلى دعمها بشكل مستمر، وكمثال على ذلك أطلق البنك سلسلة من ورش العمل الخاصة بالإدارة المالية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم في مختلف ولايات السلطنة.

أقيمت أولى هذه الورش في مسقط، تلّتها ثلاثة أخرى في كل من صلالة وصحار وصور على التوالي، حيث ركزت هذه الورش التي حضرها أكثر من ١٠٠ رائد أعمال من أصحاب المؤسسات الصغيرة والمتوسطة على آليات الإدارة المالية الناجحة، فضلاً عن تعريف الحضور بالمنتجات والخدمات المالية العديدة المتوفرة لهم في السوق، سواءً من البنك أو من الحكومة. عرّضت هذه الورش أيضاً شرحاً لكيفية تحقيق الاستفادة الأكبر من هذه الآليات ومتى يجب أن يتم ذلك.

## فعالية حيّاكم

خلال سلسلة ورش العمل المخصصة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، نظم البنك فعاليات خاصة للجمهور تحت عنوان «حيّاكم» تضمنت فعاليات ترفيهية متنوعة لكافة أفراد العائلة، إلى جانب التعريف بمنتجاته وخدماته المتطورة للأفراد. تم تنظيم الحدث الأول من هذه السلسلة في ولاية نزوى في ٢٧ يونيو ٢٠١٩م، كما تمت اقامته لاحقاً في كلّ من ولايات صحار وصلالة وصور.

تضمنت هذه الفعاليات العائلية الرسم على الوجوه ونقش الحناء والألعاب الجماعية وعروض الخفة والعروض العلمية ومئات الجوائز المقدمة من البنك للحضور.

كما دعا البنك عدداً من المؤسسات الصغيرة والمتوسطة لإقامة منافذ توزيع لمنتجاتها وخدماتها خلال العروض بهدف إتاحة الفرصة أمامها لتوسيع قاعدة عملائها والتعريف بمنتجاتها.



## حساب تكافل

منذ تأسيسه قبل ما يقارب أربعة عقود، بذل بنك عُمان العربي ولا يزال أقصى جهوده للحفاظ على علاقات قوية مع المجتمعات المحلية ومساعدة من هم بحاجة للمساعدة من مختلف شرائح المجتمع. حيث سعى لتقديم دعمه للمبادرات الخيرية التي تنظمها الجمعيات الحكومية والخاصة الناشطة في هذا المجال.

يعد حساب تكافل الخاص بالبنك هو أحد تلك المبادرات. حيث تم تأسيسه خلال العام ٢٠١٩م بالتعاون مع وزارة التنمية الاجتماعية التي تدير هذا الحساب المخصّص لدعم الأطفال الأيتام والأسر المحتاجة. إلى جانب دعم المنظمات غير الحكومية والجمعيات الخيرية والمجموعات التطوعية والمبادرات الخيرية المتنوعة.

كما أتاح البنك وسيلة جديدة للتبرع لهذا الحساب بشكل دوري من الراغبين من خلال منصة إلكترونية على تطبيقه الذكي للخدمات المصرفية، بحيث أصبح بإمكان العملاء تقديم تبرعاتهم لحساب تكافل، أو غيره من الجهات العاملة في هذا المجال مثل دار العطاء وجمعية النور للمكفوفين وجمعية رعاية الأطفال المعوقين، مباشرة باستخدام التطبيق، كما يمكن للراغبين التسجيل لاقطاع مبلغ شهري للتبرع بشكل منتظم إلى حساب الجهة التي يختارونها.

## ساعة الأرض



ساعة الأرض هي مبادرة قام بها الصندوق العالمي للطبيعة ومنظمات أخرى معنية بالحفاظ على الموارد الطبيعية. تُقام المبادرة في آخر يوم سبت من شهر مارس كل عام. حيث يطفئ المشاركون من الأفراد والشركات حول العالم الأنوار الكهربائية غير الضرورية لمدة ساعة، من ٨:٣٠ إلى ٩:٣٠ مساءً بهدف التوعية بالتأثيرات الضارة للاستهلاك المفرط للطاقة على البيئة.

شارك بنك عُمان العربي مرة أخرى هذا العام في مبادرة ساعة الأرض في يوم السبت ٣٠ مارس، حيث أطفأ البنك كل الأنوار في مقره الرئيسي لمدة ساعة، قام خلالها بتنظيم مجموعة من الفعاليات للمشاركين تضمنت عزفاً موسيقياً على آلات غير كهربائية، إلى جانب توفير الأطعمة المتنوعة والفعاليات المسلية للأطفال الذي شاركوا في رسم لوحة كبيرة بهذه المناسبة.

المشاركة في ساعة الأرض بالنسبة للبنك تتجاوز إظهار التزامه ودعمه لحماية الموارد الطبيعية لكوكب الأرض، نحو نشر الوعي بين مختلف شرائح المجتمع بالتأثير الضار للاستهلاك الزائد للطاقة على البيئة.



## الشمول المالي

وبموجب هذه الاتفاقية سيقوم البنك بدعم وتمويل المؤسسة التي يتم اختيارها من المنتسبين لبرنامج الدعم المباشر للمركز، إلى جانب تقديم الاستشارات المطلوبة لتعزيز أداء الشركة ونقلها إلى مستوى متقدم في السوق. ويملك فريق بنك عُمان العربي خبرات واسعة في الإدارة المالية والاستراتيجية، حيث سيضع هذه الخبرات في خدمة المؤسسة التي يتم اختيارها لتسهيل عملها وتعزيز أدائها بما يؤهلها لتحقيق نمو مستدام.

### ملتقى التواصل المعرفي

انطلاقاً من إيمانه بأن دوره يتعدى تقديم المنتجات والخدمات المصرفية للعملاء، نحو إسهامه في تطوير القطاع المصرفي المحلي واقتصاد السلطنة ككل. أطلق بنك عُمان العربي في إبريل من العام ٢٠١٩ أولى فعاليات ملتقى التواصل المعرفي الخاص بالبنك، كما نظم النسخة الثانية منها في شهر أكتوبر من نفس العام. حيث هدف الملتقى إلى استضافة رواد الأعمال العالميين في السلطنة، وتمكينهم من مشاركة معارفهم وخبراتهم مع رواد الأعمال والمشاريع وصُنّاع القرار المحليين بما يعود بالفائدة على المجتمع العماني ككل.



استضاف البنك في النسخة الأولى المصرفي الشهير ورائد الأعمال الأسترالي بريت كينج، الذي تحدث عن التوجهات العالمية لتوظيف أحدث التقنيات الرقمية والتركيز على التجربة الشاملة للعملاء في كافة جوانب العمل بدءاً من قنوات الاتصال وتطوير المنتجات وصولاً إلى التحديث المستمر للبنية الأساسية الرقمية للمؤسسة.

أما بالنسبة للنسخة الثانية من ملتقى التواصل المعرفي، فقد استضاف البنك باتريك شتايل، رجل الأعمال المقيم في زيورخ والرئيس التنفيذي والمؤسس لشركة تيلور إيه جي، وهي شركة أُسِّسَتْ في عام ٢٠١٨م بهدف تقديم تصور مختلف تماماً لعملية الإقراض المصرفي، وعلى الرغم من حداثة الشركة، استطاعت تيلور إيه جي إحداث تأثير ملحوظ في عالم التكنولوجيا المالية، بحيث حازت على انتباه مجلة فوربس التي وضعت باتريك ضمن قائمتها لأكثر ٣٠ شخصية مؤثرة في أوروبا.

خلال الملتقى شارك باتريك شتايل قصته مع الجمهور، وتحدث عن آفاق استخدام التقنيات الحديثة بعد الانتشار الهائل للاتصال بالإنترنت عن طريق الأجهزة النقالة، وما يمكن لهذه التقنيات أن تحدثه من تغيير جوهري في كيفية ممارستنا لأعمالنا.

حضر نسختي الملتقى عدداً من أصحاب المؤسسات الصغيرة والمتوسطة إلى جانب رواد الأعمال وكبار عملاء البنك من مختلف ولايات السلطنة ليصبح المنتدى منصة مثالية للبقاء على اطلاع بأحدث التطورات في تكنولوجيا ممارسة الأعمال التجارية بالإضافة إلى تيسير فرص التواصل مع بعض أبرز رجال الأعمال والشركات العاملة في عُمان.

في إطار سعي بنك عمان العربي لتعزيز شمولية الخدمات المصرفية لدعم جميع شرائح المجتمع وخاصة العملاء من ذوي الاحتياجات الخاصة، عمل البنك خلال الفترة الماضية على تطوير شبكة فروعهم في مناطق متعددة بالسلطنة حتى يتمكن جميع العملاء من الاستفادة الكاملة للخدمات المتوفرة. حيث قام البنك بتزويد أغلب الفروع بممرات خاصة للكراسي المتحركة، إلى جانب توفير مواقف للسيارات مخصصة لهذه الفئة.

أما من الجانب الرقمي، فقد وفرت منصات البنك على شبكات الانترنت والهواتف الذكية وسائل متكاملة تتناسب مع الجميع وتسهل لذوي الاحتياجات الخاصة الاستفادة من كافة الوسائل بمنتهى السهولة، كما تم تصميم عدد من أجهزة الصرف الآلي ضمن شبكة البنك بحيث تتناسب للاستخدام من قبل مستخدمي الكراسي المتحركة.

أما على صعيد خدمة العملاء، نظم البنك سلسلة من الدورات التدريبية لموظفي خدمة العملاء لتعزيز قدرات الفريق في التعامل مع العملاء من ذوي الاحتياجات الخاصة وتدريبهم على كيفية تسهيل الخدمات لهذه الفئات وخدمتها على أكمل وجه، فضلاً عن إعداد ملف يتضمن المبادئ الأساسية المتعلقة بخدمة العملاء من ذوي الاحتياجات الخاصة وتعميمها على الموظفين المعنيين في جميع أفرع البنك.

### توقيع مذكرة تفاهم مع مركز الزبير للمؤسسات الصغيرة



في إطار سعيه المتواصل لدعم ومساندة قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، وقع بنك عُمان العربي اتفاقية شراكة مع مركز الزبير للمؤسسات الصغيرة، يقوم البنك بموجبها برعاية ودعم أحد أعضاء المركز المنتسبين لبرنامج الدعم المباشر خلال دورته السادسة.



## دعم المبادرات الإبداعية المحلية



تنظيم يوم مفتوح للمسؤولية المالية  
عمل بنك عُمان العربي ولا يزال على دعم جهود تنمية مهارات الشباب في السلطنة، حيث قام بدعم مجموعة من المدارس والكليات المحلية لمساعدتها على تحقيق أهدافها التعليمية، ومن ضمن تلك المجموعة قام البنك بدعم مدرسة أم الفضل للبنات في نيابة بركة الموز، حيث تم اختيار هذه المدرسة نظراً لتطور المناهج التعليمية التي تقوم بتدريسها للطلاب وتحديداً

تلك المتعلقة بالعلوم الرقمية وهندسة الروبوتات التي جعلتها من أكثر المدارس تقدماً في السلطنة.

تملك مدرسة أم الفضل مختبراً للتقنيات مماثلاً لما نجده في الكليات الجامعية، الأمر الذي جعل من مخرجات هذه المدرسة تتميز بكفاءتها ومهاراتها المتقدمة، حيث استطعن الفوز في العديد من المنافسات العلمية المتعلقة بعلوم وهندسة الروبوتات على المستويين المحلي والدولي.

من هنا وقع اختيار البنك على هذه المدرسة واستضافة طلابها في يوم مفتوح لتدريبهم على الإدارة المالية وكيفية وضع الميزانيات ومراقبتها بكفاءة، حيث قامت مجموعة من أعضاء الإدارة التنفيذية للبنك بتقديم ورشة عمل متخصصة لطالبات المدرسة.

## التبرعات لمستلزمات المدارس



من منطلق دعم البنك للعملية التعليمية وتوفير فرص تعليم متساوية للجميع، قدم البنك تبرعاته لجمعية المرأة العمانية ضمن جهودها لتوفير مستلزمات المدارس للطلاب المحتاجين لها في ولاية العامرات، حيث يؤمن البنك بمبدأ الشراكة مع المؤسسات الأخرى مثل جمعيات المرأة لإيصال الدعم لمستحقيه والتأكد من حصولهم عليه.

كما يسعى البنك دائماً للتأكد من أن مساهماته قد حُظِّط لها بعناية تامة لأجل تنويعها وبهدف وصولها إلى العدد الأكبر من المستفيدين لصناعة الفارق في حياتهم ومساعدتهم على التخطيط لمستقبل أكثر إشراقاً.

## برنامج التوجيه والإرشاد النسائي



ضمن جهوده لدعم النساء وتطوير مهاراتهم في القطاع المصرفي، أطلق بنك عُمان العربي بمناسبة يوم المرأة العُمانية ٢٠١٩ برنامجاً تدريبياً جديداً تماثلاً مخصصاً لفريقه من الموظفات، يضم البرنامج في نسخته الأولى ١٠ مرشدات تم اختيارهن وفق معايير صارمة من قبل إدارة الموارد البشرية في البنك، بحيث تقوم المرشدات بتدريب ٢٦ موظفة من فريق البنك تحت إشرافهن المباشر وبما يضمن تعزيز مستوياتهن نحو الأفضل .

خلال الأشهر الستة للبرنامج، ستقوم المرشدات بمساعدة المشاركات على اكتشاف مواطن القوة في شخصياتهم لتوظيفها بالشكل المناسب وتجاوز التحديات التي تواجهنها في حياتهن وعملهن، بحيث يكن بنهاية البرنامج قادرات على تولي مسؤوليات أكبر.

## دعم التعليم

يؤمن بنك عُمان العربي أن مستقبل البلاد يكمن في أيدي الشباب، ولذلك عمل البنك دائماً على اكتشاف وتنمية مهارات الشباب من ذوي المواهب الواعدة من خلال برامج مختلفة مثل مركز الابتكار أو من خلال دعمه المباشر للكليات والمدارس.

خلال العام ٢٠١٩، قدم بنك عُمان العربي دعمه لما يصل إلى ١٢ مدرسة وكلية وجامعة في مختلف أنحاء السلطنة، حيث تراوح هذا الدعم من الرعاية المالية وحتى المشاركة المباشرة



في فعاليتها ومبادراتها. ونجح البنك خلال العام في تنظيم العديد من ورش العمل والعروض المختلفة التي استهدفت الطلبة مباشرة، سواء في مقر البنك الرئيسي أو في مقرات المدارس والكليات المستهدفة.

يؤمن البنك تماماً بأن الشباب العماني قادر على تقديم الكثير فيما لو أُتيحت له الفرصة المناسبة، ولذلك لا يألو جهداً في دعم أفكارهم وتشجيعهم ابتكاراتهم والتطوير المستقبلي لقدراتهم.



## حملة تبرعات في يوم الغذاء العالمي



في إطار دعمه للمبادرات المستدامة، شارك بنك عُمان العربي في أكتوبر الماضي في حملة تبرعات تحت شعار «سأهم في صناعة الفارق في يوم الغذاء العالمي» بالتعاون مع جمعية دار العطاء، شملت الحملة جمع التبرعات في فئة المواد الغذائية الجافة من موظفي البنك وتوزيعها على الفئات المستحقة لها عن طريق جمعية دار العطاء.



هذا وتعدُّ المشاركة المجتمعية

أحد الأركان الأساسية لاستراتيجية بنك عُمان العربي، ولذلك يعمل باستمرار على دعم جهود الجمعيات الخيرية في تحقيق أهدافهم لخدمة الشرائح المجتمعية المستحقة.

الهدف الأساسي للحملة كان دعم المجتمع المحلي وتعزيز الوعي المجتمعي بضرورة الإسهام في العمل الخيري، وقد جاءت ردود الفعل من الموظفين إيجابية للغاية، حيث بادروا في التبرع لصالح الحملة كما شاركوا أيضاً في تنفيذها من خلال المساعدة في تجهيز أكثر من ٨٠٠ صندوق من المواد الغذائية وتغليفها قبل بدء عملية التوزيع.



# بنك عمان العربي

| المؤشرات المالية                                      | ٢٠١٩<br>ريال عُُماني<br>بالآلاف | ٢٠١٨<br>ريال عُُماني<br>بالآلاف | ٢٠١٧<br>ريال عُُماني<br>بالآلاف | ٢٠١٦<br>ريال عُُماني<br>بالآلاف | ٢٠١٥<br>ريال عُُماني<br>بالآلاف |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| إجمالي الأصول                                         | ٢,٤٩٧,١٢٩                       | ٢,٣٢٨,٨١٨                       | ٢,١٣٨,٩٩٩                       | ٢,٥٩٧٢                          | ١,٩٨٢,٦٩٩                       |
| الودائع                                               | ١,٩٩٨,٤٣٦                       | ١,٨٧٠,٥٥٨                       | ١,٧٤٦,٨٥٦                       | ١,٦٣٧,١٥٢                       | ١,٦١٠,١٦٢                       |
| صافي القروض                                           | ٢,٠٦٣,٣٣٠                       | ١,٨٣٢,٨١٧                       | ١,٦٥٤,٠٣٠                       | ١,٥٩٤,٧٩٩                       | ١,٥١٩,٥٧١                       |
| حقوق المساهمين                                        | ٢٩٦,٢٩٠                         | ٢٨٤,٣٢٣                         | ٢٧٥,٥٦١                         | ٢٤٠,٤١٩                         | ٢١٤,٤١٩                         |
| صافي الربح                                            | ٣٢,٥٥٦                          | ٣٠,١٤٠                          | ٢٦,٥٦٠                          | ٢٤,٥٢٦                          | ٢٩,٠١١                          |
| صافي الدخل من الفوائد                                 | ٧٢,٢٨٥                          | ٦٦,٥٢٣                          | ٥٥,٥٩٩                          | ٥٠,٨٨٦                          | ٤٩,١٣٤                          |
| ايرادات التشغيل الأخرى                                | ٢,٦٧٧                           | ٢,١٠٢                           | ٢,٦٥٢                           | ٢,٦٠٢                           | ٣,٦٠٢                           |
| صافي الدخل من التشغيل                                 | ٩٢,٦٦٢                          | ٨٧,٦٤٤                          | ٧٧,٢٥١                          | ٧٢,٦٩٨                          | ٧٩,٧٥٤                          |
| مصروفات التشغيل                                       | (٤٨,٦٦٥)                        | (٤٦,٦٦٠)                        | (٤٥,٤٠٣)                        | (٤٥,٧٨٠)                        | (٤٣,٥٢٣)                        |
| خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات بالأوراق المالية        | (٥٥)                            | (٩)                             | (٧٢٨)                           | (٢,٣٣٦)                         | (٤٦)                            |
| ارباح بيع الأصول غير البنكية                          | --                              | --                              | --                              | ٢                               | ٢,٤٠٠                           |
| تخصص انخفاض قيمة القروض                               | (١٣,٧٩٥)                        | (١١,١٤٢)                        | (٨,٢٦٦)                         | (١٤,٣٨٤)                        | (١٣,٣٢٧)                        |
| تحصيلات/ محرر من مخصص انخفاض قيمة القروض              | ٨,٣١٧                           | ٦,٢٦٩                           | ٨,١٣٢                           | ٦,٧٠٥                           | ٧,٩٧٧                           |
| الضرائب                                               | (٦,٢٠٨)                         | (٥,٦٦٢)                         | (٤,٦٦٠)                         | (٢,٥٦١)                         | (٣,٨٦٤)                         |
| الارباح بعد الضريبة لمدة عام من العمليات غير المستمرة | --                              | --                              | --                              | ٩,٨٨٢                           | ٢٩,٠١١                          |
| صافي الأرباح بعد الضرائب                              | ٣٢,٥٥٦                          | ٣٠,١٤٠                          | ٢٦,٥٦٠                          | ٢٤,٥٢٦                          | ٢٩,٠١١                          |
| التوزيعات                                             | ١٤,٨٠٨                          | ١٤,٨٠٨                          | ١٤,٨٠٨                          | ٧,٦٠٢                           | ١١,٦٠٠                          |
| إجمالي الأصول                                         | ٢,٤٩٧,١٢٩                       | ٢,٣٢٨,٨١٨                       | ٢,١٣٨,٩٩٩                       | ٢,٥٩٧٢                          | ١,٩٨٢,٦٩٩                       |
| إجمالي القروض والسلف                                  | ٢,٠٥٩,٨٩٠                       | ١,٨٨٨,٠٣٠                       | ١,٧٠٤,٤٧٢                       | ١,٦٤٤,٨٦٢                       | ١,٥٦٤,٣٨٤                       |
| تخصص انخفاض قيمة القروض                               | (٥٣,٥٦٠)                        | (٥٥,٢١٩)                        | (٥٠,٤٥٩)                        | (٥٠,٦٣٠)                        | (٤٤,٨١٣)                        |
| صافي القروض والسلف                                    | ٢,٠٠٦,٣٣٠                       | ١,٨٣٢,٨١٧                       | ١,٦٥٤,٠٣٠                       | ١,٥٩٤,٧٩٩                       | ١,٥١٩,٥٧١                       |
| القروض غير المؤداة                                    | ٧٣٩,٣٣٣                         | ٥١,٥٠١                          | ٥٠,٢٧٣                          | ٤٧٩,٣٣٨                         | ٤٤,٨٤٢                          |
| ودائع العملاء                                         | ١,٩٩٨,٤٣٦                       | ١,٨٧٠,٥٥٨                       | ١,٧٤٦,٨٥٦                       | ١,٦٣٧,١٥٢                       | ١,٦١٠,١٦٢                       |
| اموال المساهمين                                       | ٢٩٦,٢٩٠                         | ٢٨٤,٣٢٣                         | ٢٧٥,٤٧٩                         | ٢٤٥,٤٧٩                         | ٢١٤,٤١٩                         |
| سهم رأس المال                                         | ١٣٤,٦٠٢                         | ١٣٤,٦٠٢                         | ١٣٤,٦٠٢                         | ١٢٧,٠٠٠                         | ١١٦,٠٠٠                         |

| المؤشرات المالية                                    | ٢٠١٩<br>ريال عُُماني<br>بالآلاف | ٢٠١٨<br>ريال عُُماني<br>بالآلاف | ٢٠١٧<br>ريال عُُماني<br>بالآلاف | ٢٠١٦<br>ريال عُُماني<br>بالآلاف | ٢٠١٥<br>ريال عُُماني<br>بالآلاف |
|-----------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| النسبة                                              |                                 |                                 |                                 |                                 |                                 |
| ١- الربحية                                          |                                 |                                 |                                 |                                 |                                 |
| العائد على أموال المساهمين                          | ١١,٢١%                          | ١٠,٧٧%                          | ١٠,١٩%                          | ١٠,٦٧%                          | ١٢,٣٦%                          |
| العائد على إجمالي الأصول                            | ١,٣٥%                           | ١,٣٥%                           | ١,٢٦%                           | ١,٢١%                           | ١,٥٣%                           |
| التكلفة على الإيرادات                               | ٥٢,٣٥%                          | ٥٣,٥٨%                          | ٥٨,٤٠%                          | ٦٢,٧١%                          | ٥٤,٥٧%                          |
| ٢- رأس المال                                        |                                 |                                 |                                 |                                 |                                 |
| كفاية رأس المال (وفقا لمعايير بنك التسويات الدولية) | ١٥,٢٠%                          | ١٥,٥٤%                          | ١٥,٦٩%                          | ١٥,٧٣%                          | ١٤,٢٢%                          |
| أموال المساهمين من إجمالي الأصول                    | ١١,٨٧%                          | ١٢,٢١%                          | ١٢,٨٨%                          | ١١,٨٨%                          | ١٠,٨١%                          |
| ٣- جودة الأصول                                      |                                 |                                 |                                 |                                 |                                 |
| قروض غير مؤداة إلى إجمالي القروض                    | ٣,٥٩%                           | ٢,٧٣%                           | ٢,٩٥%                           | ٢,٩١%                           | ٢,٨٧%                           |
| تغطية المخصصات                                      | ٧٢,٤٤%                          | ٧٠,٢٢%                          | ٧٠,٧٣%                          | ٦٠,٤٤%                          | ٩٩,٩٤%                          |
| ٤- السيولة                                          |                                 |                                 |                                 |                                 |                                 |
| صافي القروض لودائع العملاء                          | ١٠٠,٤٠%                         | ٩٧,٩٨%                          | ٩٤,٦٩%                          | ٩٧,٤١%                          | ٩٤,٩٠%                          |
| صافي القروض لإجمالي الاصول                          | ٨٠,٣٥%                          | ٧٨,٧٠%                          | ٧٧,٣٣%                          | ٧٧,١٩%                          | ٧٦,٦٤%                          |
| الأصول السائلة لودائع العملاء                       | ١٩,٤٤%                          | ٢١,٨٣%                          | ٢٢,٦٠%                          | ٢٣,٦٠%                          | ٢٣,٢٥%                          |
| ٥- آخر                                              |                                 |                                 |                                 |                                 |                                 |
| معدل التوزيعات                                      | ١١,٠٠%                          | ١١,٠٠%                          | ١١,٠٠%                          | ١٠,٠٠%                          | ١٠,٠٠%                          |
| توزيعات السهم بالريال العماني                       | ١١,٠٠                           | ١١,٠٠                           | ١١,٠٠                           | ١٠,٠٠                           | ١٠,٠٠                           |
| ربحية السهم الأساسية بالريال العماني                | ١٠,٠٠                           | ١٠,٠٠                           | ١٠,٠٩                           | ١٠,٠٠                           | ١٠,٢٥                           |

## الاتجاهات المالية (رسم بياني)

|                            |           |           |           |           |           |
|----------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| صافي الربح                 | ٣٢,٥٥٦    | ٣٠,١٤٠    | ٢٦,٥٦٠    | ٢٤,٥٢٦    | ٢٩,٠١١    |
| العائد على أموال المساهمين | ١١,٢١%    | ١٠,٧٧%    | ١٠,١٩%    | ١٠,٦٧%    | ١٢,٣٦%    |
| العائد على الأصول          | ١,٣٥%     | ١,٣٥%     | ١,٢٦%     | ١,٢١%     | ١,٥٣%     |
| التكلفة على الإيرادات      | ٥٢,٣٣%    | ٥٣,٥٨%    | ٥٨,٤٠%    | ٦٢,٧١%    | ٥٤,٥٦%    |
| ربحية السهم                | ١٠,٠٠     | ١٠,٠٠     | ١٠,٠٩     | ١٠,٠٠     | ١٠,٢٥     |
| صافي القروض والسلف         | ٢,٠٥٩,٨٩٠ | ١,٨٨٨,٠٣٠ | ١,٦٥٤,٤٧٢ | ١,٥٩٤,٧٩٩ | ١,٥١٩,٥٧١ |
| ودائع العملاء              | ١,٩٩٨,٤٣٦ | ١,٨٧٠,٥٥٨ | ١,٧٤٦,٨٥٦ | ١,٦٣٧,١٥٢ | ١,٦١٠,١٦٢ |
| نسبة سيولة رأس المال       | ١٥,٢٠%    | ١٥,٥٤%    | ١٥,٦٩%    | ١٥,٧٣%    | ١٤,٢٢%    |

# التقرير السنوي والبيانات المالية

## بيان المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

| الموجودات                                       | الإيضاحات | ٢٠١٩<br>ريال عُُماني بالآلاف | ٢٠١٨<br>ريال عُُماني بالآلاف |
|-------------------------------------------------|-----------|------------------------------|------------------------------|
| النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العُماني       | ٧         | ١٧٩,٦٦٤                      | ١٩٤,٨٠١                      |
| المستحق من البنوك                               | ٨         | ٥٠,٨٠٢                       | ٩١,٢٧٢                       |
| القروض والسلف والتمويل للعملاء                  | ٩         | ٢,٠٦,٣٣٠                     | ١,٨٣٢,٨١٧                    |
| استثمارات الأوراق المالية                       | ١٠        | ١٦٥,٤٢٢                      | ١٣١,١٧٦                      |
| الممتلكات والمعدات                              | ١١        | ٣٩,٧٢٥                       | ٣٠,٢٤٥                       |
| موجودات أخرى                                    | ١٢        | ٥٥,١٨٦                       | ٤٨,٥٠٧                       |
| مجموع الموجودات                                 |           | ٢,٤٩٧,١٢٩                    | ٢,٣٢٨,٨١٨                    |
| المطلوبات وأموال المساهمين                      |           |                              |                              |
| المستحق للبنوك                                  | ١٣        | ٣١,٤٦٥                       | ١٥,٢٠٧                       |
| ودائع من العملاء                                | ١٤        | ١,٩٩٨,٤٣٦                    | ١,٨٧,٥٥٨                     |
| مطلوبات أخرى                                    | ١٥        | ٧١,٦٩٨                       | ٦,٢٤١                        |
| الديون الثانوية                                 | ١٦        | ٢,٠٠٠                        | ٢,٠٠٠                        |
| الضريبة                                         | ١٨        | ٦,٦٨٧                        | ٥,٩٣٦                        |
| مجموع المطلوبات                                 |           | ٢,٠٢٨,٢٨٦                    | ١,٩٧١,٩٤٢                    |
| حقوق المساهمين                                  |           |                              |                              |
| سهم رأس المال                                   | ١٩        | ١٣٤,٦٢٠                      | ١٣٤,٦٢٠                      |
| الاحتياطي القانوني                              | ٢٠        | ٤٤,٧٤٦                       | ٤١,٤٩٠                       |
| الاحتياطي العام                                 | ٢١        | ٢٥,٥٦٠                       | ٢٥,٥٦٠                       |
| احتياطي دين ثانوي                               | ٢٢        | ١٦,٠٠٠                       | ١٢,٠٠٠                       |
| احتياطي خاص                                     | ٢٣        | ٣,٩١٥                        | ٣,٩١٥                        |
| تغيرات في القيمة العادلة                        |           | (١,٩٥١)                      | (٢,٠٥٩)                      |
| هالك الاحتياطي                                  | ٩         | ٩,١٣٠                        |                              |
| أرباح محتجزة                                    |           | ٦٤,٢٧٠                       | ٦٨,٧٩٧                       |
| إجمالي حقوق المساهمين المنسوبة إلى مساهمي البنك |           | ٢,٩٦,٢٩٠                     | ٢,٨٤,٣٢٣                     |
| الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة ١          | ٢٤        | ٧٢,٥٥٣                       | ٧٢,٥٥٣                       |
| إجمالي حقوق المساهمين                           |           | ٣,٦٨,٨٤٣                     | ٣,٥٦,٨٧٦                     |
| إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات               |           | ٢,٤٩٧,١٢٩                    | ٢,٣٢٨,٨١٨                    |
| الالتزامات العرضية والارتباطات                  | ٢٥        | ٧٢,٠٢٩                       | ٧٨٥,٣٧٠                      |

اعتمد مجلس الإدارة إصدار البيانات المالية بتاريخ ٢٧ من يناير ٢٠٢٠ وتم التوقيع عليها من:

الرئيس التنفيذي بالوكالة  
رشاد بن علي المسافر

“توقيع”

رئيس مجلس الإدارة  
رشاد بن محمد الزبير

“توقيع”

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٣ جزءاً من تلك البيانات المالية.  
يحمل المستند خاتم التوقيع بالأحرف الأولى لأغراض التطابق فقط إي. واي ارنست يونغ ذ.م.م.



Ernst & Young LLC  
P.O. Box 1750, Ruwi 112  
5th Floor, Landmark Building  
Opposite Al Ameen Mosque  
Bowsher, Muscat  
Sultanate of Oman

Tel: +968 22 504 559  
Fax: +968 22 060 810  
muscat@om.ey.com  
ey.com/mena  
C.R. No. 1224013  
PR No. HMM/15/2015; HMA/9/2015

### REPORT OF FACTUAL FINDING TO THE SHAREHOLDERS OF OMAN ARAB BANK SAOC

We have performed the procedures agreed with you pursuant to the Capital Market Authority's (CMA) circular no. E/4/2015, dated 22 July 2015, with respect to the Board of Directors' corporate governance report of Oman Arab Bank SAOC (the "Bank") as at and for the year ended 31 December 2019 and its application of the corporate governance practices in accordance with amendments to CMA Code of Corporate Governance issued under circular no. E/10/2016 dated 1 December 2016 (collectively the "Code"). Our engagement was undertaken in accordance with the International Standard on Related Services applicable to agreed-upon procedures engagements. The procedures were performed solely to assist you in evaluating the extent of the Bank's compliance with the Code as issued by the CMA and are summarised as follows:

- 1) We obtained the corporate governance report (the "report") issued by the Board of Directors and checked that the report of the Bank includes as a minimum, all items suggested by the CMA to be covered by the report as detailed in the Annexure 3 of the Code by comparing the report with such suggested content in Annexure 3; and
- 2) We obtained the details regarding areas of non-compliance with the Code identified by the Bank's Board of Directors for the year ended 31 December 2019. The Bank's Board of Directors has identified certain areas of non-compliance with the Code, which are included in the Bank's report.

We have no exceptions to report in respect of the procedures performed.

Because the above procedures do not constitute either an audit or a review made in accordance with International Standards on Auditing or International Standards on Review Engagements, we do not express any assurance on the corporate governance report.

Had we performed additional procedures or had we performed an audit or review of the corporate governance report in accordance with International Standards on Auditing or International Standards on Review Engagements, other matters might have come to our attention that would have been reported to you.

Our report is solely for the purpose set forth in the first paragraph of this report and for your information and is not to be used for any other purpose. This report relates only to the accompanying corporate governance report of Oman Arab Bank SAOC to be included in its annual report for the year ended 31 December 2019 and does not extend to any financial statements of Oman Arab Bank SAOC, taken as a whole.

Ernst & Young LLC

Muscat  
4 March 2020





بيان الدخل الشامل  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

|                                                                                             | ٢٠١٩<br>ريال عُُماني بالآلاف | ٢٠١٨<br>ريال عُُماني بالآلاف | الايضاحات |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|-----------|
| دخل الفوائد                                                                                 | ١١٣,٢٥٠                      | ١٠٠,٥٨٤                      | ٢٦        |
| مصروفات الفوائد                                                                             | (٤١,٦٤٠)                     | (٣٤,٠٦١)                     | ٢٧        |
| صافي الدخل من الفوائد                                                                       | ٧٢,٦٨٥                       | ٦٦,٥٢٣                       |           |
| صافي إيرادات الرسوم والعمولات                                                               | ١٤,١٣٥                       | ١٤,٧٣٨                       | ٢٨        |
| صافي الدخل من الاستثمار                                                                     | ٧٧                           | ١٠١                          | ٢٩        |
| إيرادات التشغيل الأخرى                                                                      | ٦,٤٦٥                        | ٦,٢٨٢                        | ٣٠        |
| إجمالي الدخل                                                                                | ٩٢,٩٦٢                       | ٨٧,٦٤٤                       |           |
| مصروفات التشغيل                                                                             | (٤٨,٦٦٥)                     | (٤٦,٩٦٠)                     | ٣١        |
| مخصص انخفاض قيمة القروض                                                                     | (١٣,٧٩٥)                     | (١١,١٤٢)                     | ٩&٨       |
| تحصيلات/ محرر من مخصص انخفاض قيمة القروض                                                    | ٨,٣١٧                        | ٦,٢٦٩                        | ٩         |
| خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات بالأوراق المالية                                              | (٥٥)                         | (٩)                          | ١٠        |
| الأرباح قبل الضريبة                                                                         | ٣٨,٧٦٤                       | ٣٥,٨٠٢                       |           |
| مصروفات ضريبة الدخل                                                                         | (٦,٢٠٨)                      | (٥,٦٦٢)                      | ١٨        |
| أرباح السنة                                                                                 | ٣٢,٥٥٦                       | ٣٠,١٤٠                       |           |
| مصروفات شاملة أخرى                                                                          |                              |                              |           |
| إيرادات شاملة أخرى سيتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة (صافي الضريبة):                  |                              |                              |           |
| إعادة تقييم المكسب (الخسارة) لأدوات حقوق المساهمين بقيمة عادلة من خلال دخل شامل آخر (FVOCI) | ١٠٨                          | (٦٨١)                        |           |
| المصروفات الشاملة الأخرى للسنة                                                              | ١٠٨                          | (٦٨١)                        |           |
| إجمالي المصروفات الشاملة للسنة                                                              | ٣٢,٦٦٤                       | ٢٩,٤٥٩                       |           |
| الربحية للسهم الأساسية والمخففة (بالريال العُماني)                                          | ٠,٠٢٠                        | ٠,٠٢٠                        | ٣٢        |

تشكل الإيضاحات من ا إلى ٤٣ جزءاً من تلك البيانات المالية.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين  
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

|                                                                                                                       | الإجمالي<br>ريال عُُماني<br>بالآلاف | الأوراق<br>الرأسمالية<br>المستديمة<br>الشريعة<br>ريال عُُماني<br>بالآلاف | المجموع<br>ريال<br>عُماني<br>بالآلاف | الأرباح<br>المحتجزة<br>ب ريال<br>عُماني<br>بالآلاف | الاحتياطي<br>الهالك<br>ريال<br>عُماني<br>بالآلاف | تغيرات<br>في القيمة<br>المادلة<br>ريال<br>عُماني<br>بالآلاف | الاحتياطي<br>الخاص<br>ريال<br>عُماني<br>بالآلاف | احتياطي<br>الدين<br>الثانو<br>ي ريال<br>عُماني<br>بالآلاف | الاحتياطي<br>العام<br>ب ريال<br>عُماني<br>بالآلاف | الاحتياطي<br>القانوني<br>ريال<br>عُماني<br>بالآلاف | رأس المال<br>ريال<br>عُماني<br>بالآلاف | الايضاحات |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------|
| الأرصدة في ا<br>يناير ٢٠١٩                                                                                            | ٣٥٦,٨٧٦                             | ٧٢,٥٥٣                                                                   | ٢٨٤,٣٢٣                              | ٦٨,٧٩٧                                             | ---                                              | (٢,٠٥٩)                                                     | ٣,٩١٥                                           | ١٢,٠٠٠                                                    | ٢٥,٥٦٠                                            | ٤١,٤٩٠                                             | ١٣٤,٦٢٠                                |           |
| توزيعات أرباح<br>مدفوعة                                                                                               | (١٤,٨٠٨)                            | --                                                                       | (١٤,٨٠٨)                             | (١٤,٨٠٨)                                           | --                                               | ---                                                         | --                                              | --                                                        | --                                                | --                                                 | --                                     |           |
| أرباح السنة                                                                                                           | ٣٢,٥٥٦                              | ---                                                                      | ٣٢,٥٥٦                               | ٣٢,٥٥٦                                             | --                                               | --                                                          | ---                                             | --                                                        | --                                                | --                                                 | --                                     |           |
| المكسب<br>المحتجز على<br>FVOCI<br>الخسارة<br>المحيرة على<br>FVOCI<br>محول إلى<br>الاحتياطي<br>القانوني                | ١٠٨                                 | ---                                                                      | ١٠٨                                  | ---                                                | --                                               | ١٠٨                                                         | --                                              | --                                                        | --                                                | --                                                 | --                                     |           |
| الاحتياطي<br>القانوني                                                                                                 | (٣٥٥)                               | ---                                                                      | (٣٥٥)                                | (٣٥٥)                                              | --                                               | ---                                                         | --                                              | ---                                                       | ---                                               | ---                                                | ---                                    |           |
| الاحتياطي<br>الهالك<br>محول إلى<br>احتياطي الدين<br>الثانوي<br>فائدة موزعة<br>للأوراق المالية<br>المستديمة<br>شريعة ا | ---                                 | ---                                                                      | ---                                  | (٣,٢٥٦)                                            | --                                               | ---                                                         | --                                              | ---                                                       | ---                                               | ٣,٢٥٦                                              | ---                                    | ٢٠        |
| الاحتياطي<br>الهالك<br>محول إلى<br>احتياطي الدين<br>الثانوي<br>فائدة موزعة<br>للأوراق المالية<br>المستديمة<br>شريعة ا | ---                                 | ---                                                                      | ---                                  | (٩,١٣٠)                                            | ٩,١٣٠                                            | ---                                                         | --                                              | ---                                                       | ---                                               | ---                                                | ---                                    | ٩         |
| الاحتياطي<br>الهالك<br>محول إلى<br>احتياطي الدين<br>الثانوي<br>فائدة موزعة<br>للأوراق المالية<br>المستديمة<br>شريعة ا | ---                                 | ---                                                                      | ---                                  | (٤,٠٠٠)                                            | --                                               | ---                                                         | --                                              | ٤,٠٠٠                                                     | --                                                | ---                                                | ---                                    | ٢٢        |
| في ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٩                                                                                                  | ٣٦٨,٨٤٣                             | ٧٢,٥٥٣                                                                   | ٢٩٦,٢٩٠                              | ٦٤,٢٧٠                                             | ٩,١٣٠                                            | (١,٩٥١)                                                     | ٣,٩١٥                                           | ١٦,٠٠٠                                                    | ٢٥,٥٦٠                                            | ٤٤,٧٤٦                                             | ١٣٤,٦٢٠                                |           |

تشكل الإيضاحات من ا إلى ٤٣ جزء من تلك البيانات المالية.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | الإيضاحات | رأس المال<br>ريال<br>عماني<br>بالآلاف | الاحتياطي<br>القانوني<br>ريال<br>عماني<br>بالآلاف | الاحتياطي<br>العام<br>ريال<br>عماني<br>بالآلاف | احتياطي<br>الدين<br>الثانوي<br>ريال<br>عماني<br>بالآلاف | الاحتياطي<br>الخاص<br>ريال<br>عماني<br>بالآلاف | تغيرات<br>في القيمة<br>العادلة<br>ريال<br>عماني<br>بالآلاف | الأرباح<br>المحتجزة<br>ريال<br>عماني<br>بالآلاف | المجموع<br>ريال عماني<br>بالآلاف | الأوراق<br>الرأسمالية<br>المستديمة<br>الشريحة<br>أريال<br>عماني<br>بالآلاف | الإجمالي<br>بالريال<br>العُماني |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|---------------------------------------|---------------------------------------------------|------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| الأرصدة في ١<br>يناير ٢٠١٨<br>أثر تبني<br>المعايير الدولية<br>لإعداد البيانات<br>المالية ٩<br>الرصيد لافتتاحي<br>المعاد بيانه<br>بموجب<br>المعايير الدولية<br>لإعداد البيانات<br>المالية ٩<br>توزيعات أرباح<br>مدفوعة<br>أرباح السنة<br>الخسارة غير<br>محررة FVOCI<br>محول إلى<br>الاحتياطي<br>الخاص<br>الخسارة لمحررة<br>على FVOCI<br>محول إلى<br>الاحتياطي<br>القانوني<br>محول إلى<br>احتياطي الدين<br>الثانوي<br>إصدار الأوراق<br>الرأسمالية<br>المستديمة<br>الشريحة ١<br>فائدة توزيع<br>الأوراق لرأسمالية<br>المستديمة<br>الشريحة ١<br>تكلفة<br>إصدار الأوراق<br>المستديمة<br>الشريحة ١<br>في ٣١ ديسمبر<br>٢٠١٨ | ١٣٤,٦٢٠   | ٣٨,٤٧٦                                | ٢٥,٥٦٠                                            | ٨,٠٠٠                                          | ٢,٧٦٠                                                   | (١,٨٤٥)                                        | ٦٧٩٧٧                                                      | ٢٧٥,٥٤٨                                         | ٣٠,٠٠٠                           | ٣٠٥,٥٤٨                                                                    |                                 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |           | —                                     | —                                                 | —                                              | —                                                       | —                                              | ٤٦٧                                                        | (٣,٥٧٥)                                         | (٣,١٠٨)                          | —                                                                          | (٣,١٠٨)                         |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |           | ١٣٤,٦٢٠                               | ٣٨,٤٧٦                                            | ٢٥,٥٦٠                                         | ٨,٠٠٠                                                   | ٢,٧٦٠                                          | (١,٣٧٨)                                                    | ٦٤,٤٠٢                                          | ٢٧٢,٤٤٠                          | ٣٠,٠٠٠                                                                     | ٣٠٢,٤٤٠                         |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |           | —                                     | —                                                 | —                                              | —                                                       | —                                              | —                                                          | (١٤,٨٠٨)                                        | (١٤,٨٠٨)                         | —                                                                          | (١٤,٨٠٨)                        |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |           | —                                     | —                                                 | —                                              | —                                                       | —                                              | —                                                          | ٣٠,١٤٠                                          | ٣٠,١٤٠                           | —                                                                          | ٣٠,١٤٠                          |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |           | —                                     | —                                                 | —                                              | —                                                       | —                                              | (٦٨١)                                                      | —                                               | (٦٨١)                            | —                                                                          | (٦٨١)                           |
| ٢٣                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |           | —                                     | —                                                 | —                                              | —                                                       | ١,١٥٥                                          | —                                                          | ١,١٥٥                                           | —                                | —                                                                          | —                               |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |           | —                                     | —                                                 | —                                              | —                                                       | —                                              | —                                                          | (٢٢٠)                                           | (٢٢٠)                            | —                                                                          | (٢٢٠)                           |
| ٢٠                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |           | —                                     | ٣,٠١٤                                             | —                                              | —                                                       | —                                              | —                                                          | (٣,٠١٤)                                         | —                                | —                                                                          | —                               |
| ٢٢                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |           | —                                     | —                                                 | —                                              | ٤,٠٠٠                                                   | —                                              | —                                                          | (٤,٠٠٠)                                         | —                                | —                                                                          | —                               |
| ٢٤                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |           | —                                     | —                                                 | —                                              | —                                                       | —                                              | —                                                          | —                                               | —                                | ٤٢,٥٥٣                                                                     | ٤٢,٥٥٣                          |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |           | —                                     | —                                                 | —                                              | —                                                       | —                                              | —                                                          | (٢,٣٠٧)                                         | (٢,٣٠٧)                          | —                                                                          | (٢,٣٠٧)                         |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |           | —                                     | —                                                 | —                                              | —                                                       | —                                              | —                                                          | (٢٤١)                                           | (٢٤١)                            | —                                                                          | (٢٤١)                           |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |           | ١٣٤,٦٢٠                               | ٤١,٤٩٠                                            | ٢٥,٥٦٠                                         | ١٢,٠٠٠                                                  | ٣,٩١٥                                          | (٢,٠٥٩)                                                    | ٦٨,٧٩٧                                          | ٢٨٤,٣٢٣                          | ٧٢,٥٥٣                                                                     | ٣٥٦,٨٧٦                         |

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٣ جزءاً من تلك البيانات المالية.

بيان التدفقات النقدية  
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

| أنشطة التشغيل                                                 | الإيضاحات | ٢٠١٩<br>ريال عُماني بالآلاف | ٢٠١٨<br>ريال عُماني بالآلاف |
|---------------------------------------------------------------|-----------|-----------------------------|-----------------------------|
| الأرباح قبل الضريبة                                           |           | ٣٨,٧٦٤                      | ٣٥,٨٠٢                      |
| التعديلات                                                     |           |                             |                             |
| الاستهلاك                                                     | ١١        | ٥,٨١٢                       | ٤,٠٥٢                       |
| انخفاض قيمة خسائر الائتمان                                    | ٩         | ١٣,٩٧٩                      | ١١,١٤٢                      |
| تحصيلات / محرز من انخفاض قيمة خسائر الائتمان                  | ٩         | (٨,٣١٧)                     | (٦,٢٦٩)                     |
| صافي التلف على الاستحقاقات من البنوك                          |           | (١٨٤)                       | ٤٦                          |
| مخصصات لتلف الأوراق المالية                                   |           | ٥٥                          | ٩                           |
| إيرادات من استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق                  | ٢٦        | (٦,٨٦١)                     | (٤,٨٩٥)                     |
| توزيعات الإيرادات                                             |           | (١٨٩)                       | (٣٤٦)                       |
| الخسائر على بيع الممتلكات والمعدات                            |           | ٣١                          | ٩                           |
| فائدة على الدين الثانوي                                       |           | ١,١٠٠                       | ١,١٠٠                       |
| تغير في القيمة العادلة لأصول مالية من خلال الأرباح أو الخسائر |           | ١١٢                         | ٢٤٥                         |
| أرباح التشغيل قبل تغيرات رأس المال العامل                     |           | ٤٤,٣٠٢                      | ٤٠,٨٤٥                      |
| القروض والسلف والتمويل للعملاء                                |           | (١٧٩,٣٧٣)                   | (١٨٧,٢٧٣)                   |
| مسحوبات من البنوك                                             |           | ---                         | (٢,٠٠٠)                     |
| أصول أخرى                                                     |           | (٦,٦٨٠)                     | (٢,٢٢٦)                     |
| ودائع من العملاء                                              |           | ١٢٧,٨٧٨                     | ١٢٣,٧٠١                     |
| التزامات أخرى                                                 |           | ٣,٩٩٩                       | ٢,٥٤٨                       |
| النقد المستخدم في العمليات                                    |           | (٩,٨٧٤)                     | (٢٤,٣٥٥)                    |
| الضريبة المدفوعة                                              |           | (٦,٢٤٤)                     | (٤,٣٧٦)                     |
| صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل                          |           | (١٦,١١٨)                    | (٢٨,٧٣١)                    |
| أنشطة الاستثمار                                               |           |                             |                             |
| متحصلات من بيع مجموعة إدارة الاستثمار                         |           | ٢,٩٠٠                       | ١٢٦,١٠٢                     |
| شراء استثمار محتفظ حتى تاريخ الاستحقاق                        |           | (٥٦,٦٣٤)                    | (١٢٣,٦٢٩)                   |
| شراء الاستثمارات FVOCI / متاح للبيع                           |           | (٢١٦)                       | (١١٣)                       |
| الأصول المالية بالقيمة العادلة خلال الربح أو الخسارة          |           | --                          | ٣٨                          |
| متحصلات بيع استثمارات متاحة للبيع                             |           | ١,٣٠٧                       | ٣,٩١١                       |
| الدخل من استحقاق استثمارات محتفظ حتى تاريخ الاستحقاق          |           | ٦,٨٦١                       | ٤,٨٩٥                       |
| شراء الممتلكات والمعدات                                       | ١١        | (٦,٧٥٩)                     | (٤,٨٧٧)                     |
| متحصلات من بيع الممتلكات والمعدات                             |           | ٤٧                          | ١                           |
| دخل توزيع الأرباح                                             |           | ١٨٩                         | ٣٤٦                         |
| صافي النقد المستخدم من أنشطة الاستثمار                        |           | (٣٤,٣٠٥)                    | ٦,٦٧٤                       |
| أنشطة التمويل                                                 |           |                             |                             |
| متحصلات من إصدار الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة ١       | ٢٤        | ---                         | ٤٢,٥٥٣                      |
| الفائدة على الدين الثانوي                                     |           | (١,١٠٠)                     | (١,١٠٠)                     |
| الفائدة على إصدار الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة ١      |           | (٥,٥٣٤)                     | (٢,٣٢٥)                     |
| مصرفوات إصدار الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة ١          |           | ---                         | (٢٤١)                       |
| توزيعات الأرباح المدفوعة                                      |           | (١٤,٨٠٨)                    | (١٤,٨٠٨)                    |
| صافي النقد المستخدم من أنشطة التمويل                          |           | (٢١,٤٤٢)                    | ٢٤,٠٧٩                      |
| صافي النقص / زيادة في النقد وما يماثل النقد                   |           | (٧١,٨٦٥)                    | ٢,٠٢٢                       |
| النقد وما يماثل النقد في بداية السنة                          |           | ٢٥٠,٣٦٦                     | ٢٤٨,٣٤٤                     |
| النقد وما يماثل النقد في نهاية السنة                          | ٣٤        | ١٧٨,٥٠١                     | ٢٥٠,٣٦٦                     |

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٣ جزء من تلك البيانات المالية.



## إيضاحات البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ١. الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسس بنك عُمان العربي ش.م.ع.م ("البنك" أو بنك عُمان العربي "OAB") في سلطنة عُمان في ١ أكتوبر ١٩٨٤ كشركة مساهمة مغلقة. يتمثل نشاطها الرئيسي في الأنشطة المصرفية التجارية من خلال شبكة من الفروع في سلطنة عُمان. يعمل البنك في سلطنة عُمان بموجب ترخيص مصرفي صادر عن البنك المركزي العُماني (CBO) وهو مشمول بخطة تأمين الودائع الخاصة به. العنوان المسجل للبنك هو الفيرة الشمالية، ص.ب. ٢٢٤٠، العذبية، الرمز البريدي ١٣٠، مسقط، سلطنة عُمان. بدأت نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية التابعة للبنك تحت اسم "اليسر" منذ ١٤ يوليو ٢٠١٣ وتعمل بموجب ترخيص الخدمات المصرفية الإسلامية الممنوح من قبل البنك المركزي العُماني. تتمثل الأنشطة الرئيسية ليسر في توفير التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية، وقبول الودائع المتوافقة مع الشريعة الإسلامية وغيرها من الأنشطة المسموح بها بموجب الخدمات المصرفية الإسلامية الخاضعة للتنظيم من قبل البنك المركزي العُماني كما هو محدد في إطار عمل الترخيص.

### ٢. ملخص السياسات المحاسبية الرئيسية

#### ٢-١ فقرة الالتزام

تم إعداد هذه البيانات المالية وفقًا للمعايير الدولية لإعداد البيانات المالية ("IFRS")، واللوائح المعمول بها في البنك المركزي العُماني والمتطلبات المعمول بها في قانون الشركات التجارية، بصيغته المعدلة.

صدر قانون الشركات التجارية الجديد بالمرسوم السلطاني رقم ٢٠١٩/١٨ (قانون الشركات التجارية في سلطنة عُمان) الصادر في ١٣ فبراير ٢٠١٩ والذي حل محل قانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤. وفقًا لأحكام المرسوم السلطاني رقم ٢٠١٩/١٨، أصبح قانون الشركات التجارية الجديد ساري المفعول في ١٧ أبريل ٢٠١٩ وينبغي على الشركات الامتثال للقانون الجديد في غضون عام واحد من ١٧ أبريل ٢٠١٩.

يعد البنك مجموعة منفصلة من البيانات المالية لنافذته للصيرفة الإسلامية (IBW) وفقًا لمتطلبات المقطع ٢-١ من البند ٣ من الإطار التنظيمي للخدمات المصرفية الإسلامية ("IBRF") الصادر من البنك المركزي العُماني. يتم إعداد المجموعة المنفصلة من البيانات المالية لـ IBW وفقًا لمعايير المحاسبة المالية ("FAS") الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("AAOIFI")، والقواعد والمبادئ الشرعية وفقًا لما يحدده مجلس الرقابة الشرعية للنافذة الإسلامية ("SSB") والمتطلبات الأخرى المطبقة من البنك المركزي العُماني. ثم يتم تحويل البيانات المالية لنافذة الصيرفة الإسلامية IBW إلى تقارير مالية متوافقة مع المعايير الدولية لإعداد البيانات المالية وإدراجها في هذه البيانات المالية. تم حذف جميع الأرصدة والمعاملات داخل الفروع.

هذه هي المجموعة الأولى من البيانات المالية السنوية حيث يتم فيها تطبيق عقود الإيجار من خلال المعيار الدولي لإعداد البيانات المالية ١٦. تم توضيح التغييرات في السياسات المحاسبية الهامة في الإيضاح ٢-٢٩ وأثر الانتقال ذي الصلة مبين في الإيضاح ١-٤.

#### ٢-٢ العملة المعتمدة وعملة العرض

يتم عرض البيانات المالية بالريال العُماني / بالآلاف (RO)، وهي العملة المعتمدة وعملة العرض لدى البنك.

#### ٢-٣ استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد البيانات المالية وفقًا لمعايير البيانات المالية الدولية استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة. كما يتطلب من الإدارة ممارسة حكمها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبنك. يتم توضيح المجالات التي تنطوي على درجة عالية من الحكم أو التعقيد، أو المجالات التي تكون فيها الافتراضات والتقديرات مهمة بالنسبة للتقارير المالية في الإيضاح ٣.

يقدم البنك بيان المركز المالي بترتيب تنازلي للسيولة، حيث أن هذا العرض مناسباً أكثر لعمليات البنك.

#### ٢-٤ أسس القياس

تعد البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية باستثناء ما يلي:

- يتم قياس الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة؛
- يتم قياس الأدوات المالية المصنفة كمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL) بالقيمة العادلة؛
- الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛
- يتم قياس الأصول والالتزامات المعترف بها والمغطى بالقيمة العادلة فيما يتعلق بالمخاطر المغطاة.

تم تطبيق السياسات المحاسبية بشكل متسق من البنك كما أنها متوافقة مع سياسات السنة السابقة، باستثناء اعتماد المعيار الدولي لإعداد البيانات المالية رقم ١٦: الإيجارات اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٩. السياسات المتعلقة بالمعايير الدولية لإعداد البيانات المالية ١٦: ترد عقود الإيجار في الإيضاح ٢-٢٩ .

فيما يلي ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

#### ٢-٥ الأصول والالتزامات المالية الاعتراف والقياس المبدئي

يقوم البنك في البداية بالاعتراف بالقروض والسلف والودائع والأوراق المالية المصدرة بالالتزامات الثانوية في التاريخ الذي نشأت فيه. يتم الاعتراف بجميع الأدوات المالية الأخرى (بما في ذلك عمليات الشراء والبيع المنتظمة للأصول المالية) في تاريخ التسوية، وهو التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفًا في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم قياس الأصل أو الالتزام المالي مبدئيًا بالقيمة العادلة مضافًا إليه، مقابل بند ليس مدرجًا في FVTPL، تكاليف المعاملة التي تنسب بشكل مباشر إلى الاستحواذ أو الإصدار.

#### التصنيف

من ١ يناير ٢٠١٨، طبق البنك المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وصنف الأصول المالية في فئات القياس التالية:

- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL)؛
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVOCI)؛ أو
- الحيازة للحصول.

يتم قياس الأصل المالي في الحيازة للحصول إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تعيينه على أنه FVTPL:

- يحتفظ الأصل في نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بأصول لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- تنشأ الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي لا تمثل سوى مدفوعات رأس المال والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق.

يتم قياس أداة الدين في FVOCI فقط إذا كانت تفي بالشروط التالية ولم يتم تعيينها على أنها FVTPL:

- يتم الاحتفاظ بالأصل في نموذج عمل يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية؛ و
- تنشأ الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي لا تمثل سوى مدفوعات رأس المال والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق.

عند الاعتراف المبدئي بالاستثمار في أسهم غير محتفظ بها للمتاجرة، قد يختار البنك بشكل غير نهائي تقديم التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة في OCI. يتم هذا الاختيار على أساس الاستثمار. يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى من خلال قياسها بـ FVTPL.

بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف المبدئي، يجوز للبنك تعيين أصل مالي لا رجعة فيه يلبي المتطلبات التي يجب

قياسها بالتكلفة غير المطفأة أو في FVOCI كما في FVTPL إذا كان ذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ بخلاف ذلك.

### تقييم نموذج الأعمال

يجري البنك تقييماً لهدف نموذج العمل الذي يحتفظ فيه بأحد الأصول على مستوى المحفظة حيث يعكس أفضل طريقة لإدارة الأعمال وتوفير المعلومات للإدارة. تشمل المعلومات التي تم النظر فيها على:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات في الممارسة العملية. على وجه الخصوص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية، والحفاظ على ملف تعريف معدل الفائدة ومطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول؛

- كيفية تقييم أداء المحفظة وإبلاغ إدارة البنك بها؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج العمل (والأصول المالية الموجودة في نموذج العمل) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيف يتم تعويض مديري الأعمال - على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛ و

- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، لا يتم اعتبار المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بمعزل عن غيرها، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف البنك المعلن لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يستند تقييم نموذج العمل إلى سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون أخذ سيناريوهات “أسوأ الحالات” أو “حالات الإجهاد” في الاعتبار. إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة مختلفة عن التوقعات الأصلية للبنك، فإن البنك لا يغير تصنيف الأصول المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج العمل هذا، ولكنه يدمج مثل هذه المعلومات عند تقييم الأصول المالية الناشئة حديثاً أو المشتراة حديثاً للمضي قدما.

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو المدارة والتي يتم تقييم أدائها بالقيمة العادلة (FVTPL) لأنها ليست محتجزة لجمع التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها على حد سواء لجمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.

#### تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات رأس المال والفائدة ( “SPPI”)

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف “رأس المال” على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي. تُعرّف “الفائدة” على أنها مقابل القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الرئيسي المستحق خلال فترة زمنية محددة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش الربح.

عند تقدير ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات رأس المال والفائدة، ينظر البنك في الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت التدفقات النقدية التعاقدية أو مقدارها بحيث لا يفي بهذا الشرط. عند إجراء التقييم، يأخذ البنك في الاعتبار:

- الأحداث العرضية التي من شأنها تغيير حجم وتوقيت التدفقات النقدية؛
- ميزات الرفع المالي؛
- شروط الدفع المسبق والتمديد؛
- الشروط التي تحد من مطالبة البنك بالتدفقات النقدية من الأصول المحددة (مثل ترتيبات الأصول غير المتعلقة بالجوء)؛ و
- الميزات التي تعدل النظر في القيمة الزمنية للنقود - على سبيل المثال إعادة ضبط دورية لأسعار الفائدة.

يحتفظ البنك بمحفظة قروض طويلة الأجل ذات معدل فائدة ثابت ويعود للبنك خيار اقتراح مراجعة سعر الفائدة في تواريخ إعادة التعيين الدورية. تقتصر حقوق إعادة التعيين هذه على سعر السوق في وقت المراجعة. لدى المقترضين خيار إما قبول السعر المعدل أو استرداد القرض على قدم المساواة دون غرامة. قرر البنك أن التدفقات النقدية التعاقدية لهذه القروض هي فقط مدفوعات رأس المال والفائدة لأن الخيار يغير سعر الفائدة بطريقة تراعي القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف المرتبطة بها. المبلغ الرئيسي المستحق.

الشروط التعاقدية التي تعرض أكثر من الحد الأدنى للتعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية التي لا علاقة لها بترتيب الإقراض الأساسي لا تؤدي إلى ارتفاع تدفقات نقدية تعاقدية تمثل فقط مدفوعات رأس المال والفائدة على المبلغ غير المسدد. في مثل هذه الحالات، يلزم قياس الأصل المالي عند FVPL.

#### القروض والسلف وأنشطة التمويل للعملاء

تشمل القروض والسلف وأنشطة التمويل الخاصة بتعليقات العملاء في بيان المركز المالي ما يلي:

- القروض والسلف وأنشطة التمويل للعملاء المقاسة بالتكلفة المطفأة؛ يتم قياسها مبدئيًا بالقيمة العادلة مضافًا إليها تكاليف المعاملة المباشرة الإضافية، وبعد ذلك بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية؛
- القروض والسلف وأنشطة التمويل للعملاء تقاس إلزاميًا بـ FVTPL أو المعينة في FVTPL؛ يتم قياسها بالقيمة العادلة مع التغيرات المعترف بها مباشرة في الربح أو الخسارة.
- لم يحدد البنك قروضه وسلفه في FVTPL.

عندما يشتري البنك أحد الأصول المالية ويدخل في اتفاقية لإعادة بيع الأصل في وقت واحد (أو أصل مشابه إلى حد كبير) بسعر ثابت في تاريخ لاحق (عادة الشراء العكسي أو إقتراض الأسهم)، يتم المحاسبة على هذا الترتيب كقرض أو سلفة، و لا يتم الاعتراف بالأصل الأساسي في البيانات المالية للبنك.

#### سندات الدين المقاسة بـ FVOCI

بالنسبة لسندات الدين المقاسة بـ FVOCI، يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر في OCI، باستثناء ما يلي، والتي يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة بنفس الطريقة التي يتم بها قياس الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة :

- إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية؛
- خسارة الائتمان المتوقعة (ECL) والانتكاسات؛ و
- مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية.

عندما يتم استبعاد ضمان الدين الذي تم قياسه في FVOCI، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقًا في OCI من حقوق المساهمين إلى الربح أو الخسارة. يختار البنك أن يقدم في OCI تغييرات في القيمة العادلة لبعض الاستثمارات في أدوات حقوق المساهمين غير المحتفظ بها للمتاجرة. يتم الانتخاب على أساس كل أداة على حدة عند الاعتراف الأولي ولا يمكن إلغاؤه. لا يتم إعادة تصنيف الأرباح والخسائر الناتجة عن أدوات حقوق المساهمين إلى ربح أو خسارة ولا يتم الاعتراف بأي انخفاض في القيمة في الربح أو الخسارة. يتم إدراج توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة ما لم تمثل بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بها في OCI. يتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة المعترف بها في OCI إلى الأرباح المحتجزة عند بيع أي استثمار.

#### إعادة التصنيف

لا يتم إعادة تصنيف الأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، إلا في الفترة التي تلي قيام البنك بتغيير نموذج أعماله لإدارة الأصول المالية.



## الالتزامات المالية

يحتفظ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ إلى حد كبير بالمتطلبات الحالية في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ لتصنيف الالتزامات المالية. ومع ذلك، على الرغم من أنه بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، تم إدراج جميع التغييرات في القيمة العادلة للالتزامات المحددة بموجب خيار القيمة العادلة في الربح أو الخسارة، وبموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩، يتم تقديم تغييرات القيمة العادلة بشكل عام على النحو التالي:

- مبلغ التغيير في القيمة العادلة الذي يعزى إلى التغييرات في مخاطر الائتمان للالتزامات المعروضة في OCI؛ و
- يتم عرض المبلغ المتبقي من التغيير في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة.

لا يتم إعادة تدوير المبلغ المعروض بشكل منفصل في OCI والمتعلق بالتغييرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالالتزامات مالية محددة في FVTPL إلى الربح أو الخسارة، حتى عندما يتم إلغاء الالتزام ويتم دفع المبالغ. بدلاً من ذلك، يجب إعادة تصنيف المكاسب والخسائر الائتمانية الخاصة إلى الأرباح المحتجزة ضمن حقوق المساهمين وفقا لإلغاء الالتزام المطلوب.

## عدم الاعتراف

لا يتم الاعتراف بأي ربح / خسارة تراكمية معترف بها في OCI فيما يتعلق بالأوراق المالية الاستثمارية في الأسهم المعينة في FVOCI في الربح أو الخسارة عند إلغاء هذه الأوراق المالية.

إذا تم تعديل شروط الأصل المالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة اختلافاً كبيرًا. إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة إلى حد كبير، فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي قد انتهت صلاحيتها. في هذه الحالة، يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي الاساسي ويتم تسجيل الأصل المالي الجديد عند القيمة العادلة.

## إلغاء الاعتراف بسبب التعديل الجوهرى للشروط والأحكام

يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي، مثل قرض العميل، عندما يتم إعادة التفاوض على الشروط والأحكام إلى الحد الذي يصبح فيه قرصًا جديدًا بشكل جوهري، مع الاعتراف بالفرق على أنه مكسب أو خسارة في إلغاء الاعتراف، إلى الحد أن خسارة انخفاض القيمة لم يتم تسجيلها بالفعل. يتم تصنيف القروض المعترف بها حديثًا على أنها المرحلة ا لأغراض قياس ECL، ما لم يتم اعتبار أن القرض الجديد قد تم شراؤه أو إن قيمة الائتمان الأساسية قد انخفضت ("POCI").

عند تقييم ما إذا كان سيتم إلغاء منح قرض لأحد العملاء، من بين الآخرين، يأخذ البنك في الاعتبار العوامل التالية:

- تغيير في عملة القرض
- مقدمة من ميزة الأسهم
- التغيير في الطرف المقابل
- إذا كان التعديل على هذا النحو، فإن الصك لم يعد يفي بمعايير SPPI

إذا لم تنتج تعديلات التدفقات النقدية إلى حد كبير، فلن يؤدي التعديل إلى إلغاء الاعتراف. بناءً على التغيير في التدفقات النقدية والالتزامات بسعر الفائدة الفعلي الأصلي، يسجل البنك ربح أو خسارة تعديل، إلى الحد الذي لم يتم فيه تسجيل خسارة انخفاض القيمة بالفعل. بالنسبة للالتزامات المالية، ينظر البنك في أي تعديل جوهري بناءً على عوامل نوعية وإذا أدى إلى اختلاف بين القيمة الحالية والالتزامات المعدلة والقيمة الدفترية الأصلية للالتزام المالي البالغ عشرة في المائة أو أكبر منه. بالنسبة للأصول المالية، يستند هذا التقييم إلى عوامل نوعية.

## إلغاء الاعتراف بخلاف التعديل المالي الجوهري

## الأصول المالية

يتم إلغاء الاعتراف بأصل مالي (أو، عند الاقتضاء، جزء من أصل مالي أو جزء من مجموعة متشابهة من الأصول المالية) عند انتهاء صلاحية حقوق الحصول على التدفقات النقدية من الأصل المالي. كما يستبعد البنك الأصول المالية إذا قام بتحويل الأصل المالي ويؤهل التحويل لإلغاء الاعتراف.

قام البنك بتحويل الأصل المالي إذا وقع ما يلي فقط:

- قام البنك بتحويل حقوقه التعاقدية لتلقي التدفقات النقدية من الأصل المالي أو
- يحتفظ بالحق في التدفقات النقدية، لكنه يتحمل التزامًا بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير جوهري لطرف ثالث/ الغير بموجب ترتيبات "عابرة"، والترتيبات العابرة هي معاملات التي يحتفظ فيها البنك بالحقوق التعاقدية للحصول على التدفقات النقدية للأصل المالي ("الأصل الاساسي")، لكنه يفترض التزامًا تعاقديًا بدفع هذه التدفقات النقدية إلى كيان واحد أو أكثر ("المستلمين النهائيين")، عند استيفاء الشروط الثلاثة التالية :
- ليس على البنك أي التزام بدفع مبالغ للمستلمين النهائيين ما لم يتم بجمع مبالغ معادلة من الأصل الأصلي، باستثناء السلف قصيرة الأجل مع الحق في الاسترداد الكامل للمبلغ المقرض بالإضافة إلى الفوائد المستحقة بأسعار السوق.
- لا يمكن للبنك بيع أو تعهد الأصول الأصلية بخلاف الضمان للمستلمين النهائيين
- يتعين على البنك تحويل أي تدفقات نقدية يقوم بجمعها نيابة عن المستفيدين النهائيين دون تأخير جوهري.

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 لإلغاء الاعتراف إذا:

- قام البنك بتحويل جميع مخاطر ومزايا الأصل إلى حد كبير. أو
- لم ينقل البنك أو يحتفظ بكل مخاطر ومزايا الأصل، ولكنه قام بنقل السيطرة على الأصل.
- يعتبر البنك أنه يتم نقل السيطرة إذا وفقط إذا كان المحول لديه القدرة العملية على بيع الأصل بالكامل إلى طرف ثالث غير ذي صلة، ويكون قادرًا على ممارسة تلك القدرة من جانب واحد ودون فرض قيود إضافية على النقل.

عندما لا يقوم البنك بتحويل جميع المخاطر والمكافآت أو الاحتفاظ بها إلى حد كبير ويحتفظ بالسيطرة على الأصل، فإن الأصل لا يزال يتم الاعتراف به فقط في حدود مشاركة البنك المستمرة، وفي هذه الحالة، يدرك البنك أيضًا الالتزام المرتبط. يتم قياس الأصول المنقولة والالتزامات المرتبطة بها على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي احتفظ بها البنك. يتم قياس المشاركة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصل المنقول بالقيمة الدفترية الأساسية للأصل، والحد الأقصى للمبلغ الذي يمكن أن يطلب من البنك دفعه، أيهما أقل. إذا اتخذت المشاركة المستمرة شكل خيار مكتوب أو تم شراؤه (أو كليهما) بشأن الأصل المنقول، يتم قياس المشاركة المستمرة بالقيمة التي سيُطلب من البنك سدادها عند إعادة الشراء. في حالة وجود خيار طرح مكتوب على أصل يتم قياسه بالقيمة العادلة، فإن مدى استمرار مشاركة المنشأة يقتصر على القيمة العادلة للأصل المنقول وسعر ممارسة الخيار.

## الالتزامات المالية

يتم إلغاء الالتزام المالي عندما يتم الوفاء بالالتزام بموجب الالتزام أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته. عندما يتم استبدال التزام مالي قائم من جانب آخر من نفس الشخص المقرض بشروط مختلفة إلى حد كبير، أو يتم تعديل شروط

الالتزام الحالي بشكل كبير، يتم التعامل مع هذا التبادل أو التعديل على أنه إلغاء للالتزام الأصلي والاعتراف بالمسؤولية الجديدة . يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمبلغ المدفوع في الربح أو الخسارة.

### تعديلات الأصول والالتزامات المالية

إذا كانت التدفقات النقدية لأصل المعدل والمدفوعة بالتكلفة المطفأة لا تختلف اختلافاً جوهريًا، فإن التعديل لا ينتج عنه إلغاء الاعتراف بالأصل المالي. في هذه الحالة، يعيد البنك حساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي ويتعرف على المبلغ الناتج عن تعديل القيمة الدفترية الإجمالية ككسب أو خسارة تعديل في الربح أو الخسارة. إذا تم إجراء مثل هذا التعديل بسبب الصعوبات المالية للمقترض، 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 للمقترض ولم يتم إلغاء تحديد الأصل، فقد تم قياس انخفاض قيمة الأصل باستخدام معدل فائدة ما قبل التعديل.

#### الاستهلاك

يعترف البنك بمخصصات خسائر ECL على الأدوات المالية التالية التي لا تقاس بـ FVTPL:

- الأصول المالية التي هي أدوات الدين؛

- عقود الضمان المالي الصادرة؛ و

- التزامات القروض الصادرة.

لا يتم إدراج خسائر انخفاض القيمة في استثمارات الأسهم. يقيس البنك مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي ECL مدى الحياة، باستثناء الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان زيادة كبيرة منذ الاعتراف المبدئي والتي تم قياسها على أنها ECL ومدتها ١٢ شهرًا.

مدة ١٢ شهرًا ECL وهي جزء الناتج عن الأحداث الافتراضية على أداة مالية ممكنة خلال الـ ١٢ شهرًا بعد تاريخ الإبلاغ.

#### قياس ECL

- ECL هي تقدير المرجح لخسائر الائتمان estimated credit losses. 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 ECL

يسجل البنك المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع مخاطر التمويل والأصول المالية الأخرى للديون غير المحتفظ بها في FVPL، إلى جانب التزامات التمويل وعقود الضمان المالي. لا تخضع أدوات حقوق المساهمينإلى انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩.

تستند مخصصات ECL إلى خسائر الائتمان المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل (خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة) (lifetime expected credit loss) (LTECL، ما لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، وفي هذه

الحالة، يستند المخصص إلى خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا (مدة ١٢ شهرًا ECL).

إن ECL التي مدتها ١٢ شهرًا هي جزء من LTECLs التي تمثل ECLs الناتجة عن الأحداث الافتراضية على أداة مالية ممكنة خلال الـ ١٢ شهرًا بعد تاريخ الإبلاغ.

يتم احتساب كل من LTECLs و ECLs لمدة ١٢ شهرًا على أساس فردي أو جماعي، اعتمادًا على طبيعة محفظة الأدوات المالية.

في نهاية كل فترة إبلاغ، قام البنك بوضع سياسة لإجراء تقييم حول ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بالأداة المالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي، وذلك من خلال النظر في تغيير مخاطر الاخلال بالسداد التي تحدث على مدى الفترة المتبقية للأداة المالية.

#### بناءً على العملية المذكورة أعلاه، يقوم البنك بتجميع تعرضه للتمويل في المرحلة ١، والمرحلة ٢، والمرحلة ٣، كما هو موضح أدناه:

#### المرحلة ١

عند الاعتراف بالتمويل مبدئيًا، يعترف البنك مخصصًا مستندًا على ECLs لمدة ١٢ شهرًا. يشتمل التعرض للتمويل من المرحلة الأولى أيضًا على التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان ويتم إعادة تصنيف تعرض التمويل من المرحلة ٢. 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 ١ (وهذا يتماشى مع إدارة البنك ١١٤٩ من البنك المركزي العُماني ). يأخذ البنك في الاعتبار الأنواع التالية من الديون ” مخاطر الائتمان المنخفضة (LCR) “:

- 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 ٢

عندما يظهر التعرض للتمويل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأته، يسجل البنك مخصصًا للـ LTECLs. يشتمل التعرض للتمويل في المرحلة الثانية أيضًا على تسهيلات، حيث تحسنت مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف تعرض التمويل من المرحلة ٣.

#### المرحلة ٣

تعتبر مخاطر التمويل منخفضة القيمة الائتمانية، ويسجل البنك بدل للـ LTECLs.

عند الاعتراف المبدئي بأصل مالي، يعترف البنك بمخصصات خسائر تساوي خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهرًا. بعد الاعتراف المبدئي، سيتم تطبيق المراحل الثلاث في إطار المقترحات على النحو التالي:

#### المرحلة ١

لم تزد مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي - التعرف على خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا.

#### المرحلة ٢

زادت مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي - تحقق من الخسائر المتوقعة مدى الحياة مع حساب الإيرادات على أساس المبلغ الإجمالي للأصل.



## المرحلة ٣

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

الأصول منخفضة قيمة الائتمان المشتراة أو الناشئة POCI هي أصول مالية تنخفض قيمتها عند الاعتراف المبدئي. يتم تسجيل أصول POCI بالقيمة العادلة عند الاعتراف الأصلي ويتم تسجيل الأرباح لاحقًا بناءً على معدل الفائدة الفعلي المعدل بواسطة الائتمان. يتم التعرف على ECL 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. هذا يعتبر استبعاد (جزئي) للأصل المالي.

عند تقدير ECLs مدى الحياة للالتزامات القروض غير المستخدمة، يقوم البنك بتقدير الجزء المتوقع من التزام القرض والذي سيتم سحبه على مدى عمره المتوقع. بعد ذلك، تستند ECL 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 قرضًا والتزامًا غير مستخدم، يتم حساب ECL وتقديرها مع القرض. بالنسبة للالتزامات القروض وخطابات الاعتماد، يتم الاعتراف بـ ECL ضمن الأحكام.

### حساب ECLs

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

– احتمال التخلف عن السداد probability of default PD هو تقدير احتمالي للتخلف عن سداد أفق زمني معين. قد يحدث التخلف عن السداد في وقت معين فقط خلال الفترة المقدرة، إذا لم يتم استبعاد المنشأة مسبقًا ولا تزال في المحفظة.

– التعرض للتخلف عن السداد في الالتزامات المقترضةEAD exposure at defaultهو تقدير للتعرض في تاريخ التخلف عن السداد في الالتزامات القادمة، مع مراعاة التغييرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ الإبلاغ، متضمنًا بما في ذلك سداد رأس المال والربح، سواء تم جدولة ذلك من خلال عقد أو غير ذلك، عمليات السحب المتوقعة على الالتزام التسهيلات، والأرباح المستحقة من المدفوعات الفائتة.

– تعتبر خسارة الالتزامات المقترضة LGD the loss given default بمثابة تقدير للخسارة الناشئة في حالة حدوث التخلف عن السداد في وقت معين. 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 EAD. قام البنك بتطبيق LGD بنسبة %؛ على سندات التنمية الحكومية GDB Government Development bonds وسندات الخزينة treasury bills T-Billsالصادرة من حكومة سلطنة عُمان والتي تم تصنيفها كاستثمارات تحت التكلفة المطفأة . قام البنك أيضًا بتطبيق LGD بنسبة %؛ على القروض والسلف والتمويل للعملاء الذين بلغ إجماليها ٥٧,٤٧٢ ألف ريال عُماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ والتي تضمنها حكومة سلطنة عُمان أو مضمونة عن طريق الودائع المصرفية / الهامش النقدي.

### إعادة هيكلة الأصول المالية

إذا تم إعادة التفاوض على شروط الأصل المالي أو تعديله أو استبدال الأصل المالي الحالي بأخر جديد بسبب الصعوبات المالية للمقترض، يتم إجراء التقييم لمعرفة ما إذا كان ينبغي إلغاء تحديد الأصل المالي وقياس ECL على النحو التالي.

– إذا لم تُؤد عملية إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء التعرف على 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 إلغاء الاعتراف بالأصل الموجود، فسيتم التعامل مع القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد على أنها التدفقات النقدية النهائية من الأصل المالي الحالي في وقت استبعادها. يتم تضمين هذا المبلغ في حساب أوجه القصور النقدية من الأصول المالية الحالية التي يتم اقتطاعها من التاريخ المتوقع للإلغاء إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي الحالي.

### الأصول المالية التي تعاني ضعف الائتمان

في تاريخ الإبلاغ، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والأصول المالية للديون المدرجة في FVOCI 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 التقصير أو الحدث السابق؛
- إعادة هيكلة قرض أو سلفة من البنك بشروط لا يراها البنك خلاف ذلك؛
- 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 استهلاك في حالة المقترض ضعيفًا ائتمانيًا 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 ٩٠ يومًا أو أكثر منخفضًا.

### عرض بدل ECL في بيان المركز المالي

تعرض بدل خسائر ECL في بيان المركز المالي على النحو التالي:

- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة : كالتزام من إجمالي القيمة الدفترية للأصول؛
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: بشكل عام، كاحتياطي؛
- عندما تشتمل الأداة المالية على عنصر مسحوب وغير مسحوب على حد سواء، ولا يمكن للبنك تحديد ECL على عنصر الالتزام بالقروض بشكل منفصل عن تلك الخاصة بالمكون المسحوب؛ يقدم البنك بدل خسارة مجتمعة لكلا المكونين. يتم تقديم المبلغ المجموع كالتزام 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 (جزئيًا أو كليًا) 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.

### ٦-٢ النقد وما يماثل النقد

بالنسبة لأغراض قوائم التدفقات النقدية، تشتمل النقد وما يماثل النقدعلى أرصدة تستحق خلال أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ، بما في ذلك: أرصدة نقدية وغير مقيدة مع البنك المركزي العُماني، وسندات الخزانة 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.

## ٢-٧ مقاصة الأدوات المالية

لا تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية إلا في حين يتم الإبلاغ عن صافي المبلغ في بيان المركز المالي عندما يكون هناك حق قابل للتنفيذ من الناحية القانونية لمقاصة المبالغ المعترف بها ويعتزم البنك إما التسوية على أساس صاف 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.

## ٢-٨ الممتلكات والمعدات

يتم تسجيل الممتلكات والمعدات مبدئيًا بالتكلفة ويتم إدراجها لاحقًا بالتكلفة ناقضًا 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                      | ٢٥      |
| التحسينات المستأجرة        | ٥       |
| البرمجيات                  | ٥       |
| المعدات والأثاث والتركيبات | ٥       |
| المركبات والمحركات         | ٥       |

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.

## ٢-٩ 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 للنقود والمخاطر الخاصة بالأصل. عند تحديد القيمة العادلة ناقضًا 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 المعترف بها سابقًا لم تعد موجودة أو قد انخفضت. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، يقدر البنك المبلغ القابل للاسترداد للأصل. يتم عكس خسارة انخفاض القيمة المعترف بها سابقًا فقط إذا كان هناك تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد القيمة الاستردادية للأصل منذ الاعتراف بخسائر 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 الاعتراف بهذا الانعكاس في الربح أو الخسارة.

## ٢-١٠ بضمان لغرض البيع

نادرًا ما يستحوذ البنك 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 الاعتراف بها في بيان الإيرادات الشاملة.

## ٢-١١ إقتراضات

يتم الاعتراف بالإقتراض مبدئيًا بالقيمة العادلة، كونه حيلة الإصدار (القيمة العادلة للسعر المستلم) ناقصا تكاليف المعاملة المتكبدة. تدرج الإقتراضات لاحقًا بالتكلفة المطفأة. ويخرج أي فرق بين العائدات، صافي تكاليف المعاملة، وقيمة الاسترداد في الإيرادات الشاملة خلال فترة الإقتراض 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.

## ٢-١٢ السندات الدائمة

يصنف البنك أدوات الرأس مالية كالتزامات مالية أو أدوات حقوق ملكية وفقًا لجوهر الشروط التعاقدية للأداة. لا يمكن استرداد السندات الدائمة للبنك من حاملها وتتحمل حق التوزيع غير التراكمي وفقًا لتقدير مجلس الإدارة. وفقًا لذلك، يتم تقديمها كعنصر ضمن حقوق المساهمين إلى جانب مصروفات الفوائد والإصدار ذات الصلة.

## ٢-١٣ فوائد نهاية الخدمة للموظفين

يتم استحقاق مكافأة نهاية الخدمة وفقًا لشروط توظيف موظفي البنك في تاريخ التقرير، مع مراعاة متطلبات قانون العمل العُماني لعام ٢٠٠٣ بصيغته المعدلة. يتم إثبات استحقاقات الموظف في الإجازة السنوية وإجازة الإجازة عند استحقاقها للموظفين ويتم استحقاق الالتزامات المقدرة الناشئة عن الخدمات التي يقدمها الموظفون حتى تاريخ الإبلاغ. يتم تضمين هذه المستحقات في التزامات أخرى.

يتم الاعتراف بالمساهمات في خطة التقاعد المحددة المساهمة للسنة للعُمانيين وفقًا لقانون التأمينات الاجتماعية العُمانية لعام ١٩٩١ كمصروف في بيان الإيرادات الشاملة عند تكبده.

## ٢-١٤ منافع الانهاء الاختياري للخدمة

إن منافع الإنهاء الاختياري للخدمة يتم إدراجها كمصروف عندما تلتزم المجموعة بشكل واضح و دون احتمال واقعي للإسحاب من الخطة الرسمية المفصلة إما لانتهاء الخدمة قبل تاريخ التقاعد الطبيعي، أو تقديم منافع لانهاء 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.

## ٢-١٥ الودائع العملاء

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

## ٢-١٦ الضريبة

يتألف مصروف الدخل من ضريبة حالية وضريبة مؤجلة. يتم فرض الضريبة وفقًا للوائح المالية العُمانية.

الضريبة الحالية هي الضريبة المتوقعة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة للسنة، وذلك باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو المطبقة بشكل جوهري في تاريخ التقرير وأي تعديلات على الضريبة المستحقة فيما يتعلق بالسنوات السابقة.



لا يتم الاعتراف بضريبة الدخل في الربح أو الخسارة إلا بقدر ارتباطها بالبندود المعترف بها مباشرة في حقوق المساهمين، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بها في المساهمين.

يتم احتساب أصول / التزامات الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الأرصدة العمومية، مع توفير الفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للأصول والالتزامات لأغراض إعداد البيانات المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. يستند مبلغ الضريبة المؤجلة المقدمة على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيمة الدفترية للأصول والالتزامات، باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو المطبقة بشكل كبير في تاريخ التقرير.

تتم مراجعة القيمة الدفترية لأصول / التزامات ضريبة الدخل المؤجلة في تاريخ كل تقرير ونقصها إلى الحد الذي يصبح من غير المحتمل توفر ربح خاضع للضريبة بشكل كافٍ للسماح باستخدام كل أو جزء من أصل ضريبة الدخل المؤجلة.

### ١٧-٢ مبادئ قياس القيمة العادلة

تتطلب بعض 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 التي تم تحديدها في تحديد القيم العادلة في الملاحظات الخاصة بهذا الأصل أو الالتزام.

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى الافتراض بأن المعاملة لبيع الأصل أو نقل الالتزام يتم إما:

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

يلتزم أن يكون رأس المال أو السوق الأكثر فائدة في متناول البنك.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام، على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون في صالحهم الاقتصادي.

يأخذ قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي في الاعتبار قدرة المشارك في السوق على توليد منافع اقتصادية باستخدام الأصل في أفضل حالاته وأفضل استخدام أو عن طريق بيعه إلى مشارك آخر في السوق يستخدم الأصل في أفضل استخدام له وأفضل .

يستخدم البنك أساليب التقييم المناسبة في الظروف والتي تتوفر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، وتعظيم استخدام المدخلات القابلة للملاحظة ذات الصلة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للرصد إلى الحد الأدنى.

يتم تصنيف جميع الأصول والالتزامات التي تم قياسها أو الإفصاح عنها في البيانات المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، كما هو موضح على النحو التالي، بناءً على أدنى مستوى إدخال مهم في قياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى ١ - أسعار السوق المعروضة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المماثلة
- المستوى ٢ - تقنيات التقييم التي يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر أدنى مستوى دخل مهم لقياس القيمة العادلة
- المستوى ٣ - تقنيات التقييم التي لا يمكن ملاحظتها أدنى مستوى إدخال له أهمية في قياس القيمة العادلة.

بالنسبة للأصول والالتزامات المعترف بها في البيانات المالية على أساس متكرر، يحدد البنك ما إذا كانت التحويلات

قد حدثت بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (استنادًا إلى أدنى مستوى إدخال مهم في قياس القيمة العادلة باعتباره كلها) في نهاية كل فترة التقرير.

في تاريخ كل تقرير، يحلل البنك الحركات في قيم الأصول والالتزامات المطلوبة لإعادة القياس أو إعادة التقييم وفقًا للسياسات المحاسبية للبنك. بالنسبة 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. يقارن البنك أيضًا التغييرات في القيمة العادلة لكل أصل ومطلوب مع مصادر خارجية ذات صلة لتحديد ما إذا كان التغيير معقولًا.

بالنسبة 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.

### ١٨-٢ إيرادات الفوائد والمصروفات

يتم إثبات إيرادات ومصروفات الفوائد في الإيرادات الشاملة لجميع الأدوات التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، ما لم يكن التحصيل موضع شك. طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة لحساب التكلفة المهلكة للأصل المالي أو الالتزام المالي ولتخصيص إيرادات الفوائد أو مصروفات الفوائد على مدار الفترة ذات الصلة. طريقة الفوائد الفعلية هو المعدل الذي يقوم بالتحديد بخضم المدفوعات أو الإيصالات النقدية المستقبلية المقدرة من خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، عند الاقتضاء، فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي أو الالتزام المالي. عند حساب معدل الفائدة الفعلي، يقدر البنك التدفقات النقدية مع الأخذ في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية ولكنه لا يأخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية.

يشمل الحساب جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تعد جزءًا لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي وتكاليف المعاملات وجميع الأقساط أو الالتزامات الأخرى.

يتم تسجيل توزيع الفوائد على السندات الدائمة، والتي تصنف على أنها حقوق ملكية، في بيان التغييرات في حقوق المساهمين، عند الإعلان عنها .

### ١٩-٢ إيرادات الرسوم والعمولات

يتم تضمين إيرادات الرسوم والعمولات والمصروفات التي تعد جزءًا لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي على الأصل أو الالتزامات المالية في قياس معدل الفائدة الفعلي. يتم احتساب إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى وفقًا للمعيار الدولي لإعداد البيانات المالية رقم ١٥ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ويتم الاعتراف بها عند تنفيذ الخدمات ذات الصلة. الرسوم المتعلقة بالمعاملة والخدمة هي مصروفات عند تلقي الخدمات.

### ٢٠-٢ أوراق القبول

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

### ٢١-٢ الأدوات المالية المشتقة

يتم الاعتراف بالمشتقات مبدئيًا بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات وإعادة قياسها لاحقًا بالقيمة العادلة. تعتمد طريقة الاعتراف بالربح 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:

(١) تغطية القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات المعترف بها أو التزام ثابت (تغطية القيمة العادلة)؛

(٢) تغطية مخاطر محددة مرتبطة بأصل أو التزام معترف به أو معاملة تنبؤ محتملة (تغطية التدفقات النقدية)؛ أو

(٣) تغطية من صافي الاستثمار في العمليات الأجنبية (تغطية 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 والتزامات الشركة. من أجل إدارة مخاطر معينة، يطبق البنك محاسبة تغطية للمعاملات التي تستوفي المعايير المحددة. يتم إدراج التغييرات في القيمة العادلة لأي من هذه الأدوات المشتقة مباشرة في الربح أو الخسارة ضمن «إيرادات تشغيلية أخرى».

## ٢-٢٢ عقود الضمانات المالية

الضمانات المالية هي العقود التي تتطلب من المُصدر 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 الاعتراف بالضمانات المالية مبدئيًا في البيانات المالية بالقيمة العادلة في تاريخ إصدار الضمان. بعد الاعتراف 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 الربح أو الخسارة.

## ٢-٢٣ توزيعات أرباح الاسهم

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على الأسهم كالتزامات وتخصم من حقوق المساهمين عند اعتمادها من قبل مساهمي البنك. يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح للسنة التي تمت الموافقة عليها بعد تاريخ التقرير كحدث بعد تاريخ التقرير.

## ٢-٢٤ اتفاقيات إعادة الشراء وإعادة البيع

يتم إعادة تصنيف الأوراق المالية المباعة الخاضعة لاتفاقيات إعادة الشراء ("إعادة الشراء") في البيانات المالية كأصول مرهونة عندما يكون للمتحول 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 لأطراف المقابلة في البيانات المالية.

## ٢-٢٥ العملات الأجنبية

- (١) تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الريال العُماني بأسعار الصرف السائدة في تواريخ قيمة المعاملات.
- (٢) يتم تحويل الأصول والالتزامات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية إلى الريال العُماني بأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. الربح أو الخسارة بالعملة الأجنبية من البنود النقدية هو الفرق بين التكاليف المطفأة في الريال العُماني في بداية الفترة، بعد تعديلها للفائدة الفعلية والمدفوعات خلال الفترة والتكاليف المطفأة بالعملة الأجنبية المترجمة بسعر الصرف في النهاية من هذه الفترة. يتم إدراج المكاسب والخسائر الناتجة عن صرف العملات الأجنبية الناتجة عن تسوية مثل هذه المعاملات وعن الترجمة في أسعار الصرف في نهاية السنة للأصول والالتزامات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية في الإيرادات الشاملة، إلا إذا تم تأجيلها في الحُخل الشامل الآخر كنفد مؤهل و أدوات تغطية التدفق وصافي تغطية الاستثمار.

- (٣) يتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية المقومة بعملات أجنبية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة إلى الريال العُماني بسعر الصرف في تاريخ تحديد القيمة العادلة. يتم إدراج الفروق الناشئة في الأصول والالتزامات المالية غير النقدية مثل الأسهم المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الربح أو الخسارة كجزء من الربح أو الخسارة في القيمة العادلة. يتم إدراج فروق تحويل الأصول المالية غير النقدية، مثل الأسهم المصنفة كمحاة للبيع في الحُخل الشامل الآخر.

## ٢-٢٦ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصص 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 تقيييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الخاصة بالالتزام.

## ٢-٢٧ 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 هيئة السوق المالية.

تحدد الجمعية العمومية وتوافق على الأجر وبدلات أعضاء مجلس الإدارة ولجانه الفرعية بشرط ألا تتجاوز هذه الرسوم ٥ ٪ من صافي الربح السنوي بعد خصم الاحتياطي القانوني والاحتياطي الاختياري و توزيع الأرباح على المساهمين شريطة ألا تتجاوز هذه الرسوم ٢٠٠,٠٠٠ ريال عُماني. مع الالتزام بألا تزيد بدلات كل عضو عن ١٠,٠٠٠ ريال عُماني في السنة الواحدة.

## ٢-٢٨ الإبلاغ عن القطاعات

القطاع عبارة عن مكون مميز للبنك يشارك في تقديم المنتجات أو الخدمات (قطاع الأعمال)، أو في تقديم المنتجات أو الخدمات في بيئة اقتصادية معينة (القطاع الجغرافي)، والذي يخضع لمخاطر ومكافآت مختلفة عن تلك القطاعات الأخرى. يعمل البنك حاليًا فقط في سلطنة عُمان. يتمثل الشكل الأساسي للبنك في الإبلاغ عن المعلومات القطاعية في قطاعات الأعمال، بناءً على هيكل الإدارة وإعداد البيانات الداخلية. تعتمد البيانات القطاعية للبنك على قطاعات التشغيل التالية: الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية للشركات والدعم والوظائف غير المخصصة. ترد معلومات القطاع في الإيضاح ٤١.

## ٢-٢٩ الإيجار (تطبق اعتبارًا من ايناير ٢٠١٩)

يقيّم البنك عند بدء العقد ما إذا كان هذا العقد "عقد إيجار" أم يحتوي عليه. أي إذا كان العقد يحمل الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد لفترة من الوقت في مقابل النظر فيه.

### البنك كمستأجر

يطبق البنك نهج الاعتراف والقياس الفردي لجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة. يعترف البنك بالتزامات الإيجار لتسديد مدفوعات الإيجار وأصول حق الاستخدام التي تمثل حق استخدام الأصول الأساسية.

### حق استعمال الأصول

يتعرف البنك على حق استعمال الأصول في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، تاريخ توفر الأصل الأساسي للاستخدام). يتم قياس حق استعمال الأصول بالتكلفة، مطروحًا منها أي خسائر متراكمة من انخفاض القيمة والإهلاك، وتعديلها لإعادة تقييم التزامات الإيجار. تشمل تكلفة حق استعمال الأصول على مقدار التزامات الإيجار المعترف بها، والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ومدفوعات الإيجار التي تم إجراؤها في أو قبل تاريخ البدء، مطروحًا منها أي حوافز إيجار مستلمة. يتم استهلاك حق استعمال الأصول على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. يتم عرض حق استعمال الأصول في الملاحظة ١١ وتخضع لانخفاض القيمة بما يتماشى مع سياسة البنك كما هو موضح في الملاحظة ٩-٢ انخفاض قيمة الأصول غير المالية.

### التزامات الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، يعترف البنك بالتزامات الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي يتعين إجراؤها على مدة عقد الإيجار. تتضمن مدفوعات الإيجار مدفوعات ثابتة (مطروحًا منها أي حوافز إيجار مستحقة



القبض) ومدفوعات إيجار متغيرة تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تشمل مدفوعات الإيجار أيضًا سعر التميرين لخيار الشراء المؤكد إلى حد معقول أن يمارسه البنك ودفع غرامات إنهاء العقد، إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة خيار الإنهاء. يتم التعرف على مدفوعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على فهرس 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 تشغيل. يتم احتساب إيرادات الإيجار الناشئة على أساس القسط الثابت على أساس شروط التأجير ويتم إدراجها في الإيرادات في بيان الربح أو الخسارة بسبب طبيعتها التشغيلية. تضاف التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة في التفاوض وترتيب عقد إيجار تشغيل إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم الاعتراف بها على مدى فترة الإيجار على نفس أساس دخل الإيجار. يتم الاعتراف بالإيجارات العرضية كإيرادات في الفترة التي يتم فيها كسبها.

بنهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ، و ٢٠١٨، لم يكن البنك مؤجرًا في أي من ترتيبات الإيجار.

#### ٢٠٣٠ الإيجارات (تطبق اعتبارًا من يناير ٢٠١٩)

إن تحديد ما إذا كان الترتيب عبارة عن إيجار، أو شيء يحتوي على إيجار، يعتمد على جوهر الترتيب ويتطلب تقييم ما إذا كان الوفاء بالترتيب يعتمد على استخدام أصل أو أصول معينة أو ما إذا كان الترتيب ينقل الحق في استخدام الأصل.

#### البنك كمستأجر

إن الإيجارات التي لا تنقل إلى البنك بشكل جوهري جميع المخاطر والمزايا العارضة لملكية البنود المؤجرة هي إيجارات تشغيلية. يتم إدراج مدفوعات الإيجار التشغيل كمصروف في بيان الدخل بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. يتم إثبات الإيجار الطارئ المستحق الدفع كمصروف في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

#### البنك كمؤجر

يتم تصنيف الإيجارات التي لا يقوم فيها البنك بنقل جميع مخاطر وفوائد ملكية الأصل بشكل كبير كعقود تأجير تشغيلية. يتم تسجيل إيرادات الإيجار على أنها مكتسبة بناءً على الشروط التعاقدية لعقد الإيجار في إيرادات التشغيل الأخرى. تضاف التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة في التفاوض على الإيجار التشغيل إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم الاعتراف بها على مدى فترة الإيجار على نفس أساس إيرادات الإيجار. يتم الاعتراف بالإيجارات العرضية كإيرادات في الفترة التي يتم فيها كسبها.

### ٣. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة لإصدار 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 أساسًا لاتخاذ الأحكام المتعلقة بحمل قيم الأصول والالتزامات التي لا تتضح بسهولة من مصادر أخرى. التقديرات المحاسبية الناتجة، بحكم تعريفها، نادرًا 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:

#### ٣-١ خسائر انخفاض قيمة الأصول المالية

إن قياس خسائر انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في جميع فئات الأصول المالية يتطلب تقديرًا، على وجه الخصوص، 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 ECL للبنك هي مخرجات لنماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية فيما يتعلق باختيار المدخلات المتغيرة والاعتمادية المتبادلة بينها. تشمل عناصر نماذج ECL 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 مدى الحياة (LTECL) والتقييم النوعي
- تجزئة الأصول المالية عندما يتم تقييم ECL على أساس جماعي
- تطوير نماذج ECL، بما في ذلك الصيغ المختلفة واختيار المدخلات
- تحديد الارتباطات بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية، مثل مستويات البطالة وقيم الضمان، والتأثير على احتمال التخلف عن السداد (PD)، والتعرض للتخلف عن السداد (EAD) و خسارة الالتزامات المقترضة (LGD)
- اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي التطلعية وترجيحات احتمالها، لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج ECL.

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 أحكامًا بشأن ما إذا كان هناك أي بيانات يمكن ملاحظتها تشير إلى انخفاض القيمة متبوعًا بانخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من محفظة القروض قبل أن يكون الانخفاض ممكنًا المحددة 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 الماضي المستحق وأداء القطاع والضمانات المتاحة وظروف الاقتصاد الكلي.

#### ٢-٣ الضرائب

توجد حالات عدم اليقين فيما يتعلق بتفسير اللوائح ضريبة ومقدار وتوقيت الدخل الخاضع للضريبة في المستقبل. بالنظر إلى المجموعة الواسعة من العلاقات التجارية وطبيعة الاتفاقات التعاقدية الحالية، فإن الاختلافات الناشئة بين النتائج الفعلية والافتراضات التي تم إجراؤها، أو التغييرات المستقبلية لهذه الافتراضات، قد تتطلب تعديلات مستقبلية على الدخل ضريبة والمصروفات المسجلة بالفعل. يضع البنك مخصصات، بناءً على تقديرات معقولة، للعواقب المحتملة لانجاز التقييمات الضريبية للبنك. يستند مبلغ هذه المخصصات إلى عدة عوامل، مثل تجربة التقييمات ضريبية السابقة والتفسيرات المختلفة للوائح ضريبة من قبل الكيان الخاضع للضريبة والسلطة الضريبية المسؤولة.

### ٣-٣ فرضية استثمارية البنك

أجرت إدارة البنك تقييماً لقدرة البنك على الاستمرار 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 البيانات المالية على أساس فرضية استثمارية البنك.

### ٣-٤ تصنيف الأصول المالية

يعتمد تصنيف الأصول المالية في الفئة المناسبة على نموذج العمل واختبار SPPI. إن تحديد نموذج العمل المناسب وتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية الناتجة عن الأصل المالي تفي باختبار SPPI أمر معقد ويتطلب أحكاماً هامة من الإدارة. يطبق البنك الحكم أثناء إجراء اختبار SPPI ويدرس العوامل ذات الصلة مثل العملة التي يتم بها تصنيف الأصل المالي والفترة التي يتم فيها تحديد سعر الفائدة.

### ٣-٥ القيمة العادلة للأدوات المالية

عندما لا يمكن استخلاص القيم العادلة للأصول والالتزامات المالية المسجلة في بيان المركز المالي من الأسواق النشطة، يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من أساليب التقييم التي تشمل استخدام النماذج الرياضية. يتم اشتقاق المدخلات إلى هذه النماذج من بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها حيثما كان ذلك ممكناً، ولكن إذا لم يكن ذلك متاحاً، يلزم الحكم لتحديد القيم العادلة.

## ٤. تبني معايير التقارير المالية الدولية الجديدة ومراجعة للتقارير المالية (IFRS)

### ٤-١ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة المتعلقة بالبنك

تبني البنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جميع المعايير والتفسيرات الجديدة والمراجعة التالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (International Accounting Standards Board IASB) ولجنة تفسيرات البيانات المالية الدولية (International Financial Reporting Interpretations Committee IFRIC) التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية ذات الصلة بعملياتها وفعاليتها للفترات التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩.

- المعيار الدولي لإعداد البيانات المالية ١٦ عقود إيجار
- تفسير لجنة تفسيرات البيانات المالية الدولية ٢٣ احتمالية معاملات ضريبة الدخل
- تعديلات على المعايير الدولية لإعداد البيانات المالية ٩ ميزات الدفع المسبق مع التعويض السلبي
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢٨ المصالح طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٩ خطة تعديل، تقليص أو تسوية
- عملية تحسين معايير البيانات المالية السنوية
- المعيار الدولي لإعداد البيانات المالية رقم ٣ - دمج الأعمال - الفوائد التي سبق الاحتفاظ بها في عملية مشتركة
- المعيار الدولي لإعداد البيانات المالية رقم ١١ - الترتيبات المشتركة - الفوائد التي سبق الاحتفاظ بها في عملية مشتركة
- معيار المحاسبة الدولي ١٢ - ضريبة الدخل - تبعات ضريبة الدخل على المدفوعات على الأدوات المالية المصنفة كحقوق ملكية
- المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣ - تكاليف الإقتراض - تكاليف الإقتراض المؤهلة للرسملة

لا تؤثر المعايير المذكورة أعلاه، بخلاف المعيار الدولي لإعداد البيانات المالية ١٦، على البيانات المالية للبنك. لم يقم البنك في وقت مبكر بتبني أي معايير أو تفسيرات أو تعديلات تم إصدارها ولكنها لم تصبح فعالة بعد.

#### المعيار الدولي ١٦: الإيجارات

يحل المعيار الدولي لإعداد البيانات المالية ١٦ محل معيار المحاسبة الدولي ١٧ إيجارات، ومعيار إعداد البيانات المالية الدولية رقم ٤ تحديد ما إذا كان ترتيب ما يتضمن عقد إيجار، وحوافز عقود إيجار تشغيلة لـ SIC-١٥، و SIC-٢٧، وتقييم مادة المعاملات التي تنطوي على الشكل القانوني لعقد الإيجار. يحدد المعيار مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار ويتطلب من المستأجرين الاعتراف بمعظم عقود الإيجار في الأرصدة العمومية.

إن محاسبة المؤجرين بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ لم تتغير إلى حد كبير عن المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧. سوف يستمر المؤجرون في تصنيف عقود الإيجار على أنها إما عقود تشغيل أو تمويل باستخدام مبادئ مماثلة كما في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧. وبالتالي، فإن المعيار الدولي لإعداد البيانات المالية ١٦ ليس له تأثير على الإيجارات حيث يكون البنك هو المؤجر. اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨، ليس لدى البنك أي إيجارات يكون فيها البنك هو المؤجر.

تبني البنك المعيار الدولي لإعداد البيانات المالية رقم ١٦ باستخدام طريقة التعديل بأثر رجعي للاعتماد مع تاريخ التطبيق الأولي في ١ يناير ٢٠١٩، بموجب هذه الطريقة، يتم تطبيق المعيار بأثر رجعي مع التأثير التراكمي لتطبيق المعيار المعترف به في تاريخ التطبيق المبدئي. وفقاً لذلك، لا يتم إعادة بيان المقارنة.

#### طبيعة تأثير تبني المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦:

قبل تبني المعيار الدولي لإعداد البيانات المالية رقم ١٦، قام البنك بتصنيف كل إيجاراته (كمستأجر) في تاريخ إنشائها إما على أنها إيجار تمويلي أو إيجار تشغيل.

عند تبني المعيار الدولي لإعداد البيانات المالية رقم ١٦، طبق البنك نهجاً وحيذاً للاعتراف والقياس لجميع عقود الإيجار باستثناء الإيجارات قصيرة الأجل وعقود الإيجار لأصول منخفضة القيمة. اعترف البنك بالتزامات الإيجار لتسديد مدفوعات الإيجار وأصول حق الاستعمال التي تمثل حق استعمال الأصول الأساسية. بالنسبة لعقود الإيجار المصنفة سابقاً على أنها عقود إيجار تشغيلة، تم الاعتراف بالتزامات الإيجار بناءً على القيمة الحالية لمدفوعات الإيجارات المتبقية، مالتزامات ة باستخدام معدل الإقتراض الإضافي في تاريخ تقديم الطلب الأولي.

#### الدوافع العملية:

انتخب البنك لاستخدام وسيلة الانتقال العملية لعدم إعادة تقييم ما إذا كان العقد، أو يحتوي على عقد إيجار في ١ يناير ٢٠١٩. وبدلاً من ذلك، طبق البنك المعيار فقط على العقود التي تم تحديدها سابقاً على أنها إيجارات تطبق المعيار الدولي ١٧ و IFRIC ٤ في تاريخ الطلب المبدئي. اختار البنك أيضاً استخدام إعفاءات الاعتراف لعقود الإيجار التي، في تاريخ البدء، لها مدة إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل ولا تحتوي على خيار شراء ("إيجارات قصيرة الأجل") والإيجارات التي أصولها الأساسية ذات قيمة منخفضة ("الأصول منخفضة القيمة").

بعد استخدام وسائل عملية إضافية من قبل البنك:

- استخدام سعر خصم واحد لمجموعة من الإيجارات ذات الخصائص المتشابهة إلى حد معقول
- يعتمد على تقييمه ما إذا كانت الإيجارات مرهقة مباشرةً قبل تاريخ تقديم الطلب المبدئي
- استبعد التكاليف المباشرة الأولية من قياس أصل حق الاستخدام في تاريخ التطبيق المبدئي
- يستخدم في تحديد مدة الإيجار حيث يحتوي العقد على خيارات لتمديد أو إنهاء الإيجارات

#### التأثير على الانتقال

في ١ يناير ٢٠١٩، سجل البنك أصول حق الاستعمال بمبلغ ٨,٦٠٩,٣٨٠ ريال عُمانِي والتزامات إيجار بقيمة ٨,٦٠٩,٣٨٠



ريال عُماني دون أي تأثير على الأرباح المحتجزة. عند قياس التزامات الإيجار، قام البنك بخصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الإقتراض الإضافي البالغ ٤,٥% في ١ يناير ٢٠١٩.

## المصالحة مع التزامات الإيجار التشغيل

يمكن تسوية التزامات الإيجار في ١ يناير ٢٠١٩ مع التزامات الإيجار التشغيل في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، على النحو التالي:

| ريال عُماني                                                                                             |       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| <b>الأصول</b>                                                                                           |       |
| التزامات الإيجار التشغيل في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨                                                              | ٩,٦٣٠ |
| المتوسط المرجح لسعر الإقتراض الإضافي كما في ١ يناير ٢٠١٩                                                | ٤,٥%  |
| التزامات الإيجار التشغيل المخفض في ١ يناير ٢٠١٩                                                         | ٨,٦٠٩ |
| <b>نقص</b>                                                                                              |       |
| الالتزامات المتعلقة بالإيجارات قصيرة الأجل                                                              | --    |
| الالتزامات المتعلقة بإيجارات الأصول منخفضة القيمة                                                       | --    |
| <b>إضافة</b>                                                                                            |       |
| الالتزامات المتعلقة بالإيجارات المصنفة سابقًا كإيجارات تمويلية                                          | ---   |
| مدفوعات الإيجارات المتعلقة بفترات التجديد غير المدرجة في التزامات الإيجارات التشغيلية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ---   |
| التزامات الإيجارات في ١ يناير ٢٠١٩                                                                      | ٨,٦٠٩ |

## ٤-٢ المعايير الصادرة ولكنها غير فعالة

تم إصدار المعايير والتعديلات الجديدة التالية من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولكنها ليست إلزامية بعد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

## تعديلات على المعيارين ١ و ٨ من معايير المحاسبة الدولية: تعريف المواد

في أكتوبر ٢٠١٨، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ لعرض البيانات المالية والسياسات المحاسبية رقم ٨ للمحاسبة، والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء لمواءمة تعريف "المادة" عبر المعايير وتوضيح جوانب معينة من التعريف. ينص التعريف الجديد على أن "المعلومات جوهرية إذا تم حذفها أو إغفالها أو إخفاءها، فمن المتوقع أن تؤثر بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للبيانات المالية للأغراض السنة على أساس تلك البيانات المالية، والتي توفر معلومات مالية حول إعداد تقارير محددة شخصية".

من غير المتوقع أن تكون التعديلات على تعريف المواد لها تأثير كبير على القوائم المالية للبنك.

## ٥- إدارة المخاطر المالية

الإدارة الفعالة للمخاطر ذات أهمية أساسية للبنك. تقوم عملية إدارة المخاطر بالبنك بتقييم ومراقبة وإدارة المخاطر المرتبطة بالأعمال التجارية 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) والمخاطر التشغيلية. يحدد مجلس الإدارة حدود المخاطر ويضع سياسات مناسبة في هذا الصدد لإدارة مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة وكذلك مخاطر السوق في كل من دفتر التداول والبنك. يتم تنفيذ إدارة المخاطر بواسطة إدارة المخاطر وفقًا للسياسات الموثقة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

توفر لجنة مخاطر البنوك، التي تضم أكبر المتخصصين في مجال المخاطر في البنك، منتدى لمراجعة منهجيات

قياس المخاطر واعتمادها، وعمليات مراقبة المخاطر والموافقة على منتجات جديدة، بما في ذلك الموافقة على LGDs والضمانات المؤهلة لحسابات ECL. تقوم لجنة مخاطر البنك أيضًا بمراجعة جميع سياسات المخاطر وحدودها. تستند عملية مراقبة إدارة المخاطر إلى هيكل مفصل للسياسات والإجراءات والحدود ونظم معلومات شاملة لإدارة المخاطر وقياس المخاطر ومراقبتها والإبلاغ عنها.

## ٥-١ 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 أيضًا مخاطر الائتمان في الأدوات المالية خارج الأرصدة، مثل التزامات القروض والضمانات المالية.

تعد مخاطر الائتمان واحدة من أهم المخاطر التي يتعرض لها البنك. لدى البنك أطر وسياسات قوية لمخاطر الائتمان لكل من الشركات التي يعمل بها. تتماشى السياسات مع الرغبة في المخاطرة ويتم وضع حدود ائتمانية بناءً على تصنيف مخاطر الطرف المقابل، وقطاع الصناعة، ووفقًا لإرشادات البنك المركزي العُماني. تتم إدارة مخاطر الائتمان بشكل نشط ومراقبتها بدقة وفقًا لسياسات وإجراءات الائتمان المحددة جيدًا. قبل الموافقة على اقتراح الائتمان، يتم إجراء تقييم مفصل لمخاطر الائتمان والذي يتضمن تحليلًا 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 أيضًا 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 التخلف عن السداد على الأدوات المالية قد زاد بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي، فإن البنك يعتبر المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبرر. 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 وإدراج 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 ١ (وهذا يتماشى مع التعميم الإداري العمومي BM ١١٤٩). إلى جانب تقييم الخصائص النوعية، يرتبط تقييم البنك لاحتمال التخلف عن سداد الأطراف المقابلة بشكل رئيسي بعدد الأيام التي كان المقترض فيها افتراضيًا كما هو محدد في التعميم رقم CB ٩٧٧ الصادر عن البنك المركزي العُماني بتاريخ ٢٥ سبتمبر ٢٠٠٤. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بتقييم كفاية الأمن والأداء المالي للمقترضين في زيادة خفض التصنيف.

تعتبر الأوراق المالية الاستثمارية للديون ذات مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان الخاص بها معادلًا 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 التخلف عن السداد (PDs) والعوامل النوعية، بما في ذلك ما إذا كان التعرض مدرجًا في بيان المراقبة، وما إذا كان التعرض قد تجاوز ٣٠ يومًا مستحقًا و كدعم قائم على الجنوح.

### تعريف التخلف عن السداد

يعتبر البنك أن الأصل المالي قد تخلف عن السداد عندما لا يُرجح للمقترض دفع التزاماته الائتمانية إلى البنك بالكامل، دون اللجوء من جانب البنك إلى إجراءات مثل تصفية الضمانات؛ أو أن المقترض يستحق أكثر من ٩٠ يومًا على أي التزام ائتماني تجاه البنك. عند تقدير ما إذا كان المقترض في حالة تقصير، ينظر البنك في كل

من العوامل النوعية مثل خرق العهود والعوامل الكمية مثل حالة التأخر وعدم الدفع على التزام آخر من جانب المُصدر نفسه تجاه البنك.

### دمج المعلومات لتحديد الاتجاهات المستقبلية

يُدمج البنك المعلومات التي يملكها إلى جانب التوقعات في تقييمه لما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بأداة ما قد زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي وقياس ECL. 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 إحصائياً، يستمد البنك احتمالية التخلف عن السداد (PD) من نقطة زمنية (PIT) باستخدام بيانات خلال الدورة (TTC) (PD) التي تنشرها هيئة موديز Moody لكل فئة التصنيف. يربط البنك بين TTC PDs وعوامل اقتصادية تطلعية لدفع تقديرات PIT PD 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 TTC PDs لاشتقاق PIT PDs. تم تطوير العلاقة بين العوامل الاقتصادية ومعدلات التخلف عن السداد والخسائر باستخدام البيانات التاريخية الداخلية وبيانات السوق الخارجية ذات الصلة.

### قياس ECL

معلومات الإدخال الرئيسية في قياس ECL هي احتمال التخلف عن السداد (PD)، والتعرض لخسارة الالتزامات المقترضة (LGD) والتعرض للتخلف عن السداد (EAD). هذه الثوابت مستمدة من النماذج الإحصائية المطورة داخليًا، والبيانات التاريخية الأخرى باستخدام كل من العوامل الداخلية والخارجية، وتتضمن معلومات تطلعية.

تقديرات PD 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 PIT PD إلى أرقام PIT PDs تراكمية للتعرضات التي لها فترات زمنية تزيد عن سنة واحدة ويتم تقييمها على PDs مدى الحياة. يتم حساب PDs مدى الحياة من خلال مضاعفة PIT PDs لمدة ١٢ شهرًا.

LGD هو حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تخلف عن السداد. يقوم البنك بتقدير ثوابت LGD استنادًا إلى تاريخ معدلات استرداد المطالبات مقابل الأطراف المتعثرة، استنادًا إلى البيانات التاريخية باستخدام كل من العوامل الداخلية والخارجية. قام البنك بتطبيق LGD بنسبة ٠٪ على سندات التنمية الحكومية (GDB) وسندات الخزينة (T-Bills) الصادرة من حكومة سلطنة عُمان والتي تم تصنيفها كاستثمارات تحت التكلفة المطفأة. قام البنك أيضًا بتطبيق LGD بنسبة ٠٪ على القروض والسلف والتمويل للعملاء الذين بلغ إجماليهم ٥٧,٤٧٢ ألف ريال عُماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ والتي تضمنها حكومة سلطنة عُمان أو مضمونة عن طريق الودائع المصرفية / الهامش النقدي.

تمثل EAD التعرض المتوقع في حالة حدوث التخلف عن السداد. يستمد البنك EAD من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبالغ الحالية المسموح بها بموجب العقد بما في ذلك المطفأة. EAD للأصل المالي هو القيمة الدفترية الإجمالية. لالتزامات الإقراض والضمانات المالية، يتم تحويل EAD إلى مكافئات الأرصدة العمومية.

مع مراعاة الحد الأقصى لمدة ١٢ شهرًا للمخصصات المالية للأصول المالية التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان زيادة كبيرة، يقيس البنك ECL بالنظر إلى مخاطر التخلف عن السداد خلال الفترة التعاقدية القصوى التي يتعرض لها لمخاطر الائتمان. عند تنفيذ النمذجة المعلمة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة بما في ذلك نوع الأداة وتصنيفات مخاطر الائتمان والموقع الجغرافي للمقترض.

يحسب البنك تقديرات PIT PD وفقًا لثلاث سيناريوهات، حالة أساسية، حالة سلبية وحالة إيجابية. يتم بعد ذلك حساب احتمال ECL المرجح عن طريق تعيين الاحتمالات، بناءً على ظروف السوق الحالية، لكل سيناريو. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، كانت الاحتمالات المخصصة للحالة الأساسية والسيناريوهات السلبية والحالة الإيجابية في حدود ٦٦,٦٦ ٪: ١٦,٦٧ ٪: ١٦,٦٧ ٪ على التوالي. لم تتغير هذه النسب بالمقارنة مع ٢٠١٨.

### حالة مخاطر الائتمان

يقوم البنك بمراقبة وإدارة التعرض لمخاطر الائتمان بناءً على نظام تصنيف ائتماني داخلي يقوم بتقييم المدنيين الأفراد بناءً على جدول تصنيف معين. 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.

خريطة التصنيفات الداخلية على النحو التالي:

| مراحل التصنيف الداخلي | التصنيف الداخلي |
|-----------------------|-----------------|
| تصنيف المرحلة ١       | عالي            |
| تصنيف المرحلة ٢       | عالي            |
| تصنيف المرحلة ٣       | عالي            |
| تصنيف المرحلة ٤       | عالي            |
| تصنيف المرحلة ٥       | عالي            |
| تصنيف المرحلة ٦       | قياسي           |
| تصنيف المرحلة ٧       | قياسي           |
| تصنيف المرحلة ٨       | قياسي           |
| تصنيف المرحلة ٩       | قياسي           |
| تصنيف المرحلة ١٠      | مرضي            |
| SM                    | مرضي            |

| مراحل التصنيف الداخلي | التصنيف الداخلي |
|-----------------------|-----------------|
| مصنف                  |                 |
| SS                    | أقل من القياسي  |
| DD                    | مشكوك فيه       |
| LS                    | خسارة           |



تستند حالة مخاطر الائتمان على تصنيف الائتمان الداخلي التالي:

|                                                               |  |  |  | المستحق من<br>البنوك ريال<br>عُماني بالآلاف | استثمارات<br>أوراق مالية<br>بالريال<br>العُماني | القروض<br>والسلف ريال<br>عُماني بالآلاف | الائتمان<br>ذات الصلة<br>بالعناصر<br>العرضية<br>بالريال<br>العُماني |
|---------------------------------------------------------------|--|--|--|---------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| المرحلة ١ (١٢ شهر ECL)                                        |  |  |  | ٣٥,٤٨٦                                      | ١٠,٨٣٥                                          | ٤٦,٠٠٧                                  | ٣٥٩,٣٣٧                                                             |
| عالية                                                         |  |  |  | ١٥,٦٧٠                                      | —                                               | ٩٥٢,٥٢١                                 | ٣٩٠,٨٣١                                                             |
| منتظمة                                                        |  |  |  | —                                           | —                                               | ١٣٨,٩٨٣                                 | ٢٣٥,٦٤٥                                                             |
| مرضية                                                         |  |  |  | —                                           | ٧,٤٢١                                           | —                                       | —                                                                   |
| استثمارات حقوق المساهمين                                      |  |  |  | ٥١,١٥٦                                      | ١٨,٢٥٦                                          | ١,٥٥١,٥١٢                               | ٩٨٥,٨١٢                                                             |
| إجمالي المبالغ المرحلة                                        |  |  |  |                                             |                                                 |                                         |                                                                     |
| المرحلة ٢ (ECL مدى الحياة لكن ليس تصنيف ائتماني مخفض لمقترض ) |  |  |  |                                             |                                                 |                                         |                                                                     |
| عالية                                                         |  |  |  | —                                           | —                                               | ٣٤,٣٥٦                                  | ٤٢,٨٥٠                                                              |
| منتظمة                                                        |  |  |  | —                                           | —                                               | ٨٩,٣١٥                                  | ١٤٣,٢٥٤                                                             |
| مرضية                                                         |  |  |  | —                                           | —                                               | ٣١,١٦٤                                  | ٨٧,٥٢٠                                                              |
| إجمالي المبالغ المرحلة                                        |  |  |  | —                                           | —                                               | ٤٣٣,٨٣٥                                 | ٢٧٣,٦٢٤                                                             |
| المرحلة ٣ (ECL مدى الحياة وتصنيف ائتماني مخفض لمقترض )        |  |  |  |                                             |                                                 |                                         |                                                                     |
| أقل من القياسي                                                |  |  |  | —                                           | —                                               | ٦,٠٥١                                   | —                                                                   |
| مشكوك فيه                                                     |  |  |  | —                                           | —                                               | ١٠,٧٢١                                  | —                                                                   |
| خسارة                                                         |  |  |  | —                                           | —                                               | ٥٧,١٦١                                  | —                                                                   |
| إجمالي المبالغ المرحلة                                        |  |  |  | —                                           | —                                               | ٧٣٩,٩٣٣                                 | —                                                                   |

\* لم يتم احتساب أي من الخسائر الائتمانية المتوقعة ECLعلى سندات التنمية الحكومية والصكوك الحكومية بمبلغ ١٤٧,١٦٦,٠٥٨ ريال عُماني.

كما يلي أدناه مخصصات انخفاض القيمة:

| المراحل   |  |  |  | المستحق من<br>البنوك ريال<br>عُماني بالآلاف | استثمارات<br>أوراق مالية<br>بالريال<br>العُماني | القروض<br>والسلف ريال<br>عُماني بالآلاف | الائتمان<br>ذات الصلة<br>بالعناصر<br>العرضية<br>بالريال<br>العُماني |
|-----------|--|--|--|---------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| المرحلة ١ |  |  |  | ١٦٩                                         | ٦٧                                              | ٧,٠٠١                                   | ٦٧٥                                                                 |
| المرحلة ٢ |  |  |  | —                                           | —                                               | ١٤,٩٧٣                                  | ١٣٤                                                                 |
| المرحلة ٣ |  |  |  | —                                           | —                                               | ٢٤,٤٨٩                                  | —                                                                   |
| إجمالي    |  |  |  | ١٦٩                                         | ٦٧                                              | ٤٦,٤٦٣                                  | ٨٠٩                                                                 |

تمثل الأصول المالية للمرحلة ٣ الأصول التي يوجد لها دليل موضوعي على أن البنك لن يقوم بتحصيل جميع المبالغ المستحقة، بما في ذلك رأس المال والفائدة، وفقًا للشروط التعاقدية للالتزام.

تستند حالة مخاطر الائتمان لعام ٢٠١٨ على تصنيف الائتمان الداخلي التالي:

|                                                               |  |  |  | المستحق من<br>البنوك ريال<br>عُماني بالآلاف | استثمارات<br>أوراق مالية<br>بالريال<br>العُماني | القروض<br>والسلف ريال<br>عُماني بالآلاف | الائتمان<br>ذات الصلة<br>بالعناصر<br>العرضية<br>بالريال<br>العُماني |
|---------------------------------------------------------------|--|--|--|---------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| المرحلة ١ (١٢ شهر ECL)                                        |  |  |  | ٦١,٧٢٩                                      | ٣,٠٣٧                                           | ٥٢٤,٨٧٢                                 | ٤٢٤,٢٥٨                                                             |
| عالية                                                         |  |  |  | ٢٩,٩٨١                                      | —                                               | ٥٩٥,٠٢٨                                 | ٣٦٦,٧٩٨                                                             |
| منتظمة                                                        |  |  |  | ١٠٠                                         | —                                               | ٣٢,٧٠٩                                  | ٦٤,٥٠٢                                                              |
| مرضية                                                         |  |  |  | —                                           | ٩,٣٨٠                                           | —                                       | —                                                                   |
| استثمارات حقوق المساهمين                                      |  |  |  | ٩١,٨١٠                                      | ١٢,٤١٧                                          | ١,١٥٢,٦٠٩                               | ٨٥٥,٥٥٨                                                             |
| إجمالي المبالغ المرحلة                                        |  |  |  |                                             |                                                 |                                         |                                                                     |
| المرحلة ٢ (ECL مدى الحياة لكن ليس تصنيف ائتماني مخفض لمقترض ) |  |  |  |                                             |                                                 |                                         |                                                                     |
| عالية                                                         |  |  |  | —                                           | —                                               | ١٠٤,٤٨٣                                 | ١١٠,٦٨١                                                             |
| منتظمة                                                        |  |  |  | —                                           | —                                               | ٢٠٩,٤٦٥                                 | ٣١٢,٨٠٣                                                             |
| مرضية                                                         |  |  |  | —                                           | —                                               | ٣٦٩,٩٧٧                                 | ١٠٩,٧٥٩                                                             |
| إجمالي المبالغ المرحلة                                        |  |  |  | —                                           | —                                               | ٦٨٣,٩٢٦                                 | ٥٣٣,٢٤٢                                                             |
| المرحلة ٣ (ECL مدى الحياة وتصنيف ائتماني مخفض لمقترض )        |  |  |  |                                             |                                                 |                                         |                                                                     |
| أقل من القياسي                                                |  |  |  | —                                           | —                                               | ٢,٩٧٦                                   | —                                                                   |
| مشكوك فيه                                                     |  |  |  | —                                           | —                                               | ٦,٩٧٨                                   | —                                                                   |
| خسارة                                                         |  |  |  | —                                           | —                                               | ٤١,٥٤٨                                  | —                                                                   |
| إجمالي المبالغ المرحلة                                        |  |  |  | —                                           | —                                               | ٥١,٥٠٢                                  | —                                                                   |

كما يلي أدناه مخصصات انخفاض القيمة:

| المراحل   |  |  |  | المستحق من<br>البنوك ريال<br>عُماني بالآلاف | استثمارات<br>أوراق مالية<br>بالريال<br>العُماني | القروض<br>والسلف ريال<br>عُماني بالآلاف | الائتمان<br>ذات الصلة<br>بالعناصر<br>العرضية<br>بالريال<br>العُماني |
|-----------|--|--|--|---------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| المرحلة ١ |  |  |  | ٣٣٢                                         | ١٢                                              | ٧,٢٤٨                                   | ٢٧٩                                                                 |
| المرحلة ٢ |  |  |  | —                                           | —                                               | ٢٤,١٢١                                  | ٢٩١                                                                 |
| المرحلة ٣ |  |  |  | —                                           | —                                               | ١٥,٧٣٨                                  | ١٠٩                                                                 |
| إجمالي    |  |  |  | ٣٣٢                                         | ١٢                                              | ٤٧,١٠٧                                  | ٦٧٩                                                                 |

تمثل الأصول المالية للمرحلة ٣ الأصول التي يوجد لها دليل موضوعي على أن البنك لن يقوم بتحصيل جميع المبالغ المستحقة، بما في ذلك رأس المال والفائدة، وفقًا للشروط التعاقدية للالتزام.

فيما يلي تصنيفات التصنيف الائتماني الداخلية للبنك جنبًا إلى جنب مع PDs المعنية:

| مراحل التصنيف الداخلي | وصف مراحل التصنيف الداخلي | التصنيف الداخلي | MPD ١٢ (الشركات) % | MPD ١٢ (التجزئة) |
|-----------------------|---------------------------|-----------------|--------------------|------------------|
|                       | استثنائي                  | عالي            | ٠,٧٩               | ٠,١٣             |
| ٢                     | ممتاز                     | عالي            | ٠,١٢٤              | ٠,١٣             |
| ٣                     | قوي جدا                   | عالي            | ٠,١٩٤              | ٠,١٣             |
| ٤                     | قوي                       | عالي            | ٠,٣٠٣              | ٠,١٥٣            |
| ٥                     | قوي                       | عالي            | ٠,٥٩٤              | ٠,١٨٨            |
| ٦                     | مقبول                     | قياسي           | ٠,٧٤٤              | ٠,٢٠١            |
| ٧                     | مقبول                     | قياسي           | ١,١٦٣              | ٠,٥٦١            |
| ٨                     | متوسط                     | قياسي           | ١,٨١٧              | ١,١٣٢            |
| ٩                     | متوسط                     | قياسي           | ٢,٨٣٣              | ١,٦٤٥            |
| ١٠                    | هامشي                     | مرضي            | ٤,٥٠٣              | ١٨,٩١٩           |

### افتراضات المتغير الاقتصادي

توضح الجداول التالية العوامل الرئيسية للخسارة المتوقعة والافتراضات المستخدمة لتقدير الحالة الأساسية

للبنك، تستند الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL على الحالة الأساسية، بالإضافة إلى تأثير استخدام سيناريوهات

اقتصادية متعددة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

| عوامل المحركات الأساسية | سيناريوهات ECL والمخصصات المرجحة | ٢٠١٩   | ٢٠٢٠   | ٢٠٢١   | ٢٠٢٢   | ٢٠٢٣   |
|-------------------------|----------------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|
| نمو GDP (%) (تغيير)     | الاساسي (٦٦,٦٪)                  | ٠,١٩٪  | ٢,٠٨٪  | ٤,١٧٪  | ٢,٩٥٪  | ٣,٤١٪  |
|                         | الاعلى (١٦,٧٪)                   | ٦,٨١٪  | ٥,٦٣٪  | ٣,٩١٪  | ٤,٠٠٪  | ٤,٢١٪  |
|                         | الأقل (١٦,٧٪)                    | ٢,٠٦٪  | ٢,٠٦٪  | ٢,٠٦٪  | ٢,٠٩٪  | ٢,٨٣٪  |
| عائد النفط (%) (GDP)    | الاساسي (٦٦,٦٪)                  | ١٧,٥٣٪ | ١٥,٧٣٪ | ١٤,٦٨٪ | ٢٧,٨٤٪ | ٢٩,٦٥٪ |
|                         | الاعلى (١٦,٧٪)                   | ٤٣,١٥٪ | ٣٨,٤٩٪ | ٣١,٦٣٪ | ٣٢,٠٢٪ | ٣٢,٤١٪ |
|                         | الأقل (١٦,٧٪)                    | ٢٤,٣٠٪ | ٢٤,٣٠٪ | ٢٤,٣٠٪ | ٢٤,٣٠٪ | ٢٧,٣٦٪ |

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 مادي وبالتالي لم يتم إجراء أي تعديل على ECL من أجل هذه العوامل. تتم مراجعة ذلك ومراقبته للتأكد من ملاءمته كل ثلاثة أشهر.

### ١-٥ سياسات تخفيف المخاطر

يدير البنك حدود وضبط تركيزات مخاطر الائتمان على وجه الخصوص، للأطراف والمجموعات الفردية، 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 أيضًا 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. الأكثر انتشاراً هنا هو 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 بياناتهم المالية المدققة. يظل مدير 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 أيضًا 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 وفقًا لشروط وأحكام محددة - مضمونة بشحن البضائع المعينة التي تتعلق بها وتبعا لذلك تحمل مخاطر ائتمان أقل من القرض المباشر.

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 البالغة مدتها عشرة أعوام 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 ٣٦ (أ).

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

| القروض<br>الفاعلة<br>(ليست<br>مستحقة<br>سابقاً أو<br>منخفضة<br>القيمة) ريال<br>عماني بالآلاف | القروض<br>مستحقة<br>سابقاً ولم<br>تدفع ريال<br>عماني بالآلاف | القروض غير<br>فاعلة ريال<br>عماني بالآلاف | إجمالي<br>القروض ريال<br>عماني بالآلاف |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------|
| ٤٦٦,١٧٢                                                                                      | ٢٥٤,١٦٠                                                      | ٣,٩٩٨                                     | ٧٢٠,٣٦٠                                |
| ٣١١,٩٩٨                                                                                      | ---                                                          | ١٩                                        | ٣١٢,٠١٧                                |
| ٧٤٦,٩٣١                                                                                      | ٢٥٤,١٦٠                                                      | ٣١,٠١٧                                    | ١,٠٣٢,٠٥٣                              |
| ٥١٩,٤٩٢                                                                                      | ٩٠,٣٦٩                                                       | ٤٤,٣٩٥                                    | ٦٥٤,٢٥٦                                |

٢-١-٥ الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل التأمينات المحتفظ بها أو تحسينات الائتمان الأخرى

| عناصر قوائم الموقع المالي                | ٢٠١٩ بالريال<br>العماني | ٢٠١٨ بالريال<br>العماني |
|------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العماني | ١٧٩,٦٦٤                 | ١٩٤,٨٠١                 |
| المستحقات من البنوك                      | ٥٠,٨٠٢                  | ٩١,٢٧٢                  |
| القروض والسلف                            |                         |                         |
| قروض الشركات                             | ١,٢٩٧,٥٦٣               | ١,١٢٠,٦٢٧               |
| القروض الشخصية                           | ٧٦٢,٣٢٧                 | ٧٦٧,٤٠٩                 |
| الأصول الأخرى                            | ٥٥,١٨٦                  | ٤٨,٥٠٧                  |
| تحصيل الاستثمارات                        |                         |                         |
| سندات تطوير الحكومة / صكوك الحكومة       | ١٤٧,١٦٦                 | ١١٩,٨٧٤                 |
| سندات الشركات                            | ١٠,٨٣٦                  | ٢,٣٨٨                   |
| الاستثمارات الأخرى                       | ٧,٤٢٠                   | ٨,٩١٤                   |
|                                          | ٢,٥١٠,٦٤٤               | ٢,٣٥٣,٧٩٢               |
| عناصر خارج الأرصدة العمومية              |                         |                         |
| خطابات ائتمان                            | ١٦٢,٩٩٣                 | ٢١٠,٧٧٦                 |
| الضمانات                                 | ٤٠٥,٧٦٩                 | ٤٣٧,٥٧٩                 |
| ضمانات مالية                             | ١٥١,٢٦٧                 | ١٣٧,٠١٥                 |
|                                          | ٧٢٠,٢٢٩                 | ٧٨٥,٣٧٠                 |

يمثل الجدول أعلاه أسوأ السيناريوهات لتعرض البنك لمخاطر الائتمان في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ دون مراعاة الضمانات المحتفظ بها أو تحسينات الائتمان الأخرى. إن الإدارة واثقة من أن البنك لديه سياسات مناسبة لقياس ومراقبة مخاطر الائتمان. بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيف مخاطر الائتمان من خلال الضمانات في شكل رهون وضمانات حيثما كان ذلك مطلوبًا.

أ) ٥٥ ٪ (٢٠١٨ - ٦١ ٪) من المواضع بين البنوك هي مع تصنيف الاستثمار من البنوك المحلية وما فوق بناء على التصنيفات التي تحددها وكالات التصنيف الائتماني الخارجي.

ب) تمثل القروض والسلف ٨٠ ٪ (٢٠١٨ - ٧٩ ٪) من إجمالي بنود الأرصدة العمومية. من إجمالي القروض والسلف ٦٦ ٪ (٢٠١٨ - ٤٥ ٪) ليست مستحقة ولا انخفضت قيمتها.

ج) تمثل القروض التي انخفضت قيمتها ٣,٦ ٪ (٢٠١٨ - ٢,٧ ٪) من إجمالي القروض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. تشكل القروض الشخصية منخفضة القيمة ٠,٦٥ ٪ من إجمالي القروض في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مقابل ٠,٦٠ ٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٣-١-٥ القروض والسلف والمبالغ المستحقة من البنوك

تم تلخيص القروض والسلف والمستحق من البنوك على النحو التالي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩                                       | قروض وسلف<br>العميل بالريال<br>العماني | المستحق من<br>البنوك بالريال<br>العماني | الإجمالي<br>بالريال العماني |
|------------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------|
| لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها            | ١,٣٥٩,٩٨٠                              | ٥١,١٥٦                                  | ١,٤١١,١٣٦                   |
| قروض خاصة                                            | ٣٧١,٨٧١                                | ---                                     | ٣٧١,٨٧١                     |
| تجاوزت موعد استحقاقها لكن لم تنخفض قيمتها            | ٢٥٤,١٦٠                                | ---                                     | ٢٥٤,١٦٠                     |
| انخفضت قيمتها                                        | ٧٣٩,٣٣٣                                | ---                                     | ٧٣٩,٣٣٣                     |
| إجمالي القروض والسلف                                 | ٢,٠٥٩,٨٩٠                              | ٥١,١٥٦                                  | ٢,١١١,٠٤٦                   |
| ناقص: مخصص انخفاض قيمة قروض وفوائد تعاقدية غير مدرجة | (٥٣٢,٥٦٠)                              | (٣٥٤)                                   | (٥٣٢,٩١٤)                   |
| صافي القروض والسلف والمستحق من البنوك                | ١,٥٢٧,٣٣٠                              | ٥٠,٨٠٢                                  | ١,٥٧٨,١٣٢                   |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨                                       | قروض وسلف<br>العميل بالريال<br>العماني | المستحق من<br>البنوك بالريال<br>العماني | الإجمالي<br>بالريال العماني |
|------------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------|
| لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها            | ٨٤٨,١٥٨                                | ٩١,٨١٠                                  | ٩٣٩,٩٦٨                     |
| قروض خاصة                                            | ٣٢١,٦٢٨                                | ---                                     | ٣٢١,٦٢٨                     |
| تجاوزت موعد استحقاقها لكن لم تنخفض قيمتها            | ٦٦٦,٧٤٩                                | ---                                     | ٦٦٦,٧٤٩                     |
| انخفضت قيمتها                                        | ٥١,٥٠١                                 | ---                                     | ٥١,٥٠١                      |
| إجمالي القروض والسلف                                 | ١,٨٨٨,٠٣٦                              | ٩١,٨١٠                                  | ١,٩٧٩,٨٤٦                   |
| ناقص: مخصص انخفاض قيمة قروض وفوائد تعاقدية غير مدرجة | (٥٥,٢١٩)                               | (٥٣٨)                                   | (٥٥,٧٥٧)                    |
| صافي القروض والسلف والمستحق من البنوك                | ١,٨٣٢,٨١٧                              | ٩١,٢٧٢                                  | ١,٩٢٤,٠٨٩                   |

تفصيل القروض والسلف المقدمة للعملاء فيما يتعلق بتصنيفات المخاطر التي اعتمدها البنك هي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩        | قروض الأفراد بالريال العُماني | قروض الشركات بالريال العُماني | الإجمالي بالريال العُماني |
|-----------------------|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------|
| قروض منتظمة (١-١٠)    | ٧٤٦,٤٠٨                       | ٨٦٧,٦٧٨                       | ١,٦١٤,٠٨٦                 |
| قروض خاصة             | ٢,٤٨١                         | ٣٦٩,٣٩٠                       | ٣٧١,٨٧١                   |
| قروض غير منتظمة       | ١,٦٢٢                         | ٢,٦٧٦                         | ٤,٢٩٨                     |
| قروض مشكوك في تحصيلها | ٣,٥٤٥                         | ٨,٩٢٩                         | ١٢,٤٧٤                    |
| خسائر                 | ٨,٢٧١                         | ٤٨,٨٩٠                        | ٥٧,١٦١                    |
|                       | ٧٦٦,٣٢٧                       | ١,٢٩٧,٥٦٣                     | ٢,٠٥٩,٨٩٠                 |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨        | قروض الأفراد بالريال العُماني | قروض الشركات بالريال العُماني | الإجمالي بالريال العُماني |
|-----------------------|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------|
| قروض منتظمة (١-١٠)    | ٧٥٢,١٦٦                       | ٧٦٢,٧٤١                       | ١,٥١٤,٩٠٧                 |
| قروض خاصة             | ٣,٩٨٨                         | ٣١٧,٦٤٠                       | ٣٢١,٦٢٨                   |
| قروض غير منتظمة       | ١,٨٥٣                         | ١,١٢٥                         | ٢,٩٧٨                     |
| قروض مشكوك في تحصيلها | ٣,٤٣٨                         | ٣,٧٧٠                         | ٧,٢٠٨                     |
| خسائر                 | ٥٩٦٤                          | ٣٥,٣٥١                        | ٤١,٣١٥                    |
|                       | ٧٦٧,٤٠٩                       | ١,١٢٠,٦٢٧                     | ١,٨٨٨,٠٣٦                 |

ج) فيما يلي تحليل موعد استحقاق القروض والسلف التي استحققت ولكن لم تنخفض قيمتها:

| ٢٠١٩ بالريال العُماني | ٢٠١٨ بالريال العُماني |                            |
|-----------------------|-----------------------|----------------------------|
| ٨٧,١٠٥                | ٥٥١,١٥٤               | مدة استحقاق تصل إلى ٣٠ يوم |
| ٨٢,٥٥٣                | ٥٩,٢٢١                | مدة استحقاق بين ٣٠-٦٠ يوم  |
| ٨٤,٤٤٨                | ٥٦,٣٧٤                | مدة استحقاق بين ٦٠-٩٠ يوم  |
| ٢٥٤,١٦                | ٦٦٦,٧٤٩               | إجمالي                     |
| ٢٠٧,٢٤٤               | ١٢٧,٢١٨               | القيمة العادلة للضمانات    |

د) قروض وسلف انخفضت قيمتها بشكل فردي:

| ٢٠١٩ بالريال العُماني | ٢٠١٨ بالريال العُماني |                              |
|-----------------------|-----------------------|------------------------------|
| ٧٣٩٣٣                 | ٥١,٥٠١                | قروض انخفضت قيمتها بشكل فردي |
| ٢٤,٧٧٢                | ٣٥,٤٥٨                | القيمة العادلة للضمانات      |

٤-١-٥ قروض وسلف أعيد التفاوض عليها

تشمل هذه الترتيبات: ترتيبات الدفع الممتدة، وتأجيل المدفوعات وتعديل أسعار الفائدة. بعد إعادة الهيكلة، يتم إعادة تصنيف حساب القرض المستحق سابقًا كقرض عادي وإدارته مع قروض أخرى مماثلة لم يتأخر موعد استحقاقها أو انخفضت قيمتها. تستند ترتيبات إعادة الهيكلة إلى المعايير والمؤشرات التي تشير في رأي الإدارة إلى أن الدفع سيستمر على الأرجح.

بلغ إجمالي القروض المعاد هيكلتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ١٢٢,٤٠٥ ألف ريال عُُماني (٢٠١٨ – ٥٤,٥٢١ ألف ريال عُُماني).

٦-١-٥ الأوراق المالية للدين

إن إستثمارات البنك في الأوراق المالية للدين هي بشكل رئيسي في سندات التنمية الحكومية أو شهادات الودائع المنفذة بالريال العُماني والصادرة من قبل حكومة سلطنة عُمان. ويستثمر البنك أيضا في الأوراق المالية للدين الصادرة من قبل بنوك أخرى إستنادا على تصنيف الائتمان الخارجي الفردي لها. وتنفذ تلك الإستثمارات لإستخدام أموال السيولة الزائدة بحد أقصى من الإيرادات.

٧-١-٥ الضمانات المعاد امتلاكها

تباع الممتلكات المستعادة في أقرب وقت ممكن مع العائدات المستخدمة لتقليل الرصيد القائم من الديون. يتم تصنيف الأصول المستعادة كأصول أخرى في بيان المركز المالي. تبلغ قيمة الأصول التي حصل عليها البنك من خلال حيازته كضمان في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ما قيمته ٨٠٣,٠٠٠ ريال عُُماني (٢٠١٨ – ٨٠٣,٠٠٠ ريال عُُماني).

٢-٥ 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.

١-٢-٥ 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.

يشمل جزء كبير من استثمارات البنك الأوراق المالية المتداولة في سوق مسقط للأوراق المالية Muscat Securities Market (MSM). قد ترتفع أرباح البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بنسبة ٢٤,٠٪ (٢٠١٨ - انخفاض بنسبة ١٤,١٪) بسبب الزيادة بنسبة ١٠٪ في مؤشر سوق مسقط - ٣٠ ومؤشرات السوق الخليجية، مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى. كانت استثمارات البنك تاريخياً تتماشى مع MSM – فهرس ٣٠.

٢-٢-٥ 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 ٣٨ 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 إستحقاق حتى سنة واحدة ويحتسب أيضا بشكل دوري أثر المكاسب المعرضة للمخاطر على صافي إيرادات الفوائد الخاصة به من تغيير قدره ١١١ نقطة أساسية في معدلات الفائدة على فجوات معدلات الفائدة المفتوحة بإستحقاق حتى سنة واحدة . يتم تحديد أثر المكاسب المعرضة للمخاطر كنسبة معينة من صافي إيرادات الفوائد للبنك عن السنة السابقة. تبلغ قيمة الأرباح المعرضة للمخاطر في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ، ١,٢١٪ (٢٠١٨ - ٢,٤٩٪).

### ٥-٢-٣ 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 الأمامي والخلفي بينما يتم مراقبة الامتثال لصافي المركز المفتوح بشكل مستقل على أساس مستمر من قبل الإدارة ولجنة الأصول والالتزامات (ALCO). فيما يلي صافي المركز المفتوح للبنك في التعرضات بالعملة الأجنبية في نهاية السنة:

| صافي التعرض للعملة الأجنبية |                           |                           |
|-----------------------------|---------------------------|---------------------------|
|                             | ٢٠١٩ ريال عُُماني بالآلاف | ٢٠١٨ ريال عُُماني بالآلاف |
| الدولار الأمريكي            | ٣,١٩٥                     | ٦,٨٢٧                     |
| درهم إماراتي                | ١,٢٥٣                     | ٦,٢٩٧                     |
| الجنيه الاسترليني           | ٩                         | ٣٢                        |
| آخر                         | ٢,٥٥٢                     | ٣,٦٦٣                     |
|                             | ٧,٠٠٩                     | ١٦,٨١٩                    |

تعمل سلطنة عُمان حسب معدل صرف عملات اجنبية ثابت، وإن الريال العُماني مربوط بالدولار الأمريكي بسعر ٢,٥٩٧٥ دولار للريال العُماني الواحد.

### ٥-٢-٤ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر أن يواجه البنك صعوبة في جمو 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 تسييل 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 آجال الاستحقاق المقدرة باستخدام الإرشادات المقدمة من قبل البنك المركزي العُماني للتقديرات. يمثل الجدول في إيضاح ٣٦ التدفقات النقدية المستحقة القبض والدائنة من قبل البنك ضمن الأصول والالتزامات المشتقة وغير المشتقة حسب تواريخ الاستحقاق المتبقية المقدرة في تاريخ التقرير.

### ٥-٣ مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن العمليات الداخلية غير الكافية أو الفاشلة والأشخاص والأنظمة أو من الأحداث الخارجية.

إن الخسائر الناجمة عن الأحداث الخارجية مثل الكوارث الطبيعية التي من المحتمل أن تضر الأصول المادية 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 التحكم في المخاطر التشغيلية من خلال سلسلة من الضوابط والمراجعات الداخلية القوية، والفصل الواضح للواجبات وخطوط البيانات، والأدلة والمعايير التشغيلية. يراجع التدقيق الداخلي بشكل مستقل فعالية الضوابط الداخلية للبنك وقدرته على الحد من تأثير مخاطر التشغيل.

كجزء من مبادرات إدارة استمرارية الأعمال، اتخذ البنك الإجراءات اللازمة لضمان اتخاذ تدابير فعالة في حالة حدوث أزمة، على سبيل المثال تدريبات الإخلاء، واختبار الأنظمة والتطبيقات المهمة من موقع التعافي من الكوارث. يتمتع البنك بالقدرة على ضمان اختبار العمليات المصرفية الهامة للتأكد من توافرها خلال هذه المواقف.

### ٥-٤ تقدير القيمة العادلة

يستند تقدير القيم العادلة للأدوات المالية إلى المعلومات المتاحة للإدارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. 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. إن الأسس المتبعة في اشتقاق القيم العادلة هي كما يلي:

#### ٥-٤-١ 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.

#### ٥-٤-٢ 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.

#### ٥-٤-٣ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والمتاحة 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 جوهرية في البيانات المالية. وترد التفاصيل في ايضاح ١٠.

### ٤-٥ ودائع العملاء

القيمة العادلة للودائع تحت الطلب والطلب والادخار هي المبلغ المستحق عند الطلب في تاريخ التقرير، والذي يساوي القيمة الدفترية لتلك الالتزامات. يتم تحديد القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات السعر الثابت التي تختلف أسعار الفائدة بشكل جوهري عن أسعار الفائدة السائدة في السوق عن طريق خصم التدفقات النقدية التعاقدية باستخدام أسعار الفائدة السوقية المعروضة حاليًا للودائع المماثلة.

### ٥-٤ 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.

### ٥-٥ الأدوات المالية حسب الفئة

تم تطبيق السياسات المحاسبية للأدوات المالية على البنود أدناه:

| الأصول وفقا لبيان المركز المالي | القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ريال عُُماني بالآلاف | محتفظ بها حتى الاستحقاق ريال عُُماني بالآلاف | استثمارات متاحة للبيع ريال عُُماني بالآلاف | القروض والمديونيات المستحقة ريال عُُماني بالآلاف | الإجمالي ريال عُُماني بالآلاف |
|---------------------------------|--------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------------|
| <b>٣١ ديسمبر ٢٠١٩</b>           |                                                              |                                              |                                            |                                                  |                               |
| ارصدّة ونقدية البنك             | ---                                                          | ---                                          | ---                                        | ١٧٩,٦٦٤                                          | ١٧٩,٦٦٤                       |
| المستحق من البنك                | ---                                                          | ---                                          | ---                                        | ٥٠,٨٠٢                                           | ٥٠,٨٠٢                        |
| قروض والسلف وتمويل للعملاء      | ---                                                          | ---                                          | ---                                        | ٢,٠٦,٣٣٣                                         | ٢,٠٦,٣٣٣                      |
| استثمار أوراق مالية             | ٣٩١٩                                                         | ١٥٨,٠٠٢                                      | ٣,٥٠١                                      | ---                                              | ١٦٥,٤٢٢                       |
| أصول أخرى                       | ---                                                          | ---                                          | ---                                        | ٥٥,١٨٦                                           | ٥٥,١٨٦                        |
|                                 | ٣٩١٩                                                         | ١٥٨,٠٠٢                                      | ٣,٥٠١                                      | ٢,٢٩١,٩٨٢                                        | ٢,٤٥٧,٤٠٤                     |
| <b>٣١ ديسمبر ٢٠١٨</b>           |                                                              |                                              |                                            |                                                  |                               |
| ارصدّة ونقدية البنك             | ---                                                          | ---                                          | ---                                        | ١٩٤,٨٠١                                          | ١٩٤,٨٠١                       |
| المستحق من البنك                | ---                                                          | ---                                          | ---                                        | ٩١,٢٧٢                                           | ٩١,٢٧٢                        |
| قروض والسلف وتمويل للعملاء      | ---                                                          | ---                                          | ---                                        | ١,٨٣٢,٨١٧                                        | ١,٨٣٢,٨١٧                     |
| استثمار أوراق مالية             | ٤,٠٣١                                                        | ١٢٢,٢٦٢                                      | ٤,٨٨٣                                      | ---                                              | ١٣١,١٧٦                       |
| أصول أخرى                       | ---                                                          | ---                                          | ---                                        | ٤٨,٥٠٧                                           | ٤٨,٥٠٧                        |
|                                 | ٤,٠٣١                                                        | ١٢٢,٢٦٢                                      | ٤,٨٨٣                                      | ٢,١٦٧,٣٩٧                                        | ٢,٢٩٨,٥٧٣                     |

| الالتزامات وفقا لبيان الموقف المالي | ٢٠١٩ بالريال العُماني | ٢٠١٨ بالريال العُماني |
|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| المستحق للبنك                       | ٣١,٤٦٥                | ١٥,٢٠٧                |
| ودائع من العملاء                    | ١,٩٩٨,٤٣٦             | ١,٨٧٠,٥٥٨             |
| التزامات اخرى                       | ٧١,٦٩٨                | ٦٠,٢٤١                |
| سندات ثانوية                        | ٢٠,٠٠٠                | ٢٠,٠٠٠                |
|                                     | ٢,١٢١,٥٩٩             | ١,٩٦٦,٠٠٦             |

## ٦- إدارة رأس المال

أهداف البنك لإدارة رأس المال هي:

- الامتثال لمتطلبات رأس المال التي وضعتها الهيئة التنظيمية، أي البنك المركزي العُماني ؛
- حماية قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة مع توفير عائدات مناسبة للمساهمين؛ و
- 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 بيان المركز المالي للبنك، ولا سيما مخاطر الائتمان. يتوافق إطار كفاية رأس المال القائم على المخاطر في البنك المركزي العُماني مع المعايير الدولية لبنك التسويات الدولية (BIS).

يتطلب البنك المركزي العُماني من البنوك المسجلة في سلطنة عُمان أن تحافظ على كفاية رأس المال بحد أدنى ١٢٪ بناءً على المبادئ التوجيهية لاتفاقية بازل ٢ اعتباراً من ديسمبر ٢٠١٠ وما بعده. بالإضافة إلى ذلك، كلف البنك المركزي العُماني البنوك في عُمان بصيانة حاجز الحفاظ على رأس المال (CCB) بموجب اتفاقية بازل ٣ بنسبة ٦٢٥ ٪، بالإضافة إلى الحد الأدنى لرأس المال البالغ ١٢٪ من ١ يناير ٢٠١٤ إلى ١ يناير ٢٠١٩. يجب الحفاظ على CCB إضافي بنسبة ٦٢٥ ٪، سنوياً بين ١ يناير ٢٠١٧ و ١يناير ٢٠١٩.

|                                | ٢٠١٩ ريال عُُماني بالآلاف | ٢٠١٨ ريال عُُماني بالآلاف |
|--------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>رأس المال</b>               |                           |                           |
| اسهم عادية مستوى ١             | ٢٧,٧٩٤                    | ٢٦٧,٩٤٢                   |
| اضافات مستوى ١                 | ٧٢,٥٥٣                    | ٧٢,٥٥٣                    |
| إجمالي المستوى ١               | ٣٤٢,٨٣٦                   | ٣٤٠,٤٩٥                   |
| المستوى ٢                      | ٢١,٢٦                     | ٢٨,٧٥٦                    |
| إجمالي قاعدة رأس المال         | ٣٦٤,٠٤٢                   | ٣٦٩,٢٥١                   |
| <b>الأصول المرجحة بالمخاطر</b> |                           |                           |
| مخاطر الائتمان                 | ٢,٢١٥,٧٨٠                 | ٢,٠٥٨,٤٧٠                 |
| مخاطر السوق                    | ١٨,٢٨٨                    | ٢٥,٧٧٥                    |
| مخاطر التشغيل                  | ١٦١,٤٦٣                   | ١٤٨,٣٧٥                   |
| إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر | ٢,٣٩٥,٥٣١                 | ٢,٢٣٢,٦٢٠                 |
| معدل كفاية رأس المال %         | ١٥,٢٠                     | ١٦,٥٤                     |
| اسهم عادية مستوى ١             | ١١,٢٨                     | ١٢,٠٠                     |
| نسبة رأس مال مستوى ١           | ١٤,٣١                     | ١٥,٢٥                     |



يتكون المستوى ١ لرأس المال من رأس المال المدفوع والاحتياطيات والسندات الدائمة. يتكون رأس مال المستوى ٢ من السندات الثانوية و ECL على تعرضات المرحلة ١ والمرحلة ٢ تماشيًا مع التعميم

IV / ٢٠١٨ / BSD / CB / FLC

٧- النقد والأرصدة الخاصة بالبنك المركزي العُماني

| ٢٠١٩ بالريال العُماني | ٢٠١٨ بالريال العُماني |                                |
|-----------------------|-----------------------|--------------------------------|
| ٤٢,٥١١                | ٤٠,٣٠٨                | النقد في الصندوق               |
|                       |                       | ارصدة البنك المركزي العُماني : |
| ٩٤,٣٠٣                | ٨٥,٣٨٤                | حساب المقاصة                   |
| ٤٢,٣٥٠                | ٦٨,٦٠٩                | ايداعات                        |
| ٥٠٠                   | ٥٠٠                   | وديعة رأس مال (ايضاح ٣٤)       |
| ١٧٩,٦٦٤               | ١٩٤,٨٠١               |                                |

(١) لا يمكن سحب وديعة رأس المال إلا بموافقة البنك المركزي العُماني . يكسب وديعة رأس المال فائدة سنوية بنسبة ١.٥ ٪ (٢٠١٨ - ١.٥ ٪).

(٢) خلال السنة، يبلغ متوسط الحد الأدنى للرصيد الذي يجب الاحتفاظ به لدى البنك المركزي العُماني كاحتياطي قانوني ٦٢ مليون ريال عُماني (٢٠١٨ : ٥٩.٣٢٨ مليون ريال عُماني).

٨- المستحق من البنوك

| ٢٠١٩ بالريال العُماني | ٢٠١٨ بالريال العُماني |                                                 |
|-----------------------|-----------------------|-------------------------------------------------|
| ٣٩,١٣٠                | ٨٤,٥١٦                | اصدارات أوراق مالية                             |
| ١٢,٠٢٦                | ٧,٢٩٤                 | الحسابات الحالية                                |
| ٥١,١٥٦                | ٩١,٨١٠                | مستحق من البنوك واصدارات الاسواق المالية الأخرى |
| ( ٣٥٤ )               | ( ٥٣٨ )               | خصم: مخصص انخفاض قيمة القروض                    |
| ٥٠,٨٠٢                | ٩١,٢٧٢                |                                                 |

فيما يلي حركة مخصص انخفاض قيمة القروض :

| ٢٠١٩ بالريال العُماني | ٢٠١٨ بالريال العُماني |                                    |
|-----------------------|-----------------------|------------------------------------|
| ٥٣٨                   | ٤٩٢                   | ارصدة بداية الفترة                 |
| ( ١٨٤ )               | ٤٦                    | المفرج عنه / الاحتياطي خلال الفترة |
| ٣٥٤                   | ٥٣٨                   | الأرصدة في نهاية الفترة            |

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، كانت ٥٠٪ من ودائع البنك مع ثمانية بنوك مصنفة في نطاق Aa٣ إلى Baa٣ و ٥٠٪ من ودائع البنك كانت مع بنك الإسكان العُماني ش.م.ع.م، المملوك للحكومة (٧١-٢٠١٨ ٪ من ودائع البنك كانت مع بنك الإسكان العُماني).

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 ايضاح ٥ من القوائم المالية.

٩- قروض وسلف وتمويل العملاء

| ٢٠١٩ ريال عُماني بالآلاف | ٢٠١٨ ريال عُماني بالآلاف |                                                                    |
|--------------------------|--------------------------|--------------------------------------------------------------------|
|                          |                          | قروض الشركات                                                       |
| ٩٩٥,٣٧٧                  | ٨١٩,١٢٨                  | قروض الأجل                                                         |
| ١٣٥,٦٣٤                  | ١٣٦,١٤٨                  | السحب على المكشوف                                                  |
| ٦٦,٠٣٠                   | ٧٩,٣٥٥                   | سندات مخصومة                                                       |
| ١٠٠,٥٢٢                  | ٨٥,٩٩٦                   | تمويل اسلامي                                                       |
| ١,٢٩٧,٥٦٣                | ١,١٢٠,٦٢٧                |                                                                    |
|                          |                          | القروض الشخصية                                                     |
| ٤١٨,٧٦٦                  | ٤٤٣,٣٥٥                  | القروض المطفأة                                                     |
| ٢٩٩,٠٠٨                  | ٢٨٣,٠٦٥                  | القروض المرهونة                                                    |
| ١,٧١٠                    | ٦٠٢                      | السحب على المكشوف                                                  |
| ٤,٠١٦                    | ٣,٨١٥                    | بطاقات ائتمان                                                      |
| ٣٨,٨٢٧                   | ٣٦,٥٦٢                   | التمويل الإسلامي                                                   |
| ٧٦٢,٣٢٧                  | ٧٦٧,٤٠٩                  |                                                                    |
| ٢,٠٥٩,٨٩٠                | ١,٨٨٨,٠٣٦                | إجمالي القروض والسلف                                               |
| ( ٥٣٣,٥٦٠ )              | ( ٥٥,٢١٩ )               | ناقص: مخصصات انخفاض قيمة القروض والفائدة التعاقدية غير المعترف بها |
| ٢,٠٠٦,٣٣٠                | ١,٨٣٢,٨١٧                | صافي القروض والسلف                                                 |

مخصص خسائر الائتمان والفوائد التعاقدية غير المعترف بها

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

| ٢٠١٩                                  | مخصص انخفاض قيمة القروض بالريال العُماني | الفوائد التعاقدية غير مدرجة بالريال العُماني | الإجمالي ريال عُماني بالآلاف |
|---------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------------------|------------------------------|
| الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٩               | ٤٧,٥٩٦                                   | ٧,٦٢٣                                        | ٥٥,٢١٩                       |
| الاحتياطي خلال السنة                  | ١٣,٩٧٩                                   | ٥,٢٠٨                                        | ١٩,١٨٧                       |
| المبالغ المشطوبة خلال السنة           | ( ٨٩,٠٢ )                                | ( ٣,٦٢٧ )                                    | ( ٩٢,٥٢٩ )                   |
| المبالغ المحررة/ والمستردة خلال السنة | ( ٥,٥٢٠ )                                | ( ٢,٧٩٧ )                                    | ( ٨,٣١٧ )                    |
| ارصدة نهاية السنة                     | ٤٧,١٥٣                                   | ٦,٤٠٧                                        | ٥٣,٥٦٠                       |

مخصص خسائر الائتمان والفوائد التعاقدية غير المعترف بها (تابع)

| ٢٠١٨                                                | مخصص انخفاض قيمة القروض بالريال العُماني | الفوائد التعاقدية غير مدرجة بالريال العُماني | الإجمالي ريال عُماني بالآلاف |
|-----------------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------------------|------------------------------|
| الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧                           | ٤٣,١٤٧                                   | ٧,٣١٢                                        | ٥٠,٤٥٩                       |
| اثر تبني المعايير الدولية لإعداد البيانات المالية ٩ | ٢١٢                                      | ---                                          | ٢١٢                          |
| الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٨                             | ٤٥,٧٥٩                                   | ٧,٣١٢                                        | ٥٣,٠٧١                       |
| المقدم خلال السنة                                   | ١١,١٤٢                                   | ٣,٨٣٨                                        | ١٤,٩٨٠                       |
| المبالغ المشطوبة خلال السنة                         | (٤,٤٢٤)                                  | (٢,١٣٩)                                      | (٦,٥٦٣)                      |
| المبالغ المحررة / والمستردة خلال السنة              | (٤,٨٨١)                                  | (١,٣٨٨)                                      | (٦,٢٦٩)                      |
| ارصدة نهاية السنة                                   | ٤٧,٥٩٦                                   | ٧,٦٢٣                                        | ٥٥,٢١٩                       |

بلغ إجمالي مخصص انخفاض قيمة القروض عن القروض المنفذة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ما قيمته ٢٣,٠١٨,٢٧٨ ريال عُماني (٢٠١٨: ٣٢,٢٨٤,٠٠٠ ريال عُماني). تتطلب لوائح البنك المركزي العُماني أن يكون مخصص الخسائر الائتمانية وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ وإذا كان شرط المخصص وفقًا لإرشادات البنك المركزي العُماني أعلى من المعيار الدولي للتقارير المالية ٩, يجب تحويل الفرق بالصافي من الضريبة إلى "احتياطي انخفاض القيمة" كمخصص من صافي الربح بعد الضريبة. في عام ٢٠١٩, تم تحويل ٩,١٣٠,٣٠١ ريال عُماني (٢٠١٨: لا شيء) إلى احتياطي انخفاض القيمة.

بلغت القروض والسلف التي تم حجز الفوائد عليها و / أو لم يتم استحقاقها ٧٣,٩٣٣,٨٧٩ ريال عُماني (٢٠١٨: ٥١,٥٠٩,٦٨٤ ريال عُماني).

مقارنة المخصصات المحتفظ بها وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ والمطلوب وفقًا لإرشادات البنك المركزي العُماني

| ٢٠١٩                                                                            | تصنيف الأصول وفقًا لمعايير البنك المركزي العُماني | تصنيف الأصول وفقًا للمعيار الدولي للمالية ٩ | المبلغ الإجمالي ريال عُماني بالآلاف | الاحتياطي المطلوب وفقًا لمعايير البنك المركزي العُماني بالآلاف | الاحتياطي المعلق وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ بالريال العُماني | الفرق بين الاحتياطي المطلوب للبنك المركزي العُماني والاحتياطي المعلق ريال عُماني بالآلاف | المبلغ الصافي وفقًا لمعايير البنك المركزي العُماني بالآلاف | المبلغ الصافي وفقًا للمعيار الدولي للمالية ٩ بالريال العُماني | الفائدة المعترف بها في حالة المكسب والخسارة وفقًا للمعيار الدولي للمالية ٩ بالريال العُماني | الفائدة الاحتياطي وفقًا لمعايير البنك المركزي العُماني بالآلاف |
|---------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| (١)                                                                             | (٢)                                               | (٣)                                         | (٤)                                 | (٥)                                                            | (٦)=(٤)-(٥)                                                               | (٧)=(٣)-(٦)                                                                              | (٨)=(٣)-(٧)                                                | (٩)                                                           | (١٠)                                                                                        |                                                                |
| منتظمة                                                                          | المرحلة ١                                         | ١٤٤٩,٧٩٣                                    | ٢,١٦٢                               | ٦,٧٨٤                                                          | (٤,٦٦٢)                                                                   | ١٤٤٧,٦٣١                                                                                 | ١,٤٤٣,٠٠٩                                                  | --                                                            | --                                                                                          | --                                                             |
|                                                                                 | المرحلة ٢                                         | ١٦١,٩١٢                                     | ٢,٤٣٣                               | ٢,٣٥١                                                          | ٨٢                                                                        | ١٥٩,٤٧٩                                                                                  | ١٥٩,٥١٠                                                    | --                                                            | --                                                                                          | --                                                             |
|                                                                                 | المرحلة ٣                                         | --                                          | --                                  | --                                                             | --                                                                        | --                                                                                       | --                                                         | --                                                            | --                                                                                          | --                                                             |
| ذكر خاص                                                                         | المرحلة ١                                         | ١٠١,٧١٩                                     | ١٨,٠١١                              | ٢١٧                                                            | (١٧,٧٩٤)                                                                  | ٨٣,٧٠٨                                                                                   | ١٠١,٥٠٢                                                    | --                                                            | --                                                                                          | --                                                             |
|                                                                                 | المرحلة ٢                                         | ٢٧١,٩٢٣                                     | ٢,٥٣٤                               | ١٢,٦٢٢                                                         | (١٠,٠٨٨)                                                                  | ٢٦٩,٠٠٨                                                                                  | ٢٥٩,٣٠١                                                    | --                                                            | --                                                                                          | ٣٨١                                                            |
|                                                                                 | المرحلة ٣                                         | --                                          | --                                  | --                                                             | --                                                                        | --                                                                                       | --                                                         | --                                                            | --                                                                                          | --                                                             |
| غير منتظمة                                                                      | المرحلة ١                                         | ٣٧٣,٦٤٢                                     | ٢,٥٤٥                               | ١٢,٨٣٩                                                         | (١٢,٧٧٠)                                                                  | ٣٥٢,٨٧٢                                                                                  | ٣٦٠,٨٠٣                                                    | --                                                            | --                                                                                          | ٣٨١                                                            |
|                                                                                 | المرحلة ٢                                         | --                                          | --                                  | --                                                             | --                                                                        | --                                                                                       | --                                                         | --                                                            | --                                                                                          | --                                                             |
|                                                                                 | المرحلة ٣                                         | ٦,٠٥١                                       | ١,٤٢٩                               | ٢,٥٩٢                                                          | (١,١٦٣)                                                                   | ٤,٥٢٦                                                                                    | ٣,٤٥٩                                                      | --                                                            | --                                                                                          | ٩٦                                                             |
| مشكوك في صحتها                                                                  | المرحلة ١                                         | --                                          | --                                  | --                                                             | --                                                                        | --                                                                                       | --                                                         | --                                                            | --                                                                                          | --                                                             |
|                                                                                 | المرحلة ٢                                         | --                                          | --                                  | --                                                             | --                                                                        | --                                                                                       | --                                                         | --                                                            | --                                                                                          | --                                                             |
|                                                                                 | المرحلة ٣                                         | ١٠,٧٢١                                      | ٤,١٢٧                               | ٣,٩٧٩                                                          | ١٤٨                                                                       | ٦,٢٧٣                                                                                    | ٦,٧٤٢                                                      | --                                                            | --                                                                                          | ٣٢١                                                            |
| الخسارة                                                                         | المرحلة ١                                         | --                                          | --                                  | --                                                             | --                                                                        | --                                                                                       | --                                                         | --                                                            | --                                                                                          | --                                                             |
|                                                                                 | المرحلة ٢                                         | --                                          | --                                  | --                                                             | --                                                                        | --                                                                                       | --                                                         | --                                                            | --                                                                                          | --                                                             |
|                                                                                 | المرحلة ٣                                         | ٥٧,١٦١                                      | ٢٥,٩٤٢                              | ١٧,٩١٨                                                         | (٨,٠٢٤)                                                                   | ٢٥,٦٠٩                                                                                   | ٣٩,٢٤٣                                                     | --                                                            | --                                                                                          | ٥,٦١٠                                                          |
| عناصر أخرى لم تغطي وفقًا لبنك عُمان المركز التعميم BM ٩٧٧ وذات الصلة بالتعليمات | المرحلة ١                                         | ١,٠٤٧,٨٠٣                                   | --                                  | ٩١١                                                            | (٩١١)                                                                     | ١,٠٤٧,٨٠٣                                                                                | ١,٠٤٦,٨٩٢                                                  | --                                                            | --                                                                                          | --                                                             |
|                                                                                 | المرحلة ٢                                         | ٢٧٣,٦٢٤                                     | --                                  | ١٣٤                                                            | (١٣٤)                                                                     | ٢٧٣,٦٢٤                                                                                  | ٢٧٣,٤٩٠                                                    | --                                                            | --                                                                                          | --                                                             |
|                                                                                 | المرحلة ٣                                         | --                                          | --                                  | --                                                             | --                                                                        | --                                                                                       | --                                                         | --                                                            | --                                                                                          | --                                                             |
| إجمالي                                                                          | المرحلة ١                                         | ٢,٥٩٩,٣١٥                                   | ٢,١٧٣                               | ٧,١٩٢                                                          | (١٢,٢٦١)                                                                  | ٢,٥٧٩,٧٥٢                                                                                | ١,٣٢١,٤٢٧                                                  | --                                                            | --                                                                                          | --                                                             |
|                                                                                 | المرحلة ٢                                         | ٧٠٧,٤٥٩                                     | ٤,٩٦٧                               | ١٥,١٠٧                                                         | (١٠,١٤٠)                                                                  | ٧٠٢,٣١٧                                                                                  | ٦٩٢,٣٥٢                                                    | --                                                            | --                                                                                          | ٣٨١                                                            |
|                                                                                 | المرحلة ٣                                         | ٧٣٩,٣٣٣                                     | ٣١,٤٩٨                              | ٤٧,٥٠٨                                                         | (١٤,١٦٧)                                                                  | ٦٦٤,١٦٦                                                                                  | ٤٩,٤٤٤                                                     | --                                                            | --                                                                                          | ٦,٠٢٧                                                          |
| إجمالي                                                                          | ٣,٣٨٠,٧٠٧                                         | ٥٦,٦٣٨                                      | ٢٤,٨٠٨                              | ٩,١٠٣                                                          | --                                                                        | ٣,٣٧١,٨٢١                                                                                | ٣,٣٣٣,٣٨٠                                                  | --                                                            | --                                                                                          | ٦,٤٠٧                                                          |



| تصنيف<br>للمعايير<br>البنك<br>المركزي<br>العماني                                                         | تصنيف<br>الأصول وفقاً<br>للمعيار<br>الدولي<br>للتقارير<br>المالية <sup>٩</sup> | المبلغ<br>الإجمالي ريال<br>عماني بالآلاف | الاحتياطي<br>المطلوب<br>وفقاً لمعايير<br>البنك<br>المركزي<br>العماني<br>ريال عماني<br>بالآلاف | الاحتياطي<br>المعلق وفقاً<br>للمعيار<br>الدولي<br>للتقارير<br>المالية <sup>٩</sup><br>العماني | الفرق بين<br>الاحتياطي<br>المطلوب<br>للبنك<br>المركزي<br>العماني<br>والاحتياطي<br>المعلق ريال<br>عماني بالآلاف | المبلغ<br>الصافي وفقاً<br>للمعيار<br>الدولي<br>للتقارير<br>المالية <sup>٩</sup><br>العماني | المبلغ<br>الصافي وفقاً<br>للمعيار<br>الدولي<br>للتقارير<br>المالية <sup>٩</sup><br>العماني | المبلغ<br>الصافي وفقاً<br>للمعيار<br>الدولي<br>للتقارير<br>المالية <sup>٩</sup><br>العماني | المعترف<br>بها في حالة<br>المكسب<br>والخسارة<br>وفقاً للمعيار<br>الدولي<br>للتقارير<br>المالية <sup>٩</sup><br>العماني | الفائدة<br>الفاائدة<br>الاحتياطي<br>وفقاً لمعايير<br>البنك<br>المركزي<br>العماني<br>ريال عماني<br>بالآلاف |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| (١)                                                                                                      | (٢)                                                                            | (٣)                                      | (٤)                                                                                           | (٥)                                                                                           | (٦)=(٤)-(٥)                                                                                                    | (٧)=(٣)-(٤)-(١)                                                                            | (٨)=(٣)-(٥)                                                                                | (٩)                                                                                        | (١٠)                                                                                                                   |                                                                                                           |
| منظمة                                                                                                    | المرحلة ١                                                                      | ١,١٥٢,٦٠٩                                | ١٦,٩٩٢                                                                                        | ٧,٢٠٢                                                                                         | ٩,٧٩٠                                                                                                          | ١,١٣٥,٦١٧                                                                                  | ١,١٤٥,٤٠٧                                                                                  | —                                                                                          | —                                                                                                                      |                                                                                                           |
|                                                                                                          | المرحلة ٢                                                                      | ٣٦٢,٢٩٨                                  | ٣,٦٠٠                                                                                         | ٤,٨١٨                                                                                         | (١,٢١٨)                                                                                                        | ٣٥٨,٦٩٨                                                                                    | ٣٥٧,٤٨٠                                                                                    | —                                                                                          | —                                                                                                                      |                                                                                                           |
|                                                                                                          | المرحلة ٣                                                                      | —                                        | —                                                                                             | —                                                                                             | —                                                                                                              | —                                                                                          | —                                                                                          | —                                                                                          | —                                                                                                                      |                                                                                                           |
| ذكر خاص                                                                                                  | المرحلة ١                                                                      | ١,٥١٤,٩٠٧                                | ٢٠,٥٩٢                                                                                        | ١٢,٠٢٠                                                                                        | ٨,٥٧٢                                                                                                          | ١,٤٩٤,٣١٥                                                                                  | ١,٥٠٢,٨٨٧                                                                                  | —                                                                                          | —                                                                                                                      |                                                                                                           |
|                                                                                                          | المرحلة ٢                                                                      | ٣٢١,٦٢٨                                  | ٤,٦٠٦                                                                                         | ١٩,٢٤٠                                                                                        | (١٤,٦٣٤)                                                                                                       | ٣١٥,٩٨٦                                                                                    | ٣٠٢,٣٨٨                                                                                    | —                                                                                          | ١,٠٣٦                                                                                                                  |                                                                                                           |
|                                                                                                          | المرحلة ٣                                                                      | —                                        | —                                                                                             | —                                                                                             | —                                                                                                              | —                                                                                          | —                                                                                          | —                                                                                          | —                                                                                                                      |                                                                                                           |
| غير<br>منظمة                                                                                             | المرحلة ١                                                                      | ٣٢,٦٢٨                                   | ٤,٦٠٦                                                                                         | ١٩,٢٤٠                                                                                        | (١٤,٦٣٤)                                                                                                       | ٣١٥,٩٨٦                                                                                    | ٣٠٢,٣٨٨                                                                                    | —                                                                                          | ١,٠٣٦                                                                                                                  |                                                                                                           |
|                                                                                                          | المرحلة ٢                                                                      | —                                        | —                                                                                             | —                                                                                             | —                                                                                                              | —                                                                                          | —                                                                                          | —                                                                                          | —                                                                                                                      |                                                                                                           |
|                                                                                                          | المرحلة ٣                                                                      | ٢,٩٧٨                                    | ٧٣٢                                                                                           | ٦٧١                                                                                           | ٦١                                                                                                             | ٢,١٩٠                                                                                      | ٢,٣٠٧                                                                                      | —                                                                                          | ٥٦                                                                                                                     |                                                                                                           |
| مشكوك<br>في صحتها                                                                                        | المرحلة ١                                                                      | ٢,٩٧٨                                    | ٧٣٢                                                                                           | ٦٧١                                                                                           | ٦١                                                                                                             | ٢,١٩٠                                                                                      | ٢,٣٠٧                                                                                      | —                                                                                          | ٥٦                                                                                                                     |                                                                                                           |
|                                                                                                          | المرحلة ٢                                                                      | —                                        | —                                                                                             | —                                                                                             | —                                                                                                              | —                                                                                          | —                                                                                          | —                                                                                          | —                                                                                                                      |                                                                                                           |
|                                                                                                          | المرحلة ٣                                                                      | ٧,٢٠٩                                    | ٢,٥٩٦                                                                                         | ٢,٢٧٥                                                                                         | ٣٢١                                                                                                            | ٤,٣٨١                                                                                      | ٤,٩٣٤                                                                                      | —                                                                                          | ٢٣٢                                                                                                                    |                                                                                                           |
| الخسارة                                                                                                  | المرحلة ١                                                                      | ٧,٢٠٩                                    | ٢,٥٩٦                                                                                         | ٢,٢٧٥                                                                                         | ٣٢١                                                                                                            | ٤,٣٨١                                                                                      | ٤,٩٣٤                                                                                      | —                                                                                          | ٢٣٢                                                                                                                    |                                                                                                           |
|                                                                                                          | المرحلة ٢                                                                      | —                                        | —                                                                                             | —                                                                                             | —                                                                                                              | —                                                                                          | —                                                                                          | —                                                                                          | —                                                                                                                      |                                                                                                           |
|                                                                                                          | المرحلة ٣                                                                      | ٤١,٣١٥                                   | ١٦,٦٤٥                                                                                        | ١٢,٩٠١                                                                                        | ٣,٧٤٤                                                                                                          | ١٨,٣٧٠                                                                                     | ٢٨,٤١٤                                                                                     | —                                                                                          | ٦,٣٠٠                                                                                                                  |                                                                                                           |
| عناصر<br>أخرى لهم<br>تغطي وفقاً<br>لبنك عُمان<br>المركز<br>التعميم<br>BM ٩٧٧<br>وذات الصلة<br>بالتعليمات | المرحلة ١                                                                      | ٩٥٠,٤٠٥                                  | —                                                                                             | ٦٩٩                                                                                           | (٦٦٩)                                                                                                          | ٩٥٠,٤٠٥                                                                                    | ٩٤٩,٧٣٦                                                                                    | —                                                                                          | —                                                                                                                      |                                                                                                           |
|                                                                                                          | المرحلة ٢                                                                      | ٥٣٣,٢٤٢                                  | —                                                                                             | ٣٥٥                                                                                           | (٣٥٥)                                                                                                          | ٥٣٣,٢٤٢                                                                                    | ٥٣٢,٨٨٧                                                                                    | —                                                                                          | —                                                                                                                      |                                                                                                           |
|                                                                                                          | المرحلة ٣                                                                      | —                                        | —                                                                                             | —                                                                                             | —                                                                                                              | —                                                                                          | —                                                                                          | —                                                                                          | —                                                                                                                      |                                                                                                           |

٢٠١٨

| أفراد<br>ريال عماني<br>بالآلاف | شركات<br>ريال عماني<br>بالآلاف | الإجمالي<br>ريال عماني<br>بالآلاف |                      |
|--------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|----------------------|
| ٢٦,٧٤٣                         | ٣١,٩٠٩                         | ٥٨,٦٥٢                            | مشاركة               |
| ٥,٣٠٨                          | ١٥,١٧٧                         | ٢٠,٤٨٥                            | مرابحة               |
| ٤,٥١١                          | ٢٩,٧٥٤                         | ٣٤,٢٦٥                            | إجارة منتهية بالتملك |
| —                              | ٩,١٥٦                          | ٩,١٥٦                             | وكالة                |
| ٣٦,٥٦٢                         | ٨٥,٩٩٦                         | ١٢٢,٥٥٨                           | في ديسمبر ٢٠١٨       |

### تصنيف المرحلة في النشأة والمبادئ التوجيهية التدريجية

عند النشأة، يتم تصنيف جميع القروض في المرحلة ١ حيث ينص المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ على استهلاك جودة الائتمان منذ إنشائها كمعايير لتصنيف المرحلة ٢.

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

يختلف حساب خسارة الائتمان المتوقعة بناءً على مراحل التعرض.

عند الاستهلاك 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. خلال عام ٢٠١٩، تم تجميع هذه التعرضات بمبلغ ٢٠١,٦٦٥ ألف ريال عماني وتأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة، إذا بقيت هذه التعرضات في المرحلة ٢، ستزيد بمقدار ١٤٨ ألف ريال عماني.

أخيرًا، عند حدوث نتائج افتراضية، يتم تصنيف الأصل على أنه المرحلة ٣. ويستند تصنيف التعرض في المرحلتين ٢ و ٣ إلى التغييرات في جودة الائتمان أو التخلف عن السداد.

تصنيف الأصول في المرحلة ٢، ويستند الاستهلاك الكبير في جودة الائتمان إلى معايير التدرج الموضحة في الجدول في الفقرة التالية.

تصنيف المرحلة ٣ مخصص للتعريضات بشكل افتراضي. لهذا الغرض، فإن التعريفات الافتراضية المستخدمة هي عندما تكون المستحقات السابقة لمدة ٩٠ يومًا أو أكثر.

### التمويل الإسلامي

تشمل القروض والسلف المذكورة أعلاه عقود التمويل الإسلامي التالية:

٢٠١٩

| أفراد<br>ريال عماني<br>بالآلاف | شركات<br>ريال عماني<br>بالآلاف | الإجمالي<br>ريال عماني<br>بالآلاف |                      |
|--------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|----------------------|
| ٢٩,٤٩٤                         | ٣٦,٣٥٩                         | ٦٥,٨٥٣                            | مشاركة               |
| ٥,٠٤٥                          | ١٣,٩٣١                         | ١٨,٩٧٦                            | مرابحة               |
| ٤,٢٨٨                          | ٣٨,٠٧٧                         | ٤٢,٣٦٥                            | إجارة منتهية بالتملك |
| --                             | ١٢,١٥٥                         | ١٢,١٥٥                            | وكالة                |
| ٣٨,٨٢٧                         | ١٠٠,٥٢٢                        | ١٣٩,٣٤٩                           | في ديسمبر ٢٠١٩       |

القروض معادة الهيكله

| ٢٠١٩ الريال العُماني                              |                                                     |                                            |                                                                     |                                                                          |                                                                                           |                                                                           |                                                             |                                                                                            |                                                           |
|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| تصنيف الأصول وفقاً لمعايير البنك المركزي العُماني | تصنيف الأصول وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية٩ | المبلغ الإجمالي المضاف ريال عُماني بالآلاف | الاحتياطي المطلوب وفقاً لمعايير البنك المركزي العُماني ريال بالآلاف | الاحتياطي المعلق وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية٩ بالريال العُماني | الفرق بين الاحتياطي المطلوب والبنك المركزي العُماني والاحتياطي المعلق ريال عُماني بالآلاف | المبلغ المضاف وفقاً لمعايير البنك المركزي العُماني بالريال عُماني بالآلاف | المبلغ الصافي المضاف وفقاً للمعيار الدولي للمالية٩ العُماني | الفائدة المعترف بها في حالة المكسب والخسارة وفقاً للمعيار الدولي للمالية٩ بالريال العُماني | الفائدة وفقاً لمعايير البنك المركزي العُماني ريال بالآلاف |
| (١)                                               | (٢)                                                 | (٣)                                        | (٤)                                                                 | (٥)                                                                      | (٦)=(٤)-(٥)                                                                               | (٧)=(٣)-(١)-(٤)                                                           | (٨)=(٣)-(٥)                                                 | (٩)                                                                                        | (١٠)                                                      |
| مصنف وفقاً للاداء                                 | المرحلة ١                                           | —                                          | —                                                                   | —                                                                        | —                                                                                         | —                                                                         | —                                                           | —                                                                                          | —                                                         |
|                                                   | المرحلة ٢                                           | ١١٧,٠٥٤                                    | ١,٤١٥                                                               | ٥,١٨٠                                                                    | (٣,٧٦٥)                                                                                   | ١١٥,٦٣٩                                                                   | ١١١,٨٧٤                                                     | —                                                                                          | —                                                         |
|                                                   | المرحلة ٣                                           | —                                          | —                                                                   | —                                                                        | —                                                                                         | —                                                                         | —                                                           | —                                                                                          | —                                                         |
| مصنف وفقاً لغير الاداء                            | المرحلة ١                                           | —                                          | —                                                                   | —                                                                        | —                                                                                         | —                                                                         | —                                                           | —                                                                                          | —                                                         |
|                                                   | المرحلة ٢                                           | —                                          | —                                                                   | —                                                                        | —                                                                                         | —                                                                         | —                                                           | —                                                                                          | —                                                         |
|                                                   | المرحلة ٣                                           | ٥,٣٥١                                      | ٢,٥٥٧                                                               | ٢,٠٥٥                                                                    | ٥٠٢                                                                                       | ٢,٣٩٥                                                                     | ٣,٢٩٦                                                       | —                                                                                          | ٣٩٩                                                       |
| الإجمالي                                          | المرحلة ١                                           | —                                          | —                                                                   | —                                                                        | —                                                                                         | —                                                                         | —                                                           | —                                                                                          | —                                                         |
|                                                   | المرحلة ٢                                           | ١١٧,٠٥٤                                    | ١,٤١٥                                                               | ٥,١٨٠                                                                    | (٣,٧٦٥)                                                                                   | ١١٥,٦٣٩                                                                   | ١١٥,٦٣٩                                                     | —                                                                                          | —                                                         |
|                                                   | المرحلة ٣                                           | ٥,٣٥١                                      | ٢,٥٥٧                                                               | ٢,٠٥٥                                                                    | ٥٠٢                                                                                       | ٢,٣٩٥                                                                     | ٣,٢٩٦                                                       | —                                                                                          | ٣٩٩                                                       |
|                                                   | إجمالي                                              | ١٢٢,٤٠٥                                    | ٣,٩٧٢                                                               | ٧,٢٣٥                                                                    | (٣,٢٦٣)                                                                                   | ١١٨,٠٣٤                                                                   | ١١٥,١٧٠                                                     | —                                                                                          | ٣٩٩                                                       |

| ٢٠١٨ الريال العُماني                              |                                                     |                                            |                                                                            |                                                                 |                                                                                 |                                                                           |                                                             |                                                                                            |                                                           |
|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| تصنيف الأصول وفقاً لمعايير البنك المركزي العُماني | تصنيف الأصول وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية٩ | المبلغ الإجمالي المضاف ريال عُماني بالآلاف | الاحتياطي المطلوب وفقاً لمعايير البنك المركزي العُماني ريال عُماني بالآلاف | الاحتياطي المعلق وفقاً للمعيار الدولي للمالية٩ بالريال العُماني | الفرق بين الاحتياطي المطلوب والبنك المركزي العُماني والمعلق ريال عُماني بالآلاف | المبلغ المضاف وفقاً لمعايير البنك المركزي العُماني بالريال عُماني بالآلاف | المبلغ الصافي المضاف وفقاً للمعيار الدولي للمالية٩ العُماني | الفائدة المعترف بها في حالة المكسب والخسارة وفقاً للمعيار الدولي للمالية٩ بالريال العُماني | الفائدة وفقاً لمعايير البنك المركزي العُماني ريال بالآلاف |
| (١)                                               | (٢)                                                 | (٣)                                        | (٤)                                                                        | (٥)                                                             | (٦)=(٤)-(٥)                                                                     | (٧)=(٣)-(١)-(٤)                                                           | (٨)=(٣)-(٥)                                                 | (٩)                                                                                        | (١٠)                                                      |
| مصنف وفقاً للاداء                                 | المرحلة ١                                           | —                                          | —                                                                          | —                                                               | —                                                                               | —                                                                         | —                                                           | —                                                                                          | —                                                         |
|                                                   | المرحلة ٢                                           | ٥١,٧٨٨                                     | ٥١٦                                                                        | ١,٨٥٢                                                           | (١,٣٣٦)                                                                         | ٥١,٢٧٢                                                                    | ٤٩,٩٣٦                                                      | —                                                                                          | —                                                         |
|                                                   | المرحلة ٣                                           | —                                          | —                                                                          | —                                                               | —                                                                               | —                                                                         | —                                                           | —                                                                                          | —                                                         |
| مصنف وفقاً لغير الاداء                            | المرحلة ١                                           | —                                          | —                                                                          | —                                                               | —                                                                               | —                                                                         | —                                                           | —                                                                                          | —                                                         |
|                                                   | المرحلة ٢                                           | —                                          | —                                                                          | —                                                               | —                                                                               | —                                                                         | —                                                           | —                                                                                          | —                                                         |
|                                                   | المرحلة ٣                                           | ٣,٢٢٨                                      | ١,٣١٨                                                                      | ١,٣١١                                                           | ٧                                                                               | ١,٦٧٤                                                                     | ١,٩١٧                                                       | —                                                                                          | ٢٣٦                                                       |
| الإجمالي                                          | المرحلة ١                                           | —                                          | —                                                                          | —                                                               | —                                                                               | —                                                                         | —                                                           | —                                                                                          | —                                                         |
|                                                   | المرحلة ٢                                           | ٥١,٧٨٨                                     | ٥١٦                                                                        | ١,٨٥٢                                                           | (١,٣٣٦)                                                                         | ٥١,٢٧٢                                                                    | ٤٩,٩٣٦                                                      | —                                                                                          | —                                                         |
|                                                   | المرحلة ٣                                           | ٣,٢٢٨                                      | ١,٣١٨                                                                      | ١,٣١١                                                           | ٧                                                                               | ١,٦٧٤                                                                     | ١,٩١٧                                                       | —                                                                                          | ٢٣٦                                                       |
|                                                   | إجمالي                                              | ٥٥,٠١٦                                     | ١,٨٣٤                                                                      | ٣,١٦٣                                                           | (١,٣٢٩)                                                                         | ٥٢,٩٤٦                                                                    | ٥١,٨٥٣                                                      | —                                                                                          | ٢٣٦                                                       |

تركيز القروض والسلف

تم منح جميع القروض والسلف للعملاء في سلطنة عُمان. يتركز إجمالي القروض والسلف حسب القطاع الاقتصادي على النحو التالي:

| ٢٠١٩ ريال عُماني بالآلاف   | ٢٠١٨ ريال عُماني بالآلاف | ٢٠١٨ ريال عُماني بالآلاف | ٢٠١٨ ريال عُماني بالآلاف |
|----------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| قروض شخصية                 | ٧٦٢,٣٢٨                  | ٣٧%                      | ٧٦٧,٤٠٩                  |
| انشاءات                    | ٢٧٤,١٦٦                  | ١٣%                      | ٢٣٧,٤٧٩                  |
| تصنيع                      | ١٤٨,٥٦٣                  | ٧%                       | ١١٢,٨٢٢                  |
| تعديين وتحجير              | ١٧٥,٠٩١                  | ٩%                       | ١٤٦,٩٠١                  |
| خدمات                      | ١٤٧,١٧٧                  | ٧%                       | ١١٤,٨٧٧                  |
| تجارة الاستيراد            | ٦٦,٧٠٧                   | ٣%                       | ٦٣,٦٦٨                   |
| النقل                      | ١٠٤,٦٤٣                  | ٥%                       | ١١٤,٩٧٩                  |
| الكهرباء، المياه، الغاز    | ٥٠,٦٣٣                   | ٢%                       | ٥٤,٩٢٠                   |
| تجارة الجملة والتجزئة      | ٧٧,٥٧٣                   | ٤%                       | ٦٥,٧٤٨                   |
| تمويل المؤسسات             | ٧٤,١٨٣                   | ٤%                       | ٦٦,١١٤                   |
| انشطة زراعية وانشطة مصاحبة | ٨,٤٤٩                    | ١%                       | ٥,٤٨٦                    |
| تجارة التصدير              | ٩٣                       | ٠%                       | ٤٢٩                      |
| الحكومة                    | ١,٥٣٨                    | ٠%                       | —                        |
| التأجير لغير المقيمين      | ١,٠٨١                    | ٠%                       | ٢,٠٤٨                    |
| آخر                        | ١٦٧,٦٦٥                  | ٨%                       | ١٣٥,١٥٦                  |
|                            | ٢,٠٥٩,٨٩٠,٠٠٠%           |                          | ١,٨٨٨,٠٣٦                |

فيما سبق، تبلغ القروض ذات معدلات الفائدة المتغيرة ٨٢٥.٢٥ ريال عُماني (٢٠١٨ - ٧٢٧١٧٨ ريال عُماني)، والقروض التي تحمل معدلات فائدة ثابتة تبلغ ١,٠٩٥,٥١٦ ريال عُماني (٢٠١٨ - ١,٠٣٨,٣٠٠ ريال عُماني) وعقود التمويل الإسلامي ٣٤٩,١٣٩,٠٠٠ ريال عُماني (٢٠١٨ - ١٢٢٥٥٨ ريال عُماني).



|                                                             | المرحلة ١<br>ريال عُُماني<br>بالآلاف | المرحلة ١<br>ريال عُُماني<br>بالآلاف | المرحلة ١<br>ريال عُُماني<br>بالآلاف | إجمالي<br>ريال عُُماني<br>بالآلاف |
|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|
| التعرض لعناصر ECL                                           |                                      |                                      |                                      |                                   |
| القروض والسلف للعملاء                                       | ١,٥٥٢,١٢٢                            | ٤٣٣,٨٣٥                              | ٧٣,٩٣٣                               | ٢,٠٥٩,٨٩٠                         |
| استثمارات أوراق مالية (دين)                                 | ١٠,٨٣٦                               | —                                    | —                                    | ١٠,٨٣٦                            |
| التزامات القروض والضمانات التمويلية                         | ٩٨٥,٨١٢                              | ٢٧٣,٦٢٤                              | —                                    | ١,٢٥٦,٤٣٦                         |
| الاستحقاق من البنوك، البنوك المركزية والأصول المالية الأخرى | ٥١,١٥٦                               | —                                    | —                                    | ٥١,١٥٦                            |
|                                                             | ٢,٥٩٩,٣١٦                            | ٧٧,٤٥٩                               | ٧٣,٩٣٣                               | ٣,٣٨٠,٧٠٨                         |
| افتتاحية الأرصدة وفقا ل ١ يناير ٢٠١٩                        |                                      |                                      |                                      |                                   |
| القروض والسلف للعملاء                                       | ٧,١٧٧                                | ٢٤,٠٦٠                               | ١٥,٨٤٧                               | ٤٧,٠٨٤                            |
| استثمارات أوراق مالية (دين)                                 | ١٢                                   | —                                    | —                                    | ١٢                                |
| التزامات القروض والضمانات التمويلية                         | ١٤٤                                  | ٣٥٢                                  | —                                    | ٤٩٦                               |
| الاستحقاق من البنوك، البنوك المركزية والأصول المالية الأخرى | ٥٣٨                                  | —                                    | —                                    | ٥٣٨                               |
|                                                             | ٧,٨٧١                                | ٢٤,٤١٢                               | ١٥,٨٤٧                               | ٤٨,١٣٠                            |
| صافي الانتقال بين المراحل                                   |                                      |                                      |                                      |                                   |
| القروض والسلف للعملاء                                       | ١,٥٨٣                                | (١,٩٩٨)                              | ٤١٥                                  | --                                |
| استثمارات أوراق مالية (دين)                                 | --                                   | --                                   | --                                   | --                                |
| التزامات القروض والضمانات التمويلية                         | ٧٣                                   | (٧٧)                                 | ٤                                    | --                                |
| الاستحقاق من البنوك، البنوك المركزية والأصول المالية الأخرى | --                                   | --                                   | --                                   | --                                |
|                                                             | ١,٦٥٦                                | (٢,٠٧٥)                              | ٤١٩                                  | --                                |
| صافي تكلفة رسوم السنة                                       |                                      |                                      |                                      |                                   |
| القروض والسلف للعملاء                                       | (١,٧٥٩)                              | (٧,٠٨٩)                              | ٨,٢٢٧                                | (٦٢٠)                             |
| استثمارات أوراق مالية (دين)                                 | ٥٥                                   | --                                   | --                                   | ٥٥                                |
| التزامات القروض والضمانات التمويلية                         | ٢٧٣                                  | (١٤١)                                | (٤)                                  | ١٢٨                               |
| الاستحقاق من البنوك، البنوك المركزية والأصول المالية الأخرى | (١٨٤)                                | --                                   | --                                   | (١٨٤)                             |
|                                                             | (١,٦١٤)                              | (٧,٢٣٠)                              | ٨,٢٢٣                                | (٦٢١)                             |
| إغلاق الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩                             |                                      |                                      |                                      |                                   |
| القروض والسلف للعملاء                                       | ٧,٠٠١                                | ١٤,٩٧٣                               | ٢٤,٤٨٩                               | ٤٦,٤٦٣                            |
| استثمارات أوراق مالية (دين)                                 | ٦٧                                   | --                                   | --                                   | ٦٧                                |
| التزامات القروض والضمانات التمويلية                         | ٤٩٠                                  | ١٣٤                                  | --                                   | ٦٢٤                               |
| الاستحقاق من البنوك، البنوك المركزية والأصول المالية الأخرى | ٣٥٤                                  | --                                   | --                                   | ٣٥٤                               |
|                                                             | ٧,٩١٢                                | ١٥,١٠٧                               | ٢٤,٤٨٩                               | ٤٧,٥٠٨                            |

تكلفة انخفاض القيمة والاحتياطي المعلق

|                                                                                                     | وفقا لمعايير<br>البنك المركزي<br>العُماني | وفقا وفقا<br>للمعيار الدولي<br>للتقارير المالية٩ | الريال العُماني<br>الفرق |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------|
| خسارة انخفاض القيمة لحساب المكسب والخسارة                                                           | (٥,٤٧٨)                                   | (٥,٤٧٨)                                          | —                        |
| الاحتياطي المطلوب وفقا لمعايير البنك المركزي العُماني /<br>الاحتياطي وفقا للمعيار الدولي للتقارير ٩ | ٥٦,٦٣٨                                    | ٤٧,٥٠٨                                           | (٩,١٣٠)                  |
| إجمالي نسبة صافي الخسارة والربح                                                                     | %٣,٥٩                                     | %٣,٥٩                                            |                          |
| نسبة صافي الخسارة والربح                                                                            | %٢,١١                                     | %٢,٤٠                                            |                          |

الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة (ECL)

|                                                             | المرحلة ١<br>ريال عُُماني<br>بالآلاف | المرحلة ١<br>ريال عُُماني<br>بالآلاف | المرحلة ١<br>ريال عُُماني<br>بالآلاف | إجمالي<br>ريال عُُماني<br>بالآلاف |
|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|
| التعرض لعناصر ECL                                           |                                      |                                      |                                      |                                   |
| القروض والسلف للعملاء                                       | ٨٠٩,٠٥٠                              | ١٨٣,٨٥٧                              | ٥١,١٣١                               | ١,٠٤٤,٠٣٨                         |
| استثمارات أوراق مالية (دين)                                 | ٢,٤٠٠                                | —                                    | —                                    | ٢,٤٠٠                             |
| التزامات القروض والضمانات التمويلية                         | ٤٣٤,٣٠٣                              | ٤٩٧,٤٤٨                              | ٣٧٨                                  | ٩٣٢,١٢٩                           |
| الاستحقاق من البنوك، البنوك المركزية والأصول المالية الأخرى | ٥٥٠,٠٦٥                              | —                                    | —                                    | ٥٥٠,٠٦٥                           |
|                                                             | ١,٧٩٥,٨١٨                            | ٦٨١,٣٠٥                              | ٥١,٥٠٩                               | ٢,٥٢٨,٦٣٢                         |
| افتتاحية الأرصدة (تأثير يوم ١٠) وفقا ل ١ يناير ٢٠١٨         |                                      |                                      |                                      |                                   |
| القروض والسلف للعملاء                                       | ٧,٩٤٨                                | ١٧,٩١١                               | ١٧,٤١٧                               | ٤٣,٢٧٦                            |
| استثمارات أوراق مالية (دين)                                 | ٣                                    | —                                    | —                                    | ٣                                 |
| التزامات القروض والضمانات التمويلية                         | ١,٩٧٩                                | ٥٠٤                                  | —                                    | ٢,٤٨٣                             |
| الاستحقاق من البنوك، البنوك المركزية والأصول المالية الأخرى | ٤٩٢                                  | —                                    | —                                    | ٤٩٢                               |
|                                                             | ١٠,٤٢٢                               | ١٨,٤١٥                               | ١٧,٤١٧                               | ٤٦,٢٥٤                            |
| صافي الانتقال بين المراحل                                   |                                      |                                      |                                      |                                   |
| القروض والسلف للعملاء                                       | ١٤٤١                                 | (١,٨٤٠)                              | ٣٩٩                                  | --                                |
| استثمارات أوراق مالية (دين)                                 | --                                   | --                                   | --                                   | --                                |
| التزامات القروض والضمانات التمويلية                         | ١٣                                   | (١١٣)                                | --                                   | --                                |
| الاستحقاق من البنوك، البنوك المركزية والأصول المالية الأخرى | --                                   | --                                   | --                                   | --                                |
|                                                             | ١,٤٥٤                                | (١,٨٥٣)                              | ٣٩٩                                  | --                                |
| صافي تكلفة رسوم السنة                                       |                                      |                                      |                                      |                                   |
| القروض والسلف للعملاء                                       | (٢,٢١٣)                              | ٧,٩٨٨                                | (١,٩٦٨)                              | ٣,٨٠٧                             |
| استثمارات أوراق مالية (دين)                                 | ٩                                    | --                                   | --                                   | ٩                                 |
| التزامات القروض والضمانات التمويلية                         | (١,٨٤٨)                              | (١١٣٨)                               | --                                   | (١,٩٨٦)                           |
| الاستحقاق من البنوك، البنوك المركزية والأصول المالية الأخرى | ٤٦                                   | --                                   | --                                   | ٤٦                                |
|                                                             | (٤,٠٠٦)                              | (٧,٨٥٠)                              | ١,٩٦٨                                | ١,٨٧٦                             |
| إغلاق الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨                             |                                      |                                      |                                      |                                   |
| القروض والسلف للعملاء                                       | ٧,١٧٧                                | ٢٤,٠٦٠                               | ١٥,٨٤٧                               | ٤٧,٠٨٤                            |
| استثمارات أوراق مالية (دين)                                 | ١٢                                   | --                                   | --                                   | ١٢                                |
| التزامات القروض والضمانات التمويلية                         | ١٤٤                                  | ٣٥٢                                  | --                                   | ٤٩٦                               |
| الاستحقاق من البنوك، البنوك المركزية والأصول المالية الأخرى | ٥٣٨                                  | --                                   | --                                   | ٥٣٨                               |
|                                                             | ٧,٨٧١                                | ٢٤,٤١٢                               | ١٥,٨٤٧                               | ٤٨,١٣٠                            |

تكلفة انخفاض القيمة والاحتياطي المعلق

|                                                                                                     | وفقا لمعايير<br>البنك المركزي<br>العُماني | وفقا وفقا<br>للمعيار الدولي<br>للتقارير المالية٩ | الفرق |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------------------------|-------|
| خسارة انخفاض القيمة لحساب المكسب والخسارة                                                           | (٤,٨٧٣)                                   | (٤,٨٧٣)                                          | --    |
| الاحتياطي المطلوب وفقا لمعايير البنك المركزي العُماني /<br>الاحتياطي وفقا للمعيار الدولي للتقارير ٩ | ٤٥,١٧١                                    | ٤٨,١٣٠                                           | ٢,٩٥٩ |
| إجمالي نسبة صافي الخسارة والربح                                                                     | %٢,٧٣                                     | %٢,٧٣                                            |       |
| نسبة صافي الخسارة والربح                                                                            | %١,٥٤                                     | %١,٨٩                                            |       |

١٠- سندات الاستثمار

|                                                          |  |  | القيمة المضافة<br>٢٠١٩ ريال عُُماني<br>بالآلاف | القيمة المضافة<br>٢٠١٩ ريال عُُماني<br>بالآلاف |
|----------------------------------------------------------|--|--|------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| القيمة العادلة خلال الربح والخسارة                       |  |  |                                                |                                                |
| الاستثمارات المعروضة من بنك عُمان وقطاع الاستثمار        |  |  | ٣,٧٥٤                                          | ٣,٨٧٥                                          |
|                                                          |  |  | ٣,٧٥٤                                          | ٣,٨٧٥                                          |
| الاستثمارات المعروضة من قطاع البنوك الأجنبية و الاستثمار |  |  | ١٦٥                                            | ١٥٦                                            |
|                                                          |  |  | ١٦٥                                            | ١٥٦                                            |
| إجمالي القيمة العادلة خلال الربح والخسارة                |  |  | ٣,٩١٩                                          | ٤,٠٣١                                          |
| قياس استثمارات حقوق المساهمين                            |  |  |                                                |                                                |
| الاستثمارات المعروضة في عُمان                            |  |  |                                                |                                                |
| قطاع البنوك والاستثمار                                   |  |  | ٢١٦                                            | -                                              |
| قطاع التصنيع                                             |  |  | ٧٨٤                                            | ١,٠٢٠                                          |
| قطاع الخدمات                                             |  |  | ٨٠٢                                            | ١,٩٥٧                                          |
|                                                          |  |  | ١,٨٠٢                                          | ٢,٩٧٧                                          |
| الاستثمارات الأجنبية المعروضة                            |  |  |                                                |                                                |
| قطاع البنوك والاستثمار                                   |  |  | ٨٠٧                                            | -                                              |
| قطاع الخدمات                                             |  |  | ١٣٠                                            | ١٩٩                                            |
|                                                          |  |  | ٩٣٧                                            | ١٩٩                                            |
| استثمارات غير مدرجة                                      |  |  |                                                |                                                |
| قطاع البنوك والاستثمار                                   |  |  | ٥٩٣                                            | ١,٣٦٢                                          |
| قطاع التصنيع                                             |  |  | --                                             | ١٨٥                                            |
| قطاع الخدمات                                             |  |  | ١٦٩                                            | ١٦٠                                            |
|                                                          |  |  | ٧٦٢                                            | ١,٧٠٧                                          |
| إجمالي استثمارات الاسهم                                  |  |  | ٣,٥٠١                                          | ٤,٨٨٣                                          |
| استثمار معلق لتحصيل استثمارات حقوق المساهمين في عُمان    |  |  |                                                |                                                |
| سندات تطوير الحكومة                                      |  |  | ١٤٣,٩٩٤                                        | ١١٩,٢٣٨                                        |
| صكوك حكومية                                              |  |  | ٣,١٧٢                                          | ٦٣٦                                            |
| قطاع البنوك والاستثمار                                   |  |  | ١,٤٩١                                          | ٢,٣٨٨                                          |
| قطاع الخدمات                                             |  |  | ٩,٣٤٥                                          | -                                              |
| إجمالي المعلق للتحصيل                                    |  |  | ١٥٨,٠٠٢                                        | ١٢٢,٢٦٢                                        |
| إجمالي الاستثمارات المالية                               |  |  | ١٦٥,٤٢٢                                        | ١٣١,١٧٦                                        |

الحركة في مخصص انخفاض قيمة القروض لأوراق الدين المحتفظ بها لتحصيل:

|                      | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩<br>ريال عُُماني<br>بالآلاف | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨<br>ريال عُُماني<br>بالآلاف |
|----------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
| بداية السنة          | ١٢                                        | ٣                                         |
| الاحتياطي خلال السنة | ٥٥                                        | ٩                                         |
| ارصد ة نهاية السنة   | ٦٧                                        | ١٢                                        |

يتم تصنيف جميع أوراق الدين المحتفظ بها للتحصيل القائم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ضمن المرحلة ١ (٢٠١٨: المرحلة ١). افترض البنك أن LGD بنسبة ٠٪ على بنوك المجموعة العالمية بقيمة٩٩٤,١٤٣ ألف ريال عُُماني (٢٠١٨: ١١٩,٢٣٨ ألف ريال عُُماني) وصكوك حكومية بمبلغ ٣,١٧٢ ألف ريال عُُماني (٢٠١٨: ٦٣٦ ألف ريال عُُماني).

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات التي تتجاوز ١٠٪ من القيمة الدفترية لاستثمارات البنك:

|                           | محفظة البنك % | القيمة الاحتياطية<br>ريال عُُماني<br>بالآلاف |
|---------------------------|---------------|----------------------------------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩            |               |                                              |
| سندات وصكوك تطوير الحكومة | ٨٩%           | ١٤٧,١٦٦                                      |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨            |               |                                              |
| سندات وصكوك تطوير الحكومة | ٩١%           | ١١٩,٨٧٤                                      |

في عام ٢٠١٩، حصل البنك على توزيعات أرباح بقيمة ١٨٨,٧٩٩ ريال عُُماني (يضاح ٢٩) من حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (٢٠١٨: ٣٤٦٤٩١ ريال عُُماني)، مسجلة كإيرادات تشغيلية أخرى.

باع البنك ١,٣ مليون ريال عُُماني من أدوات حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٣,٩ مليون ريال عُُماني)

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ من قياسات القيمة العادلة، ولا توجد تحويلات من وإلى المستوى ٣ من قياسات القيمة العادلة.



II- الممتلكات والمعدات

|                                       | الأراضي والمباني ريال عُُماني بالآلاف | معدات الحاسب الآلي بالريال العُماني | المعدات والأثاث والتركيبات بالريال العُماني | المركبات بالريال العُماني | رأس المال قيد التنفيذ ريال عُماني بالآلاف | حق الاستخدام بالريال العُماني | الإجمالي بالريال العُماني |
|---------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------|---------------------------|
| ٢٠١٩                                  |                                       |                                     |                                             |                           |                                           |                               |                           |
| التكلفة                               |                                       |                                     |                                             |                           |                                           |                               |                           |
| في ١ يناير ٢٠١٩                       | ٢١,٥٧١                                | ٢٢,٣١٠                              | ١٤,٠٧٠                                      | ٦٤٦                       | ١,٤٤١                                     | ٨,٦٠٩                         | ٦٨,٦٤٧                    |
| الاضافات                              | --                                    | ١,٣٩٢                               | ٧٩٧                                         | ٣٩                        | ٤,٥٣١                                     | --                            | ٦,٧٥٩                     |
| التحويلات                             | ١٧٢                                   | ٦٣                                  | (٢٣٤)                                       | --                        | --                                        | --                            | ١                         |
| استبعادات                             | --                                    | (٢,٧٦٨)                             | (٩٥١)                                       | (٣٢٨)                     | --                                        | --                            | (٤,٠٤٧)                   |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩                     | ٢١,٧٤٣                                | ٢٠,٩٩٧                              | ١٣,٦٨٢                                      | ٣٥٧                       | ٥,٩٧٢                                     | ٨,٦٠٩                         | ٧١,٣٦٠                    |
| الاهلاك                               |                                       |                                     |                                             |                           |                                           |                               |                           |
| في ٣١ يناير ٢٠١٩                      | ٣,٣٤٣                                 | ١٦,٤٦٠                              | ٩,٤٦٥                                       | ٥٢٤                       | --                                        | --                            | ٢٩,٧٩٢                    |
| التكلفة في السنة                      | ٥٦٥                                   | ٢,٠٣١                               | ١,٤٢١                                       | ٧٣                        | --                                        | ١,٧٢٢                         | ٥,٨١٢                     |
| ذات الصلة بالانتقال                   | --                                    | --                                  | --                                          | --                        | --                                        | --                            | --                        |
| متعلق بالاستبعادات                    | --                                    | (٢,٧٣٠)                             | (٩٣٦)                                       | (٣٠٣)                     | --                                        | --                            | (٣,٩٦٩)                   |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩                     | ٣,٩٠٨                                 | ١٥,٧٦١                              | ٩,٩٥٠                                       | ٢٩٤                       | --                                        | ١,٧٢٢                         | ٣١,٦٣٥                    |
| صافي القيمة الدفترية في ٣١ديسمبر ٢٠١٩ | ١٧,٨٣٥                                | ٥,٢٣٦                               | ٣,٧٣٢                                       | ٦٣                        | ٥,٩٧٢                                     | ٦,٨٨٧                         | ٣٩,٧٢٥                    |

|                                       | الأراضي والمباني ريال عُُماني بالآلاف | معدات الحاسب الآلي بالريال العُماني | المعدات والأثاث والتركيبات بالريال العُماني | المركبات بالريال العُماني | رأس المال قيد التنفيذ ريال عُماني بالآلاف | الإجمالي بالريال العُماني |
|---------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------------|---------------------------|
| ٢٠١٨                                  |                                       |                                     |                                             |                           |                                           |                           |
| التكلفة                               |                                       |                                     |                                             |                           |                                           |                           |
| في ١ يناير ٢٠١٨                       | ٢١,٥٧١                                | ٢١,٥٠٦                              | ١٤,٣٦٩                                      | ٦٦٧                       | ٩٩٢                                       | ٥٩,١٠٥                    |
| الاضافات                              | --                                    | ٢,٧٥١                               | ١,٤٤٥                                       | ١                         | ٦٨٠                                       | ٤,٨٧٧                     |
| التحويلات                             | --                                    | ٢٢١                                 | ١٠                                          | --                        | (٢٣١)                                     | --                        |
| استبعادات                             | --                                    | (٢,١٦٨)                             | (١,٧٥٤)                                     | (٢٢)                      | --                                        | (٣,٩٤٤)                   |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨                     | ٢١,٥٧١                                | ٢٢,٣١٠                              | ١٤,٠٧٠                                      | ٦٤٦                       | ١,٤٤١                                     | ٦٠,٠٣٨                    |
| الاهلاك                               |                                       |                                     |                                             |                           |                                           |                           |
| في ٣١ يناير ٢٠١٨                      | ٢,٧٥٣                                 | ١٦,٧٥٦                              | ٩,٦٨٧                                       | ٤٧٩                       | --                                        | ٢٩,٦٧٥                    |
| التكلفة في السنة                      | ٥٩٠                                   | ١,٨٧١                               | ١,٥٢٤                                       | ٦٧                        | --                                        | ٤,٠٥٢                     |
| متعلق بالاستبعادات                    | --                                    | (٢,١٦٧)                             | (١,٧٤٥)                                     | (٢٢)                      | --                                        | (٣,٩٣٤)                   |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨                     | ٣,٣٤٣                                 | ١٦,٤٦٠                              | ٩,٤٦٦                                       | ٥٢٤                       | --                                        | ٢٩,٧٩٣                    |
| صافي القيمة الدفترية في ٣١ديسمبر ٢٠١٩ | ١٨,٢٢٨                                | ٥,٨٥٠                               | ٤,٦٠٤                                       | ١٢٢                       | ١,٤٤١                                     | ٣٠,٢٤٥                    |

١٢- أصول أخرى

|                                              | ٢٠١٩ ريال بالريال العُماني | ٢٠١٨ ريال عُماني بالآلاف |
|----------------------------------------------|----------------------------|--------------------------|
| مديونية العملاء في مقابل التقبل              | ٢١,٩٨٨                     | ٢١,٦٩١                   |
| الرسوم المستحقة                              | ٢,٥١٨                      | ٤,٣١٤                    |
| الفائدة والمستحقات الأخرى                    | ٢٢,٣٢٩                     | ١٥,٩٥٧                   |
| مدفوعات مسبقة                                | ٢,٨٢٥                      | ٢,١٧٦                    |
| القيمة العادلة الايجابية للمشتقات (ايضاح ٣٥) | ١,٢٥٧                      | ٢٤٩                      |
| آخر                                          | ٤,٢٦٩                      | ٤,١٢٠                    |
|                                              | ٥٥,١٨٦                     | ٤٨,٥٠٧                   |

١٣- المستحق للبنوك

|                  | ٢٠١٩ ريال عُماني بالآلاف | ٢٠١٨ ريال عُماني بالآلاف |
|------------------|--------------------------|--------------------------|
| الحسابات الجارية | ٧,٧٢٥                    | ٦,٢٠٧                    |
| الاستثمارات      | ٢٣,٧٤٠                   | ٩,٠٠٠                    |
|                  | ٣١,٤٦٥                   | ١٥,٢٠٧                   |

١٤- الودائع من العملاء

أ) عن طريق النوع

|                             | ٢٠١٩ ريال عُماني بالآلاف | ٢٠١٨ بالريال العُماني |
|-----------------------------|--------------------------|-----------------------|
| ودائع لأجل                  | ٩١٤,٠٧٩                  | ٨٧١,٧٨٥               |
| حسابات تحت الطلب والمكالمات | ٧٧٧,٣٨٦                  | ٧٠٨,٢٦٦               |
| حسابات التوفير              | ٣٦٩,٩٧١                  | ٢٩٠,٥٠٧               |
|                             | ١,٩٩٨,٤٣٦                | ١,٨٧٠,٥٥٨             |

ب) عن طريق القطاع

|       | ٢٠١٩ ريال عُماني بالآلاف | ٢٠١٨ بالريال العُماني |
|-------|--------------------------|-----------------------|
| خاص   | ١,٣١٨,٧١٣                | ١,٣٥٧,١٦٨             |
| حكومي | ٦٧٩,٧٢٣                  | ٥١٣,٣٩٠               |
|       | ١,٩٩٨,٤٣٦                | ١,٨٧٠,٥٥٨             |

ودائع العملاء الإسلامية

تتضمن ودائع العملاء المذكورة أعلاه ودائع العملاء الإسلامية التالية:

|                       | ٢٠١٩ ريال عُُماني بالآلاف | ٢٠١٨ ريال عُُماني بالآلاف |
|-----------------------|---------------------------|---------------------------|
| قبول الوكالة          | ١٢٧,٣٠٤                   | ١٠٥,٧٠٠                   |
| الحساب الجاري – تمويل | ١٣,٣٧٧                    | ١٢,٧١٤                    |
| حسابات المراجعة       | ٣,٣٩٩                     | ٣,٧٣٠                     |
|                       | ١٤٤,٠٨٠                   | ١٢٢,١٤٤                   |

١٥- التزامات أخرى

|                                             | ٢٠١٩ ريال عُُماني بالآلاف | ٢٠١٨ ريال عُُماني بالآلاف |
|---------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| الالتزامات مقابل القبول                     | ٢١,٩٨٨                    | ٢١,٦٩١                    |
| الفائدة مستحقة الدفع                        | ٢٤,٢٥١                    | ٢٠,٦٨٧                    |
| المصروفات المستحقة و الديون الأخرى المستحقة | ١,٩٦٨                     | ١٠,٠٥٣                    |
| كفالات وشيكات مصدقة                         | ٢,٧٥٦                     | ٥,٣٢٩                     |
| فوائد إنهاء خدمة الموظفين (إيضاح ١٦)        | ٩١٠                       | ٨٣٠                       |
| فوائد وعمولات مستلمة مقدما                  | ٢,٨٥٨                     | ١,٤٩٧                     |
| القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح ٣٥)  | ٩٢٨                       | ١٥٤                       |
| التزامات التأجير                            | ٧,٠٣٩                     | –                         |
|                                             | ٧١,٦٩٨                    | ٦٠,٢٤١                    |

فيما يلي القيمة الدفترية لمطلوبات الإيجار والحركة خلال السنة:

|                                                           | ٢٠١٩ ريال عُُماني بالآلاف |
|-----------------------------------------------------------|---------------------------|
| في ١ يناير (تأثير تبني المعيار الدولي للتقارير المالية)١٦ | ٨,٦٠٩                     |
| تراكم الفائدة (إيضاح ٢٧)                                  | ٣٥٥                       |
| المدفوعات التي تمت خلال السنة                             | (١,٩٢٥)                   |
| في ٣١ ديسمبر                                              | ٧,٠٣٩                     |

١٦- مكافآت نهاية خدمة الموظفين

|                             | ٢٠١٩ ريال عُُماني بالآلاف | ٢٠١٨ ريال عُُماني بالآلاف |
|-----------------------------|---------------------------|---------------------------|
| في ١ يناير                  | ٨٣٠                       | ١,١٥٨                     |
| تكلفة السنة                 | ٢٠٩                       | ٢٢٥                       |
| المدفوعات للموظفين في السنة | (١,٢٩)                    | (٥٥٣)                     |
| في ٣١ ديسمبر                | ٩١٠                       | ٨٣٠                       |

١٧- سندات ثانوية

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

|                | ٢٠١٩ ريال عُُماني بالآلاف | ٢٠١٨ ريال عُُماني بالآلاف |
|----------------|---------------------------|---------------------------|
| سندات الثانوية | ٢٠,٠٠٠                    | ٢٠,٠٠٠                    |

حصل البنك على قروض ثانوية بقيمة ٢٠ مليون ريال عُُماني، والتي تتوافق مع متطلبات اتفاقية بازل ٣ لرأس المال من المستوى ٢ لمدة خمس سنوات وستة أشهر في نوفمبر ٢٠١٥. وتحمل القروض معدل ثابت قدره ٥,٥٪ سنويًا، وشبه مستحق الدفع. سنويا مع دفع المبلغ الأصلي عند الاستحقاق.

١٨- الضرائب

|                          | ٢٠١٩ ريال عُُماني بالآلاف | ٢٠١٨ ريال عُُماني بالآلاف |
|--------------------------|---------------------------|---------------------------|
| بيان الربح والخسارة      |                           |                           |
| السنة الحالية            | ٦,٠٢٠                     | ٥,١٨٢                     |
| السنة السابقة            | ٣٨٨                       | –                         |
| ضرائب مؤجلة              | (٢٠٠)                     | ٤٨٠                       |
|                          | ٦,٢٠٨                     | ٥,٦٦٢                     |
| بيان المركز المالي       |                           |                           |
| السنة الحالية            | ٥,٩١٤                     | ٥,٣٦٣                     |
| السنة السابقة            | ٤٠٠                       | –                         |
| ضرائب مؤجلة              | ٣٧٣                       | ٥٧٣                       |
|                          | ٦,٦٨٧                     | ٥,٩٣٦                     |
| التزامات الضريبة المؤجلة |                           |                           |
| في ١ يناير               | ٥٧٣                       | ٩٣                        |
| الحركة في السنة          | (٢٠٠)                     | ٤٨٠                       |
| في ٣١ ديسمبر             | ٣٧٣                       | ٥٧٣                       |

يتحمل البنك مسؤولية ضريبة الدخل وفقًا لقوانين ضريبة الدخل في سلطنة عُمان. معدل الضريبة المطبق على البنك هو ١٥٪ (٢٠١٨: ١٥٪). لتحديد مصروف الضريبة للسنة، تم تعديل الربح المحاسبي للسنة لأغراض الضريبة. تتضمن التعديلات للأغراض الضريبية البنود المتعلقة بكل من الدخل والمصروف. بعد تطبيق هذه التعديلات، يُقدر متوسط معدل الضريبة الفعلي بـ ١٥,٥٣٪ (٢٠١٨ - ١٥,٥١٪). تم إثبات التزام الضريبة المؤجلة بالسعر الفعلي البالغ ١٥٪ (٢٠١٨ - ١٥٪).

|                                                                                                 | ٢٠١٩ ريال عُمانِي<br>بالآلاف | ٢٠١٨ ريال عُمانِي<br>بالآلاف |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| <b>الأرباح قبل الضريبة</b>                                                                      | <b>٣٨,٧٦٤</b>                | <b>٣٥,٨٠٢</b>                |
| الضريبة بالسعر المطبق ١٥٪                                                                       | <b>٥,٨١٥</b>                 | <b>٥,٣٧٠</b>                 |
| الأثر ضريبة للفروق المؤقتة                                                                      | <b>١٩٠</b>                   | <b>٤٨٠</b>                   |
| الأثر ضريبة للدخل غير الخاضع للضريبة والمصروفات غير القابلة للخصم في تحديد الربح الخاضع للضريبة | <b>١٥</b>                    | <b>(٦٦٨)</b>                 |
| الفترة السابقة                                                                                  | <b>٣٨٨</b>                   | <b>—</b>                     |
| التزام الضريبة المؤجلة التي تمت خلال السنة                                                      | <b>(٢٠٠)</b>                 | <b>٤٨٠</b>                   |
| مصروفات الضريبة في السنة                                                                        | <b>٦,٢٠٨</b>                 | <b>٥,٦٦٢</b>                 |

### موقف التقييم الضريبي

اكتمل التقييم للسنوات حتى ٢٠١٣ وللسنوات من ٢٠١٤ إلى ٢٠١٧، ينتظر البنك طلب تقييم نظيف حيث تم الرد على جميع الاستفسارات على النحو الواجب واكتمال عملية التقييم. لم يتم الانتهاء من التقييمات لعام ٢٠١٨ إلى ٢٠١٩ من قبل السلطات الضريبية. تعتقد الإدارة أنه لن يتكبد البنك أي التزامات أخرى جوهريّة عند استكمال التقييمات الضريبية المستحقة مقارنة بالمخصص الحالي القائم.

## ١٩- رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به للبنك ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال عُمانِي، ويشتمل رأس المال المصدر على ١,٣٤٦,٢٠٠,٠٠٠ سهم مدفوع بالكامل بقيمة ٠,١٠٠ ريال عُمانِي للسهم (٢٠١٨: ١,٣٤٦,٢٠٠,٠٠٠ سهم مدفوعة بالكامل بقيمة ٠,١٠٠ ريال عُمانِي للسهم الواحد).

تم تخصيص ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال عُمانِي كرأس مال للخدمات المصرفية الإسلامية للبنك (٢٠١٨: ١٧,٠٠٠,٠٠٠ ريال عُمانِي)

| الشركة العُمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع | البنك العربي ش.م.ع | الشركة العُمانية للإستثمارات العقارية والخدمات ش.م.ع.م | بلد التأسيس | المساهمة % | ٢٠١٩ بالريال العُمانِي | ٢٠١٨ ريال عُمانِي<br>بالآلاف |
|------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------------------------|-------------|------------|------------------------|------------------------------|
|                                                      |                    |                                                        | عُمان       | ٥٠,٩٩      | <b>٦٨,٦٤٣</b>          | ٦٨,٦٤٣                       |
|                                                      |                    |                                                        | الاردن      | ٤٩,٠٠      | <b>٦٥,٩٦٤</b>          | ٦٥,٩٦٤                       |
|                                                      |                    |                                                        | عُمان       | ٠,٠١       | <b>١٣</b>              | ١٣                           |
|                                                      |                    |                                                        |             |            | <b>١٣٤,٦٢٠</b>         | ١٣٤,٦٢٠                      |

## ٢٠- الاحتياطي القانوني

وفقًا للمادة ١٠٦ من قانون الشركات التجارية، بصيغته المعدلة في سلطنة عُمان، يتعين على البنك تحويل ١٠٪ من أرباحه بعد الضريبة السنوية إلى احتياطي قانوني حتى يبلغ الرصيد المتراكم لاحتياطي ثلثًا على الأقل من رأس مال البنك المدفوع. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

## ٢١- 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 ٢٠١٩ (٢٠١٨: لا شيء).

## ٢٢- احتياطي الديون الثانوية

تم إنشاء احتياطي الديون الثانوية بتحويل ٢٠٪ من القروض الثانوية من الربح بعد الضريبة للسنة. يطلب البنك المركزي العُمانِي تخصيص احتياطي سنوي للقروض الثانوية التي تستحق خلال خمس سنوات (راجع إيضاح ١٧). هذا الاحتياطي متاح للتحويل مرة أخرى إلى الأرباح المحتجزة عند استحقاق القروض التابعة.

## ٢٣- احتياطي خاص

خلال عام ٢٠١٥، قام البنك ببيع مقره الرئيسي القديم في روي منذ أن انتقلت عمليات المكتب الرئيسي إلى المبنى الجديد في الغبرة. تم تخصيص ربح بيع مباني بمبلغ ٢,٤٠٠,٠٠٠ ريال عُمانِي كاحتياطي خاص يتطلب موافقة مسبقة من البنك المركزي العُمانِي على أي توزيع.

في ٢٠ يونيو ٢٠١٧، أصدر البنك المركزي العُمانِي تعميماً فيما يتعلق بمتطلبات الاحتياطي للحسابات المعاد هيكلتها وسحب نفس المواقع كما في ١٨ نوفمبر ٢٠١٨. يجب الاحتفاظ بالاحتياطي الخاص حتى يتم تحديث حسابات إعادة الهيكلة. وفقاً لذلك، لم يقم البنك بتحويل أي مبلغ في ٢٠١٩ (٢٠١٨: ١,١٥٥,٠٠٠ ريال عُمانِي) من الأرباح المحتجزة إلى الاحتياطي الخاص.

## ٢٤. الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة ١

في ٢٩ ديسمبر ٢٠١٦، أصدر البنك الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة ١ بقيمة ٣٠ مليون ريال عُمانِي (٣٠,٠٠٠,٠٠٠ وحدة بقيمة ١ ريال عُمانِي لكل منها عن طريق الاكتتاب الخاص). السندات مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية ويمكن تحويلها من خلال التداول. تحمل السندات معدل قسيمة ثابتًا بنسبة ٧٥ ٪ سنويًا يستحق الدفع نصف سنويًا كمتأخرات ويعامل على أنه خصم من المساهمين. الفائدة غير تراكمية وتدفع حسب تقدير البنك. تشكل السندات جزءًا من المستوى ١ من رأس مال البنك وتتوافق مع نظام بازل ٣ والبنك المركزي العُمانِي.

تشكل أوراق الشريحة ١ التزامات مباشرة وغير مشروطة وخاضعة للضمانات للبنك ويتم تصنيفها كحقوق ملكية وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٢: الأدوات المالية - التصنيف. لا تحتوي سندات المستوى ١ على تاريخ استحقاق ثابت أو نهائي ويمكن استردادها من قبل البنك وفقًا لتقديره الخاص في ٢٩ يناير ٢٠٢١ (“تاريخ الاستدعاء الأول”) أو في أي تاريخ دفع فائدة بعد ذلك رهنا بموافقة مسبقة من الجهة التنظيمية.

بالإضافة إلى ذلك، في ١٧ أكتوبر ٢٠١٨، أصدر البنك سلسلة أخرى من سندات الدرجة الأولى غير المضمونة من الدرجة الأولى بقيمة ٤٢,٥٥ مليون ريال عُمانِي (٤٢,٥٥٣,٠٠٠ وحدة بقيمة ١ ريال عُمانِي لكل منها عن طريق الاكتتاب الخاص). تحمل السندات معدل قسيمة ثابتًا بنسبة ٧,٥ ٪ سنويًا يتم دفعه نصف سنوي من المتأخرات ويعامل على أنه خصم من المساهمين. الفائدة غير تراكمية وتدفع حسب تقدير البنك. السندات على قدم المساواة مع إصدار سابق.

## ٢٥. توزيعات الأرباح المقترحة والمدفوعة

اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بقيمة ٠,٠١١ ريال عُمانِي للسهم بإجمالي ١٤,٨١ مليون ريال عُمانِي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨) - توزيعات نقدية بقيمة ٠,٠١١ ريال عُمانِي للسهم الواحد بإجمالي ١٤,٨١ مليون ريال عُمانِي). سيتم عرض قرار بالموافقة على توزيع الأرباح على المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

خلال السنة، تمت توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٠,٠١١ ريال عُمانِي لكل سهم بقيمة ١٤,٨١ مليون ريال عُمانِي كما وافق عليها المساهمون في اجتماع الجمعية العامة السنوي المنعقد في ٢٤ مارس ٢٠١٩.



٢٦- إيرادات فوائد

|                                  | ٢٠١٩ بالريال<br>العماني | ٢٠١٨ بالريال<br>العماني |
|----------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| القروض والسلف                    | ١٠٤,٤٦٣                 | ٩٣,٥٨٣                  |
| سندات وصكوك تطوير حكومة عُمان    | ٦,٨٦١                   | ٤,٨٩٥                   |
| اذونات الخزانة                   | ٣٦٩                     | ٧٤٤                     |
| إيداعات لدى بنوك واسواق نقد أخرى | ٢,٢٣٢                   | ١,٣٦٢                   |
|                                  | ١١٣,٩٢٥                 | ١٠٠,٥٨٤                 |

٢٧- مصروفات فوائد

|                                    | ٢٠١٩ بالريال<br>العماني | ٢٠١٨ بالريال<br>العماني |
|------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| ودائع لأجل                         | ٣,٥٧٢                   | ٢٤,٩٧١                  |
| سندات ثانوية                       | ١,١٠٠                   | ١,١٠٠                   |
| حسابات تحت الطلب                   | ٤,١٩٩                   | ٣,١٢٨                   |
| إقتراضات بنكية                     | ٢,٨٨٦                   | ٢,٦٠٧                   |
| حسابات توفير                       | ٢,٢٩٢                   | ٢,٢٥٥                   |
| فائدة التكلفة على التزامات التأجير | ٣٥٥                     | —                       |
| آخرون                              | ٢٣٦                     | —                       |
|                                    | ٤١,٦٤٠                  | ٣٤,٦١                   |

٢٨- صافي إيرادات الرسوم والعمولات

|                          | ٢٠١٩ بالريال<br>العماني | ٢٠١٨ بالريال<br>العماني |
|--------------------------|-------------------------|-------------------------|
| إيرادات الرسوم والعمولات | ١٥,٦١٥                  | ١٥,٦٤٨                  |
| مصروفات الرسوم والعمولات | (١,٤٨٠)                 | (٩١٠)                   |
|                          | ١٤,١٣٥                  | ١٤,٧٣٨                  |

٢٩- صافي إيرادات الاستثمار

|                                   | ٢٠١٩ بالريال<br>العماني | ٢٠١٨ بالريال<br>العماني |
|-----------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| تغيرات القيمة العادلة             | (١١٢)                   | (٢٤٤)                   |
| أرباح (خسائر) على استثمارات البيع | ---                     | (١)                     |
| إيرادات توزيعات أرباح             | ١٨٩                     | ٣٤٦                     |
|                                   | ٧٧                      | ١٠١                     |

٣٠- إيرادات تشغيل أخرى

|                         | ٢٠١٩ بالريال<br>العماني | ٢٠١٨ بالريال<br>العماني |
|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| إيرادات صرف عملة اجنبية | ٦,٣٠٠                   | ٦,١٠٧                   |
| إيرادات أخرى            | ١٦٥                     | ١٧٥                     |
|                         | ٦,٤٦٥                   | ٦,٢٨٢                   |

٣١- مصروفات التشغيل

|                               | ٢٠١٩ بالريال<br>العماني | ٢٠١٨ بالريال<br>العماني |
|-------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| تكاليف الموظفين (مذكور ادناه) | ٢٩,٦٦١                  | ٢٨,٠٣٦                  |
| مصروفات تشغيل أخرى            | ١٣,١١٣                  | ١٤,٦٩٥                  |
| استهلاك من العمليات المستمرة  | ٥,٨١٢                   | ٤,٠٥٢                   |
| مكافآت اعضاء مجلس الادارة     | ٧٩                      | ١٧٧                     |
|                               | ٤٨,٦٦٥                  | ٤٦,٩٦٠                  |

كما يلي تفاصيل تكاليف الموظفين:

|                                                 |        |        |
|-------------------------------------------------|--------|--------|
| رواتب                                           | ٢٠,٤٠٨ | ١٩,٠٦٧ |
| بدلات                                           | ٥,٥٩٢  | ٥,٣٢٤  |
| تكاليف التأمينات الاجتماعية                     | ٢,٠٢٨  | ١,٩٢٣  |
| مكافآت نهاية الخدمة المتعلقة بالعمليات المستمرة | ٢٠٩    | ٢٢٤    |
| تكاليف أخرى                                     | ١,٤٢٤  | ١,٤٩٨  |
|                                                 | ٢٩,٦٦١ | ٢٨,٠٣٦ |

٣٢- ربحية السهم

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

|                                                                                   | ٢٠١٩          | ٢٠١٨          |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| أرباح السنة (بالريال العماني)                                                     | ٣٢,٥٥٦        | ٣٠,١٤٠        |
| ناقصا: المصروفات اصدار أوراق راسمالية مستديمة الشريحة ١ (بالريال العماني بالآلاف) | --            | (٢٤١)         |
| ناقصا: فوائد موزعة للأوراق الراسمالية مستديمة الشريحة ١                           | (٥,٥٣٤)       | (٢,٠٣٧)       |
| ربح السنة الخاص بمساهمي البنك (بالريال العماني)                                   | ٢٧,٠٢٢        | ٢٧,٥٩٢        |
| المتوسط المرجح لعدد الأسهم البيان خلال السنة                                      | ١,٣٤٦,٢٠٠,٠٠٠ | ١,٣٤٦,٢٠٠,٠٠٠ |
| ربحية السهم الأساسية بالريال العماني                                              | ٠,٠٢٠         | ٠,٠٢٠         |

العائد الأساسي للسهم هو ربح الفترة مقسومًا 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.

٣٣- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

اتفاقية خدمة الإدارة مع مساهم

لدى البنك اتفاقية إدارة مع البنك العربي ش.م.ع بالاردن كمساهم. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغت رسوم الإدارة وفقاً للاتفاقية ٩٧,٦٧١ ريال عُُماني (٢٠١٨: ٩٠,٤٢٠ ريال عُُماني).

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:

| ٢٠١٩                              | المساهمون<br>الرئيسيون ريال<br>عُماني بالآلاف | آخرون بالريال<br>العُماني | الإجمالي<br>بالريال العُماني |
|-----------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------|------------------------------|
| قروض وسلف                         | ---                                           | ٧٦,٤٣١                    | ٧٦,٤٣١                       |
| فائدة ومستحقات أخرى               | ٥,٦٤٠                                         | ---                       | ٥,٦٤٠                        |
| ودائع العملاء                     | ٤,٢٧٧                                         | ٤٦,١٣٥                    | ٥٠,٤١٢                       |
| المستحق من البنوك                 | ١٥,٨٣٦                                        | ---                       | ١٥,٨٣٦                       |
| المستحق للبنوك                    | ١,٤٣٤                                         | ---                       | ١,٣٤٣                        |
| الأئتمان                          | ٣٨,٥٠٠                                        | ---                       | ٣٨,٥٠٠                       |
| خطابات الأئتمان والضمانات والقبول | ١٣٦,٧٨٦                                       | ٤,٨٠٠                     | ١٤١,٥٨٦                      |

| ٢٠١٨                              | المساهمين<br>الكبار ريال<br>عُماني بالآلاف | آخر بالريال<br>العُماني | الإجمالي بالريال<br>العُماني |
|-----------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------|------------------------------|
| قروض وسلف                         | ٦,٠٠٤                                      | ٦٠,٨٨٨                  | ٦٦,٨٩٢                       |
| ودائع العملاء                     | ١,٦٢٤                                      | ٣٢,٣٧٥                  | ٣٣,٩٩٩                       |
| المستحق من البنوك                 | ٣٣,٤٦٠                                     | —                       | ٣٣,٤٦٠                       |
| المستحق للبنوك                    | ٨٧٨                                        | —                       | ٨٧٨                          |
| الأئتمان                          | ٤٨,١٢٥                                     | —                       | ٤٨,١٢٥                       |
| خطابات الأئتمان والضمانات والقبول | ١٥٥,٦٦١                                    | ٣,٦١٥                   | ١٥٩,٢٧٦                      |

حركة القروض والسلف للأطراف ذات العلاقة:

| ٢٠١٩              | ٢٠١٨      |
|-------------------|-----------|
| في ١ يناير ٢٠١٩   | ٦٦,٨٩٢    |
| المصرف خلال السنة | ٢٦٨,٥٩٧   |
| المسدد خلال السنة | (٢٥٩,٠٥٨) |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٧٦,٤٣١    |

لم يتم تحديد أي من القروض والسلف للأطراف ذات الصلة على أنها منخفضة القيمة ووفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩، تم تسجيل مخصص ECL بمبلغ ٣٦٨,٩٢٠ ريال عُُماني (٢٠١٨: ٧٧٨,١٦٧ ريال عُُماني) مقابل المستحقات للأطراف ذات الصلة.

تتضمن الإيرادات الشاملة المبالغ التالية فيما يتعلق بالمعاملات مع الأطراف ذات الصلة:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩   | المساهمون<br>الرئيسيون ريال<br>عُماني بالآلاف | آخرون بالريال<br>العُماني | الإجمالي<br>بالريال العُماني |
|------------------|-----------------------------------------------|---------------------------|------------------------------|
| فوائد وعمولة دخل | ٢٧٢                                           | ٢,٨٩٥                     | ٣,١٦٧                        |
| مصرفات الفائدة   | ٣٣٩                                           | ٧١٨                       | ١,٠٥٧                        |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨   | المساهمين<br>الكبار ريال<br>عُماني بالآلاف | آخر بالريال<br>العُماني | الإجمالي بالريال<br>العُماني |
|------------------|--------------------------------------------|-------------------------|------------------------------|
| فوائد وعمولة دخل | ١,٠١٨                                      | ٢,٤٣٨                   | ٣,٤٥٦                        |
| مصرفات الفائدة   | ٥٢٣                                        | ٦٢٢                     | ١,١٤٥                        |

تعويض الإدارة العليا

إن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة مبنية في إيضاح ٣١. كانت مكافآت أعضاء الإدارة العليا الآخرين خلال السنة كما يلي:

| ٢٠١٩ ريال عُُماني<br>بالآلاف  | ٢٠١٨ ريال عُُماني<br>بالآلاف |
|-------------------------------|------------------------------|
| رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل | ١,٢٨٧                        |
| مكافآت نهاية الخدمة           | ٣٩                           |
|                               | ٩٤٩                          |

٣٤- النقد وما يماثل النقد

| ٢٠١٩ بالريال<br>العُماني                                    | ٢٠١٨ ريال عُُماني<br>بالآلاف |
|-------------------------------------------------------------|------------------------------|
| النقد والأرصدة مع البنك المركزي العُماني (إيضاح ٧)          | ١٧٩,٦٦٤                      |
| فوائد نهاية المستحق من البنك (إيضاح ٨)                      | ٣,٨٠٢                        |
| نقص: المستحق للبنك (إيضاح ١٣)                               | (٣١,٤٦٥)                     |
| الودائع المقيضة المتضمنة وفقا لأرصدة البنك المركزي العُماني | (٥٠٠)                        |
|                                                             | ٢٥٠,٣٦٦                      |

٣٥- 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 الاعتراف بهذه الأدوات المالية بالأسعار في الأسواق النشطة للأصول والالتزامات المتطابقة.

أيضا، دخل البنك في IRS (مقايضات سعر الفائدة) نيابة عن عملائه وغطى الموقف بالكامل على التوالي، دون ترك أي موقف مفتوح في دفاتر البنك .. IRS هو اتفاق بين طرفين متقابلين لتبادل تيار من مدفوعات الفائدة الثابتة مقابل مدفوعات الفائدة العائمة (المتغيرة) على مبلغ اعتباري محدد. يمكن للمقترض ذو المعدل العائم إصلاح

مدفوعاته العائمة عن طريق الدخول في مقايضة المبيد، والتي يدفع فيها المعدل الثابت. لا يتعرض البنك لمبلغ اعتباري كامل لمصلحة الضريبة، بل تقتصر مخاطره فقط على مبلغ دفع الفوائد التفاضلية التي قد لا يحترمها العميل في وقت التسوية.

هذه القيم العادلة والمبالغ التعاقدية الفرضية ملخصة أدناه:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩       | القيمة<br>العادلة<br>الايجابية<br>ريال عماني<br>بالآلاف(ايضاح<br>١٢) | القيمة<br>العادلة<br>السالبة<br>ريال عُماني<br>بالآلاف(ايضاح<br>١٥) | القيمة<br>الاعتبارية<br>بالريال<br>العُماني | في غضون<br>٣ أشهر<br>بالريال<br>العُماني | ١٢-٣ أشهر<br>بالريال<br>العُماني | أكثر من<br>سنة واحد<br>بالريال<br>العُماني |
|----------------------|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------------|
| عقود الشراء          | ٢٢٦                                                                  | ---                                                                 | ٨٦,٠٧٤                                      | ٧٥,٥١١                                   | ١,٥١٣                            | ---                                        |
| عقود البيع           | --                                                                   | (١٩٦)                                                               | (٨٦,٠٤٣)                                    | (٧٥٥٧١)                                  | (١٠,٤٧٢)                         | ---                                        |
| مقايضة أسعار الفائدة | ١,٠٣١                                                                | (٧٣٢)                                                               | ٩,٤٦٥                                       | ---                                      | ---                              | ٩.٤٦٥                                      |
|                      | ١,٢٥٧                                                                | (٩٢٨)                                                               | ٩,٤٩٦                                       | (١٠)                                     | ٤١                               | ٩.٤٦٥                                      |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | القيمة<br>العادلة<br>الايجابية<br>ريال عماني<br>بالآلاف(ايضاح<br>١٢) | القيمة<br>العادلة<br>السالبة<br>ريال عُماني<br>بالآلاف(ايضاح<br>١٥) | المبلغ<br>الاعتباري<br>بالريال<br>العُماني | في غضون ٣<br>أشهر بالريال<br>العُماني | ١٢-٣ أشهر<br>بالريال<br>العُماني |
|----------------|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|
| عقود الشراء    | ٢٤٩                                                                  | ---                                                                 | ٧٨,٤٥٨                                     | ٥٩,٢٧٠                                | ١٩,١٨٨                           |
| عقود البيع     | --                                                                   | (١٥٤)                                                               | (٧٨,٣٥٤)                                   | (٥٩,٢٨٢)                              | (١٩,٠٧٢)                         |
| الفائدة        | --                                                                   | --                                                                  | --                                         | --                                    | --                               |
|                | ٢٤٩                                                                  | (١٥٤)                                                               | ١٠٤                                        | (١٢)                                  | ١١٦                              |

يتم تقييم الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة كمستوى ٢.

### ٣٦- التزامات عرضية وارتباطات

#### أ) اعتمادات مستندية و ضمانات

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، و ضمانات 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 الاعتباري للأداة. ومع ذلك، بشكل عام، فإن مخاطر الائتمان على هذه المعاملات أقل من قيمة العقد أو المبلغ الاعتباري.

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.

كانت قيمة العقد البيان أو المبالغ الاعتبارية لهذه الأدوات كما في ٣١ ديسمبر كما يلي:

|                      | ٢٠١٩ بالريال<br>العُماني | ٢٠١٨ بالريال<br>العُماني |
|----------------------|--------------------------|--------------------------|
| الضمانات             | ٥٥٧,٠٣٦                  | ٥٧٤,٥٩٤                  |
| الاعتمادات المستندية | ١٦٢٩٩٣                   | ٢١٠,٧٧٦                  |
|                      | ٧٢٠,٢٢٩                  | ٧٨٥,٣٧٠                  |

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، يعتبر الالتزام غير المستخدم للتسهيلات لا شيء (٢٠١٨: ١,٨٥٤,٠٠٠ ريال عُماني).

تم ضمان الاعتمادات المستندية والضمانات بمبلغ ٣٨٠,٧٣٠,١٢٩ ريال عُماني (٢٠١٨: ٤٦٤,٣٩٢,١٧٨ ريال عُماني) مقابل بنوك أخرى.

(١) ترد مخصص انخفاض قيمة القروض للالتزامات والضمانات المالية في ايضاح ٩ (ب).

(٢) تشمل الالتزامات المحتملة ٨,٧١٢,٥٢٦ ريال عُماني ٢٠١٨ - ٣٧٨,٣٦٤ ريال عُماني (تتعلق بالقروض المتعثرة.

يحلل الجدول أدناه تركيز الخصوم المحتملة حسب القطاع الاقتصادي:

|                       | ٢٠١٩                      |      | ٢٠١٨                   |      |
|-----------------------|---------------------------|------|------------------------|------|
|                       | ريال<br>عُماني<br>بالآلاف | %    | ريال عُماني<br>بالآلاف | %    |
| الانشاءات             | ٧٣,٦٥٧                    | ١٠%  | ٣١٩,٥٨٦                | ٤١%  |
| المنافع               | ٣٥٥,١٠٥                   | ٤٩%  | ١٨٧,٦٢٠                | ٢٤%  |
| تجارة التصدير         | ١١٣,١٧٧                   | ١٦%  | ١٥٤,١٠٩                | ٢٠%  |
| الحكومة               | ٣,٣٢٣                     | ٤%   | ٢٣,٤٧٢                 | ٣%   |
| تجارة الاستيراد       | ٤٧,٠٣٤                    | ٧%   | ٨٠,١٨٤                 | ١٠%  |
| النقل                 | ٣,١٤٥                     | ٠%   | ٤,٢٠٦                  | ١%   |
| تجارة الجملة والتجزئة | ١٩,٨٠٨                    | ٣%   | ٩,٣٧٥                  | ١%   |
| الخدمات               | ٧٦,٦٧٧                    | ١١%  | ٣,٠٢٣                  | ٠%   |
| التصنيع               | ٥٣٨                       | ٠%   | ٢,١١٤                  | ٠%   |
| التعدين والتحجير      | ٥٦٥                       | ٠%   | ١,٦٨١                  | ٠%   |
|                       | ٧٢٠,٢٢٩                   | ١٠٠% | ٧٨٥,٣٧٠                | ١٠٠% |

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 التعاقدي. إن المبالغ الرئيسية الاسمية للبنود العرضية المرتبطة بالائتمان والتعرض المرجح للمخاطر المحسوبة كانت كما يلي:

|                 | ٢٠١٩                           |                             | ٢٠١٨                           |                             |
|-----------------|--------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|-----------------------------|
|                 | المبالغ<br>الرئيسية<br>الاسمية | التعرض<br>المرجح<br>للمخاطر | المبالغ<br>الرئيسية<br>الاسمية | التعرض<br>المرجح<br>للمخاطر |
| الضمانات        | ٥٥٧,٠٣٦                        | ١١١,٤٠٧                     | ٥٧٤,٥٩٤                        | ١١٤,٩١٩                     |
| خطابات الائتمان | ١٦٢٩٩٣                         | ٣٢,٥٩٩                      | ٢١٠,٧٧٦                        | ٤٢,١١٥٥                     |
|                 | ٧٢٠,٢٢٩                        | ١٤٤,٠٠٦                     | ٧٨٥,٣٧٠                        | ١٥٧,٠٧٤                     |



| ٢٠١٨ | تحت الطلب<br>أو خلال ٣<br>شهور ريال<br>عُماني<br>بالآلاف | من ٣ إلى ١٢<br>شهر بالريال<br>العُماني | إجمالي<br>ثانوي | من ١ إلى ٥<br>شهر بالريال<br>العُماني | أكثر من<br>٥ سنوات<br>بالريال<br>العُماني | الإجمالي<br>ريال عُماني<br>بالآلاف |
|------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------|---------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------|
|------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------|---------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------|

|                       |                  |         |         |         |         |         |
|-----------------------|------------------|---------|---------|---------|---------|---------|
| الأصول                |                  |         |         |         |         |         |
| النقد والأرصدة        | مع البنك المركزي | ١٥٢,٩٣١ | ١٩,٣٢٨  | ١٧٢,٢٥٩ | ١٠,٠٥٦  | ١٢,٤٨٦  |
| المستحق من البنوك     |                  | ٩١,٢٧٢  | —       | ٩١,٢٧٢  | —       | ٩١,٢٧٢  |
| القروض والسلف         |                  | ٤٠٦,١٩٧ | ١٦٠,٨٢٠ | ٥٦٧,٠١٧ | ٤٤٩,٩١٢ | ٨١٥,٨٨٨ |
| استثمارات أوراق مالية |                  | ١١,٣٥٦  | ٢٠,٠٠٠  | ٣١,٣٥٦  | ٢٨,٣٢٦  | ٧١,٤٩٤  |
| أصول أخرى             |                  | ٤١,١٠١  | ٧,٣٩٢   | ٤٨,٤٩٣  | —       | ١٤      |
| الممتلكات والمعدات    |                  | —       | —       | —       | —       | ٣,٢٤٥   |
| إجمالي الأصول         |                  | ٧٠٢,٨٥٧ | ٢٧,٥٤٠  | ٩١٠,٣٩٧ | ٤٨٨,٢٩٤ | ٩٣٠,١٢٧ |

|                   |  |         |         |           |         |         |
|-------------------|--|---------|---------|-----------|---------|---------|
| الالتزامات        |  |         |         |           |         |         |
| المستحق للبنوك    |  | ١٥,٢٠٧  | —       | ١٥,٢٠٧    | —       | ١٥,٢٠٧  |
| ودائع العملاء     |  | ٣٧٧,٦٤١ | ٦٩٥,٨١٩ | ١,٠٧٣,٤٦٠ | ٣٦٢,٠٣٣ | ٤٣٥,٠٦٥ |
| التزامات أخرى     |  | ٤٢,٦٥٨  | ٩,٦٤٤   | ٥٢,٣٠٢    | ٧,٤٣٤   | ٥٠٥     |
| سندات ثانوية      |  | —       | —       | —         | —       | —       |
| قروض ثانوية       |  | —       | —       | —         | —       | —       |
| ضرائب             |  | ٥,٣٦٣   | ٥٧٣     | ٥٩٣٦      | —       | —       |
| إجمالي الالتزامات |  | ٤٤٠,٨٦٩ | ٧٦,٠٣٦  | ١,١٤٦,٩٠٥ | ٣٨٩,٥٧٠ | ٤٣٥,٥٧٠ |

|                                    |          |           |           |        |         |          |
|------------------------------------|----------|-----------|-----------|--------|---------|----------|
| صافي الأصول                        | ٢٦١,٩٨٨  | (٤٩٨,٤٩٦) | (٢٣٦,٥٠٨) | ٩٨,٨٢٧ | ٤٩٤,٥٥٧ | ٣٥٦,٨٧٦  |
| عقود الصرف الآجلة بالمبالغ الفرضية |          |           |           |        |         |          |
| عقود الشراء                        | ٥٩,٢٧٠   | ١٩,١٨٨    | ٧٨,٤٥٨    | —      | —       | ٧٨,٤٥٨   |
| عقود البيع                         | (٥٩,٢٨٢) | (١٩,٠٧٢)  | (٧٨,٣٥٤)  | —      | —       | (٧٨,٣٥٤) |
|                                    | (١٢)     | ١١٦       | ١٠٤       | —      | —       | ١٠٤      |

### ب) ارتباطات رأسمالية

كما في تاريخ التقرير، بلغت الارتباطات الرأسمالية المستحقة فيما يتعلق بشراء المباني والمعدات ٥,٧٣٣,٠٣٨ ريال عُماني (وكان في ٢٠١٨: ٤,٤٠٧,٩٤٨ 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 ٢٠١٨: لا شيء).

## ٣٧. استحقاق الأصول والالتزامات

قام البنك بوضع سياسات لإدارة مخاطر السيولة الناشئة عن عدم التطابق في الاستحقاق النهائي للأصول والالتزامات في بيان المركز المالي كما هو موضح في إيضاح ٥-٢-٤. 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.

| ٢٠١٩                                   | تحت الطلب<br>أو خلال ٣<br>شهور ريال<br>عُماني<br>بالآلاف | من ٣ إلى ١٢<br>شهر بالريال<br>العُماني | إجمالي<br>ثانوي | من ١ إلى ٥<br>شهر بالريال<br>العُماني | أكثر من<br>٥ سنوات<br>بالريال<br>العُماني | الإجمالي<br>ريال عُماني<br>بالآلاف |
|----------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------|---------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------|
| الأصول                                 |                                                          |                                        |                 |                                       |                                           |                                    |
| النقد والأرصدة                         | مع البنك المركزي                                         | ١٣٠,٣٢٣                                | ٢٠,٣٦٩          | ١٥٠,٦٩٢                               | ١١,٦٦٣                                    | ١٧,٣٠٩                             |
| المستحق من البنوك                      |                                                          | ٥٠,٨٠٢                                 | —               | ٥٠,٨٠٢                                | —                                         | ٥٠,٨٠٢                             |
| القروض والسلف                          |                                                          | ٤٤١,٢٧٧                                | ١٧٠,٤٢٣         | ٦١١,٧٠٠                               | ٥٠٤,٩٥٠                                   | ٨٨٩,٦٨٠                            |
| استثمارات أوراق مالية                  |                                                          | ١٠,٣٨٩                                 | ٢,٤٠٧           | ١٢,٧٩٦                                | ٥٧,٤٦٤                                    | ٩٥,١٦٢                             |
| أصول أخرى                              |                                                          | ٤٥,٤٣١                                 | ٩,٦٤٩           | ٥٥,٠٨٠                                | ٩٧                                        | ٩                                  |
| الممتلكات والمعدات                     |                                                          | —                                      | —               | —                                     | —                                         | ٣٩,٧٢٥                             |
| إجمالي الأصول                          |                                                          | ٦٧٨,٢٢٢                                | ٢٢٢,٨٤٨         | ٨٨١,٠٧٠                               | ٥٧٤,١٧٤                                   | ١,٠٤١,٨٨٥                          |
| الالتزامات                             |                                                          |                                        |                 |                                       |                                           |                                    |
| المستحق للبنوك                         |                                                          | ٣١,٤٦٥                                 | —               | ٣١,٤٦٥                                | —                                         | —                                  |
| ودائع العملاء                          |                                                          | ٢٧٥,٧٣٣                                | ٧٠٦,٦٨٨         | ٩٨٢,٤٢١                               | ٤١٥,٠٨٠                                   | ٦٠٠,٩٣٥                            |
| التزامات أخرى                          |                                                          | ٤٢,٤١٥                                 | ٢٠,٥٢٠          | ٦٢,٩٣٥                                | ٨,٣٠٢                                     | ٤٦١                                |
| سندات ثانوية                           |                                                          | —                                      | —               | —                                     | —                                         | —                                  |
| قروض ثانوية                            |                                                          | —                                      | —               | —                                     | —                                         | —                                  |
| تحصيل الضريبة                          |                                                          | ٥٩١٤                                   | ٣٧٣             | ٦,٢٨٧                                 | ٤٠٠                                       | —                                  |
| إجمالي الالتزامات                      |                                                          | ٣٥٥,٥٢٧                                | ٧٢٧,٥٨١         | ١,٠٨٣,١٠٨                             | ٤٤٣,٧٨٢                                   | ٦٠١,٣٩٦                            |
| صافي الأصول                            |                                                          | ٣٢٢,٦٩٥                                | (٥٢٤,٧٣٣)       | (٢٠٢,٠٣٨)                             | ١٣٠,٣٩٢                                   | ٤٤٠,٤٨٩                            |
| عقود صرف عملات اجنبية بالمبالغ الفرضية |                                                          |                                        |                 |                                       |                                           |                                    |
| عقود الشراء                            | ٧٥,٥٦١                                                   | ١٠,٥١٣                                 | ٨٦,٠٧٤          | —                                     | —                                         | ٨٦,٠٧٤                             |
| عقود البيع                             | (٧٥,٥٧١)                                                 | (١٠,٤٧٢)                               | (٨٦,٠٤٣)        | —                                     | —                                         | (٨٦,٠٤٣)                           |
|                                        | (١٠)                                                     | ٤١                                     | ٣١              | --                                    | --                                        | ٣١                                 |

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

| ٢٠١٩                                  | بالطلب أو خلال ٣ شهور ريال عُُماني بالآلاف | من ٣ إلى ١٢ شهر بالريال العُماني | من ١ إلى ٥ شهر بالريال العُماني | أكثر من ٥ سنوات بالريال العُماني | الإجمالي ريال عُُماني بالآلاف |
|---------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|
| خطابات الضمان                         | ٢٥٦,٠٠٣                                    | ٢٦٣,٤٦٤                          | ٣٦,٥٤٩                          | ١,٠٢٠                            | ٥٥٧,٠٣٦                       |
| خطابات ائتمانية                       | ١٣٤,٤٩٤                                    | ٢٨,١٣٢                           | ٣٦٧                             | ---                              | ١٦٢,٩٩٣                       |
| إجمالي الالتزامات العرضية والارتباطات | ٣٩٠,٤٩٧                                    | ٢٩١,٥٩٦                          | ٣٦٩,١                           | ١,٠٢٠                            | ٧٢٠,٠٢٩                       |

| ٢٠١٨                                  | بالطلب أو خلال ٣ شهور ريال عُُماني بالآلاف | من ٣ إلى ١٢ شهر بالريال العُماني | من ١ إلى ٥ شهر بالريال العُماني | أكثر من ٥ سنوات بالريال العُماني | الإجمالي ريال عُُماني بالآلاف |
|---------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|
| خطابات الضمان                         | ٢٣٦,٤٧٨                                    | ٣٢٥,٦٠٨                          | ٦٣,٢٧٨                          | ٢٨١                              | ٦٢٥,٦٤٥                       |
| خطابات ائتمانية                       | ١٥٨,٦٩٢                                    | ١,٠٣٣                            | ---                             | ---                              | ١٥٩,٧٢٥                       |
| إجمالي الالتزامات العرضية والارتباطات | ٣٩٥,١٧٠                                    | ٣٢٦,٦٤١                          | ٦٣,٢٧٨                          | ٢٨١                              | ٧٨٥,٣٧٠                       |

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

تم الإفصاح عن تفاصيل الالتزامات الرأسمالية للبنك والالتزامات القروض غير المسحوبة في إيضاح ٣٦.

### ٣٨- بيان تسعير الأصول والالتزامات

يعتمد بيان إعادة التسعير على إعادة التسعير التعاقدية أو تواريخ الاستحقاق، أيهما أسبق. يتم إدراج أصول والتزامات البنك بالقيمة الدفترية.

| ٢٠١٩                                     | متوسط الفائدة الفعلية سعر % | في خلال ٣ شهور ريال عُُماني بالآلاف | من ٤ إلى ٦ شهور بالريال العُماني | من ٧ إلى ١٢ شهور بالريال العُماني | أقل من سنة إلى ٥ سنوات بالريال العُماني | أكثر من ٥ سنوات بالريال العُماني | غير محمل بفوائد بالريال العُماني | إجمالي بالريال العُماني |
|------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-------------------------|
| النقد والأرصدة مع البنك المركزي العُماني | ١,٠٠                        | ٤٢,٣٥٠                              | ---                              | ---                               | ---                                     | ٥٠٠                              | ١٣٦,٨١٤                          | ١٧٩,٦٦٤                 |
| المستحق من البنوك                        | ٢,٤١                        | ٣٨,٧٧٦                              | ---                              | ---                               | ---                                     | ---                              | ١٢,٠٢٦                           | ٥٠,٨٠٢                  |
| القروض والسلف                            | ٥,٥٠                        | ٧٥٣,٧٣٦                             | ٧٩,٣٩٨                           | ٤٨,٧٧٠                            | ١,٠٨٨,٦٧٣                               | ١٧,٧٤٩                           | ١٨,٠٠٤                           | ٢,٠٠٦,٣٣٠               |
| استثمارات أوراق مالية في FVTPL & FVOCI   | ---                         | ---                                 | ---                              | ---                               | ---                                     | ---                              | ٧,٤٢٠                            | ٧,٤٢٠                   |
| استثمار محتفظ بها حتى الاستحقاق          | ٥,٣١                        | ١,٥٠٠                               | ٢,٤٠٧                            | ---                               | ٥٨,٩٥٥                                  | ٩٥,١٤٠                           | ---                              | ١٥٨,٠٠٢                 |
| أصول أخرى                                | ٢٢,٣٣٠                      | ---                                 | ---                              | ---                               | ---                                     | ---                              | ٣٢,٨٥٦                           | ٥٥,١٨٦                  |
| الممتلكات والمعدات                       | ---                         | ---                                 | ---                              | ---                               | ---                                     | ---                              | ٣٩,٧٢٥                           | ٣٩,٧٢٥                  |
| إجمالي الأصول                            | ٨٥٨,٦٩٢                     | ٨١,٨٠٥                              | ٤٨,٧٧٠                           | ١,١٤٧,٦٢٨                         | ١١٣,٣٨٩                                 | ٢٤٦,٨٤٥                          | ٢٤٩٧,١٢٩                         | ٢٤,٩٩٧,١٢٩              |
| الالتزامات                               |                             |                                     |                                  |                                   |                                         |                                  |                                  |                         |
| المستحق للبنوك                           | ٢٥,٤٤١                      | ---                                 | ---                              | ---                               | ---                                     | ---                              | ٦,٠٢٤                            | ٣١,٤٦٥                  |
| ودائع العملاء                            | ٢,٠١                        | ٥٧٨,٧٤٠                             | ٢٢٦,٥٤٦                          | ٥٣٤,٠٨٦                           | ١٨٠,٨٩٠                                 | ---                              | ٤٧٨,١٧٤                          | ١,٩٩٨,٤٣٦               |
| التزامات أخرى                            | ٢,٧٥٦                       | ---                                 | ---                              | ---                               | ---                                     | ---                              | ٦٨,٩٤٢                           | ٧١,٦٩٨                  |
| ديون ثانوية                              | ٥,٥٠                        | ---                                 | ---                              | ---                               | ٢٠,٠٠٠                                  | ---                              | ---                              | ٢٠,٠٠٠                  |
| ضرائب                                    | ---                         | ---                                 | ---                              | ---                               | ---                                     | ---                              | ٦,٦٨٧                            | ٦,٦٨٧                   |
| إجمالي الالتزامات                        | ٢٥١,٧٥٥                     | ١٤٤,٧٤١                             | ٢٢٦,٥٤٦                          | ٢٠,٨٩١                            | ٥٥٩,٨٢٧                                 | ---                              | ١٢٨,٢٨٦                          | ٣٦٨,٨٤٣                 |
| إجمالي فجوة تقلب سعر الفائدة             | ٢٥١,٧٥٥                     | ١٠٧,٠١٤                             | ٣٧٨,٣٢٢                          | ١,٠٥٣,٧٥٢                         | ١,١٦٧,١٤١                               | ٨٥٤,١٥٩                          |                                  |                         |
| تراكم فجوة حساسية سعر الفائدة            |                             |                                     |                                  |                                   |                                         |                                  |                                  |                         |

| ٢٠١٨ | متوسط الفائدة الفعلية<br>سعر % | في خلال ٣ شهور ريال عُُماني بالآلاف | من ٤ إلى ٦ شهور بالريال العُماني | من ٧ إلى ١٢ شهور بالريال العُماني | أقل من سنة إلى ٥ سنوات بالريال العُماني | أكثر من ٥ سنوات بالريال العُماني | غير محمل بفوائد بالريال العُماني | إجمالي بالريال العُماني |
|------|--------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-------------------------|
|------|--------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-------------------------|

|                                          |         |           |           |           |           |           |           |           |
|------------------------------------------|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| الأصول                                   |         |           |           |           |           |           |           |           |
| النقد والأرصدة مع البنك المركزي العُماني | ١,٠٠    | —         | —         | —         | —         | ٥٠٠       | ١٤٩,٣٠١   | ١٩٤,٨٠١   |
| المستحق من البنوك                        | ١,٧٢    | ٨٣,٩٧٨    | —         | —         | —         | —         | ٧,٢٩٤     | ٩١,٢٧٢    |
| القروض والسلف                            | ٥,٢٧    | ٦٥٣,٣٦٤   | ٦٢,٢٠٥    | ١١,٦٨٣    | ١,٠٦٩,٥٦٤ | ٣٦,٠٠١    | —         | ١,٨٣٢,٨١٧ |
| استثمارات أوراق مالية في FVTPL & FVOCI   | —       | —         | —         | —         | —         | —         | ٨,٩١٤     | ٨,٩١٤     |
| استثمار محتفظ بها حتى الاستحقاق          | ٤,٥٧    | —         | —         | ٢٠,٠٠٠    | ٣٠,٧١٤    | ٧١,٥٤٨    | —         | ١٢٢,٢٦٢   |
| أصول أخرى                                | ١٥,٩٥٧  | —         | —         | —         | —         | —         | ٣٢,٥٥٠    | ٤٨,٥٠٧    |
| الممتلكات والمعدات                       | —       | —         | —         | —         | —         | —         | ٣٠,٢٤٥    | ٣٠,٢٤٥    |
| إجمالي الأصول                            | ٧٥٣,٢٩٩ | ٦٢,٢٠٥    | ٣١,٦٨٣    | ١,١٠٠,٢٧٨ | ١٠٨,٠٤٩   | ٢٧٣,٣٠٤   | ٢,٣٢٨,٨١٨ | ٢,٣٢٨,٨١٨ |
| الالتزامات                               |         |           |           |           |           |           |           |           |
| المستحق للبنوك                           | —       | ٥,٠٠٠     | —         | ٤,٠٠٠     | —         | ٦,٢٠٧     | ١٥,٢٠٧    | ١٥,٢٠٧    |
| ودائع العملاء                            | ١,٧٣    | ٣٠٦,٣٢٨   | ٢١٥,٤٤٨   | ٢٥٣,٦٢٧   | ١٧٣,١٩٠   | ٩٢١,٩٦٥   | ٩٢١,٩٦٥   | ١,٨٧٠,٥٥٨ |
| التزامات أخرى                            | ٥,٣٢٩   | —         | —         | —         | —         | ٥٤,٩١٢    | ٦٠,٢٤١    | ٦٠,٢٤١    |
| ديون ثانوية                              | ٥,٥٠    | —         | —         | —         | —         | —         | —         | —         |
| ضرائب                                    | —       | —         | —         | —         | —         | ٥٩٣٦      | ٥٩٣٦      | ٥٩٣٦      |
| إجمالي الالتزامات                        | ٣١١,٦٥٧ | ٢٢٠,٤٤٨   | ٢٥٣,٦٢٧   | ١٩٧,١٩٠   | —         | ٩٨٩,٠٢٠   | ١,٩٧١,٩٤٢ | ١,٩٧١,٩٤٢ |
| إجمالي فجوة تقلب سعر الفائدة             | ٤٤١,٦٤٢ | (١٥٨,٢٤٣) | (٢٢١,٩٤٤) | ٩٠٣,٠٨٨   | ١٠٨,٠٤٩   | (٧١٥,٧١٦) | ٣٥٦,٨٧٦   | ٣٥٦,٨٧٦   |
| تراكم فجوة حساسية سعر الفائدة            | ٤٤١,٦٤٢ | ٢٨٣,٣٩٩   | ٦١,٤٥٥    | ١,١٨٦,٤٨٧ | ١,٢٩٤,٥٣٦ | ٥٧٨,٨٢٠   | —         | ١٩٤,٨٠١   |

### ٣٩- التوزيع الجغرافي للأصول والالتزامات

| ٢٠١٩ | سلطنة عُمان بالريال العُماني | بلدان المجلس التعاون الخليجي الأخرى ريال عُُماني بالآلاف | اوروبا بالريال العُماني | الولايات المتحدة الامريكية بالريال العُماني | آخرون بالريال العُماني | إجمالي بالريال العُماني |
|------|------------------------------|----------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------------|------------------------|-------------------------|
|------|------------------------------|----------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------------|------------------------|-------------------------|

|                                          |           |       |       |       |        |           |
|------------------------------------------|-----------|-------|-------|-------|--------|-----------|
| الأصول                                   |           |       |       |       |        |           |
| النقد والأرصدة مع البنك المركزي العُماني | ١٧٩,٦٦٤   | —     | —     | —     | —      | ١٧٩,٦٦٤   |
| المستحق من البنوك                        | ٢٥,١٤٥    | ٣,٤٦٢ | ٢,٧٥٣ | ٥,٥١٢ | ١٣٩٣   | ٥٠,٨٠٢    |
| القروض والسلف                            | ٢,٠٠٣,٣٣٠ | —     | —     | —     | —      | ٢,٠٠٣,٣٣٠ |
| استثمارات أوراق مالية                    | ١٦٣,٧٢٧   | ١,٠٠٣ | —     | —     | ٥٩٢    | ١٦٥,٤٢٢   |
| أصول أخرى                                | ٥٥,١٨٦    | —     | —     | —     | —      | ٥٥,١٨٦    |
| الممتلكات والمعدات                       | ٣٩,٧٢٥    | —     | —     | —     | —      | ٣٩,٧٢٥    |
| إجمالي الأصول                            | ٢,٤٦٩,٧٧٧ | ٤,٥٦٥ | ٢,٧٥٣ | ٥,٥١٢ | ١٤,٥٢٢ | ٢,٤٩٧,١٢٩ |
| الالتزامات                               |           |       |       |       |        |           |
| المستحق للبنوك                           | ١٥,٦٧٤    | ٧٩٧٣  | ٧,٣٧٥ | —     | ٤٤٣    | ٣١,٤٦٥    |
| ودائع العملاء                            | ١,٩٩٨,٤٣٦ | —     | —     | —     | —      | ١,٩٩٨,٤٣٦ |
| التزامات أخرى                            | ٧١,٦٩٨    | —     | —     | —     | —      | ٧١,٦٩٨    |
| ديون ثانوية                              | ٢٠,٠٠٠    | —     | —     | —     | —      | ٢٠,٠٠٠    |
| ضرائب                                    | ٦,٦٨٧     | —     | —     | —     | —      | ٦,٦٨٧     |
| إجمالي الالتزامات                        | ٢,١١٢,٤٩٥ | ٧٩٧٣  | ٧,٣٧٥ | —     | ٤٤٣    | ٢,١٢٨,٢٨٦ |

| ٢٠١٨ | سلطنة عُمان بالريال العُماني | بلدان المجلس التعاون الخليجي الأخرى ريال عُُماني بالآلاف | اوروبا بالريال العُماني | الولايات المتحدة الامريكية بالريال العُماني | آخرون بالريال العُماني | إجمالي بالريال العُماني |
|------|------------------------------|----------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------------|------------------------|-------------------------|
|------|------------------------------|----------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------------|------------------------|-------------------------|

|                                          |           |        |       |     |       |           |
|------------------------------------------|-----------|--------|-------|-----|-------|-----------|
| الأصول                                   |           |        |       |     |       |           |
| النقد والأرصدة مع البنك المركزي العُماني | ١٩٤,٨٠١   | —      | —     | —   | —     | ١٩٤,٨٠١   |
| المستحق من البنوك                        | ٥٣,٧٥٥    | ٣٣,٦٥٣ | ٢,١٣١ | ٦٧٠ | ١,٠٦٣ | ٩١,٢٧٢    |
| القروض والسلف                            | ١,٨٣٢,٨١٧ | —      | —     | —   | —     | ١,٨٣٢,٨١٧ |
| استثمارات أوراق مالية                    | ١٢٨,٩٩٣   | ١,٠٨٢  | —     | —   | ١,١٠١ | ١٣١,١٧٦   |
| أصول أخرى                                | ٤٨,٥٠٧    | —      | —     | —   | —     | ٤٨,٥٠٧    |
| الممتلكات والمعدات                       | ٣٠,٢٤٥    | —      | —     | —   | —     | ٣٠,٢٤٥    |
| إجمالي الأصول                            | ٢,٢٨٩,١١٨ | ٣٤,٧٣٥ | ٢,١٣١ | ٦٧٠ | ٢,١٦٤ | ٢,٣٢٨,٨١٨ |
| الالتزامات                               |           |        |       |     |       |           |
| المستحق للبنوك                           | ١٢,٢٣١    | ٢,٠٠١  | ٨٧٥   | —   | ١٠٠   | ١٥,٢٠٧    |
| ودائع العملاء                            | ١,٨٧٠,٥٥٨ | —      | —     | —   | —     | ١,٨٧٠,٥٥٨ |
| التزامات أخرى                            | ٦٠,٢٤١    | —      | —     | —   | —     | ٦٠,٢٤١    |
| ديون ثانوية                              | ٢٠,٠٠٠    | —      | —     | —   | —     | ٢٠,٠٠٠    |
| ضرائب                                    | ٥٩٣٦      | —      | —     | —   | —     | ٥٩٣٦      |
| إجمالي الالتزامات                        | ١,٩٦٨,٩٦٦ | ٢,٠٠١  | ٨٧٥   | —   | ١٠٠   | ١,٩٧١,٩٤٢ |



## ٤٠- تركيز العملاء

| ٢٠١٩   | المستحق من البنك ريال عُُماني بالآلاف | رباح وخسائر السلف بالريال العُماني | استثمارات أوراق مالية ريال عُُماني بالآلاف | ودائع العملاء ريال عُُماني بالآلاف | المستحق للبنك ريال عُُماني بالآلاف | التزامات عرضية ريال عُُماني بالآلاف |
|--------|---------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|
| شخصي   | --                                    | ٧٦٢,٣٢٧                            | --                                         | ٥٩١,٨٩٩                            | --                                 | ٥٣٣                                 |
| شركات  | ٥٠,٨٠٢                                | ١,٢٩٦,٠٢٥                          | ١٨,٢٥٦                                     | ٧٢٦,٨١٤                            | ٣١,٤٦٥                             | ٣٧٦,٩٩٢                             |
| حكومة* | --                                    | ١,٥٣٨                              | ١٤٦,١٦٦                                    | ٦٧٩,٧٢٣                            | --                                 | ٣٤٢,٥٠٤                             |
|        | ٥٠,٨٠٢                                | ٢,٠٥٩,٨٩٠                          | ١٦٥,٤٢٢                                    | ١,٩٩٨,٤٣٦                          | ٣١,٤٦٥                             | ٧٢٠,٠٢٩                             |

| ٢٠١٨   | المستحق من البنك ريال عُُماني بالآلاف | رباح وخسائر السلف بالريال العُماني | استثمارات أوراق مالية ريال عُُماني بالآلاف | ودائع العملاء ريال عُُماني بالآلاف | المستحق للبنك ريال عُُماني بالآلاف | التزامات عرضية ريال عُُماني بالآلاف |
|--------|---------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|
| شخصي   | --                                    | ٧٦٧,٤٠٩                            | --                                         | ٥٢٥,٨٤٧                            | --                                 | ٥١٢                                 |
| شركات  | ٩١,٢٧٢                                | ١,١٢٠,٦٢٧                          | ١١,٣٠٢                                     | ٨٣١,٣٢١                            | ١٥,٢٠٧                             | ٧٧٧,٢٥٦                             |
| حكومة* | --                                    | --                                 | ١١٩,٨٧٤                                    | ٥١٣,٣٩٠                            | --                                 | ٧٦٠٢                                |
|        | ٩١,٢٧٢                                | ١,٨٨٨,٠٣٦                          | ١٣١,١٧٦                                    | ١,٨٧٠,٥٥٨                          | ١٥,٢٠٧                             | ٧٨٥,٣٧٠                             |

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

## ٤١- 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. المعلومات المتعلقة بالمستحق من البنوك والمستحق للبنوك بناءً على المواقع الجغرافية لـ السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ مبينة في إيضاح ٣٩.

لأغراض الإدارة، يتم تنظيم العمليات التقليدية للبنك في أربعة قطاعات تشغيلية تعتمد على المنتجات والخدمات. يتم تقديم الخدمات المصرفية الإسلامية تحت اسم العلامة التجارية - “اليسر”. قطاعات التشغيل هي كما يلي:

التجزئة المصرفية: القرض الشخصي الفردي، السحب على المكشوف، بطاقة الائتمان وتسهيلات تحويل الأموال.

الخدمات المصرفية للشركات: القروض والتسهيلات الائتمانية الأخرى للعملاء من الشركات والمؤسسات.

الخزينة: سندات، والإيداع، والإقتراض المصرفي، والعملات الأجنبية.

المكتب الرئيسي والدعم: الوظائف المركزية الأخرى والمكتب الرئيسي.

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

تقوم الادارة بحساب نتائج التشغيل للقطاعات التي تعمل بشكل منفصل من اجل اتخاذ القرارات المتعلقة

بتخصيص الموارد وتقييم الاداء يتم تقييم أداء القطاع على أساس الربح أو الخسارة التشغيلية التي في

بعض النواحي تقاس بطريقة مختلفة عن الربح أو الخسارة التشغيلية في البيانات 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 ١٠٪ أو أكثر من إجمالي إيرادات البنك في ٢٠١٩ أو ٢٠١٨.

| ٢٠١٩                       | التجزئة المصرفية ريال عُُماني بالآلاف | الخدمات المصرفية للشركات ريال عُُماني بالآلاف | الخزينة ريال عُُماني بالآلاف | المكتب الرئيسي والدعم ريال عُُماني بالآلاف | المصرف الإسلامي “اليسر” ريال عُُماني بالآلاف | إجمالي ريال عُُماني بالآلاف |
|----------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------|
| إيرادات فوائئ              | ٣٩,٣٧٠                                | ٦٤,٧٢٦                                        | ٩,٤٦٢                        | ٣٦٧                                        | --                                           | ١١٣,٩٢٥                     |
| مصروفات فوائئ              | (٦,٥٥٠)                               | (٩,٥٨٢)                                       | (٢,١٠٠)                      | (٢٣,٤٠٨)                                   | --                                           | (٤١,٦٤٠)                    |
| دخل تشغيل آخر              | ٤,٦٨٢                                 | ٩,٥١٧                                         | ٢,٦٦٩                        | ١٧٥                                        | ٣,٦٣٤                                        | ٢٠,٦٧٧                      |
| إجمالي إيراد التشغيل       | ٣٧,٥٠٢                                | ٦٤,٦٠٦                                        | ١٠,٠٣١                       | (٢٢,٨٦٦)                                   | ٣,٦٣٤                                        | ٩٢,٩٢٢                      |
| أصول                       | ٧٢٠,١٣٣                               | ١,١٤٩,٩١١                                     | ٣٨٨,٤٦٨                      | ٧٣,١٣٦                                     | ١٦٥,٤٧٩                                      | ٢,٤٩٧,١٢٩                   |
| التزامات                   | ٥٦١,٧٨٥                               | ١,٢٩٢,٥٧١                                     | ٣١,٤٦٥                       | ٩٥,٢٥٣                                     | ١٤٧,٢١٢                                      | ٢,١٢٨,٢٨٦                   |
| مخصص انخفاض القيمة المالية | ٨,٤٠٥                                 | ٤٢,٠٩٣                                        | ٣٥٤                          | --                                         | ٣,٦٢                                         | ٥٣,٩١٤                      |

| ٢٠١٨                       | التجزئة المصرفية للأفراد ريال عُُماني بالآلاف | الخدمات المصرفية للشركات بالريال العُماني | الخزينة ريال عُُماني بالآلاف | المكتب الرئيسي والدعم ريال عُُماني بالآلاف | المصرف الإسلامي “اليسر” ريال عُُماني بالآلاف | إجمالي ريال عُُماني بالآلاف |
|----------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------|
| إيرادات فوائئ              | ٣٨,٤٧٦                                        | ٥٥,١٠٨                                    | ٦,٦٧٧                        | ٣٢٣                                        | --                                           | ١٠٠,٥٨٤                     |
| مصروفات فوائئ              | (٥,٣٠٥)                                       | (١٢,٣٤٦)                                  | (٤٠٠)                        | (١٦,٠١٠)                                   | --                                           | (٣٤,٠٦١)                    |
| دخل تشغيل آخر              | ٦,٠٢٣                                         | ٩,٢٠٨                                     | ٢,٦٦٢                        | ١٧٠                                        | ٣,٠٥٨                                        | ٢١,١٢١                      |
| إجمالي دخل التشغيل         | ٣٩,١٩٤                                        | ٥١,٩٧٠                                    | ٨,٩٣٩                        | (١٥,٥١٧)                                   | ٣,٠٥٨                                        | ٨٧,٦٤٤                      |
| أصول                       | ٧٣٠,٨٤٧                                       | ١,٠٣٤,٦٣١                                 | ٣٨٢,٩٧٩                      | ٣٤,١٣١                                     | ١٤٦,٢٣٠                                      | ٢,٣٢٨,٨١٨                   |
| التزامات                   | ٥٠١,٨٣٣                                       | ١,٢٤٦,٥٨١                                 | ٤٧,٠٠٨                       | ٥١,٥٧٥                                     | ١٢٤,٩٤٥                                      | ١,٩١٧,٩٤٢                   |
| مخصص انخفاض القيمة المالية | ٨,٩٩٢                                         | ٤٤,٩٠٩                                    | ٥٣٨                          | --                                         | ١,٣١٨                                        | ٥٥,٧٥٧                      |

## ٤٢- الأحداث اللاحقة

وقد أعرب البنك عن اهتمامه ببنك العز الإسلامي (ش.م.ع.ع) لاستكشاف إمكانية الاندماج بين البنكين. في ٤ أكتوبر ٢٠١٨، وقع البنك وبنك العز الإسلامي (ش.م.ع.ع) مذكرة تفاهم ومنحت الجهات التنظيمية الموافقات الأولية للمضي قدمًا في العملية. في ٣٠ ديسمبر ٢٠١٩، أرسل البنك “خطاب عرض” يقترح فيه نسبة مقايضة حوالى ٨١٪: ١٩٪ لمساهمي البنك وبنك العز الإسلامي (ش.م.ع.ع) على التوالي. بعد نهاية السنة، حصل البنك على موافقة على الاندماج المقترح من مجلس إدارة بنك العز الإسلامي (ش.م.ع.ع). ولكن هذا يخضع لموافقة المساهمين في AGM التي ستعقد.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، لا يوجد تعديل مطلوب في البيانات المالية للبنك.

# تقرير حوكمة الشركات

## النهج المتبع في بنك عُمان العربي فيما يتعلق بحوكمة الشركات

### إطار ونهج حوكمة الشركات والمسؤولية

يلتزم مجلس الإدارة بالحفاظ على أعلى معايير حوكمة الشركات.

يعتقد المجلس أن حوكمة الشركات تتعلق بامتلاك مجموعة من القيم والسلوكيات التي تحكم الأنشطة اليومية للبنك - القيم والسلوكيات التي تضمن الشفافية والتعامل العادل وحماية مصالح كافة الجهات المعنية بالبنك، أي العملاء والمساهمين والموظفين والمجتمع. وتماشياً مع هذا الاعتقاد، فإن نهج المجلس هو النظر في حوكمة الشركات ضمن الإطار الأوسع لمسؤولية الشركات والرقابة التنظيمية.

الحوكمة الرشيدة أم لا بد منه، وقد برز مستوى الحوكمة والمسؤولية في البنك كمؤشر مهم لصحته العامة كعمل تجاري. إن الالتزام الحقيقي بالحوكمة الرشيدة أساسي لاستدامة أعمال البنك وأدائه.

في متابعة التزامه بأفضل معايير الحوكمة ، سيواصل المجلس:

- مراجعة وتحسين ممارسات الحوكمة المتبعة.
- رصد التطورات العالمية في أفضل الممارسات لحوكمة الشركات
- المساهمة حيثما أمكننا في المناقشات المحلية حول ما يمثل أفضل ممارسة لحوكمة الشركات.

### معايير الحوكمة لدينا - المبادئ والعمليات

نحن نعتقد أن أفضل نهج هو أن تسترشد بالمبادئ والممارسات التي تخدم مصالح أصحاب المصلحة لدينا . ومع ذلك، كحد أدنى نضمن الالتزام للمتطلبات القانونية، ولا سيما نص وروح ممارسات الحوكمة المحلية الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال (CMA)، والمبادئ التوجيهية الصادرة عن البنك المركزي العُماني ولوائح حوكمة الشركات الصادرة عن وزارة التجارة والصناعة للشركات المساهمة المغلقة.

ينقسم بيان حوكمة الشركات هذا إلى جزأين. يناقش الجزء الأول المبادئ العامة لحوكمة الشركات التي اعتمدها البنك. يقدم الجزء ٢ إفصاحات محددة.

في رأي المديرين وكحد أدنى، فإن الجزء ١ والجزء ٢ معا يتوافقان مع متطلبات مدونة حوكمة الشركات الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال.

### تاريخ هذا البيان

يعكس هذا البيان سياسات وإجراءات الحوكمة المؤسسية لدى البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

## حوكمة الشركات - الجزء الأول

في هذا الجزء، قمنا بتحديد المحتويات التالية كما هو مطلوب بموجب قانون حوكمة الشركات الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال:

١. المجلس - وضع الحوكمة موضع التنفيذ

٢. اجتماعات المجلس ودوره
٣. تدقيق الحوكمة والاستقلالية
٤. مخطط الأجور والمكافآت التنفيذية
٥. مراقبة وإدارة المخاطر
٦. التواصل مع المساهمين والمنظمين والسوق الأوسع

### ١- المجلس - وضع الحوكمة موضع التنفيذ دور المجلس

إن مجلس الإدارة مسؤول أمام المساهمين. تتضمن المسؤوليات المحددة للمجلس:

- ضمان إجراء أعمالنا بشكل أخلاقي وشفاف ؛
- توفير التوجيه الاستراتيجي والموافقة على استراتيجيات الشركة ؛
- ضمان الحفاظ على ضوابط مناسبة لإدارة المخاطر وآليات إعداد التقارير ؛
- مراقبة الإدارة والأداء المالي ؛
- مراجعة واعتماد التقارير المالية ربع السنوية والسنوية للبنك.
- الموافقة على خطة العمل والميزانيات ؛
- اختيار وتقييم الرئيس التنفيذي (CEO) والإدارة العليا ؛
- التخطيط للتعاقب في الإدارة التنفيذية ؛ و
- تحديد مكافآت الرئيس التنفيذي والتوصية بمكافأة أعضاء مجلس الإدارة للمساهمين للموافقة عليها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

### حجم المجلس وتكوينه

تم انتخاب أعضاء مجلس إدارة البنك من قبل المساهمين الرئيسيين وهما الشركة العُمانية العالمية للتنمية والاستثمار (أومينفست) والبنك العربي ش.م.ع، وينطلب النظام الداخلي للبنك ما لا يقل عن سبعة أعضاء أو تسعة أعضاء محد أعلى. ووفقاً للوائح البنك المركزي العُماني لا يجب أن يكون المدير التنفيذي عضواً في المجلس.

حالياً، هناك تسعة أعضاء، أربعة منهم من المستقلين، وعضوين يمثلون كل من أومينفست والبنك العربي ش.م.ع

التكوين الحالي لمجلس الإدارة واللجان التابعة له موضحاً في الجزء ٢.

دور الرئيس واختياره

رئيس مجلس الإدارة هو مدير غير تنفيذي ينتخبه المجلس، ويشمل دوره:

- ضمان إطلاع أعضاء المجلس بالكامل على شروط تعيينهم وواجباتهم ومسؤولياتهم ؛
- توفير القيادة الفعالة في صياغة استراتيجية المجلس ؛

- تمثيل وجهات المجلس أمام الجمهور ؛
- ضمان أن يجتمع المجلس في فترات منتظمة على مدار العام، وأن محاضر الاجتماعات تسجل بدقة القرارات المتخذة، وعند الضرورة، وجهات نظر الأعضاء الشخصية؛ و
- مراجعة مساهمات أعضاء مجلس الإدارة.

### استقلالية المجلس

إن وجود مجلس مستقل هو مفتاح الحكم الجيد للشركات. لدى البنك الهياكل والإجراءات المعمول بها لضمان عمل المجلس بشكل مستقل عن الإدارة التنفيذية، وتشمل تعيين عضو غير تنفيذي مستقل كرئيس لمجلس الإدارة وضمان وجود أعضاء غير تنفيذيين يمكنهم تقديم خبرة مهنية خاصة إلى المجلس. هناك أربعة أعضاء مستقلين حسب تعريف ”العضو المستقل“ في التعميم الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال بتاريخ ٢٢ يوليو ٢٠١٥.

### اجتماعات المجلس ودوره

يجتمع المجلس رسمياً أربع مرات على الأقل في السنة. بالإضافة إلى ذلك، يجتمع كلما لزم الأمر للتعامل مع مسائل محددة تتطلب الاهتمام بين الاجتماعات المجدولة. يتم وضع جداول أعمال الاجتماعات من قبل الرئيس بالتشاور مع الرئيس التنفيذي لضمان تغطية كافية للمجالات المالية والاستراتيجية والمخاطر الرئيسية على مدار العام. يتم توزيع نسخ من جدول الأعمال على الأعضاء قبل الاجتماعات. ترد الاجتماعات التي حضرها أعضاء مجلس الإدارة للسنة المالية الماضية في الجزء 2.

### حضور الجمعية العمومية السنوية

يحضر أعضاء مجلس الإدارة اجتماع الجمعية العمومية السنوية للإجابة على أسئلة واستفسارات المساهمين.

### تجنب تضارب مصالح الأعضاء

وفقًا للنظام الداخلي للبنك، يمنع حضور أي عضو لديه مصلحة شخصية جوهرية في الموضوع الذي سيناقشه المجلس في هذا الاجتماع، كما لا يجوز له التصويت على القرار المتعلق به.

### خبرة مجلس الإدارة

يتمتع المجلس الحالي بمجموعة واسعة من الخبرات التي تمكنه من تحقيق أهداف البنك. تم تحديد تركيبة مجلس الإدارة الحالي في الجزء ٢ ، مع تفاصيل عن خبرة كل عضو والمناصب الإدارية الأخرى التي يشغلها، وهذا موضح في التقرير السنوي.

### ترشيح وتعيين أعضاء جدد

تعيين أعضاء جدد في مجلس الإدارة يتم بقرار من المساهمين، وعند يرشح اسم معين لعضوية المجلس، يقوم المساهمون بتقييمه وفقًا لمجموعة من المعايير بما فيها خلفيته المهنية وخبرته والمهارات التي يمتلكها، إلى جانب الصفات والسلوكيات الشخصية، وما إذا كانت هذه الخبرات ستعزز من أداء المجلس الحالي، فضلاً عن مدى قدرة المرشح على الالتزام بأنشطة المجلس. إذا تم استيفاء هذه المعايير، يقوم المساهمون بإصدار قرار بتعيين العضو الجديد.

بعد صدور قرار التعيين، يتلقى العضو الجديد نبذة تعريفية عن أعمال البنك واستراتيجيته والقضايا الحالية المعروضة على المجلس.

يتم تعيين مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات، وتنتهي مدة مجلس الإدارة الحالي في مارس ٢٠٢٣.

### مراجعة أداء المجلس

يراجع المجلس بانتظام أدائه العام، وكذلك أداء الأعضاء كأفراد. إن المجلس بصدد مراجعة تعيين مستشار مستقل لتقييم أدائه.

### وصول المجلس إلى المعلومات

يحتاج المجلس إلى معلومات عالية الجودة وغير مفلترة يعتمد عليها في اتخاذ القرارات. يتمتع جميع الأعضاء بوصول غير مقيد إلى سجلات ومعلومات البنك، ويتلقون تقارير مالية وتشغيلية تفصيلية منتظمة من الإدارة العليا لتمكينهم من أداء واجباتهم.

### ٢- لجان المجلس

تخضع سلطات ومسؤوليات لجان المجلس للاختصاصات ذات الصلة للجنة، كما وافق عليها المجلس. خلال عام ٢٠١٤ ، استعرض المجلس تكوين اللجان بعد تعيين أعضاء مجلس الإدارة الجدد من أجل تعزيز دور المجلس، وكذلك الفصل بين بعض الوظائف لتبني أفضل الممارسات في حوكمة الشركات. وبناء عليه، أعيد تشكيل لجنة التدقيق وإدارة المخاطر إلى لجتين منفصلتين - لجنة التدقيق ولجنة المخاطر والامتثال. يجوز للمجلس إنشاء أي لجنة أخرى للنظر في المسائل ذات الأهمية الخاصة عند الضرورة.

### سير عمل اللجان

يحق لكل لجنة الوصول إلى الموارد والمعلومات التي تحتاجها، بما في ذلك الوصول المباشر إلى الموظفين والمستشارين. يتم دعوة كبار المدراء والموظفين الآخرين لحضور اجتماعات اللجنة حسب الضرورة. يتلقى جميع الأعضاء محاضر اجتماعات اللجنة ويمكنهم حضور جميع اجتماعات اللجنة.

### تكوين واستقلالية اللجان

يتم اختيار أعضاء اللجنة بحسب المهارات والخبرة والصفات الأخرى التي يمتلكونها والتي تساهم في تحقيق اللجنة لأهدافها. وتتألف جميع اللجان حالياً من أعضاء غير تنفيذيين فقط.

### كيف تقدم اللجان تقاريرها إلى المجلس

يتم تضمين محاضر اجتماعات اللجان في جدول أعمال أول اجتماع لمجلس الإدارة يلي اجتماع اللجنة. وعند الضرورة يجوز لرئيس اللجنة المعنية تقديم تقرير شفهي.

### اختصاصات موجزة للجان المجلس

### أ) لجنة الائتمان.

الغرض من لجنة الائتمان مساعدة مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤولياته فيما يتعلق بأنشطة الإقراض والائتمان في حدود السلطات المفوضة للجنة، مع الأخذ في الاعتبار سياسات الائتمان والخطط الاستراتيجية والتجارية للبنك. تتولى اللجنة:

- مراجعة واعتماد السياسات فيما يتعلق بحدود وضوابط مخاطر الائتمان
- مراجعة المحفظة الائتمانية للبنك على أساس منتظم بالتنسيق مع لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة
- مراجعة واعتماد التسهيلات الائتمانية التي تتجاوز حدود موافقة الإدارة التنفيذية
- مراجعة توصيات لجنة الائتمان في البنك فيما يتعلق بشطب أو إلغاء الديون، واتخاذ القرار المناسب بشأنها ضمن حدود السلطات المخولة للجنة الائتمان التابعة للمجلس، أو إلالتها للمجلس لاتخاذ القرار بها.
- النظر في الأمور ذات الأهمية الخاصة التي يفوضها المجلس للجنة.

### ب) لجنة التدقيق

تتمثل المسؤولية الأساسية للجنة التدقيق في مساعدة المجلس في الوفاء بمسؤولياته فيما يتعلق بالتقارير الخارجية المالية وغير المالية، فضلاً عن الرقابة الداخلية، والتأكد من استقلالية وفعالية أنشطة المراجعة الخارجية والداخلية، بالإضافة إلى أي مسائل أخرى تتم إحالتها إليها من قبل المجلس. تتولى اللجنة:

- الموافقة على نطاق عمل فريق التدقيق الداخلي المجدول للعام.
- مراجعة واعتماد نطاق عمل فريق التدقيق الخارجي المجدول للعام.
- مراجعة السياسات المحاسبية لضمان الالتزام للقوانين واللوائح والمعايير المحاسبية ذات الصلة، والتوصية بأي تغييرات مقترحة للمجلس للموافقة عليها.
- الموافقة على البروتوكولات التي تحكم تقديم خدمات التدقيق الإضافية من قبل المدقق الخارجي، والتي تقو خارج نطاق عمل التدقيق الخارجي التي يتعين القيام بها، وذلك لضمان استقلالية المدقق.
- الإشراف ومراجعة أداء فريق التدقيق الداخلي سنويا
- متابعة معالجة وتنفيذ توصيات المدققين الخارجيين والداخليين.
- متابعة دور التدقيق الخارجي والداخلي في مراجعة أنظمة وتطبيقات تكنولوجيا المعلومات وأمنها.



- متابعة خطط النسخ الاحتياطي واستعادة القدرة على العمل بعد الكوارث
- متابعة الالتزام للمعايير المحاسبية الدولية المنفذة في سلطنة عمان
- الإشراف على إعداد البيانات المالية للبنك وتوافقها مع أنظمة البنك المركزي العُماني والمعايير الأخرى المعمول بها

#### ج) لجنة الالتزام وإدارة المخاطر

تتمثل المسؤولية الأساسية للجنة الالتزام وإدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة في مساعدة المجلس على الوفاء بمسؤولياته فيما يتعلق بإستراتيجيات وأطر إدارة المخاطر (التي تغطي مخاطر الائتمان والسيولة والسوق والمخاطر التشغيلية وغيرها) بالإضافة إلى الالتزام والقضايا التنظيمية.

- مساعدة المجلس في صياغة بيان الرغبة في المخاطرة لدى البنك.
- وضع إطار إدارة المخاطر لجميع عمليات البنك بحيث يغطي المخاطر الاستراتيجية، والسوق، والسيولة، والائتمان، ومخاطر التشغيل والسمعة على أساس مستمر.

- التأكد من أن أطر إدارة المخاطر، بما في ذلك السياسات والإجراءات والرقابة، تعكس بدقة استراتيجية البنك، والرغبة في المخاطرة، والممارسات المقبولة والمتطلبات القانونية والتنظيمية.

- تعزيز الوعي بإدارة المخاطر في كافة أقسام البنك
- استعراض استراتيجية وخطة وميزانية وظيفة إدارة المخاطر
- مراجعة تقييم بيان مخاطر البنك لفهم المخاطر الرئيسية التي تؤثر على البنك وتقديم توصياته إلى المجلس للموافقة عليها.

- مراجعة عملية تقييم كفاية رأس المال واستراتيجية إدارة المخاطر وتقديم التوصية للمجلس بشأنها.
- مراجعة تقارير المنظمين حول مدى كفاية أطر إدارة المخاطر لدى البنك

- مراجعة مدى كفاية وثائق التأمين العامة للبنك التي وضعتها الإدارة، إلى جانب التأمين المتعلق بأعضاء المجلس وكبار الموظفين، والتوصية لمجلس الإدارة فيما يتعلق بالتأمين على الديون للموافقة عليها.

- متابعة فعالية الالتزام لجميع القوانين واللوائح المعمول بها.
- مراجعة مستوى التزام للبنك والتأكد من أنه يتوافق مع أهداف واستراتيجيات البنك، وكذلك أي متطلبات تنظيمية أو تشريعية

- مراجعة أي تغييرات تشريعية أو تنظيمية مقترحة، وتأثير هذه التغييرات على أعمال البنك والسياسات والضوابط الداخلية التي يجب تفعيلها لتناسب مع هذه التغييرات

- الموافقة على ميثاق إدارة الالتزام ومراجعتها على أساس سنوي لتحديثها حسب الاقتضاء

#### د) لجنة الاختيار والمكافآت

الغرض من لجنة اختيار ومكافأة مجلس الإدارة هو مساعدة المجلس على الوفاء بمسؤولياته المتعلقة بالأجور والأفراد والالتزام بقوانين ولوائح التوظيف ذات الصلة. وهي تقوم بذلك عن طريق التأكد من أن البنك لديه أنظمة مكافآت وتوظيف مناسبة ومتابعة فعاليتها . ومن مهام هذه اللجنة:

- تقديم التوصيات لمجلس الإدارة حول تعيين الرئيس التنفيذي للبنك.
- إعداد مؤشرات الأداء الرئيسية للرئيس البنك التنفيذي ومراجعتها على أساس سنوي من أجل مراجعة المكافأة الإجمالية التي يستحقها والتوصية بها لمجلس الإدارة
- الموافقة على تعيين فريق الإدارة التنفيذية بناءً على ترشيح وتوصية الرئيس التنفيذي باستثناء رئيس قسم التدقيق الداخلي، ورئيس الالتزام، ورئيس المخاطر ، والمستشار القانوني للبنك، حيث تقع مسؤولية هذه التعيينات ضمن مسؤوليات لجان المجلس الأخرى و / أو مجلس الإدارة ككل.
- الموافقة على مكافأة فريق الإدارة التنفيذية بما يشمل الرواتب والمزايا الأخرى.
- ضمان أن البنك لديه سياسة مكافآت مناسبة، حيث على اللجنة مراجعة هذه السياسات وتقديم التوصية للمجلس لإجراء أية تعديلات عليها.
- مراجعة خطة الموارد البشرية ومواءمة الخطة لتحقيق استراتيجيات البنك.

- التأكد من أن البنك يملك خطة مناسبة على صعيد التدريب والتطوير الوظيفي وخطط التعاقب.
- مراجعة خطط “التعمين” وتحديد الوظائف التي يجب أن يشغلها العُمانيون والجدول الزمني لتنفيذ هذه الخطط.

#### الهيئة الشرعية

عين بنك عُمان العربي هيئة شرعية للإشراف على التزام نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية “اليسر” بالمتطلبات الشرعية والتنظيمية وفقاً لإطار عمل المصارف الإسلامية الذي يلزم كل صاحب ترخيص بتعيين مجلس مستقل مكون من ثلاثة أعضاء للإشراف على عملياته المصرفية الإسلامية من المنظور الشرعي.

#### تشكيل الهيئة الشرعية

تتكون الهيئة الشرعية في اليسر من ثلاثة من علماء الشريعة البارزين تماشياً مع المتطلبات التنظيمية.

| اسماء أعضاء الهيئة الشرعية  | عضوية الهيئة        | تاريخ التعيين |
|-----------------------------|---------------------|---------------|
| د. / عصام خلف العنزي        | رئيس الهيئة الشرعية | يناير ٢٠١٣    |
| د. / أحمد صبحي أحمد عيادي   | عضو                 | يناير ٢٠١٣    |
| د. / عبدالعزيز خليفة القصار | عضو                 | يوليو ٢٠١٤    |

#### تكوين الهيئة والاجتماعات

مواعيد الاجتماعات وبيان الحضور لكل منها موضحاً في الجزء ٢.

#### ٣. تدقيق الحوكمة والاستقلالية

يلتزم المجلس بثلاثة مبادئ أساسية:

- إصدار تقارير مالية حقيقية وعادلة.
- التأكد من وجود مدققين مستقلين لخدمة مصالح المساهمين من خلال التأكد من معرفتهم بالوضع المالي الحقيقي للبنك.
- التأكد من معايير المحاسبة والمراجعة الشاملة والمتوافقة مع المعايير والسياسات المحاسبية المعمول بها.

#### المدقق الخارجي

المدقق الخارجي للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ هم أرנסت أند يونغ ش.م.م ، وقد تم تعيينهم من قبل المساهمين خلال اجتماع الجمعية العمومية المنعقد بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١٨.

#### مناقشة مدققي الحسابات الخارجيين حول استقلاليتهم

تقوم لجنة التدقيق التابعة للمجلس بمراجعة تقارير المدقق الخارجي للتأكد من استقلاليته في بداية وأثناء استكمال التدقيق، حيث تجتمع اللجنة مع المدققين الخارجيين لمناقشة التقرير وأية مخاوف أو تحفظات قد تكون لديهم.

#### تناوب مدققي الحسابات الخارجيين

مع مراعاة المتطلبات التنظيمية المعمول بها، على البنك تغيير المدقق الخارجي كل أربع سنوات والالتزام بفترة إيقاف لمدة عامين على الأقل قبل إعادة تعيين نفس المدقق.

#### القيود المفروضة على أعمال مدققي الحسابات الخارجيين

تمنع شركات تدقيق الحسابات التي يتعاقد معها البنك من القيام بأنواع التالية من الأعمال:

- إعداد السجلات المحاسبية والبيانات المالية.
- تصميم وتنفيذ أنظمة تكنولوجيا المعلومات.
- تقييم الخدمات وأنشطة التمويل المقدمة للشركات الأخرى.
- خدمات التدقيق الداخلي.

- التعيين مؤقتاً في مناصب كبار الموظفين أو الوظائف الإدارية العليا.
- أعمال الوساطة أو المتاجرة أو الاستشارة الاستثمارية أو خدمات بنوك الاستثمار.
- الخدمات القانونية.
- خدمات التمثيل القضائي.

كما تتولى لجنة التدقيق وإدارة المخاطر النظر في قانونية أية خدمات أخرى لم تذكر أعلاه قبل الموافقة على تسليمها لمدقق الحسابات الخارجي المتعاقد معه.

### حضور الجمعية العمومية السنوية

يحضر مدققي الحسابات الخارجية اجتماع الجمعية العمومية السنوي للإجابة على أسئلة المساهمين،

### ٤. مخططات الأجور والمكافآت التنفيذية نظرة عامة

يهدف البنك من مكافأة الرئيس التنفيذي وغيره من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا إلى ربط المزايا بالأداء، بحيث يوفر بيئة عمل صحية ومحفزة للكفاءات، وتتمثل سياسة البنك في ربط الدخل بالأداء من خلال :

- تحديد القيمة السوقية العادلة لكل منصب تنفيذي في سوق تنافسية للغاية.
- مكافأة الفرد بحسب قدراته وخبرته.
- الاعتراف بالأداء الفردي.
- تأسيس بيئة صحية للاحتفاظ بالكفاءات التنفيذية.

لتحقيق هذه الأهداف، وضع البنك مخططاً عادلاً وشفافاً لمكافأة أعضاء الإدارة التنفيذية بما يتناسب مع معدلات السوق.

### من يقرر قيمة المكافأة الفردية؟

يقدم مجلس الإدارة توصياته فيما يتعلق بالمكافآت الفردية وبدلات حضور اجتماعات المجلس للأعضاء للموافقة عليها من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية. وتوصي لجنة الاختيار والمكافآت بمقدار المكافأة السنوية المقترحة للرئيس التنفيذي للموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة.

يوصي الرئيس التنفيذي بدوره بجدول الرواتب والمكافآت المقترحة لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا وبما يتماشى مع متوسط الأجور في السوق، ويتم اعتماد مقترحه من قبل لجنة الاختيار والمكافآت.

يتم سداد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة مرة واحدة خلال فترة اثني عشر شهرًا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ إلى جانب مكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية الموضحة في الجزء ٢

### ٥. التحكم وإدارة المخاطر

### التحكم وإدارة المخاطر

تعتبر المخاطرة جزءاً لا يتجزأ من طبيعة الأعمال المصرفية. وعليه أصبحت إدارة هذه المخاطر قضية استراتيجية في بيئة ترتفع حدة تنافسيتها يوماً بعد يوم. وتعتبر إدارة المخاطر والتحكم بها أمرًا محوريًا في أعمال البنك لتحقيق قيمة مضافة المساهمين. وللقيام بذلك بشكل فعال، يحتاج البنك إلى تحسين مستوى إدارة المخاطر باستمرار من خلال ربط النهج المتبع لإدارة المخاطر، برؤية وقيم وأهداف البنك الاستراتيجية، وخططه للتدريب والتأهيل.

تتوزع المخاطر الرئيسية في القطاع المصرفي إلى ثلاثة أنواع رئيسية:

- مخاطر الائتمان: وهي مخاطر الخسارة المالية المتأتية من فشل العملاء في تنفيذ شروط التعاقد مع البنك بالكامل.
- مخاطر السوق: وهي مخاطر التغيرات في السوق والتي تؤثر على معدل الربحية مثل معدلات الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية، أو مقدار السيولة والقدرة التمويلية.
- المخاطر التشغيلية: وتشمل المخاطر غير المتوقعة التي قد تنشأ كنتيجة لطريقة البنك في إدارة عملياته، وقد تكون مالية أحياناً، أو أضرار تتعلق بسمعة المؤسسة.

يدرك البنك أنواع المخاطر المشار إليها أعلاه لا يمكن النظر إليها فرادى، فهي مترابطة موضوعية ويجب إتباع نهج متكامل لإدارتها معاً، وعليه وضع البنك مبادئ شاملة لإدارة المخاطر على اختلاف أنواعها.

تهدف إدارة المخاطر إلى ضمان :

- (أ) أن يقوم البنك بأنشطته الرئيسية ضمن حدود مقبولة من المخاطرة مقابل فرص الربح، وذلك من خلال الحفاظ على السياسات والإجراءات المتبعة.
- (ب) أن يتم رصد ومراقبة اتجاه ونوعية المخاطر بشكل ملائم ومستمر.
- (ج) أن يتم رصد جميع المخاطر المصاحبة لكل نشاط بشكل كاف.

### أدوار ومسؤوليات إدارة المخاطر

إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعتماد ومراجعة استراتيجية وسياسة إدارة المخاطر للبنك. والإدارة التنفيذية مسؤولة عن تطبيق هذه الاستراتيجية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة وتطوير السياسات والضوابط والعمليات والإجراءات المطلوبة لتحديد وإدارة المخاطر في جميع الأنشطة.

ومن أجل إدارة المخاطر المتنوعة بشكل فعال، قام البنك بإنشاء قسم لإدارة المخاطر. رئيس هذا القسم هو المسؤول عن تقييم وإدارة المخاطر بشكل مستقل، وهو مسؤول مباشرة أمام لجنة الالتزام وإدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

### المراجعة الداخلية وتقييم المخاطر

بناءً على السياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، قام البنك بوضع الإجراءات المناسبة لإدارة ومراقبة المخاطر. إن لجنة الأصول والالتزامات مسؤولة بشكل عام عن مراقبة مخاطر السوق الناشئة عن أنشطة الإقراض والودائع الأساسية للبنك. وبالمثل ، فإن لجنة إدارة الاستثمار مسؤولة عن مراقبة مخاطر السوق وما يتصل بها من مخاطر الائتمان ومخاطر التشغيل الناشئة عن نشاط التداول. إن التدقيق الداخلي مسؤول عن التقييم المستقل لمدى كفاية وفعالية الإدارة في السيطرة على المخاطر التشغيلية.

### ٦. التواصل مع المساهمين وجهات التنظيمية والسوق

يلتزم البنك بإتاحة الفرصة أمام كافة المساهمين للوصول التام والشامل للمعلومات المتعلقة بأنشطة البنك، والوفاء بالتزامات الإفصاح المستمرة للبنك المركزي العماني.

يتضمن الموقع الإلكتروني للبنك التقارير السنوية والبيانات المالية ربع السنوية، والإحاطات والعروض التقديمية التي يقدمها الرئيس التنفيذي وغيره من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا، إلى جانب الإعلانات العامة والتحديثات الاقتصادية. هذا وترد تفاصيل أخرى عن وسائل التواصل بما فيها عنوان الموقع الإلكتروني في الجزء ٢ من التقرير.

## حوكمة الشركات - الجزء ٢

في هذا الجزء، قمنا بتحديد الإفصاحات المطلوبة بموجب قانون حوكمة الشركات الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال. حيث يتضمن هذا الجزء:

١. مجلس الإدارة
٢. لجان المجلس
٣. عملية ترشيح الأعضاء
٤. المسائل المتعلقة بالأجور
- ٥ . تفاصيل عدم الالتزام للبنك
٦. وسائل التواصل مع المساهمين والمستثمرين
٧. سياسة توزيع الأرباح النقدية
٨. بيانات سعر السوق
٩. نبذة عن المدققين القانونيين
١٠. مجالات عدم الالتزام بأحكام حوكمة الشركات

١. مجلس الإدارة

التشكيل الحالي لمجلس الإدارة واللجان التابعة له موضحاً في الجدول ١ ، مع مزيد من التفاصيل لكل عضو في التقرير السنوي.

٢. لجان المجلس

ترد اختصاصات اللجان في الجزء الأول.

الجدول رقم ١

| اسم العضو                 | نوعية العضوية في المجلس                     | تاريخ التعيين | الحالة               | عضوية المجلس  |              |                              |
|---------------------------|---------------------------------------------|---------------|----------------------|---------------|--------------|------------------------------|
|                           |                                             |               |                      | لجنة الائتمان | لجنة التدقيق | لجنة الامتثال وإدارة المخاطر |
| رشاد بن محمد الزبير       | رئيس                                        | ١ أكتوبر ٨٩   | مستقل                | √             | -            | -                            |
|                           | رئيس لجنة الائتمان ولجنة الاختيار والمكافآت |               |                      |               |              |                              |
| وهبة تماري                | نائب الرئيس                                 | ٢٥ أغسطس ١٦   | ممثل بنك عمان العربي | -             | √            | -                            |
| هانني بن محمد الزبير      | عضو                                         | ٩٩ يونيو      | مستقل                | -             | -            | √                            |
|                           | رئيس لجنة إدارة المخاطر والالتزام           |               |                      |               |              |                              |
| ملهم بن بشير الجرف        | عضو رئيس لجنة التدقيق                       | ١٧ سبتمبر ٠٧  | مستقل                | -             | √            | -                            |
| رندة صادق                 | عضو                                         | ١٠ يونيو ١٠   | ممثل بنك عمان العربي | √             | -            | √                            |
| عبدالعزیز بم محمد البلوشي | عضو                                         | ١٩ مارس ١٤    | ممثل أو مينة         | √             | -            | √                            |
| وليد السمهوري             | عضو                                         | ١٩ مارس ١٤    | ممثل بنك عمان العربي | √             | -            | -                            |
| عماد سلطان                | عضو                                         | ١٦ يونيو ١٤   | مستقل                | √             | -            | -                            |
| نادية التلهوني            | عضو                                         | ٢٣ أبريل ١٨   | ممثل بنك عمان العربي | -             | √            | -                            |

يبين الجدول ٢ أعضاء اللجان إلى جانب عدد الاجتماعات التي عقدت في ٢٠١٩ وحضرها كل عضو.

الجدول رقم ٢

| العضو                     | اجتماعات المجلس (ملاحظة ١) |                           | لجنة الائتمان (ملاحظة ٢) |                           | لجنة التدقيق (ملاحظة ٣) |                           | لجنة الالتزام وإدارة المخاطر (ملاحظة ٤) |                           | لجنة الاختيار والمكافآت (ملاحظة ٥) |                           |
|---------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------|-------------------------|---------------------------|-----------------------------------------|---------------------------|------------------------------------|---------------------------|
|                           | عدد الاجتماعات المنعقدة    | عدد الاجتماعات التي حضرها | عدد الاجتماعات المنعقدة  | عدد الاجتماعات التي حضرها | عدد الاجتماعات المنعقدة | عدد الاجتماعات التي حضرها | عدد الاجتماعات المنعقدة                 | عدد الاجتماعات التي حضرها | عدد الاجتماعات المنعقدة            | عدد الاجتماعات التي حضرها |
| رشاد بن محمد الزبير       | ٥                          | ٥                         | ٣                        | ٣                         | -                       | -                         | -                                       | -                         | ١                                  | ١                         |
| وهبة تماري                | ٥                          | ٥                         | -                        | -                         | ٤                       | ٤                         | -                                       | -                         | ١                                  | ١                         |
| هانني بن محمد الزبير      | ٥                          | ٤                         | -                        | -                         | -                       | -                         | ٣                                       | ٢                         | -                                  | -                         |
| عبدالعزیز بن محمد البلوشي | ٥                          | ٥                         | ٣                        | ٣                         | -                       | -                         | ٣                                       | ٣                         | ١                                  | ١                         |
| وليد السمهوري             | ٥                          | ٥                         | ٣                        | ٣                         | -                       | -                         | ٣                                       | ٣                         | -                                  | -                         |
| رندة صادق                 | ٥                          | ٥                         | ٣                        | ٣                         | -                       | -                         | -                                       | -                         | ١                                  | ١                         |
| عماد سلطان                | ٥                          | ٥                         | ٣                        | ٣                         | -                       | -                         | -                                       | -                         | -                                  | -                         |
| ملهم بن بشير الجرف        | ٥                          | ٤                         | -                        | -                         | ٤                       | ٤                         | -                                       | -                         | -                                  | -                         |
| نادية التلهوني            | ٥                          | ٤                         | -                        | -                         | ٤                       | ٤                         | -                                       | -                         | -                                  | -                         |

سجل حضور الأعضاء:

ملاحظة ١: عُقدت اجتماعات المجلس في ٢٨ يناير و ٢٣ أبريل و ٢٢ يوليو و ٣١ أكتوبر و ١٥ ديسمبر ٢٠١٩

ملاحظة ٢: عُقدت اجتماعات لجنة الائتمان في ١٧ مارس و ١٠ أكتوبر و ١٥ ديسمبر ٢٠١٩

ملاحظة ٣: عُقدت اجتماعات لجنة التدقيق في ٢٢ يناير و ٢٢ أبريل و ٢١ يوليو و ٣٠ أكتوبر ٢٠١٩

ملاحظة ٤: عُقدت اجتماعات لجنة الالتزام وإدارة المخاطر في ١٧ أبريل و ١٠ أغسطس و ٢٣ أكتوبر ٢٠١٩

ملاحظة ٥: عُقدت اجتماعات لجنة الاختيار والمكافآت في ٢٨ يناير ٢٠١٩



## تكوين الهيئة الشرعية

### الهيئة الشرعية

عين بنك عُمان العربي هيئة شرعية للإشراف على التزام نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية “اليسر” بالمتطلبات الشرعية والتنظيمية وفقاً لإطار عمل المصارف الإسلامية الذي يلزم كل صاحب ترخيص بتعيين مجلس مستقل مكون من ثلاثة أعضاء للإشراف على عملياته المصرفية الإسلامية من المنظور الشرعي.

### تشكيل الهيئة الشرعية

تتكون الهيئة الشرعية في اليسر من ثلاثة من علماء الشريعة البارزين تماشياً مع المتطلبات التنظيمية.

| اسماء أعضاء الهيئة الشرعية | عضوية الهيئة        | تاريخ التعيين |
|----------------------------|---------------------|---------------|
| د./ عصام خلف العنزي        | رئيس الهيئة الشرعية | يناير ٢٠١٣    |
| د./ أحمد صبحي أحمد عيادي   | عضو                 | يناير ٢٠١٣    |
| د./ عبدالعزيز خليفة القصار | عضو                 | يوليو ٢٠١٤    |

### اختصاصات الهيئة الشرعية

تتولى الهيئة الشرعية مهمة توجيه ومراجعة ومراقبة أنشطة النافذة المصرفية الإسلامية للتأكد من التزامها بمبادئ الشريعة الإسلامية. أدناه أهم الواجبات والمسؤوليات الملقاة على عاتق هذه الهيئة:

- أ. تلتزم الهيئة الشرعية بتقديم المشورة إلى مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بشأن المسائل الشرعية من أجل التأكد من أن العمليات التجارية اليومية تتوافق مع مبادئ الشريعة في جميع الأوقات.
- ب. تلتزم الهيئة الشرعية بمراجعة المنتجات المصرفية بعد طرحها لضمان التزامها بالإرشادات ذات الصلة التي وافقت عليها الهيئة مسبقاً.
- ج. بهدف ضمان التزام المنتجات المصرفية الإسلامية بمبادئ الشريعة في جميع الجوانب، تلتزم الهيئة الشرعية بمراجعة ما يلي:

١. السياسات والإجراءات والعمليات والأنظمة.
٢. الشروط والأحكام الواردة في نموذج العرض أو العقد أو الاتفاقية أو الوثائق القانونية الأخرى المستخدمة في تنفيذ المعاملات.
٣. دليل المنتج، والإعلانات التسويقية، والرسوم التوضيحية للمبيعات والكتيبات الدعائية وغيرها من المنشورات المستخدمة لوصف المنتج.

- د. يجوز للمستشار القانوني أو مستشار الصيرفية الإسلامية طلب المشورة بشأن المسائل الشرعية من الهيئة الشرعية. وعلى الأخيرة الالتزام بتقديم هذه المشورة مع ضمان أعلى معايير الالتزام بالمبادئ والأحكام الشرعية.
- هـ. تلتزم الهيئة الشرعية بمراجعة والموافقة على أطر الامتثال للأحكام الشرعية ووظائف التدقيق الشرعي.
- و. أن يكون للنافذة المصرفية الإسلامية دليل المراجعة الشرعية. الهدف من الدليل هو فحص التنفيذ الصحيح للمنتجات وتطبيقها، بحيث يتم استخدامه كمرجوع لفريق التدقيق.
- ز. تلتزم الهيئة الشرعية بتقديم تقرير إلى المساهمين عن التزام المؤسسة لأحكام الشريعة من أجل نشره كجزء من تقريرها السنوي. كما ترفق الهيئة في تقريرها جميع الأحكام والفتاوى الشرعية الصادرة عنها خلال العام مع قواعدها الفقهية ومراجعتها الشرعية.

ر. إن الهيئة الشرعية مسؤولة عن الإشراف على التدفقات الداخلة والخارجة من الصندوق الخيري الذي يتم إنشاؤه من قبل البنك لوضع الدخل الناتج عن الرسوم التي يتم تقاضيها من العملاء في حالات عدم السداد أو التأخر في السداد، إلى جانب أية عقوبات أو دخول ناتجة من معاملات غير متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

س. فيما يتعلق بالأموال، فإن الهيئة الشرعية مسؤولة عما يلي:

١. التأكد من إدارة الصندوق وتمويله وفقاً لمبادئ الشريعة.
٢. تقديم الخبرة والإرشاد في جميع الأمور المتعلقة بمبادئ الشريعة، بما في ذلك عقد الصندوق ونشرة الإصدار وهيكله وعملية الاستثمار وغيرها من الأمور التشغيلية والإدارية.
٣. تقديم الاستشارات في المسائل التي يكون هناك غموض أو عدم اليقين حول شرعيتها، سواء الاستثمار، أو الصكوك، أو الأنظمة، أو الإجراءات، أو العمليات.
٤. إعداد تقرير لينتم إدراجه في التقارير الفصلية والسنوية للصندوق يشهد ما إذا كان الصندوق قد تمت إدارته وتمويله وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية للفترة المعنية.
٥. إعداد تقرير لإدراجه في التقارير الفصلية والسنوية للصندوق يثبت ما إذا كان الصندوق قد تمت إدارته وإدارته وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية للفترة المعنية.

### اجتماعات الهيئة الشرعية

تم تحديد أعضاء الهيئة الشرعية مع عدد الاجتماعات التي عقدت في ٢٠١٩ وحضرها كل عضو في الجدول أدناه.

| ٢٠١٩ | ٢٠١٨ |                                |
|------|------|--------------------------------|
| ٤    | ٤    | الاجتماعات المنعقدة خلال العام |

#### حضر الاجتماعات

|                            |   |   |
|----------------------------|---|---|
| د./ عصام خلف العنزي        | ٤ | ٤ |
| د./ أحمد صبحي أحمد عيادي   | ٤ | ٤ |
| د./ عبدالعزيز خليفة القصار | ٤ | ٤ |

### ٣. تعيين الأعضاء

تم شرح عملية الترشيح في الفقرة ١ من الجزء ا.

### ٤. مسائل الأجور

إن إجراءات البنك لمكافأة أعضاء مجلس الإدارة وكبار أعضاء الإدارة التنفيذية موضحة في الفقرة ٤ من الجزء الأول. تخضع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة على النحو المنصوص عليه في عقد تأسيس البنك وقانون الشركات التجارية واللوائح الصادر عن البنك المركزي العُماني.

توافق الجمعية العمومية السنوية على مبلغ المكافأة والبدلات المقررة لمجلس الإدارة ولجانه الفرعية، بشرط ألا تتجاوز ٥% من صافي الربح السنوي (رهنًا بالاستقطاعات المحددة) وتخضع لحد إجمالي ٢٠٠,٠٠٠ ريال عماني. ولا تزيد بدلات حضور الاجتماعات لكل عضو عن ١٠,٠٠٠ ريال عماني في العام الواحد.

في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ٢٤ مارس ٢٠١٩، وافق المساهمون على مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بالإضافة إلى بدلات حضور الاجتماعات البالغة ٥٠٠ ريال عماني لكل اجتماع لعام ٢٠١٨.

كانت المكافآت والبدلات التي تمت الموافقة عليها ودفعها لكل عضو لعام ٢٠١٨ على النحو التالي:

الجدول رقم ٣

| اسم العضو                 | المكافآت<br>ألف ر.ع | إجمالي بدلات<br>الحضور<br>ألف ر.ع | الإجمالي<br>ألف ر.ع |
|---------------------------|---------------------|-----------------------------------|---------------------|
| رشاد بن محمد الزبير       | ١٥,٠٠٠              | ٦,٠٠٠                             | ٢١,٠٠٠              |
| وهبة تماري                | ٨,٠٠٠               | ٥,٥٠٠                             | ١٣,٥٠٠              |
| هاني بن محمد الزبير       | ٨,٠٠٠               | ٤,٠٠٠                             | ١٢,٠٠٠              |
| عبدالعزیز بن محمد البلوشي | ٨,٠٠٠               | ٧,٥٠٠                             | ١٥,٥٠٠              |
| وليد السمهوري             | ٨,٠٠٠               | ٧,٠٠٠                             | ١٥,٠٠٠              |
| رندة صادق                 | ٨,٠٠٠               | ٦,٠٠٠                             | ١٤,٠٠٠              |
| محمد المصري               | ٢,٠٠٠               | ١,٠٠٠                             | ٣,٠٠٠               |
| عماد سلطان                | ٨,٠٠٠               | ٣,٥٠٠                             | ١١,٥٠٠              |
| ملهم بن بشير الجرف        | ٨,٠٠٠               | ٣,٥٠٠                             | ١١,٥٠٠              |
| نادية التلهوني            | ٦,٠٠٠               | ٢,٠٠٠                             | ٨,٠٠٠               |
| الإجمالي                  | ٧٩,٠٠٠              | ٤٦,٠٠٠                            | ١٢٥,٠٠٠             |

سيتم عرض مبلغ المكافآت المقترحة بواقع ١٥٨,٠٠٠ ريال عماني، وبدلات الحضور بواقع ٤٠,٥٠٠ ريال عماني لعام ٢٠١٩ على المساهمين في الاجتماع العام السنوي المقبل.

بلغت قيم المكافآت المدفوعة لأعضاء الإدارة التنفيذية الرئيسيين في البنك لعام ٢٠١٩ إجمالي ١,٣٢٥,٧٦٩ ريال عماني، و ٩٤٨,٩٤٤ ريال عماني لعام ٢٠١٨.

خيارمنه أسهم غير متاح لأعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين. ويُطلب من أعضاء الإدارة التنفيذية تقديم إشعار من ٣٠ إلى ٦٠ يومًا في حال رغبتهم بالاستقالة. يتم دفع رسوم إنهاء الخدمة لكبار الموظفين في حالة إنهاء الخدمة.

مكافآت الهيئة الشرعية

تم دفع المكافآت وبدلات الحضور لعام ٢٠١٨ خلال عام ٢٠١٩. فيما سيتم التوصية بالموافقة على المكافآت المقترحة البالغة ٣٠,٨٠٠ ريال عماني وبدلات الحضور البالغة ٤,٦٢٠ ريال عماني لعام ٢٠١٩ في الاجتماع العام السنوي المقبل للمساهمين.

كانت المكافآت ورسوم الجلوس المعتمدة لكل عضو لعام ٢٠١٨ على النحو التالي:

| اعضاء الهيئة الشرعية        | المكافآت<br>ألف ر.ع | بدلات حضور<br>الاجتماعات<br>ألف ر.ع | الإجمالي<br>ألف ر.ع |
|-----------------------------|---------------------|-------------------------------------|---------------------|
| د. / عصام خلف العنزي        | ١١,٥٥٠              | ١,١٥٥                               | ١٢,٧٠٥              |
| د. / أحمد صبحي أحمد عيادي   | ٩,٦٢٥               | ١,٥٤٠                               | ١١,١٦٥              |
| د. / عبدالعزيز خليفة القصار | ٩,٦٢٥               | ١,٥٤٠                               | ١١,١٦٥              |
| الإجمالي                    | ٣٠,٨٠٠              | ٤,٢٣٥                               | ٣٥,٠٣٥              |

٥. عدم الامتثال لحوكمة الشركات والعقوبات

التزم البنك بجميع المتطلبات التنظيمية باستثناء حالات قليلة خلال السنوات الأربع الماضية، حيث تم فرض مبلغ ١٥٢ ألف ريال عماني (في المجموع) من قبل البنك المركزي العُماني كغرامات لعدم الالتزام. اتخذ البنك الإجراءات التصحيحية اللازمة لضمان الالتزام في المستقبل.

مجالات عدم الالتزام بأحكام حوكمة الشركات:

١. رئيس لجنة الأئتمان هو أيضا رئيس لجنة الاختيار والمكافآت.
٢. لا تحتوي لجنة تدقيق المجلس على غالبية الأعضاء المستقلين.
٣. الفروق التي تم تحديدها خلال المراجعة السنوية من قبل فرق التدقيق والمراجعة الميدانية.

٦. وسائل التواصل مع المساهمين

نؤكد ما يلي:

- أ) تم إرسال النتائج نصف السنوية للمساهمين.
- ب) يتم نشر النتائج الفصلية والتقرير السنوي على موقع البنك [www.oman-arabbank.com](http://www.oman-arabbank.com).
- ج) يعرض الموقع جميع إصدارات البنك الرسمية.
- د) تشكل مناقشة وتحليل الإدارة (MD&A) جزءًا من التقرير السنوي.

تم تحديد سياستنا فيما يتعلق بالتواصل مع المساهمين والجهات التنظيمية والسوق في الفقرة ١ من الجزء ٦.

٧. شكر وتقدير من المجلس

يقر مجلس الإدارة بمسؤولياته ويؤكد ما يلي:

١. تم إعداد البيانات المالية المدققة للبنك وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) والأنظمة المعمول بها في البنك المركزي العُماني والمتطلبات المعمول بها في قانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤ وتعديلاته.
٢. لدى البنك ضوابط وإجراءات داخلية كافية تتم مراجعتها بانتظام من خلال التدقيق الداخلي وتشرف عليها لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة.

٨. سياسة توزيع الأرباح

تمثل سياسة توزيعات الأرباح للبنك لتوجيهات البنك المركزي العُماني وتم اعتمادها لتحقيق:

١. تجنب مخصصات لدعم الوضع المالي للبنك.
٢. توزيع أرباح نقدية للمساهمين بما يتناسب مع استثماراتهم.
٣. الاحتفاظ بالمخصصات الكافية التي تدعم النمو المستقبلي لعمليات البنك وتعزيز مركزه في حالة الطوارئ.
٤. تحقيق التوازن بين الاحتفاظ بجزء من الأرباح للتعامل مع الظروف الاقتصادية، ورغبة المساهمين في تعزيز عوائدهم.

٩. بيانات سعر السوق

البنك شركة مساهمة مقفلة، وبالتالي فإن أسهمه غير مدرجة للتداول في سوق مسقط للأوراق المالية.

تضم قائمة كبار المساهمين في البنك كل من الشركة العُمانية العالمية للتنمية والاستثمار أومينفست بنسبة ٥٠,٩٩٪ والبنك العربي بالأردن بنسبة ٤٩٪. وتعتبر أومينفست شركة مساهمة عامة مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية، والبنك العربي شركة عامة مدرجة في بورصة عمان بالأردن.

## ١٠. لمحة عن المدقق المحاسبي القانوني

أرنست ويونف شركة عالمية رائدة في مجال الضمان والضرائب والمعاملات والخدمات الاستشارية. وتلتزم الشركة بدورها في بناء بيئة أعمال أفضل، حيث تساعد الرؤى والخدمات عالية الجودة التي تقدمها على بناء الثقة في أسواق رأس المال والاقتصادات في جميع أنحاء العالم.

تنشط الشركة في الشرق الأوسط وشمال إفريقيا منذ العام ١٩٢٣، وتوظف أكثر من ٧٠٠٠ متخصص. وبدأت الشركة أنشطتها في السلطنة منذ عام ١٩٧٤، وهي شركة خدمات مهنية رائدة في البلاد. تشكل أرنست ويونف الشرق الأوسط جزءًا من أرنست ويونف في أوروبا والشرق الأوسط وإفريقيا التي تضم أكثر من ٤,٦٠٠ شريك وما يقارب ١٠٦,٧٧٥ موظف متخصص في مكاتبها حول العالم. تتواجد الشركة حالياً في أكثر من ١٥٠ دولة، وتوظف ٢٦١,٥٥٩ متخصص في ٧٠٠ مكتب. لمزيد من المعلومات، يمكنكم زيارة ey.com

## ١١. رسوم التدقيق

قام البنك بدفع مبلغ ٦٢ ألف ريال عماني لمدققي الحسابات الخارجيين كبديل عن خدمات التدقيق والخدمات ذات الصلة للسنة المنتهية في ٢٠١٩.



الرئيس التنفيذي  
رشاد بن علي المسافر



رئيس مجلس الإدارة  
رشاد بن محمد الزبير



# إفصاحات بموجب اتفاقية بازل ٢ - الركيزة ٣ واتفاقية بازل ٣ ذات الصلة بالإفصاحات

## الصلة بالإفصاحات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### أ- نطاق التطبيق

تأسس بنك عمان العربي ش.م.ع.م (البنك) في سلطنة عمان في ١ أكتوبر ١٩٨٤ كشركة مساهمة مقفلة تابعة للشركة العُمانية العالمية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع (أومينفست) التي تمتلك ٥١٪ من الأسهم، فيما يمتلك البنك العربي – الأردن نسبة ٤٩٪ من الأسهم.

أهداف البنك لإدارة رأس المال هي:

- الامتثال لمتطلبات رأس المال التي وضعتها الجهات التنظيمية، أي البنك المركزي العُماني.
- تعزيز قدرة البنك على الاستثمار كمؤسسة مالية مستقرة ذات عوائد مناسبة للمساهمين.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية لدعم تطوير أعمالها.

يمثل البنك لمتطلبات البنك المركزي العُماني لكفاية رأس المال كما هو محدد في التعميم المنصوص عليه لتنفيذ اتفاقية بازل ٢.

تتكون اتفاقية بازل ٢ من ثلاث ركائز أساسية – الركيزة الأولى هي توافر الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال، أما الركيزة الثانية فهي عملية المراجعة الإشرافية الدائمة، الركيزة الثالثة هي الحفاظ على انضباط السوق. تحت الركيزة الأولى، يوفر الإطار الجديد ثلاثة خيارات متميزة لحساب متطلبات رأس المال للمخاطر الائتمانية والمخاطر التشغيلية، على التوالي. حيث يستند نهج مخاطر الائتمان (الموحدة، القائمة على التقييمات الداخلية - الأساس والمتقدم) والمخاطر التشغيلية (المؤشر الأساسي، القياس القياسي والمتقدم) على زيادة حساسية المخاطر، وتسمح للبنوك باختيار النهج الأكثر ملاءمة لممارسات إدارة المخاطر.

### ب- هيكل رأس المال

فيما يلي هيكل رأس مال البنك من المستوى ١ والمستوى ٢:

| الفئة                                                          | ريال عُماني بالآلاف |
|----------------------------------------------------------------|---------------------|
| رأس المال المدفوع                                              | ١٣٤,٦٢٠             |
| الاحتياطي القانوني                                             | ٤٤,٧٤٦              |
| الاحتياطي العام                                                | ٢٥,٥٦٠              |
| الاحتياطي الخاص                                                | ٢,٤٠٠               |
| احتياطي الديون الثانوية                                        | ١٦,٠٠٠              |
| احتياطيات أخرى مكشوف عنها                                      | (٢,٤٦٢)             |
| أخرى - غير ملموسة                                              | (٤٣)                |
| الأرباح المحتجزة                                               | ٤٩,٤٦٢              |
| سندات دائمة                                                    | ٧٢,٥٥٣              |
| <b>رأس المال المستوى ١</b>                                     | <b>٣٤٢,٨٣٦</b>      |
| الخسارة الإئتمانية المتوقعة على القروض والسلف والتمويل للزبائن | ١٦,٩٧٦              |
| دين لأجل ثانوي                                                 | ٤,٠٠٠               |
| <b>رأس مال المستوى ٢</b>                                       | <b>٢,٩٧٦</b>        |
| <b>إجمالي رأس المال</b>                                        | <b>٣٦٣,٨١٢</b>      |

### رأس مال المستوى ١

يبلغ رأس مال البنك المصرح به ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال عُماني، ويشمل رأس المال المصدر على ١,٣٤٦,٢٠٠,٠٠٠ سهم مدفوع بالكامل بقيمة ١,٠٠٠ ريال عُماني لكل منها. بموجب المادة ١٠٦ من قانون الشركات التجارية العُمانية لسنة ١٩٧٤، يطلب من البنك تحويل ١٠٪ من أرباحه بعد الضريبة السنوية إلى الاحتياطي القانوني حتى يساوي رصيد الاحتياطي المتراكم على الأقل ثلث مدفوعات البنك. يتم تكوين الاحتياطيات العامة من الأرباح المحتجزة لدى البنك لمواجهة أي طوارئ غير متوقعة.

تم إنشاء احتياطي الديون الثانوية بتحويل ٢٠٪ من السندات الثانوية من الربح بعد الضريبة السنوية. يطلب البنك المركزي العُماني تخصيص احتياطي سنوي للسندات الثانوية التي تستحق خلال خمس سنوات. هذا الاحتياطي متاح للتحويل مرة أخرى إلى الأرباح المحتجزة عند استحقاق السندات الثانوية.

### رأس مال المستوى ١ الإضافي

في ٢٩ ديسمبر ٢٠١٦، أصدر البنك سندات غير مضمونة من المستوى الأول بقيمة ٣٠ مليون ريال عُماني (٣٠,٠٠٠,٠٠٠ وحدة بقيمة ١ ريال عُماني لكل منها عن طريق الاكتتاب الخاص). السندات مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية ويمكن تحويلها من خلال التداول. تحمل السندات معدل قسيمة ثابت بنسبة ٧,٧٥٪ سنويًا يتم دفعه بشكل نصف سنوي من المتأخرات ويعامل على أنه خصم من حقوق الملكية. الفائدة غير تراكمية وتدفع حسب تقدير البنك. تشكل السندات جزءًا من المستوى ١ من رأس مال البنك وتتوافق مع نظام بازل ٣ ومتطلبات البنك المركزي العُماني.

لا تحتوي سندات المستوى ١ على تاريخ استحقاق ثابت أو نهائي، ويمكن استردادها من قبل البنك وفقًا لتقديره الخاص في ٢٩ يناير ٢٠٢١ («تاريخ المكاملة الأولى») أو في أي تاريخ دفع فائدة بعد ذلك يخضع لموافقة مسبقة من الجهة التنظيمية المختصة.

بالإضافة إلى ذلك، وفي ١٧ أكتوبر ٢٠١٨ ، أصدر البنك مجموعة أخرى من سندات الدرجة الأولى غير المضمونة بقيمة ٤٢,٥ مليون ريال عُُماني (٤٢,٥٥٣,٠٠٠ وحدة بقيمة ١ ريال عُُماني لكل منها عن طريق الاكتتاب الخاص). تحمل السندات معدل قسيمة ثابتًا بنسبة ٧,٥٪ سنويًا يتم دفعه بشكل نصف سنوي من المتأخرات ويعامل على أنه خصم من حقوق الملكية. الفائدة غير تراكمية وتدفق حسب تقدير البنك. السندات على قدم المساواة مع الإصدار السابق.

### رأس مال المستوى ٢

يتكون رأس مال المستوى ٢ من السندات الثانوية والمبالغ المجنبية مقابل تعثر الإئتمان المتوقع (ECL) على القروض والسلف والتمويل للعملاء، كما هو مطلوب من قبل البنك المركزي العُماني ومكاسب القيمة العادلة التراكمية على الأوراق المالية المؤهلة للاستثمارات على النحو المسموح به بموجب المبادئ التوجيهية لـ بازل ٢ من قبل البنك المركزي العُماني.

حصل البنك على قروض ثانوية بقيمة ٢٠ مليون ريال عُُماني، والتي تتوافق مع متطلبات بازل ٣ لرأس المال من المستوى ٢ ، لمدة خمس سنوات وستة أشهر في نوفمبر ٢٠١٥. وتحمل القروض معدل ثابت يبلغ ٥,٥٪ سنويًا، تدفع بشكل نصف سنوي مع دفع المبلغ الأصلي عند الاستحقاق.

يتم تحديد الخسائر الإئتمانية المتوقعة على انخفاض قيمة القرض على الجزء المنفذ من القروض والسلفيات مقابل الخسائر المتكبدة ولكن لم يتم تحديدها.

### ج- كفاية رأس المال

#### الإفصاحات النوعية

توفر اتفاقية بازل ٢ مجموعة من الخيارات لتحديد متطلبات رأس المال التنظيمي لمخاطر الإئتمان والمخاطر التشغيلية. وهو يسمح للبنوك والمشرفين باختيار الأساليب التي تبدو أكثر ملاءمة لمستوى تطور أنشطة البنوك والبنية التحتية للسوق المالية وممارسات إدارة المخاطر.

اختر البنك الأساليب التالية لتحديد رأس المال التنظيمي بموافقة البنك المركزي العُماني:

- ١- منهج موحد لمخاطر الإئتمان مع نهج مبسط لترجيح مخاطر الضمانات وتخفيف مخاطر الإئتمان.
- ٢- منهج المؤشر الأساسي للمخاطر التشغيلية.

يقوم مجلس إدارة البنك بمراجعة متطلبات رأس المال بناءً على الخطة الإستراتيجية للبنك. تتم مراجعة ذلك بشكل دوري بناءً على السوق الحالية والظروف الاقتصادية. أثناء صياغة الخطط الإستراتيجية للبنك، تأخذ إدارة البنك في الاعتبار عوامل تطلعية مثل التغيرات في الظروف الاقتصادية، وظروف السوق والسيولة. يتم احتساب متطلبات رأس المال الحالية والمستقبلية للبنك فيما يتعلق بأهداف أعماله الإستراتيجية. تحدد الخطة الإستراتيجية احتياجات رأس المال قصيرة وطويلة الأجل للبنك، والنفقات الرأسمالية المطلوبة في المستقبل المنظور، ومستويات رأس المال المستهدفة، ومصادر رأس المال. يقوم البنك بإعداد التخطيط الرأسمالي والموازنة التشغيلية على أساس سنوي.

تعتبر الإدارة أن لدى البنك أنظمة مناسبة لرصد حالات التعرض للمخاطر والإبلاغ عنها. يتم تقييم الاحتياجات الرأسمالية بناءً على التغييرات في ملف مخاطر البنك. يتلقى مجلس الإدارة والإدارة العليا تقارير أو تحديثات منتظمة حول ملف تعريف مخاطر البنك واحتياجات رأس المال من خلال لجنة الأصول والخصوم (ALCO) ولجنة الإئتمان (MCC) ومباشرة من قسم إدارة المخاطر. تُستخدم هذه المعلومات في:

- أ. تقييم مستوى واتجاه المخاطر المادية وتأثيرها على متطلبات رأس المال.
- ب. تقييم حساسية ومعقولية الافتراضات الرئيسية المستخدمة في نظام قياس رأس المال.
- ج. تحديد فيما إذا كان البنك يحتفظ برأس مال كاف مقابل مختلف المخاطر.

- د. تحديد فيما إذا كان البنك يحقق أهدافه الداخلية لكفاية رأس المال.
- و. تقييم متطلبات رأس المال المستقبلية بناءً على ملف المخاطر الذي تم الإبلاغ عنه للبنك، وبالتالي إجراء التعديلات اللازمة على الخطة الإستراتيجية للبنك.

إن الإدارة بصدد تحديد السياسات والإجراءات للانتقال التدريجي إلى الأساليب المتقدمة المنصوص عليها في اتفاقية بازل ٢ لقياس رأس المال.

#### جدول ١

٢٠١٩

| رقم<br>لمسلسل | التفاصيل                            | إجمالي<br>الميزانية<br>(القيمة<br>الدفترية)<br>ريال عُُماني<br>بالآلاف | صافي الميزانية<br>(القيمة<br>الدفترية)<br>ريال عُُماني<br>بالآلاف | الأصول المرجحة<br>بالمخاطر<br>ريال عُُماني<br>بالآلاف |
|---------------|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| ١             | بند داخل الميزانية                  | ٢,٥٤٤,٣٦٨                                                              | ٢,٥٠٤,٥٥٢                                                         | ١,٩٤٨,١٩٣                                             |
| ٢             | بند خارج الميزانية                  | ٧٢٠,٠٢٩                                                                | ٢٨٩,٢١٦                                                           | ٢٦٣,٨٥٠                                               |
|               | أصول لمخاطر التشغيل                 | ١٦١,٤٦٣                                                                | ١٦١,٤٦٣                                                           | ١٦١,٤٦٣                                               |
|               | أصول في دفتر التداول                | ١٨,٢٨٨                                                                 | ١٨,٢٨٨                                                            | ١٨,٢٨٨                                                |
| ٣             | المشتقات                            | ٤,٤١٧                                                                  | ٤,٤١٧                                                             | ٣,٧٣٧                                                 |
| ٤             | الإجمالي                            | ٣,٤٤٨,٥٦٥                                                              | ٢,٩٧٧,٩٣٦                                                         | ٢,٣٩٥,٥٣١                                             |
| ٥             | رأس مال المستوى ١                   |                                                                        |                                                                   | ٣٤٢,٨٣٦                                               |
| ٦             | رأس مال المستوى ٢                   |                                                                        |                                                                   | ٢١,٢٠٦                                                |
| ٧             | رأس مال المستوى ٣                   |                                                                        |                                                                   | —                                                     |
| ٨             | إجمالي رأس المال المنتظم            |                                                                        |                                                                   | ٣٦٤,٠٤٢                                               |
| ٨,١           | متطلبات رأس المال لمخاطر الإئتمان   |                                                                        |                                                                   | ٢٩٩,١٣٠                                               |
| ٨,٢           | متطلبات رأس المال لمخاطر السوق      |                                                                        |                                                                   | ٢,٤٦٩                                                 |
| ٨,٣           | متطلبات رأس المال للمخاطر التشغيلية |                                                                        |                                                                   | ٢١,٧٩٨                                                |
| ٩             | إجمالي رأس المال المطلوب            |                                                                        |                                                                   | ٣٢٣,٣٩٧                                               |
| ١٠            | نسبة المستوى ١                      |                                                                        |                                                                   | ١٤,٣١٪                                                |
| ١١            | إجمالي نسبة رأس المال               |                                                                        |                                                                   | ١٥,٢٠٪                                                |

جدول ١

٢٠١٨

| رقم<br>المسلسل | التفاصيل                            | إجمالي الميزانية<br>(القيمة الدفترية)<br>ريال عُُماني بالآلاف | صافي الميزانية<br>(القيمة الدفترية)<br>ريال عُُماني بالآلاف | الأصول المرجحة<br>بالمخاطر<br>ريال عُُماني بالآلاف |
|----------------|-------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| ١              | بند داخل الميزانية                  | ٢,٣٨٤,٥٧٢                                                     | ٢,٣٧٦,٧٦٣                                                   | ١,٧٣٩,٢٤٨                                          |
| ٢              | بند خارج الميزانية                  | ٧٨٥,٣٧٠                                                       | ٣١٢,٠٣٣                                                     | ٢٧٧,٤٢١                                            |
|                | أصول لمخاطر التشغيل                 | ١٤٨,٣٧٥                                                       | ١٤٨,٣٧٥                                                     | ١٤٨,٣٧٥                                            |
|                | أصول في دفتر التداول                | ٢٥,٧٧٥                                                        | ٢٥,٧٧٥                                                      | ٢٥,٧٧٥                                             |
| ٣              | المشتقات                            | ٤٦,٧١٨                                                        | ٤٦,٧١٨                                                      | ٤١,٨٠١                                             |
| ٤              | الإجمالي                            | ٣,٣٩٠,٨١٠                                                     | ٢٩٠٩,٦٦٤                                                    | ٢,٢٣٢,٦٦٠                                          |
| ٥              | رأس مال المستوى ١                   |                                                               |                                                             | ٣٤٠,٤٩٥                                            |
| ٦              | رأس مال المستوى ٢                   |                                                               |                                                             | ٢٨,٧٥٦                                             |
| ٧              | رأس مال المستوى ٣                   |                                                               |                                                             | –                                                  |
| ٨              | إجمالي رأس المال المنتظم            |                                                               |                                                             | ٣٦٩,٢٥١                                            |
| ٨,١            | متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان   |                                                               |                                                             | ٢٦٥,٠٢٨                                            |
| ٨,٢            | متطلبات رأس المال لمخاطر السوق      |                                                               |                                                             | ٣,٣١٩                                              |
| ٨,٣            | متطلبات رأس المال للمخاطر التشغيلية |                                                               |                                                             | ١٩,١٠٣                                             |
| ٩              | إجمالي رأس المال المطلوب            |                                                               |                                                             | ٢٨٧,٤٥٠                                            |
| ١٠             | نسبة المستوى ١                      |                                                               |                                                             | %١٥,٢٥                                             |
| ١١             | إجمالي نسبة رأس المال               |                                                               |                                                             | %١٦,٥٤                                             |

د- التعرض لمخاطر الائتمان والتقييم

١- الإفصاح العام

الإفصاحات النوعية

مخاطر الائتمان هي مخاطر فشل أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزام ما بحيث يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تنشأ التعرضات الائتمانية بشكل رئيسي من أنشطة الإقراض وأنشطة الاستثمار والأصول الأخرى في محفظة أصول البنك. هناك أيضًا مخاطر ائتمان في الأدوات المالية خارج الميزانية العمومية، مثل التزامات القروض والضمانات المالية.

مخاطر الائتمان هي واحدة من أهم المخاطر للبنك. لدى البنك إطار وسياسات قوية لإدارة مخاطر الائتمان لكل من الأعمال التي يديرها. تتماشى السياسات مع الرغبة في المخاطرة ويتم وضع حدود ائتمانية بناءً على تصنيف مخاطر الطرف المقابل وقطاع الصناعة ووفقًا لتوجيهات البنك المركزي العُماني. تتم إدارة مخاطر الائتمان بشكل نشط ومراقبتها بدقة وفقًا لسياسات وإجراءات ائتمان محددة جيدًا. قبل الموافقة على مقترح ائتماني، يتم إجراء تقييم مفصل لمخاطر الائتمان يتضمن تحليلًا للوضع المالي للمُلمزم ومركز السوق وبيئة الأعمال وجودة الإدارة. تتركز إدارة ومراقبة مخاطر الائتمان في فرق إدارة مخاطر الائتمان ومراجعة الائتمان التي تنقسم إلى الشركات والمؤسسات المالية ومجموعات البيع بالتجزئة. تتم إدارة مخاطر الائتمان في حافضة الشركات والمؤسسات المالية بشكل أساسي من قبل إدارة مخاطر الائتمان بينما تقوم إدارة الخدمات المصرفية للأفراد بإدارة مخاطر الائتمان من خلال برامج محددة مسبقًا. يقوم قسم إدارة المخاطر بمراجعة مخاطر الائتمان بشكل مستقل ومباشر ويقدم تقاريره مباشرة إلى لجنة التدقيق وإدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. يتضمن إطار

إدارة المخاطر أيضًا سياسات تتعلق بالتعرف على المشكلة وقوائم الإنذار المبكر وقوائم المراقبة ومعايير التصنيف وتعديلات تصنيف المخاطر.

عند تحديد ما إذا كان خطر التخلف عن السداد على أداة مالية قد زاد بشكل ملحوظ منذ بدء التعامل الأولي، فإن البنك يعتبر المعلومات المعقولة والقابلة للدعم ذات الصلة والمتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبرر. يتضمن ذلك كلاً من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، استنادًا إلى الخبرة السابقة للبنك، ومو مراعاة كل من المؤشرات الداخلية والخارجية، وتقييم ائتمان الخبراء، والمبادئ التوجيهية الصادرة عن البنك المركزي العُماني، والمعلومات المتعلقة بالتوقعات المستقبلية. إلى جانب تقييم الخصائص النوعية، يرتبط تقييم البنك لاحتمال تخلف الأطراف المقابلة بشكل أساسي عن عدد الأيام التي كان فيها المقترض في حالة تخلف عن السداد على النحو المحدد في رقم التعميم للبنك المركزي العُماني BM ٩٧٧ بتاريخ ٢٥ سبتمبر ٢٠٠٤.

بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بتقييم مدى كفاية الأداء الأمني والمالي للمقترضين في تخفيض التصنيف.

يعتبر البنك الأصول المالية متعثرة عندما يكون من غير المحتمل أن يسدد المقترض التزاماته الائتمانية للبنك بالكامل، دون لجوء البنك إلى إجراءات مثل الضمانات؛ أو تأخر المقترض عن السداد لأكثر من ٩٠ يومًا على أي التزام ائتماني للبنك. عند تقييم ما إذا كان المقترض في حالة تخلف عن السداد، يأخذ البنك في الاعتبار العوامل النوعية مثل خرق العهود والعوامل الكمية مثل الحالة المتأخرة وعدم السداد على التزام آخر من نفس المصدر إلى البنك.

نظرًا لطبيعة تعرضات البنك وتوافر المعلومات التاريخية الموثوقة إحصائيًا، يستمد البنك احتمالية التقصير (PIT) في الوقت المناسب (PD) باستخدام الخبرة التاريخية الداخلية للبنوك. يربط البنك بين PDs TTC والعوامل الاقتصادية المستقبلية لدفع تقديرات PD PIT لكل فئة تصنيف. تأخذ المنهجية في الاعتبار التوقعات الاقتصادية المستقبلية تحت ثلاثة سيناريوهات (الحالة الأساسية، الحالة السلبية، والحالة الإيجابية) البيانات الاقتصادية التاريخية، ارتباط الأصول لكل فئة تصنيف، و PDs TTC لاشتقاق PDs PIT. تم تطوير العلاقة بين العوامل الاقتصادية ومعدلات التخلف عن السداد والخسائر باستخدام البيانات التاريخية الداخلية وبيانات السوق الخارجية ذات الصلة.

إدارة مخاطر الائتمان والمراقبة

يقوم البنك بمراقبة وإدارة والتحكم في التعرض لمخاطر الائتمان بناءً على نظام التصنيف الائتماني الداخلي الذي يقوم بتصنيف الملتزمين الأفراد بناءً على مقياس تصنيف معين. التصنيف الائتماني الداخلي هو مقياس للجدارة الائتمانية لمدين واحد، بناءً على تقييم مخاطر الائتمان المتعلقة بالتعرض الائتماني الكبير غير المضمون والمتوسط الأجل والعملات الأجنبية. الأهداف الأساسية لنظام التصنيف الائتماني الداخلي هي الحفاظ على معيار موحد واحد لقياس جودة الائتمان، والعمل كأساس لمعايير المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة وحدود سلطة الائتمان المفوضة.



فيما يلي خريطة التقييم الداخلي:

| درجة التصنيف الداخلي   | التصنيف الداخلي |
|------------------------|-----------------|
| درجة الاستثمار         |                 |
| التصنيف الداخلي ١      | قياسي           |
| التصنيف الداخلي ٢      | قياسي           |
| التصنيف الداخلي ٣      | قياسي           |
| التصنيف الداخلي ٤      | قياسي           |
| التصنيف الداخلي ٥      | قياسي           |
| درجة الاستثمار الثانوي |                 |
| التصنيف الداخلي ٦      | قياسي           |
| التصنيف الداخلي ٧      | قياسي           |
| التصنيف الداخلي ٨      | قياسي           |
| التصنيف الداخلي ٩      | قياسي           |
| التصنيف الداخلي ١٠     | قياسي           |
| SM                     | ذكر خاص         |
| تصنيف                  |                 |
| SS                     | دون المستوى     |
| DD                     | مشكوك فيه       |
| LS                     | خسارة           |

فيما يلي درجات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك مع مدراء المشتريات المعنيين:

| درجة التصنيف الداخلي | وصف درجة التصنيف الداخلي | M PD ١٢ (شركة) (%) | M PD ١٢ (تجزئة) (%) |
|----------------------|--------------------------|--------------------|---------------------|
| ١                    | استثنائي                 | ٠,٧٩               | ٠,٠٣                |
| ٢                    | ممتاز                    | ٠,١٢٤              | ٠,٠٣                |
| ٣                    | قوي جدا                  | ٠,١٤٩              | ٠,٠٣                |
| ٤                    | قوي                      | ٠,٣٠٣              | ٠,١٥٣               |
| ٥                    | قوي                      | ٠,٥٩٤              | ٠,١٨٨               |
| ٦                    | مقبول                    | ٠,٧٤٤              | ٠,٢٠١               |
| ٧                    | مقبول                    | ١,١٦٣              | ٠,٥٦١               |
| ٨                    | متوسط                    | ١,٨١٧              | ١,١٣٢               |
| ٩                    | متوسط                    | ٢,٨٣٣              | ١,٦٤٥               |
| ١٠                   | هامشي                    | ٤,٥٠٣              | ١٨,٩١٩              |

يدير البنك، ويحدد ويراقب تركيز مخاطر الائتمان - على وجه الخصوص، للأطراف المقابلة والمجموعات الفردية، وللصناعات والقطاعات والبلدان.

يقوم البنك بوضع مستويات مخاطر الائتمان التي يتحملها بوضع حدود على مقدار المخاطر المقبولة فيما يتعلق بمقترض واحد أو مجموعات من المقترضين والقطاعات الجغرافية والصناعية. يتم مراقبة هذه المخاطر ومراجعتها بشكل دوري من قبل لجنة الائتمان الإداري ولجنة التدقيق وإدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة واللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة.

إن التعرض لأي مقترض بما في ذلك البنوك والوسطاء مقيد كذلك بحدود فرعية تغطي التعرضات داخل وخارج الميزانية. يتم أيضًا إدارة التعرض لمخاطر الائتمان من خلال التحليل المنتظم لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على الوفاء بالتزامات سداد رأس المال والفوائد وتغيير حدود الإقراض هذه عند الاقتضاء.

ويرد أدناه بعض تدابير الرقابة والتخفيف المحددة الأخرى.

#### (أ) الضمانات

يستخدم البنك مجموعة من السياسات والممارسات للتخفيف من مخاطر الائتمان. الأكثر تقليدية من هذه هو أخذ الأمن للأموال المتقدمة، وهي ممارسة شائعة. يقوم البنك بتطبيق إرشادات حول قبول فئات معينة من الضمانات أو التخفيف من مخاطر الائتمان. أنواع الضمانات الرئيسية للقروض والسلفيات هي:

- رسوم على الأصول التجارية مثل المباني والمخزون وحسابات القبض
- امتياز على الودائع الثابتة
- هوامش نقدية
- الرهون العقارية على العقارات السكنية والتجارية
- رهن الأسهم والأوراق المالية القابلة للتسويق

إن التمويل والإقراض طويل الأجل للكيانات المؤسسية بشكل عام مضمون. القروض السكنية مضمونة برهن العقار السكني. بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية الدوارة المماثلة غير مضمونة بشكل عام. بالإضافة إلى ذلك ، من أجل تقليل الخسائر الائتمانية، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الطرف المقابل بمجرد ملاحظة مؤشرات انخفاض قيمة القروض والسلفيات الفردية ذات الصلة.

#### (ب) تقييم القدرات المالية للمقترضين

يخضع المقترضون الذين لديهم أرصدة أعلى من الحد المحدد لمراجعة بياناتهم المالية المدققة. يبقى مديرو العلاقات على اتصال وثيق مع المقترضين. يقوم البنك بتقييم الأداء المالي للمقترضين من خلال مراجعة نسب الأداء الرئيسية، بما في ذلك نسب الملاءة والسيولة. يتم إجراء المراجعات السنوية من قبل مديري العلاقات ويتم مراجعتها أيضًا من قبل إدارة مراجعة الائتمان.

#### (ج) الالتزامات المتعلقة بالائتمان

الفرض الأساسي من هذه الأدوات هو التأكد من توفر الأموال للعميل على النحو المطلوب. تحمل الضمانات وخطابات الاعتماد الاحتياطية نفس مخاطر الائتمان مثل القروض. إن خطابات الاعتماد المستندية والتجارية - وهي تعهدات مكتوبة من قبل البنك نيابة عن عميل مفوض لطرف ثالث بسحب حوالات على البنك حتى المبلغ المنصوص عليه بموجب شروط وأحكام محددة - مضمونة بالشحنات الأساسية للبضائع التي تتعلق بها وبالتالي تحمل مخاطر أقل من القرض المباشر.

تمثل الالتزامات بتمديد الائتمان أجزاء غير مستخدمة من التفويضات لتمديد الائتمان في شكل قروض أو ضمانات أو خطابات اعتماد. فيما يتعلق بمخاطر الائتمان على الالتزامات بتقديم الائتمان، من المحتمل أن يتعرض البنك لخسارة بمبلغ يساوي إجمالي الالتزامات غير المستخدمة. ومع ذلك ، فإن مقدار الخسارة المحتمل أقل من إجمالي الالتزامات غير المستخدمة، حيث إن معظم الالتزامات بتمديد الائتمان تتوقف على احتفاظ العملاء بمعايير ائتمانية محددة.

يقوم البنك بمراقبة فترة استحقاق الالتزامات الإئتمانية لأن الالتزامات طويلة الأجل بشكل عام لديها درجة أكبر من مخاطر الإئتمان من الالتزامات قصيرة الأجل.

مخصصات انخفاض القيمة (ينطبق على ٢٠١٧ فقط)

يتم إدراج مخصصات انخفاض القيمة لأغراض إعداد التقارير المالية فقط للخسائر التي تم تكبدها في تاريخ التقرير بناءً على أدلة موضوعية على انخفاض القيمة. يتطلب الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول، وجود بيانات يمكن ملاحظتها والتي تلفت انتباه البنك بشأن أحداث الخسارة مثل التأخير في سداد المبالغ المتعاقد عليها من قبل الأطراف المقابلة وكذلك النظر في الإرشادات الصادرة عن البنك المركزي العُماني.

تتطلب سياسة الإئتمان الخاصة بالبنك مراجعة الأصول المالية الفردية على أساس سنوي، أو قبل ذلك عندما تتطلب الظروف الفردية. يتم تحديد مخصصات انخفاض القيمة في الحسابات المقدرة بشكل فردي عن طريق تقييم الخسارة المتكبدة في تاريخ التقرير على أساس كل حالة على حدة، ويتم تطبيقها على جميع الحسابات المهمة بشكل فردي. يشمل التقييم عادةً الضمانات المحفوظ بها (بما في ذلك إعادة تأكيد قابليتها للتنفيذ) والإيصالات المتوقعة لهذا الحساب الفردي.

يتم توفير مخصصات انخفاض القيمة المقدرة بشكل جماعي لما يلي: (١) محافظ الأصول المتجانسة التي ليس لها أهمية فردية؛ (٢) الخسائر التي تم تكبدها ولكن لم يتم تحديدها بعد باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم من ذوي الخبرة وإحصاءات الأقران.

قياس ECL

إن المحددات الرئيسية في قياس ECL هي احتمال التقصير (PD) ، الخسارة بسبب التقصير (LGD) والتعرض عند التقصير (EAD). هذه العوامل مستمدة من النماذج الإحصائية المطورة داخليًا، والبيانات التاريخية الأخرى باستخدام كل من العوامل الداخلية والخارجية، وتتضمن المعلومات المستقبلية المتوقعة.

تقديرات PD هي تقديرات في تاريخ معين، ويتم حسابها باستخدام بيانات الاسترداد الداخلية للبنوك بعد النظر في آجال الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات، ومعدلات الدفع المسبق المقدرة.

يتم تحويل تقديرات PD PIT إلى PDs PIT تراكمية للتعرضات التي لها فترات تزيد عن سنة واحدة ويتم تقييمها على PDs مدى الحياة. يتم حساب PDs مدى الحياة عن طريق تجميع PDs PIT لمدة ١٢ شهرًا.

LGD هو حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تقصير. يقدر البنك معلمات LGD بناءً على تاريخ معدلات الاسترداد للمطالبات ضد الأطراف المقابلة المتعثرة، بناءً على البيانات التاريخية باستخدام كل من العوامل الداخلية والخارجية.

تمثل EAD التعرض المتوقع في حالة التخلف عن السداد. يقدر البنك حجم التعرض قياساً على التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبالغ الحالية المسموح بها بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. EAD للأصل المالي هو إجمالي القيمة الدفترية. بالنسبة للالتزامات الإقراض والضمانات المالية، يتم تحويل EAD إلى معادلات الميزانية العمومية.

مع مراعاة حد أقصى لمدة ١٢ شهرًا للموجودات المالية التي لم تزداد مخاطر الإئتمان لها بشكل كبير، يقوم البنك بقياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة مع مراعاة مخاطر التخلف عن السداد خلال كامل الفترة التعاقدية والتي قد يتعرض خلالها لمخاطر الإئتمان. عندما يتم تنفيذ هذا النموذج على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة بما في ذلك نوع الأداة، وتصنيفات مخاطر الإئتمان والموقع الجغرافي للمقترض.

يحسب البنك تقديرات PD PIT تحت ثلاثة سيناريوهات ، حالة أساسية، حالة سلبية وحالة إيجابية. يتم بعد ذلك حساب الخسارة المرجحة من خلال تعيين الاحتمالات، بناءً على ظروف السوق الحالية لكل سيناريو.

الإفصاحات النوعية

٢- إجمالي تعرض مخاطر الإئتمان

جدول ٢

| رقم المسلسل | نوع التعرض لمخاطر الإئتمان | متوسط إجمالي التعرض       |                           | مجموع إجمالي التعرض                 |                                     |
|-------------|----------------------------|---------------------------|---------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
|             |                            | ٢٠١٩ بالآلاف ريال عُُماني | ٢٠١٨ بالآلاف ريال عُُماني | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالآلاف ريال عُُماني | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالآلاف ريال عُُماني |
| ١           | السحب على المكشوف          | ١٤٩,٢٥٥                   | ١٥٥,٣٦١                   | ١٣٥,٦٣٤                             | ١٤٣,٤٠٢                             |
| ٢           | قروض شخصية                 | ٧٦٦,٨٧٠                   | ٧٤٠,٣٨٢                   | ٧٦٢,٣٢٧                             | ٧٦٧,٤٠٩                             |
| ٣           | قروض مقابل ايصالات أمانة   | ١١١,٦٧١                   | ١٠٨,٧٩٦                   | ٩٢,١١٣                              | ١٠٧,٧٦٨                             |
| ٤           | قروض أخرى                  | ٩١٢,٨١٩                   | ٧٧٥,٨٣٩                   | ١,٠٠٣,٧٨٦                           | ٧٩٠,١٠٢                             |
| ٥           | فواتير مشتراه مخفضة        | ٧٧,٠٤٤                    | ٧٣,٨٠٥                    | ٦٦,٠٣٠                              | ٧٩,٣٥٥                              |
| إجمالي      |                            | ٢,١٧,٦٥٩                  | ١,٨٥٤,١٨٣                 | ٢,٠٥٩,٨٩٠                           | ١,٨٨٨,٠٣٦                           |

٣- التوزيع الجغرافي للتعرضات

جدول ٣

| رقم المسلسل | نوع ائتمان التعرض        | عمان بالآلاف ريال عُُماني | بلدان مجلس التعاون الخليجي بالآلاف ريال عُُماني | دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية بالآلاف ريال عُُماني | الهند بالآلاف ريال عُُماني | باكستان بالآلاف ريال عُُماني | آخر بالآلاف ريال عُُماني | المجموع بالآلاف ريال عُُماني |
|-------------|--------------------------|---------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|----------------------------|------------------------------|--------------------------|------------------------------|
| ١           | السحب على المكشوف        | ١٣٥,٦٣٤                   | --                                              | --                                                        | --                         | --                           | --                       | ١٣٥,٦٣٤                      |
| ٢           | قروض شخصية               | ٧٦٢,٣٢٧                   | --                                              | --                                                        | --                         | --                           | --                       | ٧٦٢,٣٢٧                      |
| ٣           | قروض مقابل ايصالات أمانة | ٩٢,١١٣                    | --                                              | --                                                        | --                         | --                           | --                       | ٩٢,١١٣                       |
| ٤           | قروض أخرى                | ١,٠٠٣,٧٨٦                 | --                                              | --                                                        | --                         | --                           | --                       | ١,٠٠٣,٧٨٦                    |
| ٥           | فواتير مشتراه مخفضة      | ٦٦,٠٣٠                    | --                                              | --                                                        | --                         | --                           | --                       | ٦٦,٠٣٠                       |
| إجمالي      |                          | ٢,٠٥٩,٨٩٠                 | --                                              | --                                                        | --                         | --                           | --                       | ٢,٠٥٩,٨٩٠                    |

| رقم المسلسل | نوع ائتمان التعرض        | عمان بالآلاف ريال عُُماني | بلدان مجلس التعاون الخليجي بالآلاف ريال عُُماني | دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية بالآلاف ريال عُُماني | الهند بالآلاف ريال عُُماني | باكستان بالآلاف ريال عُُماني | آخر بالآلاف ريال عُُماني | المجموع بالآلاف ريال عُُماني |
|-------------|--------------------------|---------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|----------------------------|------------------------------|--------------------------|------------------------------|
| ١           | السحب على المكشوف        | ١٤٣,٤٠٢                   | --                                              | --                                                        | --                         | --                           | --                       | ١٤٣,٤٠٢                      |
| ٢           | قروض شخصية               | ٧٦٧,٤٠٩                   | --                                              | --                                                        | --                         | --                           | --                       | ٧٦٧,٤٠٩                      |
| ٣           | قروض مقابل ايصالات أمانة | ١٠٧,٧٦٨                   | --                                              | --                                                        | --                         | --                           | --                       | ١٠٧,٧٦٨                      |
| ٤           | قروض أخرى                | ٧٩٠,١٠٢                   | --                                              | --                                                        | --                         | --                           | --                       | ٧٩٠,١٠٢                      |
| ٥           | فواتير مشتراه مخفضة      | ٧٩,٣٥٥                    | --                                              | --                                                        | --                         | --                           | --                       | ٧٩,٣٥٥                       |
| إجمالي      |                          | ١,٨٨٨,٠٣٦                 | --                                              | --                                                        | --                         | --                           | --                       | ١,٨٨٨,٠٣٦                    |

٤- توزيع بحسب القطاع أو الطرف المقابل للتعرض

جدول ٤

| ٢٠١٩        |                                |                               |                            |                                         |                         |                              |                                     |
|-------------|--------------------------------|-------------------------------|----------------------------|-----------------------------------------|-------------------------|------------------------------|-------------------------------------|
| رقم المسلسل | القطاع الاقتصادي               | السحب على بالآلاف ريال عُماني | القروض بالآلاف ريال عُماني | فواتير مشتراه مخفضة بالآلاف ريال عُماني | آخر بالآلاف ريال عُماني | الإجمالي بالآلاف ريال عُماني | خارج بند التعرض بالآلاف ريال عُماني |
| ١           | تجارة الاستيراد                | ٦,٥٨١                         | ٥٨,٧٧٠                     | ١,٣٥٦                                   | —                       | ٦٦,٧٠٧                       | ٤٧,٠٣٤                              |
| ٢           | تجارة التصدير                  | ٥٨                            | ٣٥                         | —                                       | —                       | ٩٣                           | ١١٣,١٧٧                             |
| ٣           | البيع بالجملة والتجزئة         | ١١,٣٦٧                        | ٦٥,١٩٨                     | ١,٠٠٨                                   | —                       | ٧٧,٥٧٣                       | ١٩,٨٠٨                              |
| ٤           | التعدين والمحاجر               | ١٦,٦٠٤                        | ١٥٧,١٢٨                    | ١,٣٥٩                                   | —                       | ١٧٥,٠٩١                      | ٥٦٥                                 |
| ٥           | التشييد                        | ٢٩,٣٩٥                        | ١٩١,٦٠٦                    | ٥٣,١٦٥                                  | —                       | ٢٧٤,١٦٦                      | ٧٣,٦٥٧                              |
| ٦           | التصنيع                        | ١٤,٤٦٠                        | ١٣١,٣٣١                    | ٢,٧٧٢                                   | —                       | ١٤٨,٥٦٣                      | ٥٣٨                                 |
| ٧           | الكهرباء، الغاز، المياه        | ١,٠٦٢                         | ٤٨,٦٠٩                     | ٩٦٢                                     | —                       | ٥٠,٦٣٣                       | ٣٥٥,١٠٥                             |
| ٨           | النقل والاتصالات               | ١,٤٠٤                         | ١٠٣,١١٣                    | ١٢٦                                     | —                       | ١٠٤,٦٤٣                      | ٣,١٤٥                               |
| ٩           | المؤسسات المالية               | ١,٧٥٥                         | ٧٢,٢٨٤                     | ١٤٤                                     | —                       | ٧٤,١٨٣                       | —                                   |
| ١٠          | خدمات                          | ١٧,٧٧٢                        | ١٢٥,٧١٠                    | ٣,٦٩٥                                   | —                       | ١٤٧,١٧٧                      | ٧٦,٦٧٧                              |
| ١١          | القروض الشخصية                 | —                             | ٧٦٢,٣٢٨                    | —                                       | —                       | ٧٦٢,٣٢٨                      | —                                   |
| ١٢          | الأنشطة الزراعية وما يتعلق بها | ٩٥٨                           | ٦,٦٢٤                      | ٨٦٧                                     | —                       | ٨,٤٤٩                        | —                                   |
| ١٣          | الحكومة                        | —                             | ١,٥٣٨                      | —                                       | —                       | ١,٥٣٨                        | ٣,٣٢٣                               |
| ١٤          | الإقراض لغير المقيم            | —                             | ١,٠٨١                      | —                                       | —                       | ١,٠٨١                        | —                                   |
| ١٥          | آخر                            | ٣٤,٢١٨                        | ١٣٢,٨٧١                    | ٥٧٦                                     | —                       | ١٦٧,٦٦٥                      | —                                   |
| ١٦          | الإجمالي (١٥-١)                | ١٣٥,٦٣٤                       | ١,٨٥٨,٢٢٦                  | ٦٦,٠٣٠                                  | --                      | ٢,٠٥٩,٨٩٠                    | ٧٢٠,٢٢٩                             |

٢٠١٨

| رقم المسلسل | القطاع الاقتصادي               | السحب على بالآلاف ريال عُماني | القروض بالآلاف ريال عُماني | فواتير مشتراه مخفضة بالآلاف ريال عُماني | آخر بالآلاف ريال عُماني | الإجمالي بالآلاف ريال عُماني | خارج بند التعرض بالآلاف ريال عُماني |
|-------------|--------------------------------|-------------------------------|----------------------------|-----------------------------------------|-------------------------|------------------------------|-------------------------------------|
| ١           | تجارة الاستيراد                | ٧,٩٣٦                         | ٥١,٢٦٤                     | ٤,٤٦٨                                   | —                       | ٦٣,٦٦٨                       | ٨٠,١٨٤                              |
| ٢           | تجارة التصدير                  | ٣٩٤                           | ٣٥                         | —                                       | —                       | ٤٢٩                          | ١٥٤,١٠٩                             |
| ٣           | البيع بالجملة والتجزئة         | ١١,١٩٢                        | ٥٣,٩٥٧                     | ٥٩٩                                     | —                       | ٥٥,٧٤٨                       | ٩,٣٧٥                               |
| ٤           | التعدين والمحاجر               | ٧,٣٧٩                         | ١٣٨,٣٦٧                    | ١,١٥٥                                   | —                       | ١٤٦,٩٠١                      | ١,٦٦٨١                              |
| ٥           | التشييد                        | ٥١,٥١٥                        | ١٢٤,٣٧٤                    | ٦١,٥٩٠                                  | —                       | ٢٣٧,٤٧٩                      | ٣١٩,٥٨٦                             |
| ٦           | التصنيع                        | ١٣,٥٩٨                        | ٩٥,٢١٥                     | ٤,٠٠٩                                   | —                       | ١١٢,٨٢٢                      | ٢,١١٤                               |
| ٧           | الكهرباء، الغاز، المياه        | ١,٧٣٣                         | ٥٢,٨٧٦                     | ٣١١                                     | —                       | ٥٤,٩٢٠                       | ١٨٧,٦٢٠                             |
| ٨           | النقل والاتصالات               | ١,٠٨٣                         | ١١٣,٧٣٠                    | ١٦٦                                     | —                       | ١١٤,٩٧٩                      | ٤,٢٠٦                               |
| ٩           | المؤسسات المالية               | ٢,٥٧٥                         | ٦٣,٣٩٥                     | ١٤٤                                     | —                       | ٦٦,١١٤                       | —                                   |
| ١٠          | خدمات                          | ١٥,٦٠٨                        | ٩٣,٩٩٠                     | ٥,٢٧٩                                   | —                       | ١١٤,٨٧٧                      | ٣,٠٢٣                               |
| ١١          | القروض الشخصية                 | —                             | ٧٦٧,٤٠٩                    | —                                       | —                       | ٧٦٧,٤٠٩                      | —                                   |
| ١٢          | الأنشطة الزراعية وما يتعلق بها | ١,٣٥٢                         | ٣,٢٥٠                      | ٨٨٤                                     | —                       | ٥,٤٨٦                        | —                                   |
| ١٣          | الحكومة                        | —                             | —                          | —                                       | —                       | —                            | ٢٣,٤٧٢                              |
| ١٤          | الإقراض لغير المقيم            | —                             | ٢,٠٤٨                      | —                                       | —                       | ٢,٠٤٨                        | —                                   |
| ١٥          | آخر                            | ٢٩,٠٣٧                        | ١٠٥,٣٦٩                    | ٧٥٠                                     | —                       | ١٣٥,١٥٦                      | —                                   |
| ١٦          | الإجمالي (١٥-١)                | ١٤٣,٤٠٢                       | ١,٦٦٥,٢٧٩                  | ٧٩,٣٥٥                                  | --                      | ١,٨٨٨,٠٣٦                    | ٧٨٥,٣٧٠                             |

٥- الاستحقاق التعاقدى المتبقي من التعرض للائتمان

جدول ٥

٢٠١٩

| رقم المسلسل | النطاق الزمني   | السحب على بالآلاف ريال عُماني | القروض بالآلاف ريال عُماني | فواتير مشتراه مخفضة بالآلاف ريال عُماني | آخر بالآلاف ريال عُماني | الإجمالي بالآلاف ريال عُماني | خارج بند التعرض بالآلاف ريال عُماني |
|-------------|-----------------|-------------------------------|----------------------------|-----------------------------------------|-------------------------|------------------------------|-------------------------------------|
| ١           | يصل إلى شهر     | ١٠,٨٥١                        | ١٥٠,٠٤٩                    | ٣١,٢٦٦                                  | —                       | ١٩٢,١٦٦                      | ١٢٨,٠٠٢                             |
| ٢           | ٣-١ شهر         | ١٠,٨٥١                        | ٢٠٥,٥٤٧                    | ٣٢,٧١٣                                  | —                       | ٢٤٩,١١١                      | ٢٦٢,٤٩٦                             |
| ٣           | ٣-٦ شهر         | ١٠,٨٥١                        | ٦١,٢١١                     | ١,٠٨٧                                   | —                       | ٧٣,١٤٩                       | ١٠٢,١٧٥                             |
| ٤           | ٦-٩ شهر         | ١٠,٨٥١                        | ٣٤,٢٣٦                     | ١٢                                      | —                       | ٤٥,٠٩٩                       | ٢٢,٥٤٤                              |
| ٥           | ٩-١٢ شهر        | ١٠,٨٥١                        | ٤٨,١١٦                     | ٩٣٠                                     | —                       | ٥٩,٨٩٧                       | ١٦٦,٨٧٧                             |
| ٦           | ١-٣ سنوات       | ٢٧,١٢٧                        | ٢٥٥,٤٩٤                    | —                                       | —                       | ٢٨٢,٦٢١                      | ٣٣,٥٨٨                              |
| ٧           | ٣-٥ سنوات       | ٢٧,١٢٧                        | ١٩٥,٢٠٣                    | —                                       | —                       | ٢٢٢,٣٣٠                      | ٣,٣٢٨                               |
| ٨           | أكثر من ٥ سنوات | ٢٧,١٢٥                        | ٩٠٨,٣٧٠                    | ٢٢                                      | —                       | ٩٣٥,٥١٧                      | ١,٠١٩                               |
| ٩           | الإجمالي        | ١٣٥,٦٣٤                       | ١,٨٥٨,٢٢٦                  | ٦٦,٠٣٠                                  | --                      | ٢,٠٥٩,٨٩٠                    | ٧٢٠,٢٢٩                             |

٢٠١٨

| رقم المسلسل | النطاق الزمني   | السحب على بالآلاف ريال عُماني | القروض بالآلاف ريال عُماني | فواتير مشتراه مخفضة بالآلاف ريال عُماني | آخر بالآلاف ريال عُماني | الإجمالي بالآلاف ريال عُماني | خارج بند التعرض بالآلاف ريال عُماني |
|-------------|-----------------|-------------------------------|----------------------------|-----------------------------------------|-------------------------|------------------------------|-------------------------------------|
| ١           | يصل إلى شهر     | ١١,٤٧٢                        | ١٨١,٢٤٥                    | ٣٥,٥٥٥                                  | —                       | ٢٢٨,٢٧٢                      | ١٨١,٣٥٢                             |
| ٢           | ٣-١ شهر         | ١١,٤٧٢                        | ١٣١,٠٦٥                    | ٣٥,٢٩٣                                  | —                       | ١٧٧,٨٣٠                      | ٢١٤,٣٤٤                             |
| ٣           | ٣-٦ شهر         | ١١,٤٧٢                        | ٥٣,٣٦٧                     | ٧,٨١٣                                   | —                       | ٧٢,٦٥٢                       | ١٤٠,١٩٩                             |
| ٤           | ٦-٩ شهر         | ١١,٤٧٢                        | ٢٨,٥٢١                     | ٥١                                      | —                       | ٤٠,٠٤٤                       | ١١٧,٩٢١                             |
| ٥           | ٩-١٢ شهر        | ١١,٤٧٢                        | ٤١,٩٠٠                     | ٦٢١                                     | —                       | ٥٣,٩٩٣                       | ٦٧,٩٩٥                              |
| ٦           | ١-٣ سنوات       | ٢٨,٦٨٠                        | ٢٠٥,١٩٤                    | —                                       | —                       | ٢٣٣,٨٧٤                      | ٦٢,٥٨٢                              |
| ٧           | ٣-٥ سنوات       | ٢٨,٦٨٠                        | ١٨٧,٣٥٨                    | —                                       | —                       | ٢١٦,٠٣٨                      | ٣٢٨                                 |
| ٨           | أكثر من ٥ سنوات | ٢٨,٦٨٢                        | ٨٣٦,٦٢٩                    | ٢٢                                      | —                       | ٨٦٥,٣٣٣                      | ٦٤٩                                 |
| ٩           | الإجمالي        | ١٤٣,٤٠٢                       | ١,٦٦٥,٢٧٩                  | ٧٩,٣٥٥                                  | --                      | ١,٨٨٨,٠٣٦                    | ٧٨٥,٣٧٠                             |



٦- القروض والمخصصات حسب الصناعة الرئيسية أو نوع الطرف المقابل

جدول ٦

٢٠١٩

| رقم<br>المسلسل | القطاع الاقتصادي                  | إجمالي<br>القروض<br>بالآلاف<br>ريال عُُماني | المرحلة<br>٣ من<br>القروض<br>بالآلاف<br>ريال<br>عُماني | الخسائر<br>الإئتمانية<br>المتوقعة<br>للمرحلة ١ و ٢<br>بالآلاف<br>ريال عُُماني | الخسائر<br>الإئتمانية<br>المتوقعة<br>للمرحلة ٣<br>بالآلاف<br>ريال<br>عُماني | الخسائر<br>الإئتمانية<br>المتوقعة<br>للمرحلة ٣<br>للعام *<br>بالآلاف<br>ريال عُُماني | السلف<br>المشطوبة<br>خلال العام<br>بالآلاف<br>ريال<br>عُماني |
|----------------|-----------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| ١              | تجارة الاستيراد                   | ٦٦,٧٠٧                                      | ٢,١٧٢                                                  | ٢,٤٤١                                                                         | ٧٧١                                                                         | ٤,٣٣٨                                                                                | ١,٥٣٣                                                        |
| ٢              | تجارة التصدير                     | ٩٣                                          | —                                                      | ٢                                                                             | —                                                                           | ٢                                                                                    | —                                                            |
| ٣              | البيع بالجملة والتجزئة            | ٧٧,٥٧٣                                      | ١,٢٦٩                                                  | ١,١٥٨                                                                         | ٢١٤                                                                         | ٣٥٩                                                                                  | —                                                            |
| ٤              | التعدين والمحاجر                  | ١٧٥,٠٩١                                     | —                                                      | ٢,٦٦٧                                                                         | —                                                                           | ١٤                                                                                   | ٣                                                            |
| ٥              | التشييد                           | ٢٧٤,١٦٦                                     | ٩,٨٦٠                                                  | ٤,٥٤٦                                                                         | ٥,٦٢٥                                                                       | ٦,١٤٦                                                                                | —                                                            |
| ٦              | التصنيع                           | ١٤٨,٥٦٣                                     | ٩,٣٢٥                                                  | ٢,٢٦١                                                                         | ٧٥٤                                                                         | ١,٤٦٧                                                                                | —                                                            |
| ٧              | الكهرباء، الغاز، المياه           | ٥٠,٦٣٣                                      | —                                                      | ٥٠٦                                                                           | —                                                                           | —                                                                                    | —                                                            |
| ٨              | النقل والاتصالات                  | ١٠٤,٦٤٣                                     | ٤٠٠                                                    | ٥٢٣                                                                           | ١٧٨                                                                         | ٨٧                                                                                   | —                                                            |
| ٩              | المؤسسات المالية                  | ٧٤,١٨٣                                      | ٩٣                                                     | ٥٢٠                                                                           | ٦٣                                                                          | —                                                                                    | —                                                            |
| ١٠             | خدمات                             | ١٤٧,١٧٧                                     | ٧,٧٧١                                                  | ٣,٨٢٠                                                                         | ٤,٠٤٨                                                                       | ١,٥٧٤                                                                                | —                                                            |
| ١١             | القروض الشخصية                    | ٧٦٢,٣٢٨                                     | ١٣,٧٨٨                                                 | ٢,٧٢٨                                                                         | ٦,١١٠                                                                       | ٥,٢٠٦                                                                                | ١,٢٣٣                                                        |
| ١٢             | الأنشطة الزراعية وما<br>يتعلق بها | ٨,٤٤٩                                       | ٤٣٧                                                    | ٣٠                                                                            | ١٤٣                                                                         | ١,٠٥٦                                                                                | —                                                            |
| ١٣             | الحكومة                           | ١,٥٣٨                                       | —                                                      | —                                                                             | —                                                                           | —                                                                                    | —                                                            |
| ١٤             | الإقراض لغير المقيم               | ١,٠٨١                                       | —                                                      | —                                                                             | —                                                                           | —                                                                                    | —                                                            |
| ١٥             | آخر                               | ١٦٧,٦٦٥                                     | ٢٨,٨١٨                                                 | ٢,١٩٨                                                                         | ١٢,٦٠٩                                                                      | ٥,٦١                                                                                 | ٩,٧٧٤                                                        |
| ١٦             | الإجمالي                          | ٢,٠٥٩,٨٩٠                                   | ٧٣,٩٣٣                                                 | ٢٣,٤٠٠                                                                        | ٣,٠١٥                                                                       | ٢٥,٣١٠                                                                               | ١٢,٥٤٣                                                       |

\* تمثل الخسائر الإئتمانية المتوقعة التي تظهر تحت هذا البند المرحلة ٣ من الخسائر الإئتمانية المتوقعة والفائدة الاحتياطية التي تم تحقيقها خلال العام.

٢٠١٨

| رقم<br>المسلسل | القطاع الاقتصادي                  | إجمالي<br>القروض<br>بالآلاف<br>ريال عُُماني | قروض<br>غير<br>مؤداة<br>بالآلاف<br>ريال<br>عُماني | مخصص<br>انخفاض<br>القيمة<br>المجمعة<br>بالآلاف<br>ريال عُُماني | المخصص<br>المحدد<br>بالآلاف<br>ريال<br>عُماني | المخصصات<br>خلال السنة<br>بالآلاف<br>ريال عُُماني | السلف<br>المشطوبة<br>خلال العام<br>بالآلاف<br>ريال<br>عُماني |
|----------------|-----------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| ١              | تجارة الاستيراد                   | ٦٣,٦٦٨                                      | ٢,٧٧٨                                             | ١,٥٩٠                                                          | ١,٠١٣                                         | ٣٢٢                                               | ٩                                                            |
| ٢              | تجارة التصدير                     | ٤٢٩                                         | ٧٨٢                                               | ٩                                                              | ٤٣                                            | ٣                                                 | —                                                            |
| ٣              | البيع بالجملة والتجزئة            | ٦٥,٧٤٨                                      | ٣,٩٨٨                                             | ١,٦١٣                                                          | ٣,٧٦٨                                         | ٨٢                                                | ١٨٧                                                          |
| ٤              | التعدين والمحاجر                  | ١٤٦,٩٠١                                     | —                                                 | ٣,٨٣٧                                                          | —                                             | ٢٨                                                | ١                                                            |
| ٥              | التشييد                           | ٢٣٧,٤٧٩                                     | ٦,٧٠٩                                             | ٦,٠٢٧                                                          | ٢,٧٧٥                                         | ٨٦٣                                               | ٦١٢                                                          |
| ٦              | التصنيع                           | ١١٢,٨٢٢                                     | ١٢,٠٨٩                                            | ٢,٦٣١                                                          | ٤,٠٠٣                                         | ٣٣٣                                               | ٢٢                                                           |
| ٧              | الكهرباء، الغاز، المياه           | ٥٤,٩٢٠                                      | ١٨                                                | ١,٤٣٤                                                          | ١٨                                            | ٢                                                 | —                                                            |
| ٨              | النقل والاتصالات                  | ١١٤,٩٧٩                                     | ٩٥٧                                               | ٢,٩٧٨                                                          | ٥٦٤                                           | ١٠٥                                               | —                                                            |
| ٩              | المؤسسات المالية                  | ٦٦,١١٤                                      | ١                                                 | ١,٧٢٧                                                          | ٢                                             | ٨٧                                                | —                                                            |
| ١٠             | خدمات                             | ١١٤,٨٧٧                                     | ٢,٩٢٣                                             | ٢,٩٢٤                                                          | ١,١٤٤                                         | ١٢٩                                               | ١٢٣                                                          |
| ١١             | القروض الشخصية                    | ٧٦٧,٤٠٩                                     | ١٢,٨٩٦                                            | ٤,٠٢٢                                                          | ٥,٢٢٢                                         | ٧,١٥٤                                             | ١,٨٢٤                                                        |
| ١٢             | الأنشطة الزراعية وما<br>يتعلق بها | ٥,٤٨٦                                       | ٥٦٧                                               | ١٢٨                                                            | ٢٥٨                                           | ٦٤                                                | —                                                            |
| ١٣             | الحكومة                           | —                                           | —                                                 | —                                                              | —                                             | —                                                 | —                                                            |
| ١٤             | الإقراض لغير المقيم               | ٢,٠٤٨                                       | —                                                 | ٥٣                                                             | —                                             | —                                                 | —                                                            |
| ١٥             | آخر                               | ١٣٥,١٥٦                                     | ٧,٧٩٣                                             | ٤,٣٦٥                                                          | ٣,٦٢٤                                         | ١,٣٦٥                                             | ٣,٨١٠                                                        |
| ١٦             | الإجمالي                          | ١,٨٨٨,٠٣٦                                   | ٥١,٥٠١                                            | ٣٣,٣٢٠                                                         | ٢٢,٤٣٤                                        | ١٠,٥٣٧                                            | ٦,٥٨٨                                                        |

\* يمثل المخصص الموضح تحت هذا البند المخصص المحدد الذي تم تكوينه خلال العام. يتم عمل المخصصات الجماعية على أساس محفظة.

٧- التوزيع الجغرافي للقروض منخفضة القيمة

جدول ٧

٢٠١٩

| رقم<br>المسلسل | البلدان                                 | إجمالي<br>القروض<br>بالآلاف<br>ريال<br>عُماني | المرحلة ٣<br>من القروض<br>بالآلاف<br>ريال<br>عُماني | الخسائر<br>الإئتمانية<br>المتوقعة<br>للمرحلة ١ و ٢<br>بالآلاف<br>ريال<br>عُماني | الخسائر<br>الإئتمانية<br>المتوقعة<br>للمرحلة ٣<br>بالآلاف<br>ريال<br>عُماني | الخسائر<br>الإئتمانية<br>المتوقعة<br>للمرحلة ٣<br>خلال العام *<br>بالآلاف<br>ريال<br>عُماني | السلف<br>المشطوبة<br>خلال العام<br>بالآلاف<br>ريال<br>عُماني |
|----------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| ١              | عمان                                    | ٢,٠٥٩,٨٩٠                                     | ٧٣,٩٣٣                                              | ٢٣,٤٠٠                                                                          | ٣٠,٥١٥                                                                      | ٢٥,٣١٠                                                                                      | ١٢,٥٤٣                                                       |
| ٢              | بلدان مجلس التعاون<br>الخليجي الأخرى    | –                                             | –                                                   | –                                                                               | –                                                                           | –                                                                                           | –                                                            |
| ٣              | دول منظمة التعاون<br>الاقتصادي والتنمية | –                                             | –                                                   | –                                                                               | –                                                                           | –                                                                                           | –                                                            |
| ٤              | الهند                                   | –                                             | –                                                   | –                                                                               | –                                                                           | –                                                                                           | –                                                            |
| ٥              | باكستان                                 | –                                             | –                                                   | –                                                                               | –                                                                           | –                                                                                           | –                                                            |
| ٦              | آخر                                     | –                                             | –                                                   | –                                                                               | –                                                                           | –                                                                                           | –                                                            |
| ٧              | إجمالي                                  | ٢,٠٥٩,٨٩٠                                     | ٧٣٩٣٣                                               | ٢٣,٤٠٠                                                                          | ٣٠,٥١٥                                                                      | ٢٥,٣١٠                                                                                      | ١٢,٥٤٣                                                       |

٢٠١٨

| رقم<br>المسلسل | البلدان                                 | إجمالي<br>القروض<br>بالآلاف<br>ريال<br>عُماني | قروض غير<br>مؤداة<br>بالآلاف<br>ريال<br>عُماني | انخفاض<br>مجموع<br>بالآلاف<br>ريال<br>عُماني | المخصص<br>المحدد<br>بالآلاف<br>ريال<br>عُماني | المخصصات<br>خلال السنة<br>بالآلاف<br>ريال<br>عُماني | السلف<br>المشطوبة<br>خلال العام<br>بالآلاف<br>ريال<br>عُماني |
|----------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| ١              | عمان                                    | ١,٨٨٨,٠٣٦                                     | ٥١,٥٠١                                         | ٣٣,٣٢٠                                       | ٢٢,٤٣٤                                        | ١٠,٥٣٧                                              | ٦,٥٨٨                                                        |
| ٢              | بلدان مجلس التعاون<br>الخليجي الأخرى    | –                                             | –                                              | –                                            | –                                             | –                                                   | –                                                            |
| ٣              | دول منظمة التعاون<br>الاقتصادي والتنمية | –                                             | –                                              | –                                            | –                                             | –                                                   | –                                                            |
| ٤              | الهند                                   | –                                             | –                                              | –                                            | –                                             | –                                                   | –                                                            |
| ٥              | باكستان                                 | –                                             | –                                              | –                                            | –                                             | –                                                   | –                                                            |
| ٦              | آخر                                     | –                                             | –                                              | –                                            | –                                             | –                                                   | –                                                            |
| ٧              | إجمالي                                  | ١,٨٨٨,٠٣٦                                     | ٥١,٥٠١                                         | ٣٣,٣٢٠                                       | ٢٢,٤٣٤                                        | ١٠,٥٣٧                                              | ٦,٥٨٨                                                        |

٨- الحركة في إجمالي القروض

جدول ٨

حركة إجمالي القروض خلال عام ٢٠١٩

| رقم<br>المسلسل | التفاصيل                    | المرحلة ١<br>بالآلاف<br>ريال<br>عُماني | المرحلة ٢<br>بالآلاف<br>ريال<br>عُماني | المرحلة ٣<br>بالآلاف<br>ريال<br>عُماني | إجمالي<br>بالآلاف<br>ريال<br>عُماني |
|----------------|-----------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------|
| ١              | الرصيد الافتتاحي            | ١,٥١٣,٨٢٣                              | ٣٢٢,٧١٢                                | ٥١,٥٠١                                 | ١,٨٨٨,٠٣٦                           |
| ٢              | ارتحال / تغير (+/-)         | ٧٩,٩٤٢                                 | (٥٨,٠٨٠)                               | (٢١,٨٦٢)                               | --                                  |
| ٣              | قروض جديدة                  | ٨٩١,٨٨٢                                | ٢١٨,١٤٨                                | ٥٤,٥٠٥                                 | ١,١٦٤,٥٣٥                           |
| ٤              | استرداد القروض              | (٩٣٣,٥٢٥)                              | (٤٨,٩٤٥)                               | (٤,٨٧٧)                                | (٩٨٧,٣٤٧)                           |
| ٥              | قروض مشطوبة                 | –                                      | –                                      | ٥,٣٣٤                                  | ٥,٣٣٤                               |
| ٦              | رصيد ختامي                  | ١,٥٥٢,١٢٢                              | ٤٣٣,٨٣٥                                | ٧٣,٩٣٣                                 | ٢,٠٥٩,٨٩٠                           |
| ٧              | الخسائر الإئتمانية المتوقعة | ٧,٩١٢                                  | ١٥,٤٨٨                                 | ٣٠,٥١٥                                 | ٥٣٩١٥                               |

حركة إجمالي القروض خلال عام ٢٠١٨

| رقم<br>المسلسل | التفاصيل                    | المرحلة ١<br>بالآلاف<br>ريال<br>عُماني | المرحلة ٢<br>بالآلاف<br>ريال<br>عُماني | المرحلة ٣<br>بالآلاف<br>ريال<br>عُماني | إجمالي<br>بالآلاف<br>ريال<br>عُماني |
|----------------|-----------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------|
| ١              | الرصيد الافتتاحي            | ١,٤٦٢,٦٩١                              | ١٩١,٥٠٨                                | ٥٠,٢٧٣                                 | ١,٧٠٤,٤٧٢                           |
| ٢              | ارتحال / تغير (+/-)         | ٨٢,٤٦٦                                 | (٧٥,٨٤٦)                               | (٦,٦٢٠)                                | --                                  |
| ٣              | قروض جديدة                  | ٧٨١,٥٠٥                                | ٢٤٧,٥٤٦                                | ١٦,٧٥٠                                 | ١,٠٤٥,٨٠١                           |
| ٤              | استرداد القروض              | (٨١٢,٨٣٨)                              | (٤٠,٤٩٦)                               | (٢,٣١٥)                                | (٨٥٥,٦٤٩)                           |
| ٥              | قروض مشطوبة                 | ١                                      | –                                      | ٦,٥٨٧                                  | ٦,٥٨٨                               |
| ٦              | رصيد ختامي                  | ١,٥١٣,٨٢٣                              | ٣٢٢,٧١٢                                | ٥١,٥٠١                                 | ١,٨٨٨,٠٣٦                           |
| ٧              | الخسائر الإئتمانية المتوقعة | ٧,٨٧١                                  | ٢٥,٤٤٩                                 | ٢٢,٤٣٤                                 | ٥٥,٧٥٤                              |

د- الإفصاحات عن المحفظة على النهج المعياري

الإفصاحات النوعية

يستخدم البنك تصنيفات وكالة موديز لخدمات المستثمرين للتصنيفات الإئتمانية لغرض تحديد وزن مخاطر التعرض لموجودات الميزانية العمومية مثل القروض والسلفيات والتعرض بين البنوك وكذلك خارج الميزانية العمومية. بنود مثل خطابات الاعتماد والضمانات والعقود الآجلة. في حالة عدم وجود تصنيف من قبل خدمة المستثمرين من موديز، يستخدم البنك التصنيفات إن وجدت- من قبل ستاندرد آند بورز أو فيتش أو كابيتال انتليجنس Standard & Poors, Fitch Ratings or Capital Intelligence المعترف بها من قبل البنك المركزي العُماني.

يتم تخصيص وزن مخاطر المطالبات على الشركات بنسبة ١٠٠٪ باستثناء المطالبات ذات الضمانات المالية المؤهلة ويستخدم البنك النهج البسيط للاعتراف بالضمانات في دفتر البنوك بموافقة البنك المركزي العُماني. يتم تعيين وزن مخاطر لمحفظة التجزئة للبنك بنسبة ١٠٠٪ باستثناء القروض المضمونة برهون عقارية سكنية، والتي تستوفي شروط البنك المركزي العُماني، والتي يبلغ وزن المخاطر المخصص لها ٣٥٪

الإفصاح النوعي

فيما يلي صافي التعرض بعد التخفيف من المخاطر الخاضع للنهج الموحد:

جدول ٩

٢٠١٩

| رقم<br>المسلسل | قائمة المخاطر                             | %<br>بالآلاف<br>ريال<br>عماني | %٢٠<br>بالآلاف<br>ريال<br>عماني | %٣٥<br>بالآلاف<br>ريال<br>عماني | %٥٠<br>بالآلاف<br>ريال<br>عماني | %٧٥<br>بالآلاف<br>ريال<br>عماني | %١٠٠<br>بالآلاف<br>ريال<br>عماني | %١٥٠<br>بالآلاف<br>ريال<br>عماني | الإجمالي<br>بالآلاف<br>ريال<br>عماني |
|----------------|-------------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------|
| ١              | الممتلكات (مصنف)                          | ٣١١,٧٨٩                       | –                               | –                               | –                               | –                               | –                                | –                                | ٣١١,٧٨٩                              |
| ٢              | البنوك (مصنف)                             | –                             | ٥٦,٧٧١                          | –                               | ٦٧,٧٠٤                          | –                               | ٩٨,٢٥٤                           | ٤٢٥                              | ٢٢٣,١٥٤                              |
| ٣              | الشركات                                   | –                             | –                               | –                               | –                               | –                               | ٩٦٠,٤٨٦                          | –                                | ٩٦٠,٤٨٦                              |
| ٤              | قطاعي                                     | –                             | –                               | –                               | –                               | ٢٤,٣١٩                          | ٣٩٦,٧٨٨                          | –                                | ٤٢١,١٠٧                              |
| ٥              | المطالبات المضمونة<br>بالممتلكات السكنية  | –                             | –                               | ١٩٢,٠٧٠                         | –                               | –                               | ١٤٠,٦١١                          | –                                | ٣٣٢,٦٨١                              |
| ٦              | المطالبات المضمونة<br>بالممتلكات التجارية | –                             | –                               | –                               | –                               | –                               | ٣٤٢,٤٣٩                          | –                                | ٣٤٢,٤٣٩                              |
| ٧              | القروض المستحقة                           | –                             | –                               | –                               | –                               | –                               | ٣٧,٣٣١                           | –                                | ٣٧,٣٣١                               |
| ٨              | أصول أخرى                                 | ٤٢,٥١١                        | –                               | –                               | –                               | –                               | ١٠١,٩٨٣                          | –                                | ١٤٤,٤٩٤                              |
| ٩              | التعرض غير المسحوب                        | –                             | –                               | ٢٢٩                             | ٠                               | –                               | ٢٤,٤٧٥                           | –                                | ٢٤,٧٠٤                               |
| الإجمالي       |                                           | ٣٥٤,٣٠٠                       | ٥٦,٧٧١                          | ١٩٢,٢٩٩                         | ٦٧,٧٠٤                          | ٢٤,٣١٩                          | ٢,١٠٢,٣٦٧                        | ٤٢٥                              | ٢,٧٩٨,١٨٥                            |

٢٠١٨

| رقم<br>المسلسل | قائمة المخاطر                             | %<br>بالآلاف<br>ريال<br>عماني | %٢٠<br>بالآلاف<br>ريال<br>عماني | %٣٥<br>بالآلاف<br>ريال<br>عماني | %٥٠<br>بالآلاف<br>ريال<br>عماني | %٧٥<br>بالآلاف<br>ريال<br>عماني | %١٠٠<br>بالآلاف<br>ريال<br>عماني | %١٥٠<br>بالآلاف<br>ريال<br>عماني | الإجمالي<br>بالآلاف<br>ريال<br>عماني |
|----------------|-------------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------|
| ١              | الممتلكات (مصنف)                          | ٣٤١,٨٨٠                       | –                               | –                               | –                               | –                               | –                                | –                                | ٣٤١,٨٨٠                              |
| ٢              | البنوك (مصنف)                             | –                             | ٧٧,٩٤٤                          | –                               | ١١٥,٥٨٠                         | –                               | ١٢٠,٦٢٥                          | ٤٦٩                              | ٣١٤,٦١٨                              |
| ٣              | الشركات                                   | –                             | ٢١,١٨٩                          | –                               | –                               | –                               | ٨٢٦,٣٢٦                          | –                                | ٨٤٧,٥١٥                              |
| ٤              | قطاعي                                     | –                             | –                               | –                               | –                               | ٣٢,٤٢٤                          | ٤١٤,٥٤١                          | –                                | ٤٤٦,٩٦٥                              |
| ٥              | المطالبات المضمونة<br>بالممتلكات السكنية  | –                             | –                               | ١٧٨,٥١٧                         | –                               | –                               | ١٣٥,٧٧٤                          | –                                | ٣١٤,٢٩١                              |
| ٦              | المطالبات المضمونة<br>بالممتلكات التجارية | –                             | –                               | –                               | –                               | –                               | ٢٨٧,٩٧٣                          | –                                | ٢٨٧,٩٧٣                              |
| ٧              | القروض المستحقة                           | –                             | –                               | –                               | –                               | –                               | ١٦,٨٦٧                           | –                                | ١٦,٨٦٧                               |
| ٨              | أصول أخرى                                 | ٤٢,٥١١                        | –                               | –                               | –                               | –                               | ٨٥,٥٦٣                           | –                                | ١٢٥,٨٧٢                              |
| ٩              | التعرض غير المسحوب                        | –                             | –                               | ٢٢١                             | ١٤,٩٤٤                          | –                               | ٢٤,٣٦٨                           | –                                | ٣٩,٥٣٣                               |
| الإجمالي       |                                           | ٣٨٢,١٨٩                       | ٩٩,١٣٣                          | ١٧٨,٧٣٨                         | ١٣,٥٢٤                          | ٣٢,٤٢٤                          | ١,٩١٢,٠٣٧                        | ٤٦٩                              | ٢,٧٣٥,٥١٤                            |

هـ - التخفيف من مخاطر الائتمان بموجب النهج المعياري

الإفصاحات النوعية

فيما يلي بعض الإجراءات المحددة للتخفيف من مخاطر الائتمان التي يستخدمها البنك:

(أ) ضمانات

- يستخدم البنك مجموعة من السياسات والممارسات للتخفيف من مخاطر الائتمان. أكثرها تكراراً هو تأمين الأموال المقدمة، وهي ممارسة شائعة. يقوم البنك بتطبيق إرشادات حول قبول فئات معينة من الضمانات أو التخفيف من مخاطر الائتمان. أنواع الضمانات الرئيسية للقروض والسلفيات هي:
- الرسوم على الأصول التجارية مثل المباني والمخزون والحسابات المدينة.
  - امتياز على الودائع الثابتة.
  - هوامش نقدية.
  - الرهون العقارية والممتلكات السكنية والتجارية.
  - رهن الأسهم والأوراق المالية القابلة للتسويق.

إن التمويل والإقراض طويل الأجل للكيانات المؤسسية بشكل عام مضمون. القروض السكنية مضمونة برهن العقار السكني. بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية غير مضمونة. بالإضافة إلى ذلك، ومن أجل تقليل خسائر الائتمان إلى الحد الأدنى، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الطرف المقابل بمجرد ملاحظة مؤشرات انخفاض قيمة القروض والسلفيات الفردية ذات الصلة.

(ب) تقييم القدرات المالية للمقترضين

يخضع المقترضون الذين لديهم أرصدة أعلى من الحد المحدد لمراجعة بياناتهم المالية المدققة. يقوم البنك بتقييم الأداء المالي للمقترضين من خلال مراجعة نسب الأداء الرئيسية، بما في ذلك نسب الملاءة والسيولة. يتم إجراء المراجعات السنوية من قبل مديري العلاقات ويتم مراجعتها أيضاً من قبل قسم إدارة المخاطر.

(ج) الالتزامات المتعلقة بالائتمان

الغرض الأساسي من هذه الأدوات هو التأكد من توفر الأموال للعميل على النحو المطلوب. تحمل الضمانات وخطابات الاعتماد الاحتياطية نفس مخاطر الائتمان مثل القروض. إن خطابات الاعتماد المستندية والتجارية -وهي تعهدات مكتوبة من قبل البنك نيابة عن عميل مفوض لطرف ثالث بسحب حوالات على البنك حتى المبلغ المنصوص عليه بموجب شروط وأحكام محددة - مضمونة بالشحنات الأساسية للبضائع التي تتعلق بها وبالتالي تحمل مخاطر أقل من القرض المباشر.

الإفصاح الكمي

|                                          | ٢٠١٩<br>بالآلاف<br>ريال عماني | ٢٠١٨<br>بالآلاف<br>ريال عماني |
|------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| إجمالي التعرض المغطى بضمانات مالية مؤهلة | ٢٤,٠١٥                        | ٢٢,٤٧٩                        |
| قيمة الضمان المؤهل                       | ٢٣٩٩٤                         | ٢٢,٣٨٨                        |



و- مخاطر السوق في دفتر التداول

الإفصاحات النوعية

يتحمل البنك التعرض لمخاطر السوق وهي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للموجودات 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. تتم مراقبة مخاطر السوق من قبل قسم الخزنة وقسم إدارة المخاطر. إن الإدارة على ثقة من أن البنك لديه سياسات مناسبة لإدارة المخاطر لضمان أن مخاطر الفائدة ومخاطر السيولة ومخاطر صرف العملات الأجنبية يتم تخفيفها بالنظر إلى مؤشرات الاقتصاد الكلي التي تؤثر على الأعمال المصرفية.

يقوم البنك بإدارة مخاطر السوق في دفتر التداول باستخدام أدوات مثل حدود المركز وحدود وقف الخسارة.

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 بالخارج والإيداعات الأجنبية والأصول والخصوم الأخرى المقومة بالعملة الأجنبية. تقوم إدارة المخاطر بمراقبة صافي المركز المفتوح بما يتماشى مع الحدود التي وضعها الإدارة والدخول في عقود آجلة بناءً على المعاملات التجارية الأساسية مع العملاء. بالإضافة إلى ذلك، يوجد فصل مناسب للمهام بين وظائف المكتب الأمامي والخلفي بينما يتم مراقبة الامتثال لصافي المركز المفتوح بشكل مستقل على أساس مستمر من قبل الإدارة ولجنة الأصول والالتزامات (ALCO).

الإفصاحات الكمية

إن تأثير التغير بنسبة ١٠٪ في سعر السوق للأسهم المدرجة والتي هي جزء من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ هو - + ٠,٢٤٪ من إجمالي الدخل (٢٠١٨ - + ١,١٤٪).

ز- مخاطر سعر الفائدة في دفتر المصرفي

الإفصاحات النوعية

مخاطر سعر الفائدة هي مخاطر تقلب 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 والمطلوبات القائمة على الفائدة التي تستحق أو يعاد تسعيرها في فترة معينة. يقوم البنك بإدارة هذه المخاطر من خلال مطابقة أو إعادة تسعير الأصول والالتزامات. لا يتعرض البنك بشكل مفرط لمخاطر أسعار الفائدة حيث يتم إعادة تسعير جزء كبير من أصوله ومطلوباته بشكل متكرر. تقوم لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) بالبنك بمراقبة وإدارة مخاطر أسعار الفائدة بهدف الحد من الآثار السلبية المحتملة على ربحية البنك.

لإدارة مخاطر أسعار الفائدة في دفتر البنوك، يضع البنك حدودًا للفجوات الحساسة لسعر الفائدة المفتوحة للاستحقاقات التي تصل إلى سنة واحدة، كما يحسب بشكل دوري تأثير الأرباح المعرضة للخطر (EaR) على صافي الدخل من الفوائد (NII) من التغير في الفائدة بمقدار ١٠٠ نقطة أساس معدلات الفجوات في أسعار الفائدة المفتوحة حتى تاريخ الاستحقاق حتى عام واحد. تم تحديد حد EaR كنسبة مئوية معينة من NII للبنك للسنة السابقة.

الإفصاحات الكمية

الأرباح المعرضة للخطر في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ هي ١,٢١٪ (٢٠١٨ - ٢,٤٩٪).

يلخص الجدول أدناه تعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة، التي تشمل الأدوات المالية للبنك بالقيمة الدفترية المصنفة في وقت سابق من تواريخ إعادة التسعير التعاقدية وتواريخ الاستحقاق.

| ٢٠١٩                                     | متوسط سعر الفائدة الفعلي % | خلال ٣ شهور بالآلاف ريال عماني | ٤ إلى ٦ شهور بالآلاف ريال عماني | ٧ إلى ١٢ شهر بالآلاف ريال عماني | أقل من سنة إلى ٥ سنوات بالآلاف ريال عماني | أكثر من ٥ سنوات بالآلاف ريال عماني | بدون فائدة بالآلاف ريال عماني | الإجمالي بالآلاف ريال عماني |
|------------------------------------------|----------------------------|--------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|
| الأصول                                   |                            |                                |                                 |                                 |                                           |                                    |                               |                             |
| نقدية وارصدة البنك المركزي العُماني      | ١,٠٠                       | ٤٢,٣٥٠                         | -                               | -                               | -                                         | ٥٠٠                                | ١٣٦,٨١٤                       | ١٧٩,٦٦٤                     |
| المستحق من البنوك                        | ٢,٤١                       | ٣٨,٧٧٦                         | -                               | -                               | -                                         | -                                  | ١٢,٠٢٦                        | ٥٠,٨٠٢                      |
| القروض والسلف                            | ٥,٥٠                       | ٧٥٣,٧٣٦                        | ٧٩,٣٩٨                          | ٤٨,٧٧٠                          | ١,٠٨٨,٦٧٣                                 | ١٧,٧٤٩                             | ١٨,٠٠٤                        | ٢,٠٠٦,٣٣٠                   |
| الاستثمار في الأوراق المالية FVTPL&FVOCI | -                          | -                              | -                               | -                               | -                                         | -                                  | ٧,٤٢٠                         | ٧,٤٢٠                       |
| الاستثمار المحتفظ به للتحصيل             | ٥,٣١                       | ١,٥٠٠                          | ٢,٤٠٧                           | -                               | ٥٨,٩٥٥                                    | ٩٥,١٤٠                             | -                             | ١٥٨,٠٠٢                     |
| أصول أخرى                                | ٢٢,٣٣٠                     | -                              | -                               | -                               | -                                         | -                                  | ٣٢,٨٥٦                        | ٥٥,١٨٦                      |
| الممتلكات والمعدات                       | -                          | -                              | -                               | -                               | -                                         | -                                  | ٣٩,٧٢٥                        | ٣٩,٧٢٥                      |
| إجمالي الأصول                            |                            |                                |                                 |                                 |                                           |                                    |                               |                             |
|                                          |                            | ٨٥٨,٦٩٢                        | ٨١,٨٠٥                          | ٤٨,٧٧٠                          | ١,١٤٧,٦٢٨                                 | ١١٣,٣٨٩                            | ٢٤٦,٨٤٥                       | ٢,٤٩٧,١٢٩                   |
| الالتزامات                               |                            |                                |                                 |                                 |                                           |                                    |                               |                             |
| المستحق للبنوك                           | ٢٥,٤٤١                     | -                              | -                               | -                               | -                                         | -                                  | ٦,٠٢٤                         | ٣١,٤٦٥                      |
| الودائع من العملاء                       | ٢,٠١                       | ٥٧٨,٧٤٠                        | ٢٢٦,٥٤٦                         | ٥٣٤,٠٨٦                         | ١٨٠,٨٩٠                                   | -                                  | ٤٧٨,١٧٤                       | ١,٩٩٨,٤٣٦                   |
| الالتزامات الأخرى                        | ٢,٧٥٦                      | -                              | -                               | -                               | -                                         | -                                  | ٦٨,٩٤٢                        | ٧١,٦٩٨                      |
| الديون الثانوية                          | ٥,٥٠                       | -                              | -                               | -                               | ٢٠,٠٠٠                                    | -                                  | -                             | ٢٠,٠٠٠                      |
| الضرائب                                  | -                          | -                              | -                               | -                               | -                                         | -                                  | ٦,٦٨٧                         | ٦,٦٨٧                       |
| إجمالي الالتزامات                        |                            |                                |                                 |                                 |                                           |                                    |                               |                             |
|                                          | ٦٠,٦٩٣٧                    | ٢٢٦,٥٤٦                        | ٥٣٤,٠٨٦                         | ٢٠٠,٨٩٠                         | -                                         | ٥٥٩,٨٢٧                            | ٢,١٢٨,٢٨٦                     |                             |
| إجمالي عجز الفائدة                       |                            |                                |                                 |                                 |                                           |                                    |                               |                             |
|                                          | ٢٥١,٧٥٥                    | (١٤٤,٧٤١)                      | (٤٨٥,٣١٦)                       | ٩٤٦,٧٣٨                         | ١١٣,٣٨٩                                   | (٣١٢,٩٨٢)                          | ٣٦٨,٨٤٣                       |                             |

| ٢٠١٨                                        | متوسط<br>سعر<br>الفائدة<br>الفعلي % | خلال ٣<br>شهور<br>بالآلاف<br>ريال<br>عماني | ٤ إلى ٦<br>شهور<br>بالآلاف<br>ريال<br>عماني | ٧ إلى<br>١٢ شهر<br>بالآلاف<br>ريال<br>عماني | أقل من<br>سنة إلى<br>٥ سنوات<br>بالآلاف<br>ريال<br>عماني | أكثر من<br>٥ سنوات<br>بالآلاف<br>ريال<br>عماني | بدون<br>فائدة<br>بالآلاف<br>ريال<br>عماني | الإجمالي<br>بالآلاف<br>ريال<br>عماني |
|---------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------------|
| الأصول                                      |                                     |                                            |                                             |                                             |                                                          |                                                |                                           |                                      |
| نقدية وارصدة البنك<br>المركزي العُماني      | ١,٠٠                                | ..                                         | –                                           | –                                           | –                                                        | ٥٠٠                                            | ١٩٤,٣٠١                                   | ١٩٤,٨٠١                              |
| المستحق من البنوك                           | ١,٧٢                                | ٨٣,٩٧٨                                     | –                                           | –                                           | –                                                        | –                                              | ٧,٢٩٤                                     | ٩١,٢٧٢                               |
| القروض والسلف                               | ٥,٢٧                                | ٦٥٣,٣٦٤                                    | ٦٢,٢٠٥                                      | ١١,٦٨٣                                      | ١,٠٦٣,٥٦٤                                                | ٣٦,٠٠١                                         | –                                         | ١,٨٣٢,٨١٧                            |
| الاستثمار في الأوراق المالية<br>FVTPL&FVOCI | –                                   | –                                          | –                                           | –                                           | –                                                        | –                                              | ٨,٩١٤                                     | ٨,٩١٤                                |
| الاستثمار المحتفظ به<br>للتحصيل             | ٤,٥٧                                | –                                          | –                                           | ٢٠,٠٠٠                                      | ٣٠,٧١٤                                                   | ٧١,٥٤٨                                         | –                                         | ١٢٢,٢٦٢                              |
| اصول أخرى                                   | ١٥,٩٥٧                              | –                                          | –                                           | –                                           | –                                                        | –                                              | ٣٢,٥٥٠                                    | ٤٨,٥٠٧                               |
| الممتلكات والمعدات                          | –                                   | –                                          | –                                           | –                                           | –                                                        | –                                              | ٣٠,٢٤٥                                    | ٣٠,٢٤٥                               |
| إجمالي الأصول                               |                                     |                                            |                                             |                                             |                                                          |                                                |                                           |                                      |
|                                             | ٧٥٣,٢٩٩                             | ٦٢,٢٠٥                                     | ٣١,٦٨٣                                      | ١,١٠٠,٢٧٨                                   | ١٠٨,٠٤٩                                                  | ٢٧٣,٣٠٤                                        | ٢,٣٢٨,٨١٨                                 |                                      |
| الالتزامات                                  |                                     |                                            |                                             |                                             |                                                          |                                                |                                           |                                      |
| المستحق للبنوك                              | –                                   | ٥,٠٠٠                                      | –                                           | –                                           | ٤,٠٠٠                                                    | –                                              | ٦,٢٠٧                                     | ١٥,٢٠٧                               |
| الودائع من العملاء                          | ١,٧٣                                | ٣٠٦,٣٢٨                                    | ٢١٥,٤٤٨                                     | ٢٥٣,٦٢٧                                     | ١٧٣,١٩٠                                                  | –                                              | ٩٢١,٩٦٥                                   | ١,٨٧٠,٥٥٨                            |
| الالتزامات الأخرى                           | ٥,٣٢٩                               | –                                          | –                                           | –                                           | –                                                        | –                                              | ٥٤,٩١٢                                    | ٦٠,٢٤١                               |
| الديون الثانوية                             | ٥,٥٠                                | –                                          | –                                           | –                                           | ٢٠,٠٠٠                                                   | –                                              | –                                         | ٢٠,٠٠٠                               |
| الضرائب                                     | –                                   | –                                          | –                                           | –                                           | –                                                        | –                                              | ٥٩٣٦                                      | ٥٩٣٦                                 |
| إجمالي الالتزامات                           |                                     |                                            |                                             |                                             |                                                          |                                                |                                           |                                      |
|                                             | ٣١١,٦٥٧                             | ٢٢٠,٤٤٨                                    | ٢٥٣,٦٢٧                                     | ١٩٧,١٩٠                                     | --                                                       | ٩٨٩,٠٢٠                                        | ١٩٧١,٩٤٢                                  |                                      |
| إجمالي عجز الفائدة                          |                                     |                                            |                                             |                                             |                                                          |                                                |                                           |                                      |
|                                             | ٤٤١,٦٤٢                             | (١٥٨,٢٤٣)                                  | (٢٢١,٩٤٤)                                   | ٩٠٣,٠٨٨                                     | ١٠٨,٠٤٩                                                  | (٧١٥,٧١٦)                                      | ٣٥٦,٨٧٦                                   |                                      |

## ر- مخاطر السيولة

### الإفصاحات النوعية

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 وبقيمة قريبة من قيمته العادلة. وهي تشمل مخاطر عدم القدرة على تمويل الأصول عند استحقاقها بمعدلاتها المناسبة، وخطر عدم القدرة على تصفية الأصول بسعر معقول وفي إطار زمني مناسب.

تستند أنشطة التمويل للبنك على مجموعة من الأدوات بما في ذلك الودائع والمطلوبات 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 الإستراتيجية المحددة من حيث الإستراتيجية الشاملة. بالإضافة إلى ذلك، يحتفظ البنك بأصول سائلة معينة كجزء من استراتيجيته إدارة مخاطر السيولة.

| ٢٠١٩                                   | عند الطلب<br>أو في<br>غضون ٣<br>شهور<br>بالآلاف<br>ريال<br>عماني | ٣ إلى ١٢<br>شهر<br>بالآلاف<br>ريال<br>عماني | الإجمالي<br>الثانوي<br>بالآلاف<br>ريال<br>عماني | ١ إلى ٥<br>سنوات<br>بالآلاف<br>ريال<br>عماني | أكثر من<br>٥ سنوات<br>بالآلاف<br>ريال<br>عماني | الإجمالي<br>بالآلاف<br>ريال<br>عماني |
|----------------------------------------|------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------|
| الأصول                                 |                                                                  |                                             |                                                 |                                              |                                                |                                      |
| نقدية وارصدة البنك المركزي<br>العُماني | ١٣٠,٣٢٣                                                          | ٢٠,٣٦٩                                      | ١٥٠,٦٩٢                                         | ١١,٦٦٣                                       | ١٧,٣٠٩                                         | ١٧٩,٦٦٤                              |
| المستحق من البنوك                      | ٥٠,٨٠٢                                                           | –                                           | ٥٠,٨٠٢                                          | –                                            | –                                              | ٥٠,٨٠٢                               |
| القروض والسلف                          | ٤٤١,٢٧٧                                                          | ١٧٠,٤٢٣                                     | ٦١١,٧٠٠                                         | ٥٠٤,٩٥٠                                      | ٨٨٩,٦٨٠                                        | ٢,٠٠٦,٣٣٠                            |
| الاستثمار في الأوراق المالية           | ١٠,٣٨٩                                                           | ٢,٤٠٧                                       | ١٢,٧٩٦                                          | ٥٧,٤٦٤                                       | ٩٥,١٦٢                                         | ١٦٥,٤٢٢                              |
| اصول أخرى                              | ٤٥,٤٣١                                                           | ٩,٦٤٩                                       | ٥٥,٠٨٠                                          | ٩٧                                           | ٩                                              | ٥٥,١٨٦                               |
| الممتلكات والمعدات                     | –                                                                | –                                           | –                                               | –                                            | ٣٩,٧٢٥                                         | ٣٩,٧٢٥                               |
| إجمالي الأصول                          |                                                                  |                                             |                                                 |                                              |                                                |                                      |
|                                        | ٦٧٨,٢٢٢                                                          | ٢٠٢,٨٤٨                                     | ٨٨١,٧٠٠                                         | ٥٧٤,١٧٤                                      | ١,٠٤١,٨٨٥                                      | ٢,٤٩٧,١٢٩                            |
| الالتزامات                             |                                                                  |                                             |                                                 |                                              |                                                |                                      |
| المستحق للبنوك                         | ٣١,٤٦٥                                                           | –                                           | ٣١,٤٦٥                                          | –                                            | –                                              | ٣١,٤٦٥                               |
| الودائع من العملاء                     | ٢٧٥,٧٣٣                                                          | ٧٠٦,٦٨٨                                     | ٩٨٢,٤٢١                                         | ٤١٥,٠٨٠                                      | ٦٠٠,٩٣٥                                        | ١,٩٩٨,٤٣٦                            |
| الالتزامات الأخرى                      | ٤٢,٤١٥                                                           | ٢٠,٥٢٠                                      | ٦٢,٩٣٥                                          | ٨,٣٠٢                                        | ٤٦١                                            | ٧١,٦٩٨                               |
| سندات ثانوية ودائمة                    | –                                                                | –                                           | –                                               | –                                            | –                                              | –                                    |
| الديون الثانوية                        | –                                                                | –                                           | –                                               | –                                            | ٢٠,٠٠٠                                         | ٢٠,٠٠٠                               |
| الضرائب                                | ٥٩١٤                                                             | ٣٧٣                                         | ٦,٢٨٧                                           | ٤٠٠                                          | –                                              | ٦,٦٨٧                                |
| إجمالي الالتزامات                      |                                                                  |                                             |                                                 |                                              |                                                |                                      |
|                                        | ٣٥٥,٥٢٧                                                          | ٧٢٧,٥٨١                                     | ١,٠٨٣,١٠٨                                       | ٤٤٣,٧٨٢                                      | ٦٠١,٣٩٦                                        | ٢,١٢٨,٢٨٦                            |
| صافي الأصول                            |                                                                  |                                             |                                                 |                                              |                                                |                                      |
|                                        | ٣٢٢,٦٩٥                                                          | (٥٢٤,٧٣٣)                                   | (٢٠٢,٣٨١)                                       | ١٣,٣٩٢                                       | ٤٤٠,٤٨٩                                        | ٣٦٨,٨٤٣                              |

يقوم البنك بإدارة مخاطر السيولة بناءً على آجال الاستحقاق المقدرة باستخدام الإرشادات المقدمة من قبل البنك المركزي العُماني للتقديرات. يمثل الجدول أدناه التدفقات النقدية مستحقة الدفع والدائنة من قبل البنك ضمن الأصول والمطلوبات المشتقة وغير المشتقة حسب الاستحقاقات المتبقية المقدرة في تاريخ الميزانية العمومية.

يسري إطار عمل LCR الصادر عن البنك المركزي العُماني كجزء من تنفيذ إرشادات اتفاقية بازل ٣ اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٥، الأمر الذي يتطلب من البنك الحفاظ على الحد الأدنى لـ LCR بنسبة ٦٠٪ لعام ٢٠١٥ بزيادة ١٠٪ كل عام حتى يصل إلى ١٠٠٪ بحلول ٢٠١٩. بلغت نسبة القروض المتداولة في البنك ٥٤٣٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

| ٢٠١٨                                   | عند الطلب<br>أو في غضون ٣<br>شهور بالآلاف<br>ريال عماني | ٣ إلى ١٢<br>شهر بالآلاف<br>ريال عماني | الإجمالي<br>الثانوي<br>بالآلاف<br>ريال عماني | ١ إلى ٥<br>سنوات<br>بالآلاف<br>ريال عماني | أكثر من<br>٥ سنوات<br>بالآلاف<br>ريال عماني | الإجمالي<br>بالآلاف<br>ريال عماني |
|----------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------------|
| الأصول                                 |                                                         |                                       |                                              |                                           |                                             |                                   |
| نقدية وارصدة البنك المركزي<br>العُماني | ١٥٢,٩٣١                                                 | ١٩,٣٢٨                                | ١٧٢,٢٥٩                                      | ١٠,٠٥٦                                    | ١٢,٤٨٦                                      | ١٩٤,٨٠١                           |
| المستحق من البنوك                      | ٩١,٢٧٢                                                  | —                                     | ٩١,٢٧٢                                       | —                                         | —                                           | ٩١,٢٧٢                            |
| القروض والسلف                          | ٤٠٦,١٩٧                                                 | ١٦٠,٨٢٠                               | ٥٦٧,٠١٧                                      | ٤٤٩,٩١٢                                   | ٨١٥,٨٨٨                                     | ١,٨٣٢,٨١٧                         |
| الاستثمار في الأوراق المالية           | ١١,٣٥٦                                                  | ٢٠,٠٠٠                                | ٣١,٣٥٦                                       | ٢٨,٣٢٦                                    | ٧١,٤٩٤                                      | ١٣١,١٧٦                           |
| اصول أخرى                              | ٤١,١٠١                                                  | ٧,٣٩٢                                 | ٤٨,٤٩٣                                       | —                                         | ١٤                                          | ٤٨,٥٠٧                            |
| الممتلكات والمعدات                     | —                                                       | —                                     | —                                            | —                                         | ٣٠,٢٤٥                                      | ٣٠,٢٤٥                            |
| <b>إجمالي الأصول</b>                   | <b>٧٠٢,٨٥٧</b>                                          | <b>٢٧٠,٥٤٠</b>                        | <b>٩١٠,٣٩٧</b>                               | <b>٤٨٨,٢٩٤</b>                            | <b>٩٣٠,١٢٧</b>                              | <b>٢,٣٢٨,٨١٨</b>                  |
| الالتزامات                             |                                                         |                                       |                                              |                                           |                                             |                                   |
| المستحق للبنوك                         | ١٥,٢٠٧                                                  | —                                     | ١٥,٢٠٧                                       | —                                         | —                                           | ١٥,٢٠٧                            |
| الودائع من العملاء                     | ٣٧٧,٦٤١                                                 | ٦٩٥,٨١٩                               | ١,٠٧٣,٤٦٠                                    | ٣٦٢,٠٣٣                                   | ٤٣٥,٠٦٥                                     | ١,٨٧٠,٠٥٨                         |
| الالتزامات الأخرى                      | ٤٢,٦٥٨                                                  | ٩,٦٤٤                                 | ٥٢,٣٠٢                                       | ٧,٤٣٤                                     | ٥٠٥                                         | ٦٠,٢٤١                            |
| الديون الثانوية                        | —                                                       | —                                     | —                                            | ٢٠,٠٠٠                                    | —                                           | ٢٠,٠٠٠                            |
| الضرائب                                | ٥,٣٦٣                                                   | ٥٧٣                                   | ٥٩٣٦                                         | —                                         | —                                           | ٥٩٣٦                              |
| <b>إجمالي الالتزامات</b>               | <b>٤٤٠,٨٦٩</b>                                          | <b>٧٦,٠٣٦</b>                         | <b>١,١٤٦٩٠٥</b>                              | <b>٣٨٩,٤٦٧</b>                            | <b>٤٣٥,٥٧٠</b>                              | <b>١٩٧١٩٤٢</b>                    |
| <b>صافي الأصول</b>                     | <b>٣٢٢,٦٩٥</b>                                          | <b>(٤٩٨,٤٩٦)</b>                      | <b>(٢٣٦,٥٠٦)</b>                             | <b>٩٨,٨٢٧</b>                             | <b>٤٩٤,٥٥٧</b>                              | <b>٣٥٦,٨٧٦</b>                    |

### س- المخاطر التشغيلية

#### الإفصاحات النوعية

إن البنك بصدد إنشاء أنظمة لجميع البيانات المتعلقة بالمخاطر التشغيلية. يتطلب قياس المخاطر التشغيلية بيانات تاريخية لمدة ٣ سنوات على الأقل من أجل إجراء الحسابات.

كجزء من مبادرات إدارة استمرارية الأعمال، اتخذ البنك الإجراءات اللازمة لضمان اتخاذ تدابير فعالة في حالة حدوث أزمة، على سبيل المثال تدريبات الإخلاء، واختبار الأنظمة والتطبيقات المهمة من موقع التعافي من الكوارث. يتمتع البنك بالقدرة على ضمان اختبار العمليات المصرفية الهامة للتأكد من انسيابية عملها خلال هذه المواقف.

#### الإفصاحات الكمية

بلغت الأصول المرجحة بالمخاطر التشغيلية باستخدام نهج المؤشر الأساسي ١٦١,٤٦٣ مليون ريال عُماني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: ١٤٨,٣٧٥ مليون ريال عُماني).

### ش- تكوين الإفصاح الرأسمالي

تهدف لوائح اتفاقية بازل ٣ التي اعتمدها البنك المركزي العُماني إلى تعزيز معايير رأس المال والسيولة لدى البنوك في عمان. تتكون عناصر لوائح اتفاقية بازل ٣ من

- تعزيز تعريف رأس المال وتعزيز معايير الأهلية لإدراج أدوات رأس المال
- رفع الحد الأدنى من متطلبات رأس المال وإدخال مخازن رأس المال للحفظ والتعامل مع المخاطر النظامية في شكل عازلة للحفاظ على رأس المال وعازلة معاكسة للدورات
- تعزيز تغطية المخاطر الناشئة عن المشتقات وإعادة الشراء وتمويل الأوراق المالية
- تطبيق نسبة الرفو للسيطرة على تراكم الرافعة المالية والتخفيف من تأثير المديونية المفرطة
- متطلبات رأسمالية أعلى للبنوك الكبيرة ذات الأهمية
- تطبيق نسبة تغطية السيولة لضمان احتفاظ البنوك بأصول سائلة ذات جودة عالية
- تطبيق نسبة مستقرة لصافي التمويل لضمان استمرارية تمويل الأنشطة من مصادر تمويل مستقرة

تم تنفيذ متطلبات اتفاقية بازل ٣ تدريجيًا من عام ٢٠١٣، وتم تنفيذ متطلبات رأس المال الأعلى بحلول عام ٢٠١٥. يتعين على البنوك في عُمان الامتثال لمتطلبات الإفصاح ذات الصلة الصادرة عن البنك المركزي العُماني في المنشور BM-١١١٤ بتاريخ ١٦ نوفمبر ٢٠١٣. سوف يتم تطبيق التعديلات التنظيمية لرأس المال بموجب اتفاقية بازل ٣ في عمان في الفترة من ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. خلال الفترة الانتقالية للإلغاء التدريجي للخصومات التنظيمية بموجب اتفاقية بازل ٣ ، ستستخدم البنوك في عمان نسخة معدلة من الإفصاح عن مكونات رأس المال.

يتم توفير تسوية لبيان المركز المالي للبنك مع عناصر رأس المال التنظيمي على النحو التالي باستخدام نهج الخطوات الثلاث الذي حددته لجنة بازل:

#### الخطوة ١: الإفصاح عن بيان الوضع المالي المعلن عنه ضمن الأطر التنظيمية

تتضمن هذه الخطوة الكشف عن كيفية تغير الميزانية العمومية في البيانات المالية المنشورة عند تطبيق الإطار التنظيمي. لم يتم إجراء هذا الإفصاح لأنه لا يوجد فرق بين الأطر التنظيمية والمحاسبية.

#### الخطوة ٢: توسيع خطوط البيان التنظيمي للمركز المالي لعرض جميع المكونات المستخدمة في تعريف نموذج الإفصاح عن رأس المال

تم توسيع صفوف بيان النطاق المالي للمركز التنظيمي بحيث يتم عرض كل المكونات المستخدمة في تكوين الإفصاح عن رأس المال بشكل منفصل.



| التسوية                                              | الوضع المالي كما<br>في القوائم المالية<br>المنشورة في ٣١<br>ديسمبر ٢٠١٩<br>بالآلاف ريال عماني | ضمن الأطر<br>التنظيمية في ٣١<br>ديسمبر ٢٠١٩<br>بالآلاف ريال عماني |
|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|
| الأصول                                               |                                                                                               |                                                                   |
| نقدية وارصدة البنك المركزي العُماني                  | ١٧٩,٦٦٤                                                                                       | ١٧٩,٦٦٤                                                           |
| النقدية مع البنوك والأموال عند الطلب وإشعار قصير     | ٥٠,٨٠٢                                                                                        | ٥٠,٨٠٢                                                            |
| الاستثمارات:                                         | ١٦٥,٤٢٢                                                                                       | ١٦٥,٤٢٢                                                           |
| المحتفظ بها للحصول                                   | ١٥٨,٠٠٢                                                                                       | ١٥٨,٠٠٢                                                           |
| FVOCI                                                | ٣,٥٠١                                                                                         | ٣,٥٠١                                                             |
| FVPL                                                 | ٣,٩١٩                                                                                         | ٣,٩١٩                                                             |
| المحتفظ بها للتداول                                  | —                                                                                             | —                                                                 |
| القروض والسلف                                        | ٢,٠١٢,٣٩٩                                                                                     | ٢,٠١٢,٣٩٩                                                         |
| القروض والسلف للبنوك المحلية                         | —                                                                                             | —                                                                 |
| القروض والسلف للبنوك غير المقيمة                     | —                                                                                             | —                                                                 |
| القروض والسلف للعملاء المحليين                       | ١,٩٢٠,٥٤١                                                                                     | ١,٨٣٦,٠٣٦                                                         |
| القروض والسلف للعملاء غير المقيمين للعمليات المحلية  | —                                                                                             | —                                                                 |
| القروض والسلف للعملاء غير المقيمين للعمليات الخارجية | —                                                                                             | —                                                                 |
| القروض وسلف للشركات الصغيرة والمتوسطة                | —                                                                                             | ٨٤,٥٠٥                                                            |
| التمويل من نافذة المصارف الاسلامية                   | ١٣٩,٣٤٩                                                                                       | ١٣٩,٣٤٩                                                           |
| مخصصات خسائر الإئتمان                                | (٥٣,٥٦٠)                                                                                      | (٤٧,٥٦٠)                                                          |
| المرحلة ٣                                            | (٣٠,٥١٥)                                                                                      | (٣٠,٥١٥)                                                          |
| المرحلة ١ و ٢                                        | (٢٣,٠٤٥)                                                                                      | (١٦,٩٧٩)                                                          |
| الأصول الثابتة                                       | ٣٩,٧٢٥                                                                                        | ٣٩,٧٢٥                                                            |
| الأصول الأخرى                                        | ٥٥,١٨٦                                                                                        | ٥٥,١٨٦                                                            |
| إجمالي الأصول                                        | ٢,٤٩٧,١٢٩                                                                                     | ٢,٥٠٣,١٩٨                                                         |

| التسوية                                          | الوضع المالي كما<br>في القوائم المالية<br>المنشورة في ٣١<br>ديسمبر ٢٠١٩<br>بالآلاف ريال عماني | ضمن الأطر<br>التنظيمية في ٣١<br>ديسمبر ٢٠١٩<br>بالآلاف ريال عماني |
|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|
| الأصول                                           |                                                                                               |                                                                   |
| نقدية وارصدة البنك المركزي العُماني              | ١٧٩,٦٦٤                                                                                       | ١٧٩,٦٦٤                                                           |
| المستحق من البنوك                                | ٥٠,٨٠٢                                                                                        | ٥٠,٨٠٢                                                            |
| القروض والسلف                                    | ٢,٠٠٦,٣٣٠                                                                                     | ٢,٠٠٦,٣٣٠                                                         |
| الاستثمار في الأوراق المالية                     | ١٦٥,٤٢٢                                                                                       | ١٦٥,٤٢٢                                                           |
| القروض والسلف للبنوك                             | —                                                                                             | —                                                                 |
| الممتلكات والمعدات                               | ٣٩,٧٢٥                                                                                        | ٣٩,٧٢٥                                                            |
| الأصول الضريبية المؤجلة                          | —                                                                                             | —                                                                 |
| اصول أخرى                                        | ٥٥,١٨٦                                                                                        | ٥٥,١٨٦                                                            |
| إجمالي الأصول                                    | ٢,٤٩٧,١٢٩                                                                                     | ٢,٤٩٧,١٢٩                                                         |
| الالتزامات                                       |                                                                                               |                                                                   |
| المستحق للبنوك                                   | ٣١,٤٦٥                                                                                        | ٣١,٤٦٥                                                            |
| ودائع العملاء                                    | ١,٩٩٨,٤٣٦                                                                                     | ١,٩٩٨,٤٣٦                                                         |
| الالتزامات الضريبية المؤجلة والجارية             | —                                                                                             | —                                                                 |
| الالتزامات الأخرى                                | ٧١,٦٩٨                                                                                        | ٧١,٦٩٨                                                            |
| الديون الثانوية                                  | ٢٠,٠٠٠                                                                                        | ٢٠,٠٠٠                                                            |
| الضرائب                                          | ٦,٦٨٧                                                                                         | ٦,٦٨٧                                                             |
| إجمالي الإلتزامات                                | ٢,١٢٨,٢٨٦                                                                                     | ٢,١٢٨,٢٨٦                                                         |
| حقوق المساهمين                                   |                                                                                               |                                                                   |
| رأس المال المدفوع                                | ١٣٤,٦٢٠                                                                                       | ١٣٤,٦٢٠                                                           |
| الاحتياطي الخاص                                  | ٣,٩١٥                                                                                         | ٣,٩١٥                                                             |
| الاحتياطي القانوني                               | ٤٤,٧٤٦                                                                                        | ٤٤,٧٤٦                                                            |
| الاحتياطي العام                                  | ٢٥,٥٦٠                                                                                        | ٢٥,٥٦٠                                                            |
| الأرباح المحتجزة                                 | ٦٤,٢٧٠                                                                                        | ٦٤,٢٧٠                                                            |
| التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات | (١,٩٥١)                                                                                       | (١,٩٥١)                                                           |
| احتياطي انخفاض القيمة                            | ٩,١٣٠                                                                                         | ٩,١٣٠                                                             |
| احتياطي الديون الثانوية                          | ١٦,٠٠٠                                                                                        | ١٦,٠٠٠                                                            |
| إجمالي حقوق المساهمين                            | ٢٩٦,٢٩٠                                                                                       | ٢٩٦,٢٩٠                                                           |
| سندات رأس المال المستوى ١ الدائم                 | ٧٢,٥٥٣                                                                                        | ٧٢,٥٥٣                                                            |
| إجمالي الالتزامات وأموال المساهمين               | ٢,٤٩٧,١٢٩                                                                                     | ٢,٤٩٧,١٢٩                                                         |

| التسوية                                          | الوضع المالي كما في القوائم المالية المنشورة | ضمن الأطر التنظيمية |
|--------------------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------|
| <b>رأس المال والالتزامات</b>                     |                                              |                     |
| <b>رأس المال المدفوع</b>                         | <b>١٣٤,٦٢٠</b>                               | <b>١٣٤,٦٢٠</b>      |
| المبلغ المؤهل CET1                               | ١٣٤,٦٢٠                                      | ١٣٤,٦٢٠             |
| المبلغ المؤهل AT1                                | ٧٢,٥٥٣                                       | ٧٢,٥٥٣              |
| <b>الاحتياطيات والفائض</b>                       | <b>١٦١,٦٧٠</b>                               | <b>١٥١,٠٢٥</b>      |
| الاحتياطي القانوني                               | ٤٤,٧٤٦                                       | ٤٤,٧٤٦              |
| الاحتياطي العام                                  | ٢٥,٥٦٠                                       | ٢٥,٥٦٠              |
| الأرباح المحتجزة                                 | ٦٤,٢٧٠                                       | ٤٩,٤٦٢              |
| التوزيعات المقترحة                               |                                              | ١٤,٨٠٨              |
| التغيرات التراكمية في القيمة العادلة للاستثمارات | ٧,١٧٩                                        | (١,٩٥١)             |
| المبلغ المؤهل لرأس مال المستوى ٢                 | (١,٩٥١)                                      | (١,٩٥١)             |
| احتياطي انخفاض القيمة                            | ٩,١٣٠                                        |                     |
| احتياطي الديون الثانوية                          | ١٦,٠٠٠                                       | ١٦,٠٠٠              |
| الاحتياطي الخاص                                  | ٣,٩١٥                                        | ٢,٤٠٠               |
| <b>إجمالي رأس المال</b>                          | <b>٣٦٨,٨٤٣</b>                               | <b>٣٥٨,١٩٨</b>      |

| التسوية                                           | الوضع المالي كما في القوائم المالية المنشورة | ضمن الأطر التنظيمية |
|---------------------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------|
| الودائع                                           | ١٩٩٨,٤٣٦                                     | ١٩٩٨,٤٣٦            |
| ودائع من البنوك                                   | –                                            | –                   |
| ودائع العملاء                                     | ١,٨٥٤,٣٥٦                                    | ١,٨٥٤,٣٥٦           |
| ودائع نافذة الصيرفة الإسلامية                     | ١٤٤,٠٨٠                                      | ١٤٤,٠٨٠             |
| الاقتراضات                                        | <b>٥١,٤٦٥</b>                                | <b>٥١,٤٦٥</b>       |
| من البنك المركزي العماني                          | ٣١,٤٦٥                                       | ٣١,٤٦٥              |
| من المؤسسات والوكالات الأخرى                      | –                                            | –                   |
| الاقتراض من السندات والصكوك                       | ٢٠,٠٠٠                                       | ٢٠,٠٠٠              |
| الصادرة مباشرة من صكوك المستوى ٢                  | ٢٠,٠٠٠                                       | ٤,٠٠٠               |
| المبلغ غير المعترف به من رأس مال المستوى ٢        | –                                            | ١٦,٠٠٠              |
| الالتزامات والاحتياطيات الأخرى                    | <b>٧٨,٣٨٥</b>                                | <b>٧٨,٣٨٥</b>       |
| إجمالي رأس المال و الالتزامات والاحتياطيات الأخرى | <b>٢,٤٩٧,١٢٩</b>                             | <b>٢,٤٨٦,٤٨٤</b>    |

|                                     | رأس مال حقوق مساهمي المستوى ا: الصكوك والاحتياطيات                                                    | تحت النطاق التنظيمي للدمج |
|-------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
| ١                                   | إصدار مباشر لرأس المال المشترك المؤهل                                                                 | ١٣٤,٦٢٠                   |
| ٢                                   | الأرباح المحتجزة                                                                                      | ٤٩,٤٦٢                    |
| ٣                                   | تراكم الدخل الشامل الآخر والاحتياطيات الأخرى                                                          | ٨٦,٧٥٥                    |
| ٤                                   | رأس المال المصدر المباشر الخاضع للتخلص التدريجي من CET1 (ينطبق فقط على الشركات غير المساهمة)          | –                         |
| ٥                                   | رأس المال المشترك الصادر من الشركات التابعة والمملوكة لأطراف ثالثة (المبلغ المسموح به في مجموعة CET1) | –                         |
| ٦                                   | <b>رأس المال المشترك للمساهمين المستوى ا</b>                                                          | <b>٢٧٠,٨٣٧</b>            |
| ٧                                   | <b>إضافي رأس مال المستوى ا</b>                                                                        | <b>٧٢,٥٥٣</b>             |
| ٨                                   | <b>رأس مال المستوى ا (AT1+CET1= T1)</b>                                                               | <b>٣٤٣,٣٩٠</b>            |
|                                     | <b>المستوى ٢ رأس المال: الصكوك والأحتياطيات</b>                                                       |                           |
| ٩                                   | إصدار مباشر مؤهل لصكوك المستوى ٢                                                                      | ٤,٠٠٠                     |
| ١٠                                  | الخسائر الإئتمانية المتوقعة المؤهلة                                                                   | ١٦,٩٧٦                    |
| ١١                                  | مقدار التغيرات التراكمية في القيمة العادلة للاستثمارات المؤهلة لرأس مال المستوى ٢                     | –                         |
| ١٢                                  | <b>رأس مال المستوى ٢ (T٢)</b>                                                                         | <b>٢٠٩٧٦</b>              |
|                                     |                                                                                                       |                           |
| <b>إجمالي رأس المال (Tr+TC =T١)</b> |                                                                                                       | <b>٣٦٤,٣٦٦</b>            |

حصل البنك على قروض ثانوية بقيمة ٢٠ مليون ريال عُماني، والتي تتوافق مع متطلبات بازل ٣ لرأس المال من الدرجة الثانية، لمدة خمس سنوات وستة أشهر في نوفمبر ٢٠١٥. وتحمل القروض معدل فائدة ثابت ٥,٥٪ سنويًا، يتم سداده بشكل نصف سنوي مع دفع المبلغ الأساسي عند الاستحقاق.

| السمات الرئيسية للقروض الثانوية                                              |                                     |
|------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| جهة الإصدار                                                                  | بنك عمان العربي                     |
| المعرف الوحيد<br>(مثل معرف CUSIP أو ISIN أو Bloomberg الاككتاب الخاص)        | –                                   |
| القانون (القوانين) الحاكم للجهاز التنظيمي للصك                               | القانون المصرفي<br>العُماني         |
| قواعد اتفاقية بازل ٣ الانتقالية                                              | تضمين رأس المال<br>المؤهل المستوى ٢ |
| قواعد اتفاقية بازل ٣ ما بعد الانتقالية                                       | تضمين رأس المال<br>المؤهل المستوى ٢ |
| المؤهل بمفرده / المجموعة / المجموعة والمفرد                                  | مفرد                                |
| نوع الصك (الأنواع التي تحددها كل ولاية قضائية)                               | قرض                                 |
| المبلغ المعترف به في رأس المال التنظيمي (العملة بالمليون ، بتاريخ آخر تقرير) | ٨ مليون ريال عُماني                 |
| القيمة الاسمية للصك                                                          | ٢٠ مليون ريال عُماني                |
| التصنيف المحاسبي                                                             | ديون ثانوية                         |
| تاريخ الإصدار الأصلي                                                         | ٢٠١٥/١١/٣٠                          |
| دائم أو مؤرخ                                                                 | مؤرخ                                |
| تاريخ الاستحقاق الأصلي                                                       | ٢٠٢١/٠٥/٣٠                          |
| تخضع مكالمة المصدر لموافقة إشرافية مسبقة                                     | –                                   |
| تاريخ المكالمة اختياري وتواريخ المكالمة الطارئة ومبلغ الاسترداد              | –                                   |
| تواريخ المكالمة اللاحقة ، إن وجدت                                            | –                                   |
| <b>قسيمة / عائد</b>                                                          |                                     |
| عائد ثابت أو عائثم / قسيمة                                                   | عائد ثابت                           |
| سعر القسيمة وأي مؤشر ذي صلة                                                  | ٥,٥٠٪                               |
| وجود توقف للعائد                                                             | –                                   |
| تقديرية بالكامل ، تقديرية جزئية أو إلزامية                                   | –                                   |
| وجود تصعيد أو حافز آخر للاسترداد                                             | –                                   |
| غير تراكمي أو تراكمي                                                         | غير تراكمي                          |
| قابلة للتحويل أو غير قابلة للتحويل                                           | غير قابلة للتحويل                   |
| إذا كان قابلاً للتحويل ، فإن محفز (محفزات) التحويل                           | –                                   |
| إذا كانت قابلة للتحويل ، كليًا أو جزئيًا                                     | –                                   |
| إذا كانت قابلة للتحويل ، معدل التحويل                                        | –                                   |
| إذا كانت قابلة للتحويل أو إلزامية أو تحويل اختياري                           | –                                   |
| إذا كانت قابلة للتحويل ، حدد نوع الأداة القابلة للتحويل إلى                  | –                                   |
| إذا كانت قابلة للتحويل ، حدد مصدر الأداة التي يتم تحويلها إليها              | –                                   |
| ميزة الشطب                                                                   | –                                   |
| في حالة الشطب ، محفز (محفزات) الشطب                                          | –                                   |
| في حالة الشطب ، كليًا أو جزئيًا                                              | –                                   |
| في حالة الشطب ، دائم أو مؤقت                                                 | –                                   |
| في حالة الشطب المؤقت ، وصف آلية الشطب                                        | –                                   |
| المنصب في تسلسل التبعية في التصفية<br>(حدد نوع الصك مباشرة)                  | ثانوية للمودعين<br>وعامة للدائنين   |
| السمات المنقولة غير المتوافقة                                                | –                                   |

في ٢٩ ديسمبر ٢٠١٦، أصدر البنك سندات غير مضمونة من المستوى الأول بقيمة ٣٠ مليون ريال عُماني (٣٠,٠٠٠,٠٠٠ وحدة بقيمة ١ ريال عُماني لكل منها عن طريق الاكتتاب الخاص). السندات مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية ويمكن تحويلها من خلال التداول. تحمل السندات معدل قسيمة ثابت بنسبة ٧,٧٥٪ سنويًا يتم دفعها بشكل نصف سنوي من المتأخرات ويتم التعامل معه على أنه خصم من حقوق الملكية. الفائدة غير تراكمية وتدفع حسب تقدير البنك. تشكل السندات جزءًا من المستوى ١ من رأس مال البنك وتتوافق مع نظام بازل ٣ والبنك المركزي العُماني.

| السمات الرئيسية للسندات الدائمة                                              |                                        |
|------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|
| جهة الإصدار                                                                  | بنك عمان العربي                        |
| المعرف الوحيد<br>(مثل معرف CUSIP أو ISIN أو Bloomberg الاككتاب الخاص)        | –                                      |
| القانون (القوانين) الحاكم للجهاز التنظيمي للصك                               | القانون المصرفي<br>العُماني            |
| قواعد اتفاقية بازل ٣ الانتقالية                                              | لا يتضمن رأس المال<br>المؤهل المستوى ١ |
| قواعد اتفاقية بازل ٣ ما بعد الانتقالية                                       | تضمين رأس المال<br>المؤهل المستوى ١    |
| المؤهل بمفرده / المجموعة / المجموعة والمفرد                                  | مفرد                                   |
| نوع الصك (الأنواع التي تحددها كل ولاية قضائية)                               | سندات                                  |
| المبلغ المعترف به في رأس المال التنظيمي (العملة بالمليون ، بتاريخ آخر تقرير) | ٣٠ مليون ريال عُماني                   |
| القيمة الاسمية للصك                                                          | ٣٠ مليون ريال عُماني                   |
| التصنيف المحاسبي                                                             | اضافي المستوى ١                        |
| تاريخ الإصدار الأصلي                                                         | ٢٠١٦/١٢/٢٩                             |
| دائم أو مؤرخ                                                                 | دائم                                   |
| تاريخ الاستحقاق الأصلي                                                       | –                                      |
| تخضع مكالمة المصدر لموافقة إشرافية مسبقة                                     | –                                      |
| تاريخ المكالمة اختياري وتواريخ المكالمة الطارئة ومبلغ الاسترداد              | –                                      |
| تواريخ المكالمة اللاحقة، إن وجدت                                             | –                                      |
| <b>قسيمة / عائد</b>                                                          |                                        |
| عائد ثابت أو عائثم / قسيمة                                                   | عائد ثابت                              |
| سعر القسيمة وأي مؤشر ذي صلة                                                  | ٧,٧٥٪                                  |
| وجود توقف للعائد                                                             | –                                      |
| تقديرية بالكامل ، تقديرية جزئية أو إلزامية                                   | –                                      |
| وجود تصعيد أو حافز آخر للاسترداد                                             | –                                      |
| غير تراكمي أو تراكمي                                                         | غير تراكمي                             |
| قابلة للتحويل أو غير قابلة للتحويل                                           | غير قابلة للتحويل                      |
| إذا كان قابلاً للتحويل ، فإن محفز (محفزات) التحويل                           | –                                      |
| إذا كانت قابلة للتحويل ، كليًا أو جزئيًا                                     | –                                      |
| إذا كانت قابلة للتحويل ، معدل التحويل                                        | –                                      |
| إذا كانت قابلة للتحويل أو إلزامية أو تحويل اختياري                           | –                                      |
| إذا كانت قابلة للتحويل ، حدد نوع الأداة القابلة للتحويل إلى                  | –                                      |
| إذا كانت قابلة للتحويل ، حدد مصدر الأداة التي يتم تحويلها إليها              | –                                      |
| ميزة الشطب                                                                   | نعم                                    |
| في حالة الشطب ، محفز (محفزات) الشطب                                          | حالة عديمة الالتزام                    |



|                                                          |                                |
|----------------------------------------------------------|--------------------------------|
| في حالة الشطب ، كليًا أو جزئيًا                          | كلي أو جزئي                    |
| في حالة الشطب ، دائم أو مؤقت                             | دائم                           |
| في حالة الشطب المؤقت ، وصف آلية الشطب                    | –                              |
| المنصب في تسلسل التبعية في التصفية (حدد نوع الصك مباشرة) | ثانوية للمودعين وعامة للدائنين |
| السمات المنقولة غير المتوافقة                            | –                              |

في ١٧ أكتوبر ٢٠١٨، أصدر البنك سلسلة أخرى من سندات الدرجة الأولى غير المضمونة بقيمة ٤٢,٥ مليون ريال عُُماني (٤٢,٥٥٣,٠٠٠ وحدة بقيمة ١ ريال عُُماني لكل منها عن طريق الاكتتاب الخاص). تحمل السندات معدل قسيمة ثابتًا بنسبة ٧,٥٪ سنويًا يتم دفعها بشكل نصف سنوي من المتأخرات ويتم التعامل معه على أنه خصم من حقوق الملكية. الفائدة غير تراكمية وتُدفع حسب تقدير البنك. السندات على قدم المساواة مع الإصدار السابق.

#### السمات الرئيسية للسندات الدائمة

|                                                                              |                                     |
|------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| جهة الإصدار                                                                  | بنك عمان العربي                     |
| المعرف الوحيد (مثل معرف CUSIP أو ISIN أو Bloomberg الاكتتاب الخاص)           | –                                   |
| القانون (القوانين) الحاكم للجهاز التنظيمي للصك                               | القانون المصرفي العُماني            |
| قواعد اتفاقية بازل ٣ الانتقالية                                              | لا يتضمن رأس المال المؤهل المستوى ١ |
| قواعد اتفاقية بازل ٣ ما بعد الانتقالية                                       | تضمن رأس المال المؤهل المستوى ١     |
| المؤهل بمفرد / المجموعة / المجموعة والمفرد                                   | مفرد                                |
| نوع الصك (الأنواع التي تحدها كل ولاية قضائية)                                | سندات                               |
| المبلغ المعترف به في رأس المال التنظيمي (العملة بالمليون ، بتاريخ آخر تقرير) | ٤٢,٥٥٣ مليون ريال عُُماني           |
| القيمة الاسمية للصك                                                          | ٤٢,٥٥٣ مليون ريال عُُماني           |
| التصنيف المحاسبي                                                             | إضافي المستوى ١                     |
| تاريخ الإصدار الأصلي                                                         | ٢٠١٨/١٠/١٧                          |
| دائم أو مؤرخ                                                                 | دائم                                |
| تاريخ الاستحقاق الأصلي                                                       | –                                   |
| تخضع مكالمة المصدر لموافقة إشرافية مسبقة                                     | –                                   |
| تاريخ المكالمة اختياري وتواريخ المكالمة الطارئة ومبلغ الاسترداد              | –                                   |
| تواريخ المكالمة اللاحقة ، إن وجدت                                            | –                                   |
| <b>قسيمة / عائد</b>                                                          |                                     |
| عائد ثابت أو عائم / قسيمة                                                    | عائد ثابت                           |
| سعر القسيمة وأي مؤشر ذي صلة                                                  | ٧,٥٪                                |
| وجود توقف للعائد                                                             | –                                   |
| تقديرية بالكامل ، تقديرية جزئية أو إلزامية                                   | –                                   |
| وجود تصعيد أو حافز آخر للاسترداد                                             | –                                   |
| غير تراكمي أو تراكمي                                                         | غير تراكمي                          |
| قابلة للتحويل أو غير قابلة للتحويل                                           | غير قابلة للتحويل                   |

|                                                                 |                                |
|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| إذا كان قابلاً للتحويل ، فإن محفز (محفزات) التحويل              | –                              |
| إذا كانت قابلة للتحويل ، كليًا أو جزئيًا                        | –                              |
| إذا كانت قابلة للتحويل ، معدل التحويل                           | –                              |
| إذا كانت قابلة للتحويل أو إلزامية أو تحويل اختياري              | –                              |
| إذا كانت قابلة للتحويل ، حدد نوع الأداة القابلة للتحويل إلى     | –                              |
| إذا كانت قابلة للتحويل ، حدد مصدر الأداة التي يتم تحويلها إليها | –                              |
| ميزة الشطب                                                      | نعم                            |
| في حالة الشطب ، محفز (محفزات) الشطب                             | حالة عديمة الالتزام            |
| في حالة الشطب ، كليًا أو جزئيًا                                 | كلي أو جزئي                    |
| في حالة الشطب ، دائم أو مؤقت                                    | دائم                           |
| في حالة الشطب المؤقت ، وصف آلية الشطب                           | –                              |
| المنصب في تسلسل التبعية في التصفية (حدد نوع الصك مباشرة)        | ثانوية للمودعين وعامة للدائنين |
| السمات المنقولة غير المتوافقة                                   | –                              |

يوضح الجدول التالي تكوين رأس المال في بازل ٣:

### إفصاح اتفاقية بازل ٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

|    |                                                                                                                                       | المبالغ الخاضعة لاتفاقية بازل ٣ بالآلاف ريال عماني |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
|    | <b>رأس المال المشترك لمساهمي المستوى ١ : الصكوك والاحتياطيات</b>                                                                      |                                                    |
| ١  | إصدار مباشر لرأس المال المشترك المؤهل (وما يعادله لغير المشترك) (شركات الأسهم) بالإضافة إلى فائض الأسهم ذات الصلة                     | ١٣٤,٦٢٠                                            |
| ٢  | الأرباح المحتجزة                                                                                                                      | ٤٩,٤٦٢                                             |
| ٣  | الدخل الشامل الآخر المتراكم (والاحتياطيات الأخرى)                                                                                     | ٨٨,٧٠٦                                             |
| ٤  | رأس المال المصدر مباشرة خاضع للتخلص التدريجي من CET1 (ينطبق فقط على الشركات غير مساهمة) رأس المال للقطاع العام مجمعة حتى ١ يناير ٢٠١٨ | –                                                  |
| ٥  | رأس المال المشترك الصادر من الشركات التابعة والمحفوظ به من قبل أطراف ثالثة (المبلغ مسموح به في المجموعة CET1)                         | –                                                  |
| ٦  | رأس المال المشترك لمساهمي المستوى ١ قبل التعديلات التنظيمية                                                                           | ٢٧٢,٧٨٨                                            |
|    | رأس المال المشترك لمساهمي المستوى ١: التعديلات التنظيمية                                                                              |                                                    |
| ٧  | تعديلات التقييمات التحوطية                                                                                                            | (٢,٤٦٢)                                            |
| ٨  | الشهرة (بعد خصم الالتزامات الضريبية ذات الصلة)                                                                                        |                                                    |
| ٩  | غير الملموسات الأخرى بخلاف حقوق خدمة الرهن العقاري (بعد خصم الالتزامات الضريبية ذات الصلة)                                            | (٤٣)                                               |
| ١٠ | أصول الضريبة المؤجلة التي تعتمد على الربحية المستقبلية باستثناء تلك الناشئة عن الفروق المؤقتة (بعد خصم الالتزامات الضريبية ذات الصلة) | –                                                  |
| ١١ | احتياطي تحوطات التدفقات النقدية                                                                                                       | –                                                  |
| ١٢ | نقص المخصصات للخسائر المتوقعة                                                                                                         | –                                                  |
| ١٣ | مكاسب التوريق للبيع (على النحو المبين في الفقرة ١٤,٩ من I-CP)                                                                         | –                                                  |
| ١٤ | المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالالتزامات ذات القيمة العادلة.                                         | –                                                  |

|    |                                                                                                                                                                                                                                         |                |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| ١٥ | صافي أصول صندوق المعاشات التقاعدية المحددة                                                                                                                                                                                              | -              |
| ١٦ | استثمارات في أسهم خاصة (إن لم تكن محسومة بالفعل من رأس المال المدفوع في الميزانية العمومية المبلغ عنها)                                                                                                                                 | -              |
| ١٧ | الحيازات التبادلية في الأسهم المشتركة<br>استثمارات في رؤوس أموال البنوك والمصارف والتأمين والتكافل                                                                                                                                      | -              |
| ١٨ | التي تقع خارج نطاق الأطر التنظيمية، بعد استبعاد المراكز القصيرة المؤهلة، حيث لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال المصدر (مبلغ أعلى من ١٠٪)                                                                                          | -              |
| ١٩ | استثمارات كبيرة في الأسهم العامة للمصارف والمالية والتأمين وكيانات التكافل التي تقع خارج نطاق الأطر التنظيمية، بعد خصم المراكز القصيرة المؤهلة (المبلغ أعلى من ١٠٪)                                                                     | -              |
| ٢٠ | حقوق خدمة الرهن العقاري (مبلغ أعلى من عتبة ١٠ ٪)                                                                                                                                                                                        | -              |
| ٢١ | أصول الضريبة المؤجلة الناشئة عن الفروق المؤقتة (المبلغ فوق عتبة ١٠٪، بعد خصم الالتزامات الضريبية ذات الصلة)                                                                                                                             | -              |
| ٢٢ | المبلغ الذي يتجاوز عتبة ١٥٪                                                                                                                                                                                                             | -              |
| ٢٣ | استثمارات كبيرة في المخزون العادي من البيانات المالية                                                                                                                                                                                   | -              |
| ٢٤ | حقوق خدمة الرهن العقاري                                                                                                                                                                                                                 | -              |
| ٢٥ | أصول الضريبة المؤجلة الناشئة عن الفروق المؤقتة                                                                                                                                                                                          | -              |
| ٢٦ | تعديلات تنظيمية وطنية محددة                                                                                                                                                                                                             | -              |
| ٢٧ | التعديلات التنظيمية المطبقة على المستوى المشترك للأسهم ا فيما يتعلق بالمبالغ الخاضعة للمعالجة السابقة لما قبل اتفاقية بازل ٣                                                                                                            | -              |
| ٢٨ | السندات الدائمة                                                                                                                                                                                                                         | -              |
| ٢٩ | <b>إجمالي التعديلات التنظيمية لرأس المال المشترك لمساهمي المستوى ا</b>                                                                                                                                                                  | <b>(٢,٥٠٥)</b> |
| ٢٩ | <b>مساهمي رأس المال المشترك (CET1)</b>                                                                                                                                                                                                  | <b>٢٧٠,٢٨٣</b> |
|    | رأس المال الإضافي من المستوى ا: الصكوك                                                                                                                                                                                                  |                |
| ٣٠ | إصدار مباشر لأدوات إضافية من المستوى ا بالإضافة إلى فائض الأسهم ذات الصلة                                                                                                                                                               | ٧٢,٥٥٣         |
| ٣١ | مصنفة كحقوق ملكية بموجب المعايير المحاسبية المعمول بها                                                                                                                                                                                  | -              |
| ٣٢ | تصنف كالتزامات بموجب المعايير المحاسبية المعمول بها                                                                                                                                                                                     | -              |
| ٣٣ | أدوات رأس المال المصدرة مباشرة تخضع للتخلص التدريجي من المستوى الإضافي ا                                                                                                                                                                | -              |
| ٣٤ | أدوات المستوى ا الإضافية (وأدوات CET1 غير المدرجة في الصف ٥) الصادرة من الشركات التابعة والتي تحتفظ بها أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به في المجموعة AT1)                                                                                 | -              |
| ٣٥ | الصكوك الصادرة من الشركات التابعة الخاضعة للتخلص التدريجي                                                                                                                                                                               | -              |
| ٣٦ | رأس مال إضافي من المستوى ا قبل التعديلات التنظيمية                                                                                                                                                                                      | ٧٢,٥٥٣         |
|    | رأس المال الإضافي من المستوى ا: التعديلات التنظيمية                                                                                                                                                                                     |                |
| ٣٧ | استثمارات في أدوات إضافية من المستوى ا                                                                                                                                                                                                  | -              |
| ٣٨ | عمليات الاستحواذ التبادلية في أدوات المستوى ا الإضافية                                                                                                                                                                                  | -              |
| ٣٩ | الاستثمارات في رأس مال البنوك والمصارف والتأمين والتأمين التكافلي التي تقع خارج نطاق الأطر التنظيمية، بعد استبعاد المراكز القصيرة المؤهلة ، حيث لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال المشترك المصدر للمنشأة (المبلغ أعلاه) ١٠٪ عتبة) | -              |
| ٤٠ | استثمارات كبيرة في رأس مال الكيانات المصرفية والمالية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق الأطر التنظيمية (صافي من المراكز القصيرة المؤهلة)                                                                                        | -              |
| ٤١ | تعديلات تنظيمية وطنية محددة تطبيق التعديلات التنظيمية على المستوى الإضافي ا فيما يتعلق بالمبالغ الخاضعة للمعالجة السابقة لما قبل اتفاقية بازل ٣                                                                                         | -              |
| ٤٢ | تم تطبيق التعديلات التنظيمية على المستوى الإضافي ا بسبب عدم كفاية المستوى ٢ لتغطية الخصومات                                                                                                                                             | -              |
| ٤٣ | إجمالي التعديلات التنظيمية لرأس المال الإضافي من المستوى ا                                                                                                                                                                              | -              |

|                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                |                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| ٤٤                                                                                    | رأس مال إضافي من المستوى ا (AT1)                                                                                                                                                                                                               | ٧٢,٥٥٣           |
| ٤٥                                                                                    | <b>رأس مال المستوى ا (AT1+CET1= T1)</b>                                                                                                                                                                                                        | <b>٣٤٢,٨٣٦</b>   |
| <b>رأس مال المستوى ٢: الصكوك والاحتياطات</b>                                          |                                                                                                                                                                                                                                                |                  |
| ٤٦                                                                                    | تصدر مباشرة أدوات مؤهلة من المستوى ٢ بالإضافة إلى فائض الأسهم ذات الصلة                                                                                                                                                                        | --               |
| ٤٧                                                                                    | تصدر مباشرة صكوك رأسمالية تخضع للتخلص التدريجي من المستوى ٢                                                                                                                                                                                    | --               |
| ٤٨                                                                                    | صكوك المستوى ٢ (و CET1 و AT1 صكوك غير مدرجة في الصفوف ٥ أو ٣٤) الصادرة عن الشركات التابعة والتي تحتفظ بها أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به في المجموعة المستوى ٢)                                                                                | --               |
| ٤٩                                                                                    | الصكوك الصادرة من الشركات التابعة الخاضعة للتخلص التدريجي                                                                                                                                                                                      | --               |
| ٥٠                                                                                    | دين لأجل ثانوي.                                                                                                                                                                                                                                | ٤,٠٠٠            |
| ٥٠                                                                                    | خسارة الإئتمان المتوقعة المؤهلة                                                                                                                                                                                                                | ١٦,٩٧٦           |
| ٥١                                                                                    | <b>رأس المال من المستوى ٢ قبل التعديلات التنظيمية.</b>                                                                                                                                                                                         | <b>٢٠,٩٧٦</b>    |
| رأس المال من المستوى ٢: التعديلات التنظيمية                                           |                                                                                                                                                                                                                                                |                  |
| ٥٢                                                                                    | استثمارات في صكوك المستوى ٢ الخاصة بنا                                                                                                                                                                                                         | --               |
| ٥٣                                                                                    | الحيازات التبادلية في صكوك المستوى ٢                                                                                                                                                                                                           | --               |
| ٥٤                                                                                    | استثمارات في رأس مال البنوك والمصارف والتأمين والتأمين التكافلي التي تقع خارج نطاق الأطر التنظيمية، بعد استبعاد المراكز القصيرة المؤهلة، حيث لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال المشترك المصدر للمنشأة (المبلغ أعلاه عتبة ١٠٪)            | --               |
| ٥٥                                                                                    | استثمارات كبيرة في البنوك الرأسمالية والمالية والتأمينية وكيانات التكافل التي تقع خارج نطاق الأطر التنظيمية (صافي المراكز القصيرة المؤهلة)                                                                                                     | --               |
| ٥٦                                                                                    | تعديلات تنظيمية وطنية محددة<br>التعديلات التنظيمية المطبقة على المستوى ٢ فيما يتعلق بالمبالغ القابلة للتعامل قبل اتفاقية بازل ٣.<br>المكاسب التراكمية غير المحققة من المتاح لبيع الصكوك المالية                                                | --               |
| ٥٧                                                                                    | <b>إجمالي التعديلات التنظيمية لرأس المال من المستوى ٢</b>                                                                                                                                                                                      | --               |
| ٥٨                                                                                    | <b>رأس المال من المستوى ٢ (T٢)</b>                                                                                                                                                                                                             | <b>٢٠,٩٧٦</b>    |
| ٥٩                                                                                    | <b>إجمالي رأس المال (T٢ + TC = T١)</b>                                                                                                                                                                                                         | <b>٣٦٣,٨١٢</b>   |
| <b>الأصول المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بالمبالغ القابلة للتعامل قبل اتفاقية بازل ٣</b> |                                                                                                                                                                                                                                                |                  |
| ٦٠                                                                                    | <b>إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر (١٠٠ + ٦٠ + ٦٠ ج)</b>                                                                                                                                                                                        | <b>٢,٣٩٥,٥٣١</b> |
| ٦٠                                                                                    | أ - الأصول المرجحة بمخاطر الإئتمان                                                                                                                                                                                                             | ٢,٢١٥,٧٨٠        |
| ٦٠                                                                                    | ب- الأصول المرجحة بمخاطر السوق                                                                                                                                                                                                                 | ١٨,٢٨٨           |
| ٦٠                                                                                    | ج - الأصول المرجحة بالمخاطر التشغيلية                                                                                                                                                                                                          | ١٦١,٤٦٣          |
| <b>نسب رأس المال</b>                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                |                  |
| ٦١                                                                                    | الاسهم المشتركة المستوى ا (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)                                                                                                                                                                             | ١١,٢٨٪           |
| ٦٢                                                                                    | المستوى ا (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)                                                                                                                                                                                             | ١٤,٣١٪           |
| ٦٣                                                                                    | إجمالي رأس المال (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر) متطلبات الاحتياطات الخاصة بالمؤسسة                                                                                                                                                   | ٥,٢٠٪            |
| ٦٤                                                                                    | الحد الأدنى لمتطلبات CET1 بالإضافة إلى التخزين المؤقت للحفاظ على رأس المال بالإضافة إلى متطلبات التخزين المؤقت المعاكس للدورة الاقتصادية بالإضافة إلى متطلبات التخزين المؤقت G-SIB / D-SIB المعبر عنها كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر) | ٨,٨٧٥٪           |
| ٦٥                                                                                    | متطلبات الاحتياطيات حماية رأس المال                                                                                                                                                                                                            | ١,٨٧٥٪           |
| ٦٦                                                                                    | متطلبات العازلة المضادة الدورية متطلبات الاحتياطيات                                                                                                                                                                                            | ٪                |
| ٦٧                                                                                    | متطلبات الاحتياطيات D-SIB / G-SIB                                                                                                                                                                                                              | ٪                |
| ٦٨                                                                                    | يتوفر المستوى ا من الأسهم العادية لتلبية الاحتياطيات (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)                                                                                                                                                  | ٤,٢٠٪            |

البنك: بنك عمان العربي

الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة الموحدة للفترة

المنتھية في ٣١-ديسمبر-٢٠١٩

|                                                                              |  | إجمالي القيمة<br>المرجحة | إجمالي القيمة غير<br>المرجحة |
|------------------------------------------------------------------------------|--|--------------------------|------------------------------|
|                                                                              |  | ريال عُمانِي بالآلاف     | ريال عُمانِي بالآلاف         |
| الأصول السائلة عالية الجودة                                                  |  |                          |                              |
| مجموع الأصول السائلة عالية الجودة                                            |  | ٢٦٦,٩٩٠                  |                              |
| التدفقات النقدية الصادرة                                                     |  |                          |                              |
| ودائع الأفراد وأصحاب الأعمال التجارية الصغيرة ومن ضمنها:                     |  | ١,٠٩٢,٢٦٤                | ٨٦,٨٤٤                       |
| ودائع مستقرة                                                                 |  | ٤٤٧,٦٤٨                  | ٢٢,٣٨٢                       |
| ودائع غير مستقرة                                                             |  | ٦٤٤,٦١٦                  | ٦٤,٤٦٢                       |
| التمويل التجاري غير المضمون، ومنه                                            |  | ٦٥,٢٥٢                   | ٤٤,٩٨٠                       |
| الودائع التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك المتعاونة |  | ٣٣,٧٨٦                   | ١٣,٥١٤                       |
| الودائع غير التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)                                |  | ٣١,٤٦٦                   | ٣١,٤٦٦                       |
| الديون غير المضمونة                                                          |  |                          |                              |
| التمويل التجاري بالجملة المضمون                                              |  |                          | .                            |
| متطلبات إضافية منها                                                          |  | ١٤,٠٥٣                   | ٢٦,١٢٩                       |
| التدفقات الصادرة المتعلقة بالتعرض للمشتقات ومتطلبات الضمانات الأخرى          |  |                          |                              |
| التدفقات الصادرة التابعة لفقدان التمويل على منتجات الديون                    |  |                          |                              |
| التسهيلات الإئتمانية والسيولة                                                |  | ١٤,٠٥٣                   | ٢٦,١٢٩                       |
| التزامات التمويل التعاقدية الأخرى                                            |  | ٢,٥٨٨                    | ٢,٥٨٨                        |
| التزامات التمويل المحتملة الأخرى                                             |  | ٧١٩,٩٧٧                  | ٣٥,٩٩٩                       |
| مجموع التدفقات النقدية الصادرة                                               |  |                          |                              |
| التدفقات النقدية الواردة                                                     |  |                          |                              |
| الإقراض المضمون (مثل اتفاقيات إعادة الشراء العكسي)                           |  |                          |                              |
| التدفقات الواردة للأداء الكامل للتعرض                                        |  | ١٩٤,١٤٠                  | ٩٧,٠٧٠                       |
| التدفقات النقدية الواردة الأخرى                                              |  | ٥٠,٥٤٦                   | ٥٠,٥٤٦                       |
| مجموع التدفقات الواردة                                                       |  | ٢٤٤,٦٨٦                  | ١٤٧,٦١٦                      |
| مجموع الأصول السائلة عالية الجودة                                            |  |                          | مجموع القيمة المعدلة         |
| صافي مجموع التدفقات النقدية الصادرة                                          |  |                          | ٢٦٦,٩٩٠                      |
| نسبة تغطية السيولة                                                           |  |                          | ٤٩,١٣٥                       |
|                                                                              |  |                          | ٥٤٣                          |

|                                                                                              |                                                                                                                                                 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                              | الحد الأدنى الوطني (إذا اختلف عن اتفاقية بازل ٣)                                                                                                |
| ٦٩                                                                                           | الحد الأدنى لنسبة الأسهم المشتركة الوطنية من المستوى ١ (إذا كانت مختلفة عن اتفاقية بازل ٣ كحد أدنى) ٪٧,٠٠                                       |
| ٧٠                                                                                           | الحد الأدنى لنسبة المستوى الوطني ١ (إذا كانت مختلفة عن اتفاقية بازل ٣ كحد أدنى) ٪٩,٠٠                                                           |
| ٧١                                                                                           | نسبة الحد الأدنى الإجمالي الوطني لرأس المال (إذا كانت مختلفة عن اتفاقية بازل ٣ الحد الأدنى) ٪١٢,٨٧٥                                             |
| المبالغ دون عتبات الخصم (قبل ترجيح المخاطر)                                                  |                                                                                                                                                 |
| ٧٢                                                                                           | استثمارات غير مهمة في رأس مال الشركات المالية الأخرى --                                                                                         |
| ٧٣                                                                                           | استثمارات كبيرة في المخزون العادي من البيانات المالية --                                                                                        |
| ٧٤                                                                                           | حقوق خدمة الرهن العقاري (صافي الالتزامات الضريبية ذات الصلة) --                                                                                 |
| ٧٥                                                                                           | أصول الضريبة المؤجلة الناشئة عن الفروق المؤقتة (صافي الالتزامات الضريبية ذات الصلة) --                                                          |
| الحدود المطبقة على إدراج الأحكام في المستوى ٢                                                |                                                                                                                                                 |
| ٧٦                                                                                           | خسارة الإئتمان المتوقعة المؤهلة للإدراج في المستوى ٢ فيما يتعلق بالتعرضات الخاضعة للنهج القياسي (قبل تطبيق الحد الأقصى) ١٦,٩٧٦                  |
| ٧٧                                                                                           | الحد الأقصى لإدراج الخسائر الإئتمانية المتوقعة في المستوى ٢ بموجب نهج موحد ٪١,٢٥                                                                |
| ٧٨                                                                                           | خسارة الإئتمان المتوقعة المؤهلة للإدراج في المستوى ٢ فيما يتعلق بالتعرضات الخاضعة للنهج الداخلي القائم على التصنيفات (قبل تطبيق الحد الأقصى) -- |
| ٧٩                                                                                           | سقف لإدراج الخسائر الإئتمانية المتوقعة في المستوى ٢ ضمن النهج الداخلي القائم على التصنيفات --                                                   |
| أدوات رأس المال الخاضعة لترتيبات التخلص التدريجي (تنطبق فقط بين ١ يناير ٢٠١٨ و ١ يناير ٢٠٢٢) |                                                                                                                                                 |
| ٨٠                                                                                           | الحد الأقصى الحالي لأدوات CET1 الخاضعة لترتيبات التخلص التدريجي --                                                                              |
| ٨١                                                                                           | المبلغ المستثنى من CET١ بسبب الحد الأقصى (الزيادة عن الحد الأقصى بعد الاسترداد والاستحقاقات) --                                                 |
| ٨٢                                                                                           | الحد الأقصى الحالي لأدوات AT١ الخاضعة لترتيبات التخلص التدريجي --                                                                               |
| ٨٣                                                                                           | المبلغ المستبعد من AT١ بسبب الحد الأقصى (الفائض فوق الحد الأقصى بعد الاسترداد والاستحقاقات) --                                                  |
| ٨٤                                                                                           | الحد الأقصى لأدوات T٢ خاضعة لترتيبات التخلص التدريجي --                                                                                         |
| ٨٥                                                                                           | المبلغ المستبعد من T٢ بسبب الحد الأقصى (الفائض عن الحد الأقصى بعد الاسترداد والاستحقاقات) --                                                    |



# نسبة صافي التمويل الثابت البنك: بنك عمان العربي

## الربع المنتهي في ٣١-ديسمبر-٢٠١٩

| القيمة غير المرجحة من حيث فترة الاستحقاق المتبقية |                             |                                         |                                |                                   | عنصر التمويل الثابت المتاح                                                                                                                           |
|---------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| دون استحقاق ريال عماني بالآلاف                    | < ٦ اشهر ريال عماني بالآلاف | ٦ أشهر إلى سنة واحدة ريال عماني بالآلاف | ٩ سنة واحدة ريال عماني بالآلاف | القيمة المرجحة ريال عماني بالآلاف |                                                                                                                                                      |
| ٣٦٥٩٥٥١                                           | -                           | -                                       | -                              | ٣٦٥٩٥٥١                           | ١ رأس المال:                                                                                                                                         |
| ٣٦٥٩٥٥١                                           | -                           | -                                       | -                              | ٣٦٥٩٥٥١                           | ٢ رأس المال التنظيمي                                                                                                                                 |
| -                                                 | -                           | -                                       | -                              | -                                 | ٣ أدوات رأس المال الأخرى                                                                                                                             |
| ١١٩٩٣٦                                            | ٤٩٣٤٢                       | ٦٩٠٧٤                                   | ٧١٤٩٨١٦                        | ٦٨٩٩٤٤١                           | ٤ ودائع الأفراد وودائع العملاء من الشركات الصغيرة                                                                                                    |
| -                                                 | -                           | -                                       | ٥٠٥٩٢٨٦                        | ٤٨٠٩٠٢١                           | ٥ ودائع مستقرة                                                                                                                                       |
| ١١٩٩٣٦                                            | ٤,٣٤٢                       | ٦٩٠٧٤                                   | ٢٠٩٩٥٣٠                        | ٢٠٩٩٤٢٠                           | ٦ ودائع أقل ثباتاً                                                                                                                                   |
| ٢١٥٩٠٦٥                                           | ٢١٠٩٦٥٢                     | ١٨٤٩٨٢٧                                 | ٢٥٩٥٣٠                         | ٥١٥٩٢٨٣                           | ٧ تمويل الشركات:                                                                                                                                     |
| .                                                 | ٣٧٩٦٥٨                      | ٧٩٥٩٨                                   | -                              | ٢٢,٦٢٨                            | ٨ ودائع تشغيلية                                                                                                                                      |
| ٢١٥٩٠٦٥                                           | ١٧٢٩٩٩٤                     | ١٧٧٩٢٢٩                                 | ٢٥٩٥٣٠                         | ٤٩٢٩٦٥٥                           | ٩ تمويل شركات آخر                                                                                                                                    |
|                                                   |                             |                                         |                                |                                   | ١٠ التزامات بأصول متقابلة متكافئة                                                                                                                    |
|                                                   |                             |                                         |                                |                                   | ١١ التزامات أخرى                                                                                                                                     |
| ١٩٠٧٢                                             | ٨٩٦٠٥                       | -                                       | ٣٠٧٩٢٣٢                        | ٩٢٣٢٣٠٧                           | ١٢ التزامات المشتقات لغرض نسبة صافي التمويل الثابت                                                                                                   |
|                                                   |                             |                                         |                                |                                   | ١٣ جميع الالتزامات وحقوق المساهمين الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه                                                                      |
|                                                   |                             |                                         |                                | ١٩٨٧٧٩٥٠٧                         | ١٤ إجمالي التمويل الثابت المتاح:                                                                                                                     |
| عنصر التمويل الثابت المتاح                        |                             |                                         |                                |                                   |                                                                                                                                                      |
|                                                   |                             |                                         |                                |                                   | ١٥ إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة لغرض نسبة صافي التمويل الثابت                                                                                  |
|                                                   |                             |                                         |                                | ١٦٩٠٣٨                            | ١٦ الودائع المحتفظ بها لدى المؤسسات المالية الأخرى لأغراض تشغيلية                                                                                    |
| ٤٣٩٧٣٨                                            | ٤٦٨٩٩٦٥                     | ٩٢٩٥٣٠                                  | ٦٤٩٧٨٤                         | ٧٥٩٤٢٦                            | ١٧ القروض المنتظمة والأوراق المالية                                                                                                                  |
| -                                                 | -                           | -                                       | -                              | -                                 | ١٨ قروض منتظمة لمؤسسات مالية مضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من المستوى الأول                                                                        |
| ٤٣٩٧٣٨                                            | ٤٥٢٩٧٠٧                     | ٧٥٩٦٨٢                                  | -                              | -                                 | ١٩ قروض منتظمة لمؤسسات مالية مضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من غير المستوى الأول وقروض منتظمة غير مضمونة لمؤسسات مالية                              |
| -                                                 | ١٦٩٢٥٨                      | ١٦٩٨٤٨                                  | ٦٤٩٧٨٤                         | ٧٥٩٤٢٦                            | ٢٠ قروض منتظمة لعملاء من غير المؤسسات المالية وقروض للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة وقروض لصناديق سيادية وبنوك مركزية ومؤسسات القطاع العام. منها |
| -                                                 | -                           | -                                       | -                              | -                                 | ٢١ بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥٪ بموجب نهج بازل ٢ الموحد لمخاطر الائتمان                                                                          |
| -                                                 | -                           | -                                       | -                              | -                                 | ٢٢ رهون عقارية سكنية منتظمة. منها:                                                                                                                   |
| -                                                 | ٧٤٣                         | ٧٣٧                                     | ١٩٢٣٠٩٩٧٠                      | ٨٠٠٩١٣٠                           | ٢٣ بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥٪ بموجب منهج بازل ٢ الموحد لمخاطر الائتمان                                                                         |
| -                                                 | -                           | -                                       | -                              | -                                 | ٢٤ الأوراق المالية التي لم ينقضي موعد استحقاقها ولا تصنف كأصول سائلة عالية الجودة، وتشمل الأسهم المتداولة في أسواق المال                             |
| (٥٢)                                              | ٤٠,٧٣٦                      |                                         | ٦,٨٣٣                          | ٦١٣,٠١٧                           | ٢٥ أصول بالتزامات متقابلة متكافئة                                                                                                                    |
| -                                                 |                             |                                         |                                | -                                 | ٢٦ أصول أخرى:                                                                                                                                        |
|                                                   |                             |                                         |                                |                                   | ٢٧ سلو مادية متداولة شاملة الذهب                                                                                                                     |
|                                                   |                             |                                         |                                |                                   | ٢٨ أصول مسجلة كأرباح أولية من عقود المشتقات والاشتراكات في صناديق غرف المقاصة المركزية المقابلة                                                      |
|                                                   |                             |                                         |                                |                                   | ٢٩ أصول المشتقات لغرض نسبة صافي التمويل الثابت                                                                                                       |
|                                                   |                             |                                         |                                |                                   | ٣٠ التزامات المشتقات لغرض نسبة صافي التمويل الثابت قبل خصم هامش الفرق المسجل                                                                         |
| (٥٢)                                              | ٤٠,٧٣٦                      | ٣,٩٦٩                                   | ٦,٨٣٣                          | ٦١٣,٠١٧                           | ٣١ جميع الأصول الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه                                                                                          |
|                                                   | ٩١,٣٣٢                      | ٥,٧١٦                                   | ٥,٧٥٦                          | ٣٦,٧٠١                            | ٣٢ البنود خارج الميزانية العمومية                                                                                                                    |
|                                                   |                             |                                         |                                | ١,٥٤١,٣١٣                         | ٣٣ إجمالي التمويل الثابت المطلوب                                                                                                                     |
|                                                   |                             |                                         |                                | ١٢٢                               | ٣٤ نسبة صافي التمويل الثابت (%)                                                                                                                      |



بنك عُمان العربي  
OMAN ARAB BANK

