

التقرير السنوي ٢٠١٩



حضرة صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق المعظم،
حفظه الله ورعاه



حضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم
طيب الله ثراه

المحتويات

٦٥

بازل ٢ و ٣ -المرتکز
٣ تقرير ٢٠١٩

٥٠

نظرة عامة ٢٠١٩

٩٧

البيانات المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٧٠

رؤيتنا

٩٠

تقرير رئيس مجلس
الإدارة لعام ٢٠١٩

١٩٥

مزن للصيرفة الإسلامية

٢١

الادارة التنفيذية

١٩٩

مزن للصيرفة الاسلامية -
بازل ٢ -المرتکز ٣ وبازل
٣ تقرير ٢٠١٩

٢٣

تقرير مناقشات
وتحليل الإدارة ٢٠١٩

٢٢٧

مزن للصيرفة
الاسلامية -البيانات
المالية ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٧

تقرير حكومة الشركة
للعام ٢٠١٩

٢٧٩

شبكة فروع البنك
الوطني العماني

٤٠

نبذة عن اعضاء
مجلس الإدارة

نظرة عامة ٢٠١٩



رؤيتنا:
أن نصبح
البنك
المفضل



نبدأ عصرًا جديدًا من النجاحات والنمو والرخاء

المساهمون الأفاضل،

بادئ ذي بدء، إن البنك الوطني العماني ممثلًا بمجلس إدارته يعبر عن مشاعر الأسي و التسليم بقضاء الله و قدره في وفاة القائد المُلهِم والأب المؤسس حضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد، رحمه الله و طيب ثراه، الذي وافته المنية ليترك في قلوبنا فراغاً كبيراً بعد أن وضع ورثته أسساً قوية لهذا البلد المعطاء ساهمت في كل ما تحقق من إنجازات ونجاحات حتى الوقت الراهن. وستظل المسؤولية ملقاة على عاتقنا لنُكمل مسيرة النهضة المباركة ونحقق آمال وطموحات السلطنة بكل اعتزاز وفخر وإخلاص. يجدر بالذكر أن البنك الوطني العُماني كان أول بنك يحصل على ترخيص للعمل من قبل المغفور له بإذن الله تعالى السلطان قابوس بن سعيد - طيب الله ثراه - وهو الأمر الذي نعتبره وساماً على صدورنا نعتز ونفتخر به ومسؤولية جلية تتحملها بكل امتنان. لذا فإننا نحرص على تحقيق رؤية السلطنة الطموحة من خلال خدمة شعبها الوفي والمساهمة بدور فاعل في دفع عجلة النمو الاقتصادي سائرين تحت قيادة مولانا المفدى حضرة صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق حفظه الله و رعاه مسترشدين بهديه و متبعين توجيهاته ونحن نبدأ عصرًا جديدًا من النجاحات والنمو والرخاء.

أصالة عن نفسي وبالنيابة عن أعضاء مجلس إدارة البنك الوطني العُماني ش.م.ع، يسرني أن أعرض عليكم نتائج السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

و الله ولي التوفيق،

روان بنت أحمد آل سعيد
رئيس مجلس الإدارة

روان بنت أحمد آل سعيد



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٩

آخر المستجدات الاقتصادية

شهد الأداء المالي العام بالسلطنة خلال عام ٢٠١٩م تحسناً ملحوظاً مع انخفاض مستوى العجز المالي خلال الـ ١٠ شهور الأولى مقارنة بنفس الفترة من عام ٢٠١٨م مدفوعاً بترشيد وإدارة النفقات والتركيز الحكومي المستمر على التنويع الاقتصادي. وقد حدث ذلك على الرغم من التحديات التي تواجه قطاع النفط وعدم التوازن بين العرض والطلب والتقلبات المتواصلة في أسعار النفط. وعلى الرغم من انكماش الناتج المحلي الإجمالي في الأشهر الستة الأولى من عام ٢٠١٩م فإن معظم المحللين يتوقعون نمو الاقتصاد العُماني بنسبة ٣ بالمائة في عام ٢٠٢٠م حيث توقع البنك الدولي أن يكون النمو الحقيقي للناتج المحلي الإجمالي للسلطنة هو الأسرع بين دول مجلس التعاون الخليجي في عامي ٢٠٢٠ و٢٠٢١م وذلك في ضوء زيادة إنتاج الغاز الطبيعي والثمار الإيجابية المستمرة للبرنامج الوطني لتعزيز التنويع الاقتصادي (تنفيذ).

وعلى الرغم من التحسن الواضح في العديد من القطاعات فإن هناك تهاؤل حذر في الكثير من القطاعات الاقتصادية مع دخولنا في العقد الجديد. وتهدف الموازنة العامة للسلطنة لعام ٢٠٢٠م إلى تخصيص أموال كافية للمشاريع التنموية الرئيسية مع زيادة العائدات من القطاعات غير النفطية. وتركز الموازنة على إكمال مشاريع البنية الأساسية التي من شأنها تعزيز النمو الاقتصادي وتشجع مساهمة القطاع الخاص في تطبيق وإدارة المشاريع. كما تواصل الحكومة وضع الإنفاق المجتمعي والخدمات الأساسية مثل التعليم والرعاية الصحية والإسكان والرعاية المجتمعية في مقدمة أولوياتها حيث يمثل الإنفاق المجتمعي الجزء الأكبر من الميزانية مثل الأعوام الماضية.



زيادة صافي الأرباح



٢٠١٨ ٠,٦

٢٠١٩ ١,٤

مليون ريال عُماني

من المتوقع أن الأحكام والتشريعات الجديدة التي أصدرتها الحكومة خلال عام ٢٠١٩م والتي تتضمن قانون الشركات التجارية الجديد، وقانون استثمار رأس المال الأجنبي، وقانون الشراكة بين القطاعين العام والخاص، وقانون التخصيص، وقانون الإفلاس ستسهم بشكل كبير في تطوير وتعزيز مشهد الاستثمار في عُمان.

أما القطاع المصرفي، فقد استمر بالعمل في ظل بيئة صعبة وذلك بسبب استمرار الضغط على السيولة الذي نتج عنه ارتفاع في تكاليف معدل فوائد التمويل و مشاكل في جودة الأصول مما أدى إلى إجبار البنك على تقييد أعمال الإقراض. وقد انعكس ذلك في تباطؤ نمو الأثمان بالسلطنة والذي سجل نسبة بلغت ٣,١ بالمائة خلال أول ١١ شهراً من العام بينما انخفضت الودائع بنسبة ٣,٣ بالمائة. وفي تقريرها الصادر في سبتمبر ٢٠١٩، أقرت وكالة 'موديز' العالمية للتصنيف الائتماني على نظرتها المستقبلية السلبية للقطاع المصرفي العُماني بسبب تقييد السيولة وجودة الأصول.

الأداء التشغيلي

في ضوء ما ذُكر أعلاه، حقق البنك أرباحاً صافية قدرها ٥١,٤ مليون ريال عُماني بالمقارنة مع ١,٦ مليون ريال عُماني في نفس الفترة من العام المنصرم محققاً زيادة بنسبة ١,٦٪.

وقد عزز البنك من محفظته الخاصة بالقروض بشكل انتقائي للغاية على مدى عدد من الفترات المالية السابقة حيث انصبّ تركيزه على الأصول ذات الجودة العالية بينما تجنب التعرّض لبعض القطاعات الحساسة بعينها. وخلال السنتين الماضيتين، قام البنك بصورة واعية بالحدّ من تعرضه لقطاع العقارات والقطاعات ذات الصلة. ومن أجل مجابهة الارتفاع الحاد في تكاليف التمويل، قام البنك بإعادة تسعير محفظة قروضه الحالية وقد ساعد ذلك في نمو الدخل من غير الفوائد بنسبة ١,٨ بالمائة على أساس سنوي. نتيجة لذلك، استقر هامش صافي الفوائد عند نسبة جيدة بلغت ٣ بالمائة.

واصل البنك تركيزه على تنويع مصادر دخله وذلك في ضوء التحديات التي تواجه نمو العوائد من غير الفوائد. وقد تم تطبيق عدد من المبادرات الاستراتيجية مثل تلك التي تمت في مجال المدفوعات والتأمينات في العروض التجارية مما سيساعد أيضاً في تنويع قاعدة العائدات في عام ٢٠٢٠ بشكل أكبر.

كما ارتفعت مصروفات التشغيل بنسبة ٣,١ بالمائة على أساس سنوي ويرجع ذلك إلى الزيادة الإلزامية في علاوات الموظفين وبعض التكاليف المحددة التي يتم تكبيدها لمرة واحدة. يتمتع البنك بوحدة من أسس التكلفة الأقل نمواً وسيواصل إدارة تكاليفه بحرص مع الاستثمار في التقنيات المعتمدة والمبادرات التي تُدرّ العائدات.

كنتيجة لذلك، فإن أرباح التشغيل انخفضت بنسبة ٣,٨ بالمائة مقارنة بنفس الفترة من العام الماضي.

ارتفعت تكلفة انخفاض القيمة بنسبة ٤,٧ بالمائة مقارنة بالعام ٢٠١٨م على الرغم من تحسن جودة الأصول ويعزى ذلك في الأساس إلى انخفاض الديون المستردة بالمقارنة مع العام الماضي. بالإضافة إلى ذلك، وكانعكاس لضغط



السوق على جودة الأصول، زادت مخصصات المرحلة الثالثة في أعمالنا بالسلطنة مقارنة بالعام الماضي وقد تمت موازنتها بتخفيض مخصصات المرحلتين الأولى والثانية. وقد سجلت تكلفة الائتمان ٢٢ نقطة أساس لمتوسط الأصول وهي نسبة جيدة بالنسبة للسوق. كما ارتفع صافي تكلفة الائتمان في القطاع المصرفي خلال عام ٢٠١٩ بنسبة تجاوزت الـ ٤٠ بالمائة على أساس سنوي.

وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، سجلت قيمة صافي القروض والسلفيات للعملاء ٢,٨ مليار ريال عماني مما يشير إلى انخفاض هامشي، بينما سجلت ودائع العملاء ٢,٥٣ مليار ريال عماني بزيادة بنسبة ٣,٢ بالمائة عن العام الماضي. وعلى صعيد الودائع المختلطة، فقد واصل البنك الاحتفاظ بنسبة صحية بلغت ٥٨ بالمائة من الودائع منخفضة التكلفة. وكما ذكرنا في السابق، حقق البنك بعض المبادرات الاستراتيجية الرئيسية مثل مبادرة الدفع الرقمي والتأمينات في الخدمات المصرفية للمعاملات بهدف زيادة الودائع منخفضة التكلفة مع توقعات بتحسين الخليط خلال العام الجاري.

وسيوصي مجلس الإدارة بزيادة بسيطة في الأرباح الموزعة والتي ستكون حسب الكم المطلق أعلى بنسبة ٥ بالمائة مقارنة بالعام الماضي. ويقترب هذا المستوى من توزيعات الأرباح من عائد ربحي يقدر بحوالي ١٠ بالمائة و هو ما يعتبر أحد المحفزات الرئيسية التي تضيف قيمة للمساهمين. يخضع اعتماد الأرباح الموزعة لموافقة الجمعية العمومية السنوية القادمة وإلى موافقة السلطات التنظيمية للقطاع.

أما نسبة كفاية رأس المال في نهاية عام ٢٠١٩، فقد استقرت عند ١٦,٧ بالمائة بعد الأرباح الموزعة المقترحة متجاوزة المتطلبات التنظيمية التي تبلغ نسبتها ١٣,٥ بالمائة.

أبرز الإنجازات

طالما شكل الابتكار أحد المواضيع الرئيسية بالنسبة لنا خلال العام الماضي خاصة مع التطورات الرقمية المتسارعة التي يشهدها القطاع المالي العالمي. ومن خلال قيادة مسيرة التطور هذه بدلاً من مجرد مواكبتها، رشخ البنك الوطني العماني مكانته المرموقة في طليعة رواد الابتكار بالقطاع المصرفي. وقد ظهر ذلك جلياً من خلال نتائجنا المميزة والتقدير الكبير الذي حظينا به سواء من عملائنا أو من خلال الجوائز والتكريمات الدولية المتعددة التي فزنا بها في مجالي الابتكار والريادة الرقمية.

فعلى سبيل المثال، وصل البنك إلى الدور النهائي لمنافسات جوائز 'جارتنر أي لابتكار بأوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا'، كما تم تصنيفه أيضاً على أنه 'أفضل مركز ابتكار' ضمن جوائز ذا آسيان بانكر. فاز البنك أيضاً بجائزة أفضل تطبيق مصرفي عبر الهاتف النقال في عُمان لعام ٢٠١٩ من مجلة الأعمال الدولية ومن التمويل الدولي. وتعد هذه الجوائز ترجمة حقيقية لتفاني موظفينا وجهودهم الدؤوبة لتحقيق التميز والابتكار ليس للبنك فقط، بل للسلطنة أيضاً بشكل عام. ويواصل فريق عملنا التزامه بتزويد عملائنا بأفضل الحلول المصرفية المريحة والعصرية والتي تلبي متطلباتهم.

حلول عصرية

قمنا بتعزيز مبادراتنا المستندة إلى الابتكار في عام ٢٠١٩م حيث قمنا بإطلاق عدد من المنتجات والمبادرات التي أكدت جميعها مكانتنا كرواد في المجال الرقمي في القطاع المصرفي.

ويسعى البنك الوطني العُماني باستمرار إلى تحقيق التحول الرقمي من أجل تمكين عملائه من الاستفادة من الحلول الرقمية المختلفة على بطاقتهم مسبقة الدفع حيث قام مؤخراً بإطلاق المحفظة الإلكترونية Pay+ بالتعاون مع Ooredoo كما قمنا أيضاً بتحديث محفظتنا الإلكترونية وتزويدها بمزايا مناسبة تجعل عمليات الدفع الإلكتروني أكثر سهولةً ويسراً. وتماشياً مع استراتيجية الدفع الخاصة بنا، أطلق البنك حل رمز الاستجابة السريعة (QR) للمحفظة الإلكترونية. بالإضافة إلى ذلك، تواصل بطاقات بديل مسبقة الدفع تقدمها بخطى ثابتة حيث حصدت مؤخراً ثلاث جوائز خلال حفل توزيع 'جوائز ريادة البطاقات الذكية ووسائل الدفع بالشرق الأوسط'.

شهد قسم إدارة الثروات والخدمات المصرفية المميزة بالبنك نمواً ملحوظاً ونظير ذلك حصد البنك جائزة 'أفضل خدمة إدارة ثروات في السلطنة' (شريحة الثروات) وذلك خلال حفل توزيع جوائز 'ذا آسيان بانكر'. وقد جاءت خطة الاستثمار المنظم (SIP) من البنك كأداة رائعة لمساعدة العملاء على الادخار وتكوين ثروات للمستقبل. وبعد ذلك جزءاً لا يتجزأ من التزام البنك بتعزيز قيمة المدخرات من خلال قيامه بدوره الاستشاري كخبير وهو أمر يواصل البنك تطويره وتحديثه باستمرار.

ويواصل البنك استثماراته على صعيد تحليل البيانات والذكاء الاصطناعي حيث قام مؤخراً خلال العام ٢٠١٩م بكشف النقاب عن أول روبوت مصرفي من نوعه ليُظهر جلياً التزامه الدائم برفد عملائه بتجربة مصرفية عصرية ومبتكرة.

أما نافذة 'مزن' للصرافة الإسلامية فقد شهد أداؤها نمواً كبيراً حيث استطاعت توسيع محفظة أعمالها واستقطاب عملاء جدد من مختلف الفئات نظير اهتمامها بإطلاق الكثير من المنتجات والخدمات الجديدة.

دورٌ رائد في تحقيق النجاح المستدام للسلطنة

لا يقتصر تركيز البنك الوطني العُماني على تحقيق أهدافه المتعلقة بأعماله فحسب بل يتسع ليشمل التزاماً دائماً بإضافة قيمة للمجتمعات المحلية في أرجاء السلطنة. ولعل

عند النظر إلى
ما هو أبعد من
تطلعات أعمالنا،
نجد أننا قد تبيننا
في كافة الأوقات
مسئوليتنا المتعلقة
بالمساهمة وإضافة
قيمة للمجتمعات في
كل أنحاء السلطنة

شكر وتقدير

بالأصالة عن نفسي و بالنيابة عن أعضاء مجلس إدارة البنك،
أنتهز هذه المناسبة لرفع أسمى آيات الولاء و الوفاء إلى
المقام السامي لمولانا حضرة صاحب الجلالة السلطان
هيثم بن طارق بن تيمور المعظم - حفظه الله ورعاه -
مستنيرين بحكمته و نظرته المستقبلية التي ستقود
السلطنة نحو عصر جديد من النمو والازدهار كذلك أتوجه
بفائق التقدير والإحترام إلى حكومة جلالته الرشيدة التي
تعمل بجد في سبيل رفعة الوطن و رفاه أبنائه.

و يسعدني في الختام أن أتقدم بجزيل الشكر والتقدير
لعملائنا ومساهميننا الكرام على دعمهم المستمر لنا.
كما أشكر فريق الإدارة العليا بالبنك وجميع الموظفين
على التزامهم وتفانيهم التام في العمل و أتطلع إلى
قيامهم بمواصلة العمل بإخلاص وبصورة جماعية لبناء
مستقبل أفضل للبنك. كما أود أن أعبر عن تقدير مجلس
الإدارة للجهات التنظيمية والبنك المركزي العُماني، والبنك
المركزي بالإمارات العربية المتحدة، والهيئة العامة لسوق
المال على دعمهم وتوجيهاتهم المثمرة والمستمرة.



أبرز مثال على ذلك هو استثمار البنك لما يقارب ٣٢٥,٠٠٠ ريال
عماني في عدد من مبادرات المسؤولية الاجتماعية التي
صنعت الفارق لدى أفراد المجتمع وساهمت في دعم رواد
الأعمال والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة. إضافة إلى ذلك،
كان لهذه الاستثمارات دور مهم في تعزيز قطاعي السياحة
والرياضة في عُمان، وتمويل مشاريع وطنية مهمة وتشجيع
والهام المرأة لتحقيق أهدافها وطموحاتها الشخصية، فضلاً
عن إلهام الشباب العماني الطموح للابتكار وتحقيق التقدم
على الصعيدين الشخصي والمهني.

ويحافظ البنك الوطني العُماني
على التزامه بدعم المبادرات
الحكومية المختلفة، خاصة تلك
الهادفة إلى تعزيز أطر الشراكة بين
القطاعين العام والخاص.

فقد دعم البنك الكثير من المبادرات والمؤتمرات والبرامج
خلال العام ٢٠١٩م بهدف تحسين المناخ الاستثماري بالسلطنة
وتعزيز نموها الاقتصادي وإيجاد منصة لتبادل ومشاركة
المعارف والخبرات وأفضل الممارسات. وخلال العام ٢٠١٩،
أكمل أكثر من ٢٠٠ طالب من مختلف الكليات والجامعات
بالسلطنة برامج للتدريب الوظيفي في مختلف إدارات البنك.
ومن خلال احتضان وتنشئة الجيل الجديد من الموظفين
عبر هذه المبادرات وبرامج التدريب الوظيفي، يتطلع البنك
إلى إلهام شباب المستقبل وتزويدهم بأفضل الأدوات
العملية التي تمكنهم من أن يخطو خطواتهم الأولى في
مسيرتهم المهنية.



استثمر البنك لما يقارب

٣٢٥,٠٠٠ ريال عماني

في مبادرات المسؤولية الاجتماعية

نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة

السيدة روان بنت
أحمد آل سعيد
رئيس مجلس الإدارة

الجوائز والتقدير:

في عام ٢٠١١، تم منح الدكتورة السيدة روان جائزة رائدة الأعمال التجارية المهنية (BizPro)، وفي عام ٢٠١٢ تم تصنيفها في المرتبة ١٤ من قبل فوربس الشرق الأوسط Forbes Middle East (الأقوى سيدات الأعمال العربيات في الشركات المدرجة). في عام ٢٠١٤ تمت تسمية السيدة روان من بين أفضل الرؤساء التنفيذيين بالمنطقة من قبل Trend بالتعاون مع INSEAD (مدرسة الأعمال العالمية). حصلت السيدة روان أيضاً على لقب "Hall of Fame" وذلك خلال "جوائز تميز المرأة MARA Excellence Awards". في عام ٢٠١٥، تم تكريم السيدة روان بجائزتين مرموقتين: جائزة "قيادة المرأة الآسيوية للعام" من مؤتمر القيادة العالمية ومنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، وجائزة قيادة السنة في مجال الأعمال من جوائز الشرق الأوسط للتميز في المحاسبة والتمويل لعام ٢٠١٥. في عام ٢٠١٦، تم تكريم السيدة روان بمنحها الدكتوراه الفخرية من جامعة الكومونويلث بالمملكة المتحدة، كما تم منحها جائزة أفضل رئيس تنفيذي لتكافل من جوائز "جلوبال بزنس أوتلوك"، المملكة المتحدة. في العامين ٢٠١٧ و ٢٠١٨، فازت الدكتورة السيدة روان بجائزة أفضل رئيس تنفيذي لتكافل عمان من مجلة "انترناشيونال فاينانس" - المملكة المتحدة. تم تصنيف الدكتورة السيدة روان آل سعيد في المرتبة الثالثة في عمان من قبل فوربس لأفضل ١٠٠ من سيدات الأعمال العربيات لعام ٢٠١٧. وقد فازت الدكتورة السيدة روان بجائزة امرأة العام بعمان لعام ٢٠١٨ لفئة النساء الملهمات، كما تم تصنيفها في المرتبة الثالثة في عمان من قبل فوربس لأفضل ١٠٠ من سيدات الأعمال العربيات لعام ٢٠١٨.

في عام ٢٠١٩، فازت الدكتورة السيدة روان بجائزة المرأة الأكثر تأثيراً في التمويل الإسلامي، التي قامت بتنظيمها جامعة كامبريدج.

الدكتورة السيدة روان حاصلة على درجة الماجستير في الاقتصاد والتمويل من جامعة لوبروه بالمملكة المتحدة، كما أنها حاصلة على دبلوم عالي في تحليل الاستثمار من جامعة ستيرلنج، المملكة المتحدة ودرجة البكالوريوس في الاقتصاد والعلوم السياسية من الجامعة الأمريكية بالقاهرة.

تشغل الدكتورة السيدة روان بنت أحمد آل سعيد منصب الرئيس التنفيذي لشركة تكافل عمان ش.م.ع. وقبل التحاقها بشركة تكافل عمان، شغلت السيدة روان منصب العضو المنتدب والرئيس التنفيذي لمجموعة الشركة العمانية الوطنية للاستثمار (أونك) القابضة ش.م.ع. وقبل انتقالها إلى القطاع الخاص، شغلت السيدة روان منصب نائب الرئيس التنفيذي للاستثمار في صندوق الاحتياطي العام للدولة بسلطنة عمان، حيث كانت على رأس تنفيذ العديد من الاستثمارات الكبرى على نطاق العالم. تملك السيدة روان من الخبرة ما يقارب الثلاثين عاماً في القطاع المالي، منها ٢٠ عاماً في القطاع العام.

السيدة روان لا تزال هي المرأة الأولى والوحيدة التي شغلت منصب رئيس تنفيذي لشركة عامة مدرجة في سلطنة عمان.

الدكتورة السيدة روان عضو بمجالس إدارة العديد من الشركات والمؤسسات المالية المرموقة في القطاعين العام والخاص بسلطنة عمان ومنطقة دول مجلس التعاون الخليجي، فهي تشغل رئيس مجلس إدارة البنك الوطني العماني، ونائب رئيس مجلس إدارة شركة النفط العمانية للتسويق، كما أنها عضو بمجلس إدارة الشركة العمانية لتنمية الاستثمارات الوطنية (تنمية) ولجنة التدقيق بالشركة.

وفي القطاع العام، شغلت السيدة روان عضوية مجلس الإدارة ولجنة التدقيق بشركة النفط العمانية ش.م.ع. ورئيس لجنة صنوقي الأسيهم ودول مجلس التعاون الخليجي بالشركة. وعضو مجلس إدارة التأمين الدولي العام بالأردن، وبيت التمويل الوطني بالبحرين، ونائب رئيس مجلس إدارة شركة أوريكس للتمويل، والشركة الوطنية للتأمين على الحياة والعام ش.م.ع. وشركة التأمين الأهلية. السيدة روان عضو أيضاً بلجنة الاستثمار بالهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية، وعضو بمجلس إدارة الهيئة العامة لتطوير المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (ريادة)، ورئيس مجلس إدارة صندوق الكوثر (وهو صندوق متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية)، وعضو لجنة الاستثمار بصناديق الأيتام والمعاقين بوزارة العدل.

تم مؤخراً تعيينها عضواً بمجلس جامعة السلطان قابوس.

سعادة الشيخ
عبد الله بن علي
بن جبر آل ثاني
نائب رئيس مجلس الإدارة

عضو اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت بالمجلس

سعادة الشيخ / عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني عضو مجلس إدارة البنك منذ يوليو ٢٠٠٥، وهو أيضاً عضو اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت بالمجلس. يرأس سعادة الشيخ / عبد الله مجلس إدارة البنك التجاري بقطر وهو عضو مجلس إدارة البنك العربي المتحد بالإمارات العربية المتحدة، كما أنه يملك شركة فيستا للتجارة - قطر، وهو شريك في شركة خدمات المعلومات المتكاملة - قطر (Integrated Intelligence Services Company)، ويملك أيضاً شركة عبد الله بن علي وشركاؤه للعقارات والتجارة (قطر) وفندق شذا، الدوحة (قطر).

سعادة الشيخ / عبد الله حاصل على بكالوريوس الآداب في العلوم الاجتماعية من جامعة قطر.

أمل سهيل بهوان
عضو مجلس الإدارةعضو اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت وعضو
لجنة المخاطر والالتزام بمجلس الإدارة

تشغل الفاضلة / أمل سهيل بهوان منصب نائب رئيس مجلس إدارة مجموعة سهيل بهوان القابضة (ش.م.ع.) وهي تتمتع بخبرات واسعة في إدارة الشركات على نطاق مجموعة شركات سهيل بهوان.

تشغل أيضاً منصب رئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة للمنتجات الحديدية ش.م.ع. وعضو لجنتها التنفيذية، وعضو مجلس إدارة شركة النفط العمانية للتسويق ش.م.ع. وعضو لجنة المكافآت بمجلس إدارة الشركة.

الفاضلة / أمل حاصلة على درجة البكالوريوس في التربية والماجستير في الإدارة من جامعة السلطان قابوس.



راهول كار عضو مجلس الإدارة

رئيس لجنة التدقيق بمجلس الإدارة

الفاضل / راهول كار عضو مجلس إدارة البنك منذ أبريل ٢٠١٦. الفاضل / كار محاسب قانوني وهو يشغل حالياً منصب المستشار المالي لرئيس مجلس إدارة مجموعة شركات سهيل بهوان القابضة ش.م.م.

يشغل الفاضل / كار أيضاً منصب عضو مجلس إدارة شركة الجزيرة للمنتجات الحديدية ش.م.ع. وعضو لجنة التدقيق بالشركة، كما أنه أيضاً عضو مجلس إدارة الشركة العمانية المتحدة للتأمين ش.م.ع. وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت بالشركة.



حمد محمد حمود الوهبي عضو مجلس الإدارة

رئيس لجنة الائتمان بمجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت بالمجلس

الفاضل / حمد محمد حمود الوهبي عضو مجلس الإدارة منذ مارس ٢٠١٤. يملك الفاضل حمد خبرة عملية تمتد لعشرون عاماً في دول مجلس التعاون الخليجي. وقد عمل الوهبي مديراً للاستثمار في صندوق تقاعد وزارة الدفاع طوال فترة السنوات الثماني الماضية. الفاضل / حمد عضو أيضاً بمجالس إدارة شركة فولتامب للطاقة، وشركة أكوا للطاقة.

الوهبي حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال، تخصص مالية، كما أن لديه شهادة محلل مالي معتمد (CFA) وشهادة محلل استثمارات بديلة (CAIA) بالإضافة إلى شهادة في قياس أداء الاستثمار (CIPM).



فهد بدار عضو مجلس الإدارة

رئيس لجنة المخاطر والالتزام ولجنة التدقيق بمجلس الإدارة

الفاضل / فهد بدار عضو مجلس إدارة البنك منذ شهر مايو ٢٠١٦. وهو أيضاً عضو بمجلس إدارة البنك العربي المتحد - الإمارات العربية المتحدة منذ يوليو ٢٠١٦.

امتدت فترة عمل الفاضل / بدار بالبنك التجاري القطري لأكثر من ٢٠ عاماً. وقبل توليه مهمته الحالية كمدير عام تنفيذي بمجموعة الخدمات المصرفية الدولية، شغل الفاضل / بدار عدداً من المناصب الرئيسية بمجموعة الخدمات المصرفية الدولية، وإدارة العلاقات الحكومية والقطاع العام وإدارات الخدمة المصرفية للمؤسسات الكبيرة والشركات.

الفاضل / بدار حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ديرهام، المملكة المتحدة، وبيكالوريوس الآداب في الأعمال المصرفية والتمويل من جامعة ويلز.



محمد إسماعيل مندني العمادي عضو مجلس الإدارة

عضو لجنة الائتمان بمجلس الإدارة

الفاضل / محمد إسماعيل مندني العمادي عضو مجلس إدارة البنك منذ نوفمبر ٢٠١٤. وهو أيضاً عضو مجلس إدارة البنك التجاري، وعضو مجلس إدارة الترتيف بنك إيه إس، تركيا ولديه خبرات مصرفية تزيد عن الـ ٣٠ عاماً. شغل العمادي عدداً من الأدوار الرئيسية في البنك التجاري حتى عام ٢٠٠٦، حيث تولى بعد ذلك منصب الرئيس التنفيذي لشركة قطر للاستثمار العقاري ذ.م.م. حتى عام ٢٠١١، كما كان أيضاً عضواً بمجلس إدارة الشركة من عام ٢٠٠٣ وحتى عام ٢٠٠٥.

العمادي حاصل على بكالوريوس الآداب في إدارة الأعمال والاقتصاد من جامعة هولندي نيمر، بكاليفورنيا.



الشيخ / راشد بن سيف السعدي

عضو مجلس الإدارة

عضو لجنة التدقيق وعضو لجنة المخاطر والالتزام بمجلس الإدارة

يشغل الشيخ / راشد عضوية مجلس إدارة البنك منذ أغسطس ٢٠١٧، وهو من الوجوه البارزة في عالم المال والاستثمار المصرفي، ومدير أعمال، وصاحب مشاريع كما أنه من أصحاب المبادرات الخيرية. يشغل الشيخ راشد أيضاً منصب الرئيس التنفيذي للشركة العمانية لتنمية الاستثمارات الوطنية (ش.م.ع.م) "تنمية" والتي أسهمت بشكل فاعل في دعم التنمية الاقتصادية في السلطنة.

الشيخ / راشد حائز على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من كلية رولينز بالولايات المتحدة الأمريكية، قبل أن يبدأ مسيرته المهنية الفنية بالخبرات والإنجازات والتي كانت بدايتها في ديوان البلاط السلطاني والتي شملت مهمة امتدت لاثني عشر عاماً.

وفي عام ٢٠٠٠ اتجه الشيخ راشد للعمل كرئيس تنفيذي في "تنمية"، في ذلك الوقت كانت الشركة قد أسست صندوقاً استثمارياً يستثمر في سوق مسقط للأوراق المالية ويدار من قبل شركة أجنبية متخصصة. وبمرور عام على تعيينه رئيساً تنفيذياً للشركة قام مجلس الإدارة باتخاذ القرار بنقل مهام إدارة الصندوق إلى الشركة مباشرة، تلا ذلك تأسيس صندوقين جديدين أحدهما مخصص للاستثمار في التملك الخاص والثاني موجه للاستثمار في أسواق المال لدول مجلس التعاون الخليجي وصندوق استثماري إسلامي في ٢٠١٣.

إلى جانب تأسيس وإدارة الصناديق الاستثمارية قاد الشيخ / راشد الشركة للاستثمار المباشر في عدد من المشاريع الحيوية في قطاعات مختلفة، وعلى سبيل المثال لا الحصر، في قطاع التطوير العقاري كان للشركة دور هام في تأسيس مشروع الموج مسقط، وفي قطاع السياحة كان

للشركة دور ريادي في تأسيس مشروع فندق كمبينسكي مسقط، وفي الصناعة ساهمت "تنمية" بتأسيس شركة أوكتال القارضة عملاق الصناعة البتروكيميائية في الشرق الأوسط، وقد امتد نشاط الشركة أيضاً إلى تجارة التحزئة من خلال المشاركة المثمرة مع شركة الميرة في مشاريعها التي أقامتتها في السلطنة.

إلى جانب مهامه التنفيذية، برأس الشيخ / راشد بعض مجالس إدارة شركات المساهمة العامة والمقفلة كما يشغل عضوية بعضها الآخر، من ذلك فهو رئيس مجلس إدارة شركة تكافل عُمان للتأمين ش.م.ع.م، ورئيس مجلس إدارة تأجير للتمويل ش.م.ع.م، ورئيس مجلس إدارة الشركة العمانية للضيافة ش.م.ع.م، ورئيس مجلس إدارة أكاديمية عمان للطيران، ونائب رئيس مجلس إدارة شركة تنمية معادن عمان ش.م.ع.م، ونائب رئيس مجلس إدارة نخيل عمان للتنمية، وعضو مجلس إدارة شركة الصفا للأغذية ش.م.ع.م، وعضو مجلس إدارة الموج مسقط ش.م.ع.م، ورئيس مجلس إدارة مؤسسة الوقف الخيرية وعضو لجنة صندوق الأيتام للاستثمار.

جوزيف أبراهام

عضو مجلس الإدارة

عضو اللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت بمجلس الإدارة، وعضو لجنة الائتمان بمجلس الإدارة

تم تعيين الفاضل جوزيف أبراهام عضواً بمجلس إدارة البنك في مايو ٢٠١٨م.

يشغل الفاضل أبراهام منصب الرئيس التنفيذي لمجموعة البنك التجاري بالإضافة إلى منصب نائب رئيس مجلس إدارة ألتيز نتيف بانك وعضو بمجلس إدارة البنك العربي المتحد بالإمارات العربية المتحدة. يتمتع أبراهام بخبرات مصرفية واسعة على نطاق الأسواق المتقدمة والناشئة على حد سواء.

وقبل انضمامه إلى البنك التجاري في يونيو ٢٠١٦، شغل أبراهام منصب الرئيس التنفيذي لمجموعة أستراليا ونيوزيلندا المصرفية في إنونيسيا، حيث استقر في هذه الوظيفة طيلة الفترة من عام ٢٠٠٨ إلى عام ٢٠١٦.

الفاضل / أبراهام حاصل على درجة الماجستير من كلية الدراسات العليا للأعمال، جامعة ستانفورد، كاليفورنيا، كما عمل في كل من إنونيسيا، وستفابورة، وهونغ كونغ، وغانا، والمملكة المتحدة والهند في مختلف الأدوار المصرفية المحلية والإقليمية بسجل ناجح، غطى الإدارة العامة، وإدارة الخدمات المصرفية للشركات، والاستراتيجية، وإدارة المنتجات فضلا عن عمليات الاستحواذ والدمج. تم تعيين الفاضل / أبراهام عضواً بمجلس إدارة ألتيز نتيف بانك في ديسمبر عام ٢٠١٦.

نجاة علي اللواتيا

عضو مجلس الإدارة

عضو لجنة الائتمان بمجلس الإدارة

تم انتخاب الفاضلة / نجاة علي اللواتيا عضواً بمجلس إدارة البنك في شهر مارس ٢٠١٧، وهي حاصلة على بكالوريوس التجارة - تخصص محاسبة، وقد حضرت العديد من الدورات في مجالات مختلفة في الإدارة المالية، والتدقيق والاستثمار وغيرها. تشغل الفاضلة / نجاة منصب نائب المدير العام لخدمات الدعم بصندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية ولديها خبرات في هذا المجال تزيد عن ٢٠ عاماً.

الفاضلة / نجاة أيضاً عضو بمجلس إدارة شركة إسمنت عمان ش.م.ع.م، ورئيس لجنة التدقيق بالشركة.

غسان بن خميس الحشار

عضو مجلس الإدارة

عضو لجنة التدقيق ولجنة المخاطر والالتزام بمجلس الإدارة

انضم الفاضل / غسان الحشار إلى مجلس إدارة البنك الوطني العماني كممثل للهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية في شهر مارس عام ٢٠١٧، وهو يشغل الآن منصب مدير دائرة الاستثمار في الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية، ولديه خبرة عملية تجاوزت الواحد والعشرين عاماً في مجال إدارة التمويل والاستثمارات، وهو يمثل الهيئة في مجالس إدارة العديد من الشركات العامة والخاصة، وهو أيضاً عضو بمجلس إدارة الشركة الوطنية للتأمين على الحياة والعام ش.م.ع.م، وعضو مجلس إدارة الشركة العمانية لتنمية الاستثمارات الوطنية (تنمية) ش.م.ع.م.

الفاضل / غسان الحشار حاصل على درجة الماجستير في العلوم المالية وإدارة الاستثمار.



نعمل على تمكين الأجيال القادمة لتحقيق النمو والازدهار في عالم سريع التغيير وذلك من خلال دعم أوضاعهم المالية ومنحهم الأدوات اللازمة لبناء مستقبل ناجح



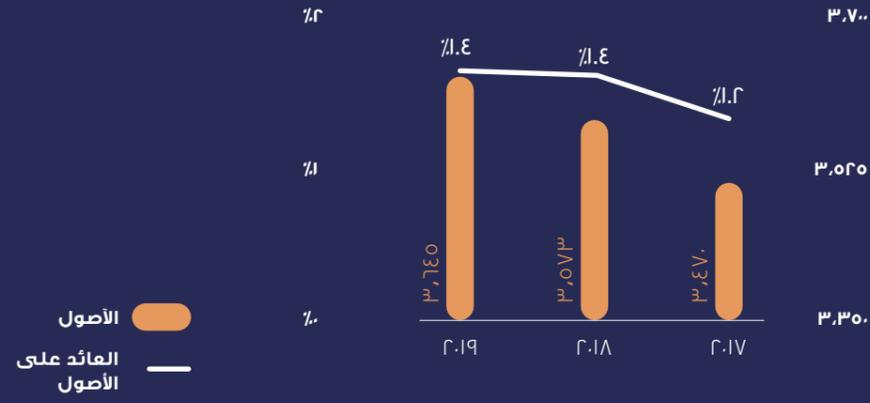
من اليسار الى اليمين:

انانثرامان فينكات: المدير العام ورئيس الإدارة المالية، ستيف كليتون: المدير العام ورئيس المجموعة الدولية (الإمارات العربية المتحدة ومصر)، حسن عبد الأمير شعبان: المدير العام ورئيس مجموعة الخدمات المصرفية الحكومية، ناصر محمد الهاجري: المدير العام ورئيس مجموعة العمليات، السيد وصفي بن جمشيد آل سعيد: الرئيس التنفيذي بالوكالة، ناصر سالم الراشدي: المدير العام ورئيس مجموعة الخدمات المصرفية التجارية، سلمى سالم سعيد الجعدي: المدير العام ورئيس مجموعة إدارة المخاطر، جون تشانغ: المدير العام ورئيس مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد، فيصل محمد البداه: المدير العام ورئيس مجموعة التغيير.

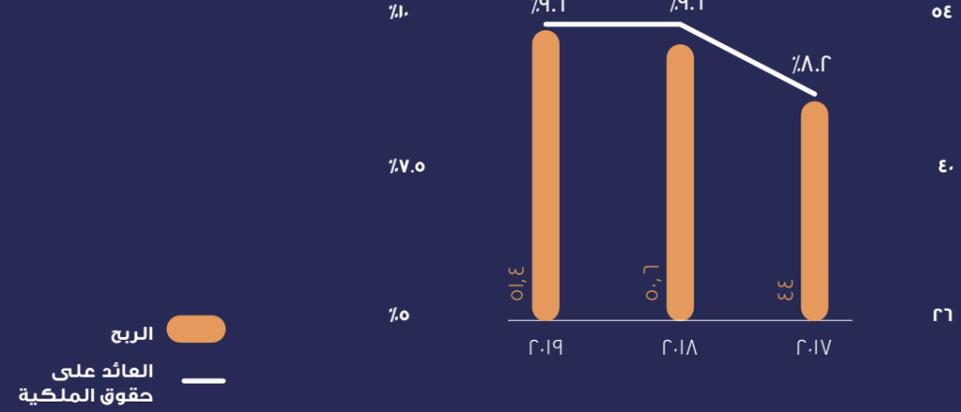
تقرير مناقشات وتحليل الإدارة



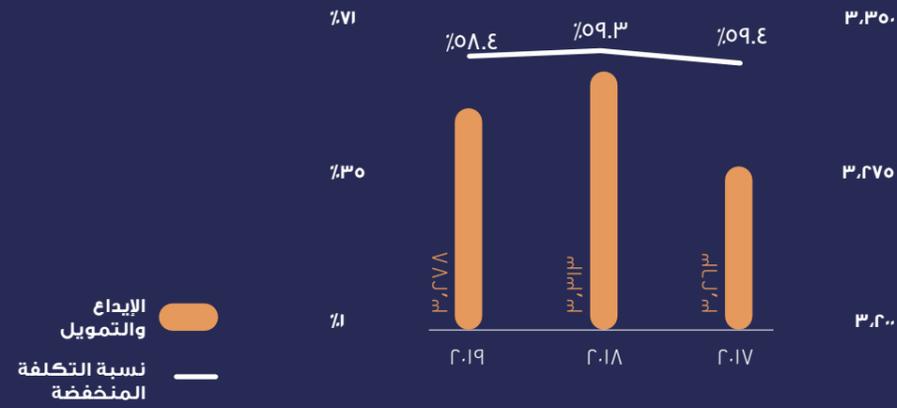
عائد ثابت على الأصول



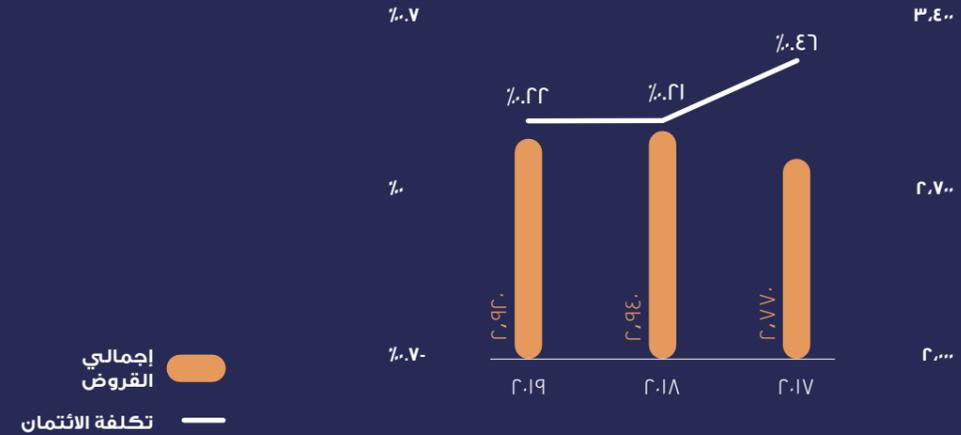
أرباح وعوائد ثابتة للمساهمين



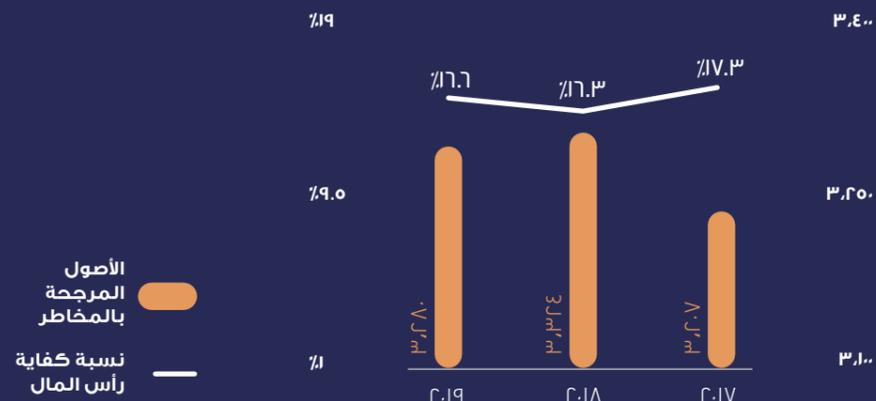
المحافظة على تمويل مستقر



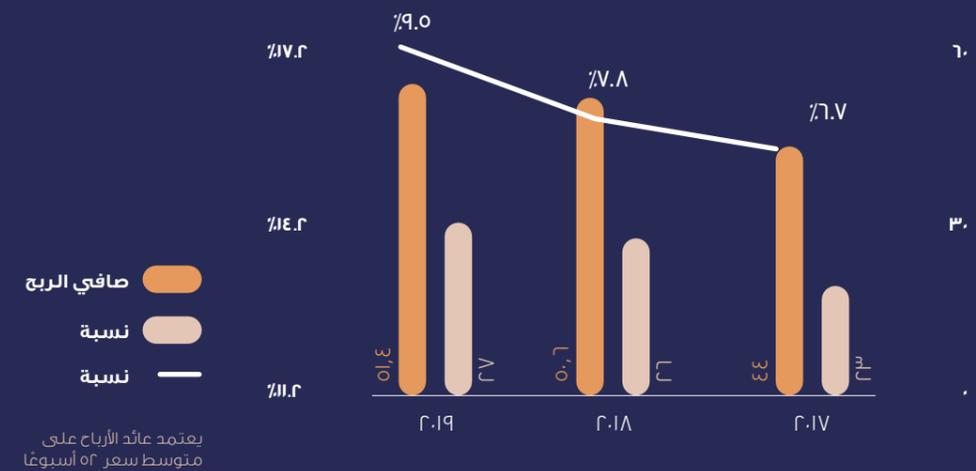
أصول مرنة عالية الجودة ونهج محافظ



رأس مال قوي



توزيعات مناسبة للأرباح مع خلق قيمة للمساهمين



يعتمد عائد الأرباح على متوسط سعر ٥٢ أسبوعاً

تركز استراتيجيتنا
على وضع البنك في
موضع يمكنه من
تقديم تجربة رفيعة
المستوى للعملاء
إلى أبعد الحدود
والتفوق في تحقيق
قيمة مستدامة لحقوق
المساهمين على
المدى الطويل

السيد وصفي بن جمشيد آل سعيد
الرئيس التنفيذي بالوكالة



مناقشات وتحليل الإدارة

رحل عنا في هذا العام عاهلنا الحبيب السلطان قابوس بن سعيد، طيب الله ثراه، ومن المؤكد أن رحيله قد خلف في قلوبنا أثراً كبيراً. لكن عزاءنا في أن ما تركه الراحل الحبيب لوطننا من إرث وإنجازات سيبقى نبراساً نهدي بنوره فيما نخطو من خطوات نحو عصر جديد. ونحن نتطلع الآن إلى الأمام، فإننا نرى أن أفضل وسيلة يمكن أن نكرم بها ذكره العطرة هي المحافظة على إنجازاته واتخاذها أساساً للبناء، تحت ظل القيادة الرشيدة لمولانا حضرة صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق بن تيمور المعظم، حفظه الله ورعاه.

استراتيجية مستدامة للنجاح على المدى الطويل

اتسم العام ٢٠١٩ بالتحدي بالنسبة للقطاع المصرفي في السلطنة، ليعكس حالة من عدم اليقين على الصعيدين المحلي والإقليمي على النطاق الأوسع. وخلال الجزء الأكبر من العام، كان الأداء الاقتصادي في البلاد ساكناً. أما في القطاع المصرفي، فقد أسهمت الضغوط المستمرة على السيولة في ارتفاع تكلفة التمويل، كما واصلت قضايا جودة الأصول التركيز على استراتيجيات الإقراض في العديد من البنوك.

وعلى الرغم من أن أدائنا قد تأثر بهذه المسائل كغيره من المصارف الأخرى، فإن هذه التحديات القطاعية قد أدت في الواقع إلى تسليط الضوء على حكمة وفعالية النهج الذي اتبعه البنك الوطني العماني.

وعلى مدى الأثني عشر شهراً الماضية، كنا بارعين في التكيف مع التغيرات الاقتصادية والاستجابة للتحديات الإقليمية. وقد كانت محفظة عملاتنا من الشركات من بين أفضل المحافظ التي تم تكوينها، إذ أنها تتمتع بمستوى سليم من التنوع. كذلك، كانت معاييرنا للاكتتاب في قطاع التجزئة قوية للغاية، وبنسبة منخفضة جداً من القروض المتعثرة، أما عملياتنا في الإمارات العربية المتحدة، فقد تمت تهيئتها للنمو مع وجود فريق جديد للإدارة.

في الجانب المالي، أظهرنا أداءً متناسقاً في عام ٢٠١٩، حيث تمكنا من تحقيق أرباح صافية بلغت ٥١,٤ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ٥٠,٦ مليون ريال عماني في نفس الفترة من العام الماضي، وهو ما يمثل زيادة هامشية بلغت نسبتها ١,٦ في المائة.

كذلك نجحنا في إدارة تعرضنا للقطاعات عالية المخاطر مثل قطاعي العقارات والإنشاءات، وحققنا نمواً في صافي دخل الفائدة بنسبة ١,٨٪. وعلى الرغم من الصعوبات السائدة في السوق، استطعنا المحافظة على عائدات المساهمين، في نفس الوقت الذي تجنبنا فيه المخاطر المفرطة. فعلى سبيل المثال، كان العائد على الأسهم الذي حققناه، والذي بلغت نسبته ٩,٦٪ واحداً من أفضل العائدات في السوق، بينما كان متوسط خسارتنا في جانب الائتمان كنسبة مئوية من الأصول حوالي نصف متوسط السوق.

وعلى الرغم من أن البيئة لم تكن ملائمة، استطعنا تعزيز المفاهيم المحيطة بالبنك الوطني العماني على أنه 'ملاذ'

وقد أظهر أحدث استطلاع للرأي للعلامة التجارية قامت به مجلة عالم الاقتصاد والأعمال "Oman Economic Review" مكاسب كبيرة لجاذبية علامتنا التجارية بين شرائح رئيسية من العمانيين، حيث صعد البنك الوطني العماني من المركز الرابع إلى المركز الثاني في التصنيف. في نفس الوقت، استمرت حملاتنا على وسائل التواصل الاجتماعي في جذب الملايين من المشاهدين من خلال محتوياتها الجذابة التي تحركها العاطفة.

من الآن فصاعداً، سنركّز مهمتنا في المحافظة على هذه القاعدة المهمة من العملاء التي تواصل نموها المهني والشخصي، أخذين في الاعتبار تغيّر احتياجاتهم المصرفية.

ازدادت جاذبية علامتنا التجارية بشكل ملحوظ، حتى أصبحنا الآن في المرتبة الثانية بين القطاعات الرئيسية

الاستفادة من إمكانيات موظفينا

يقع موظفونا في صميم استراتيجيتنا، حيث أنهم يمثلون الحارس الأمين لقيمنا الأساسية ويساعدوننا في تشكيل ثقافة ملهمة للأداء من خلال تطبيق الأنظمة والإجراءات الصحيحة. لهذا، فإن لدينا اعتقاد جازم بأن الموظفين هم الجزء الأكثر أهمية في تحقيق النجاح، في كلا الجانبين الاستراتيجي والتنافسي، في أي سوق. لذلك قمنا بتضمين هذا الاعتقاد في استراتيجيتنا المؤسسية، والتي لا يمكن أن تنجح إلا من خلال العمل الجاد والالتزام والتفاني من قبل موظفينا، على كافة مستويات المؤسسة.

هذا هو السبب في أننا ملتزمون بأن نكون جهة العمل المفضلة في سلطنة عمان، وكذلك البنك المفضل. إننا نسعى دائماً لضمان أن لأعضاء فريقنا الذين يتجاوز عددهم ١٥٠٠ موظف ما يكفي من الفرص لاستنفاد كل طاقاتهم في حياتهم المهنية، لذلك فإن استراتيجيتنا تركّز على توظيف الأفضل ومن ثم بذل كل ما في وسعنا للاحتفاظ بهم. ومن خلال توجيه ودعم موظفينا لاستنفاد طاقاتهم الكاملة، ومساعدتهم على تحديد وتأمين أدوار وفرص جديدة، قمنا ببناء قاعدة صلبة من المواهب لدفع نمونا المستقبلي.

إن الأمر لا يتعلق بالأرقام ومؤشرات الأداء الرئيسية فقط. نحن ننبغ نهجاً فردياً أكثر دقة لفهم دوافع الفرد ونقاط قوته وضعفه، في نفس الوقت الذي نركّز فيه بقوة على التقدم والفرص الداخلية. الجميع يعرف ما هو متوقع منهم وما هي الخيارات المتاحة أمامهم في جوانب المسؤوليات، والترقية، أو تغيير الوظائف، لذلك فإننا نحصر دائماً على أن تتوفر للجميع كل الموارد، والتدريب والدعم لتمكينهم من وضع أهداف يسعون لتحقيقها، وأن يبذلوا قصارى جهدهم في كافة الأعمال التي يقومون بها، وأن يساهموا بأفكارهم وإبداعاتهم في تحقيق النجاح للبنك الوطني العماني.

رواد التقنية الرقمية

حقق البنك الوطني العماني شهرة واسعة كشركة رائدة في مجال الخدمات المصرفية الرقمية في سلطنة عمان. إننا ندرك أن التعامل الرقمي هو الذي يمكننا من التعرف على كيفية الاستمرار في تحويل عملياتنا، والاستفادة من قوة موظفينا، والابتكار مع منتجاتنا وخدماتنا، وتلبية احتياجات عملائنا الجدد والحاليين.

تعتبر الخدمات المصرفية الرقمية - سواء عبر الإنترنت أو من خلال الهاتف المحمول - بالنسبة لعدد متزايد من الجمهور، هي الوسيلة الطبيعية لإدارة أموالهم. أما نحن في البنك الوطني العماني فقد أدركنا هذه الحقيقة منذ فترة طويلة واستثمرنا في توفير تجربة رقمية للعملاء تتناسب مع تفضيلات وتوقعات الجمهور، وذلك من حيث سهولة الاستخدام وسهولة الوصول والأداء الوظيفي. وقد ركز البنك على تبسيط رحلة وتجربة العملاء والعروض الخاصة بهم، كما تبني بقوة استخدام تفكيرهم التصميمي لتوفير رحلة رائعة لهم عبر مختلف الأصول بشقيها المادي والرقمي.

لقد أصبحت قنواتنا الرقمية الآن مسؤولة عن تقديم معاملات أكثر مما تقدمه شبكة فروعنا، حيث سهّلنا على العملاء التفاعل معنا بصورة رقمية مبسطة. وقد انعكس ذلك ليس في مجرد ازدياد العملاء الذين يتعاملون معنا بصورة رقمية، بل أيضاً في تحقيق عوائد أعلى مقابل كل عميل. وقد ارتفعت إيرادات الخدمة المصرفية عبر الهاتف المحمول وحدها بنسبة ٥٨٪ في عام ٢٠١٩ مقارنة بعام ٢٠١٨ كما ارتفع عدد المستخدمين الرقميين النشطين بنسبة ٣٢٪.

لا تعتبر القنوات الرقمية مجرد وسيلة يمكننا من خلالها تقديم منتجات وخدمات أفضل وأكثر كفاءة للعملاء. إنها أيضاً وسائل نستخدمها في تعزيز فهمنا ورؤيتنا لهؤلاء العملاء، وهذا بدوره يمكننا من تصميم عروضنا لهم والاندماج معهم بشكل أفضل في حياتهم اليومية، بحيث تصبح تعاملاتهم المصرفية مع البنك الوطني العماني جزءاً طبيعياً ولسلسنا مما يفعلونه خلال اليوم.

من بين الاختراعات الأرفع مستوى، والتي قمنا بإدخالها خلال العام ٢٠١٩ الرجل الآلي الذي تم تدشينه في فرعنا الرئيسي بمسقط، والذي تم تمكينه بكافة مكونات الذكاء الاصطناعي كالإجابة على الأسئلة وتوفير المعلومات حول المنتجات والخدمات بلغة بسيطة وطبيعية. وبخلاف كونه أداة تقنية، فهو يمثل أيضاً رمزاً لالتزامنا بتقديم أفضل تجربة ممكنة للعملاء كما يؤكد شهرتنا كرائد للابتكار في القطاع المصرفي.

ارتفعت إيرادات الخدمة المصرفية عبر الهاتف المحمول بنسبة

٥٨٪ في ٢٠١٩



إثراء تجربة العملاء

وتماشياً مع ذلك الهدف، أصبحنا في العام ٢٠١٩ أول بنك في عُمان يقدم خدمة رقمية بالكامل لتسجيل العملاء الجدد لبطاقات "بديل" مسبقة الدفع، مما سيمكّن العملاء الجدد والحاليين على حد سواء من التقدم بطلبات للحصول على بطاقة "بديل" من أي مكان، وفي أي وقت طوال أيام الأسبوع، عبر تطبيق الهاتف المحمول. يتم التعامل مع الطلب بأكمله من خلال التطبيق، بما في ذلك التحقق من الهوية والأمان، ويتم إرسال البطاقة إلى العميل مباشرة، دون الحاجة إلى زيارة أي فرع.

جوائز أفضل تطبيق مصرفي للهاتف المحمول (جائزتين):

- مجلة التمويل الدولي - ٢٠١٩
- مجلة الأعمال الدولية - ٢٠١٩



وفي هذا الإطار، واصلت بطاقة "بديل" تحقيق نجاح باهر في جذب عملاء جدد، كما حصدت ثلاث جوائز خلال العام ٢٠١٩. وقد أصبحت هذه البطاقة تحتل الآن المرتبة الثانية من حيث العدد من بطاقات البنك بعد بطاقات الخصم المباشر، مصحوبة بأوسع تشكيلة للمنتجات وفوائد للبطاقات في السوق.

يمثل نجاح بطاقة "بديل" جانباً من استراتيجيتنا بأن نصبح البنك الافتراضي للمدفوعات في سلطنة عمان للخدمات المصرفية للأفراد والشركات على السواء. وعلى هذا النحو، استمرت شبكتنا التجارية في النمو في العام ٢٠١٩. وقد قمنا بتقديم ابتكارات جديدة مثل محطات نقاط البيع اللاسلكية - الأولى من نوعها في السوق، ومعاملات الدفع برمز الاستجابة السريعة، وهذه أيضاً هي الأولى من نوعها في السوق، وكلاهما يوفران المزيد من الراحة وبيانات أكثر للمبيعات للتجار وتجربة مستخدم أسرع وأكثر سلاسة للعملاء. ونتيجة لذلك، حققنا زيادة بنسبة ٤١٪ في عدد أجهزة نقاط البيع الجديدة خلال العام وزيادة بنسبة ١١٪ في متوسط قيمة معاملات أجهزة نقاط البيع.

جوائز بديل (ثلاث جوائز)

- أفضل بطاقة مسبقة الدفع
- أفضل منتج مدفوع مسبقاً
- ريادة البطاقات للعام



جوائز ريادة البطاقات الذكية ووسائل الدفع بالشرق الأوسط لعام ٢٠١٩

بالإضافة إلى ذلك، قدمنا نسخة مبسطة من تطبيقنا للخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول للعمال وهي متاحة بست لغات. قد يكون متوسط قيم المعاملات صغيراً، لكن أحجامها مرتفعة، مما جلب مجموعة جديدة تماماً من العملاء إلى النظام الاقتصادي للبنك الوطني العماني.

استفدنا كذلك من خبرتنا في مجال الخدمات الرقمية والمالية بالدخول في شراكة مع شركة أوريدو، وهي واحدة من أكبر مزودي خدمات الاتصالات في سلطنة عمان، لإطلاق محفظة جديدة للمدفوعات عبر الهاتف المحمول هي خدمة (بي بلس Pay+)، والتي تتسم بالسرعة والبساطة والأمان للعملاء لإجراء مجموعة واسعة من المعاملات من خلال تطبيق واحد على هواتفهم الذكية. بشراكتنا مع "أوريدو" جنباً إلى جنب مع شريكنا التقني "بي بي تي إم Paytm"، أصبحنا قادرين على الاستفادة من القاعدة الحالية الواسعة لأوريدو في سلطنة عمان، تمشياً مع استراتيجيتنا الشاملة للمدفوعات الرقمية.

أفضل شريحة إدارة ثروات (شريحة الثروات)

جوائز آسيان بانكر - ٢٠١٩

تنويع مصادر الدخل الخاصة بنا

يمتد هذا الالتزام الخاص بإثراء تجربة العملاء ليشمل كافة شرائح قاعدة عملائنا.

استمر عرضنا المصرفي المحدث (الصدارة لإدارة الثروات والخدمات المصرفية الخاصة) في مساره التصاعدي في عام ٢٠١٩، حيث ارتفع عدد المستثمرين من العملاء بصورة مذهلة بنسبة ٧٠٪ أعلى من النسبة المحققة في عام ٢٠١٨.

لقد قمنا بتعزيز خدماتنا الاستشارية في مجال إدارة الثروات وذلك من خلال تمكين قدراتنا المحلية على إدارة محافظ العملاء الأثرياء عبر نهج عالي القيمة وأكثر تخصصاً. وقد أصبح عملاء "الصدارة" يدركون بأنهم يستطيعون الاعتماد علينا في الحصول على مجموعة كاملة من المشورة الاستثمارية والاحتياجات المصرفية الخاصة وأوسع مجموعة من منتجات إدارة الثروات في السوق. وتعد "خطة الاستثمار المنظم" الجديدة التي أطلقها البنك أداة ممتازة لمساعدة العملاء على الاستثمار الحثيف على أوسع نطاق، مما يمكنهم من تكوين سلة مدخرات كبيرة للمستقبل. وتعد هذه المبادرة جزءاً من التزامنا بتعزيز قيمة الادخار وذلك من خلال القيام بدور استشاري والاستمرار في لعب هذا الدور في المستقبل.

وبالمثل، استمر عرضنا الخاص بـ "مزايا" في اكتساب زخم سريع وذلك من خلال تقديم نفس أنواع المشورة الاستثمارية الشخصية ذات الصلة لقطاعات أخرى من قاعدة عملائنا. وكذلك الحال بالنسبة لخطةنا الجديدة للاستثمار المنظم، والتي تسمح للعملاء باستثمار أقل من ١٠٠ ريال عماني كل شهر في أوراق مالية محددة، مع المشورة والتوجيه من فريقنا المتخصص في الاستثمار.

مع تركيزنا على التكنولوجيا الرقمية، فإننا نواصل الاستثمار في الابتكار في مجالات الرجل الآلي، والذكاء الاصطناعي، والتعلم الآلي



مدير عام البنك الوطني العماني، الدكتور محمد بن علي بن سعيد بن سيف

مدير عام البنك الوطني العماني، الدكتور محمد بن علي بن سعيد بن سيف

مدير عام البنك الوطني العماني، الدكتور محمد بن علي بن سعيد بن سيف

مدير عام البنك الوطني العماني، الدكتور محمد بن علي بن سعيد بن سيف

لقد أثبت حسابنا منخفض التكلفة لادخار "الكنز" الذي تم تنقيحه، والذي يتضمن سحبوات منتظمة للمدخرين للفوز بجوائز نقدية كبيرة، أنه أداة قوية لتحفيز العملاء على بناء ثروتهم من خلال التوفير.

كذلك تمكّننا بالتدرّج من خلال تقديم خدمات واستشارات مبتكرة ومصممة بصورة خاصة، من تغيير مفاهيم الجمهور من: "كم المبلغ الذي يمكنني اقتراضه؟" إلى: "ما هي أفضل وسيلة لبناء مستقبلي؟" وذلك بصورة تتماشى مع الجهود التي تبذلها الحكومة في هذا المجال.

أحد المجالات الأخرى التي تمتع فيها البنك بنمو كبير في عام ٢٠١٩ هي عرضنا المصرفي الإسلامي "مزن"، والذي يعتبر أول منصة مصرفية إسلامية في سلطنة عمان وأول منصة مصرفية إسلامية في الخليج ترأسها امرأة.

لقد استطاعت "مزن" من خلال توفير نهج موحّد وأكثر تركيزاً للعملاء، ومواءمة أوثق وعمل مشترك أكبر مع مجموعات الخدمات المصرفية للشركات والأعمال التجارية في البنك الوطني العماني، تحقيق واحدة من أكبر قصص النجاح لهذا العام، حيث تضاعفت أرباحها الصافية بمعدل ٢,٢٥ مرة. وقد شملت الصفقات الرئيسية مشروعات التطوير "مرياد" في مسقط بقيمة ٢٠ مليون ريال عماني، وهو أول مجمع سكني تجاري للنساء في سلطنة عمان.

أطلقت "مزن" أيضاً عدداً من المنتجات الجديدة، مثل حساب التوفير للأطفال "وكالة". وقد ساهم هذا الأداء، والذي صاحبه انخفاض في التكاليف ونسبة محسنة بصورة كبيرة بين التكلفة والدخل، في زيادة أرباح التشغيل بمزن بنسبة جيدة.

التركيز على الأساسيات

قد تكون مجموعات العمل بإدارتي الخدمات المصرفية للشركات والأعمال التجارية بالبنك هي الأكثر تأثراً من غيرها من الإدارات الأخرى بالبنك وبشكل مباشر بالبيئة الاقتصادية الأوسع في سلطنة عمان وممر الإمارات العربية المتحدة. ومن الأمور الحتمية أن الشكوك المحيطة بالسوق ونقص الإنفاق الرأسمالي قد أثرا على مستوى المعاملات. مع ذلك، تمكّن فريق الأعمال المصرفية للشركات من تحقيق نمو من حيث الحجم -وقد صمدت الأصول أمام الضغوط في السوق، مع تدهور ضئيل أو معدوم في القيمة ووضوح قوي للندفقات النقدية. إن تعرضنا للمخاطر العقارية هو من بين أدنى المخاطر في السوق، وقد مكّنا العمل الأكثر فعالية عبر مختلف الإدارات من الانتقال من نهج يركّز على المعاملات إلى نهج أكثر اعتماداً على الاستشارة، الأمر الذي مكّنا من تقديم حلول شاملة تستند إلى فهم أعمق للمتطلبات المصرفية الكلية للعميل، مما سيساعد البنك على الابتعاد عن النهج التقليدي القائم على المبيعات لتوفير أئتمان للشركات إلى توفير باقة كاملة من المنتجات والخدمات التي تلبي معظم متطلبات الخدمات المالية للشركات سواء كانت اقتراضاً، أو تمويلًا تجارياً، أو إدارةً للنقد، أو معاملات تحويل، أو خدمات مصرفية استثمارية، أو خدمات أوراق مالية وغيرها للعميل.

تعتبر الخدمات المصرفية الحكومية عمودنا الفقري، وهي تمثل حوالي ٣٥٪ من قاعدة ودائعنا. إن منصتنا المصرفية عبر الإنترنت -المتاحة الآن باللغتين العربية والإنجليزية –

تقرير مناقشات وتحليل الإدارة

مدير عام البنك الوطني العماني، الدكتور محمد بن علي بن سعيد بن سيف

مدير عام البنك الوطني العماني، الدكتور محمد بن علي بن سعيد بن سيف

مدير عام البنك الوطني العماني، الدكتور محمد بن علي بن سعيد بن سيف

مدير عام البنك الوطني العماني، الدكتور محمد بن علي بن سعيد بن سيف

ليس لها منافس، وهي تسمح للجهات الحكومية بإجراء معاملاتها المصرفية معنا بفعالية وكفاءة.

وانطلاقاً من إدراكهم لفوائد منصتنا، قام العديد من العملاء الحكوميين الرئيسيين، بما في ذلك وزارة الدفاع، ووزارة الإسكان، ووزارة النقل، وشرطة عمان السلطانية بتوسيع نطاق أعمالهم مع البنك الوطني العماني في عام ٢٠١٩، والآن يستخدمون منصتنا في أغلب، إن لم يكن في كافة معاملاتهم، بما في ذلك الرواتب، والتحويلات، والمناقصات، والمدفوعات الدولية وعمليات الشراء. وكان من بين العملاء الجدد هذا العام بلدية مسقط، ووزارة القوى العاملة، إلى جانب توقيع مذكرات تفاهم رئيسية مع منطقتي صحار وصلالة الصناعية/الحرّة للبنك الوطني العماني ليكون الشريك المالي للشركات التي تتطلع للاستثمار.

إن المبنى المرموق لمقرنا الرئيسي في مسقط يطوّر أيضاً من سمعته كمركز حكومي مميز، حيث يستضيف برنامجًا منتظمًا من الفعاليات الحكومية، والحلقات الدراسية، والدورات التدريبية، والمؤتمرات والاجتماعات.

كذلك فإننا نعمل عن كثب مع شركاء مثل جمعية المصارف العمانية والعديد من الجهات الحكومية للمساعدة في ترويج ثقافة الادخار، وتوفير مجموعة من المواد والمبادرات لتشجيع الإدماج المالي، ومحاولة الوصول إلى قطاعات المجتمع التي لم يكن لها ارتباط بالمصارف في وقت سابق، ونشر الوعي وتبادل المعرفة بفوائد العلاقات المصرفية وتنوير هذه القطاعات حول كيفية تقييم وتخطيط احتياجاتهم المالية بشكل أفضل. لقد قمنا بتنظيم حلقات عمل، وحملات ترويجية للمدارس، والكليات، ومعسكرات العمل، والمناطق النائية لتعليم الطلاب، والشباب والعمال حول التخطيط المصرفي والمالي السليم. من جهة أخرى، فإن شبكة فروعنا توفر لنا ميزة إضافية للوصول إلى المواطنين لتلبية احتياجاتهم المصرفية في مختلف أنحاء السلطنة. إن فوائد ارتباطنا بمهرجاني مسقط وخريف صلالة لا تقتصر على إتاحة الفرصة لنا بأن نصبح جزءًا من الأحداث العظيمة التي تعرض أفضل ما في الثقافة والتراث العماني فحسب، بل توفر لنا أيضًا فرصاً فريدة للوصول إلى آلاف العملاء كما تعمّق اختلاطنا بالجمهور.

إن ابتكاراتنا المختلفة مثل بطاقات "بديل" وتطبيق "بي بلس Pay+"، وتطبيق الهاتف المحمول للعمال "لايت lite" تعتبر جزءًا من استراتيجيتنا للوصول إلى السكان الذين ليس لديهم ارتباط بالبنوك في سلطنة عمان. إننا نهدف إلى جعل وصول هذه الشرائح إلى المنتجات والخدمات المصرفية أكثر بساطة وسهولة مع زيادة وعيهم وفهمهم لمزاياها.

تقرير مناقشات وتحليل الإدارة

مدير عام البنك الوطني العماني، الدكتور محمد بن علي بن سعيد بن سيف

مدير عام البنك الوطني العماني، الدكتور محمد بن علي بن سعيد بن سيف

مدير عام البنك الوطني العماني، الدكتور محمد بن علي بن سعيد بن سيف

مدير عام البنك الوطني العماني، الدكتور محمد بن علي بن سعيد بن سيف

السيطرة على التكاليف

طوال عام ٢٠١٩، واصلنا إدارة تكاليفنا بعناية، مع الإبقاء على نمو قاعدة تكاليفنا عند مستوى منخفض ومقبول استراتيجيًا. في ذات الوقت، تأكّدنا من أن إدارتنا الفعالة للتكاليف لم تعرّض قدرتنا على توليد إيرادات أو تنفيذ خططنا الاستثمارية للخطر.

يتعلق جزء من هذا الأمر بالاستفادة من قوتنا كبنك وطني للتأكد من أننا نحصل على أفضل قيمة من شركائنا، مثل المُلْك أو الموردين. أما العنصر الآخر فإنه يتعلق بالاستثمار في مجالات مثل التكنولوجيا والابتكار والتي تمكّنا من خلق الكفاءة في أماكن أخرى من أعمالنا.

وبالنظر إلى أن ٦٠٪ من تكاليفنا تتعلق بالموظفين، فإن تركيزنا على التكاليف يرتبط أيضًا باستراتيجيتنا المتعلقة بالمحافظة على موظفينا، وتدريبهم وتمكينهم ليصبحوا في أفضل حال. وتجسيداً لذلك، نظمت أكاديمية التميز بالبنك أكثر من ٤٠٠ دورة تدريبية كما نظمت ما مجموعه أكثر من ١٠,٠٠٠ يوم تدريبي في عام ٢٠١٩. تقدم الأكاديمية مجموعة من الدورات التدريبية والتطويرية، بما في ذلك الشهادات المهنية والبرامج عبر الإنترنت التي يتم تقديمها من خلال التعلم الإلكتروني والتدريب الفردي والتدريب أثناء العمل.

كما استضفنا أيضاً أكثر من مئتي متدرب كجزء من برنامج التدريب الداخلي بالبنك، مجددين التزامنا بخلق فرص عمل للشباب العماني من شأنها أن تعزز التنمية الاقتصادية والاجتماعية في سلطنة عمان، بما يتماشى مع خطة التنمية الوطنية لرؤية عمان ٢٠٤٠.

الاستثمار في الابتكار

نحن نؤمن بأن الابتكار أمر أساسي للتنمية المستقبلية في سلطنة عمان ونحن ملتزمون بدعم الشركات الريادية والأشخاص الداعمين لها.

التقرير السنوي ٢٠١٩ | ٣٣

مدير عام البنك الوطني العماني، الدكتور محمد بن علي بن سعيد بن سيف

مدير عام البنك الوطني العماني، الدكتور محمد بن علي بن سعيد بن سيف

مدير عام البنك الوطني العماني، الدكتور محمد بن علي بن سعيد بن سيف

مدير عام البنك الوطني العماني، الدكتور محمد بن علي بن سعيد بن سيف

خلال برنامج "ابتكار"، يشرف البنك على مجموعات من الموظفين تتنافس على الفوز بتمويل لتنمية أفكارهم ونماذجهم الأولية، مما يوضح كيف يمكن للابتكار والطموح أن يسهما بشكل ملموس في أعمالنا. لقد استمر البنك في تنظيم هذا البرنامج لمدة ست سنوات، وقد تم خلاله تقديم العشرات من الأفكار التي ساهمت في تحسين كفاءة أعمالنا وتبسيط خدماتنا. ومن بين الابتكارات التي تم تصميمها خلال هذا البرنامج وظيفة التسجيل عبر الإنترنت بنسبة ٧٠٪ لبطاقات "بديل" المدفوعة مسبقاً، وكذلك آلية المدفوعات المعززة، والمضادة للتزوير والمستندة إلى رمز الاستجابة السريعة QR Code.

أحد ابتكاراتنا الأخرى، والذي أطلقنا عليه اسم "السوق Marketplace"، والذي مكّن عملائنا التجاريين من استهداف العروض والصفقات ذات الصلة لعملاء التجزئة باستخدام بطاقات البنك الوطني العماني الخاصة بهم، كان واحداً من بين تسعة مرشحين نهائيين فقط بمنطقة أوروبا، والشرق الأوسط وأفريقيا EMEA لجائزة Gartner المرموقة “Eye on Innovation” فيما حصلت "Ibtikar" نفسها على جائزة أفضل مركز ابتكار في سلطنة عمان ضمن جوائز المصارف الآسيوية (Asian Banker awards).

سوق البنك الوطني العماني

الوصول إلى الدور النهائي لمنافسات جوائز "جارتنر أي المتميزة للابتكار - ٢٠١٩"

مدير عام البنك الوطني العماني، الدكتور محمد بن علي بن سعيد بن سيف

مدير عام البنك الوطني العماني، الدكتور محمد بن علي بن سعيد بن سيف

مدير عام البنك الوطني العماني، الدكتور محمد بن علي بن سعيد بن سيف

في عام ٢٠١٩، ولأول مرة، قمنا في آن واحد بتنظيم الجولة النهائية من "ابتكار" مع الهاكاثون السنوي في أول يوم للابتكار في البنك الوطني الوطني. وقد اجتذب هذا الحدث أكثر من ٦٠٠ طالب مطور ومبرمج، ومصمم، مع التركيز على ثلاثة محاور: التعاون بين القطاعات، المدن الذكية، والخدمات المصرفية السهلة - مستوحاة من الأولويات الوطنية لرؤية عمان ٢٠٤٠.

جائزة

"أفضل مركز ابتكار في عمان"

جوائز ذا آسيان بانكر - ٢٠١٩

مدير عام البنك الوطني العماني، الدكتور محمد بن علي بن سعيد بن سيف

مدير عام البنك الوطني العماني، الدكتور محمد بن علي بن سعيد بن سيف

وقد كان يوم الابتكار جزءاً من التزامنا بتشجيع الابتكار ودعم العقول الشابة والموهوبة في سلطنة عمان، كما هو حال "جائزة الابتكار للشركات الصغيرة والمتوسطة"، والتي تهدف إلى التفاعل مع رواد الأعمال المحليين والشركات الصغيرة والمتوسطة، لمساعدتهم على تحويل أفكارهم العملية العظيمة القادمة إلى واقع تجاري.

يواصل البنك استثماره في الاستخبارات التجارية التي توفر خدمات تحليلية لمختلف إدارات البنك. هذا الإجراء يساعد في تسهيل أصول البيانات من أجل تحسين إدارة المخاطر، والنمو والعمليات للبنك. لذا يواصل فريق الاستخبارات التجارية



يضمن التزامنا باللوائح، والامتثال لكافة التغييرات التي يتم إدخالها لدعم البنوك في هذه البيئة الصعبة.

وفي الوقت الذي نتطلع فيه إلى عام ٢٠٢٠، هناك بعض المؤشرات على وجود بشائر للانتعاش الاقتصادي. لكن، وبصرف النظر عن أي تحسن في السوق، فإننا واثقون من أن الطريق الذي نسلكه هو الطريق الصحيح لتأمين نمو مستقر وطويل الأجل ومواجهة أي اضطرابات اقتصادية مستقبلية.

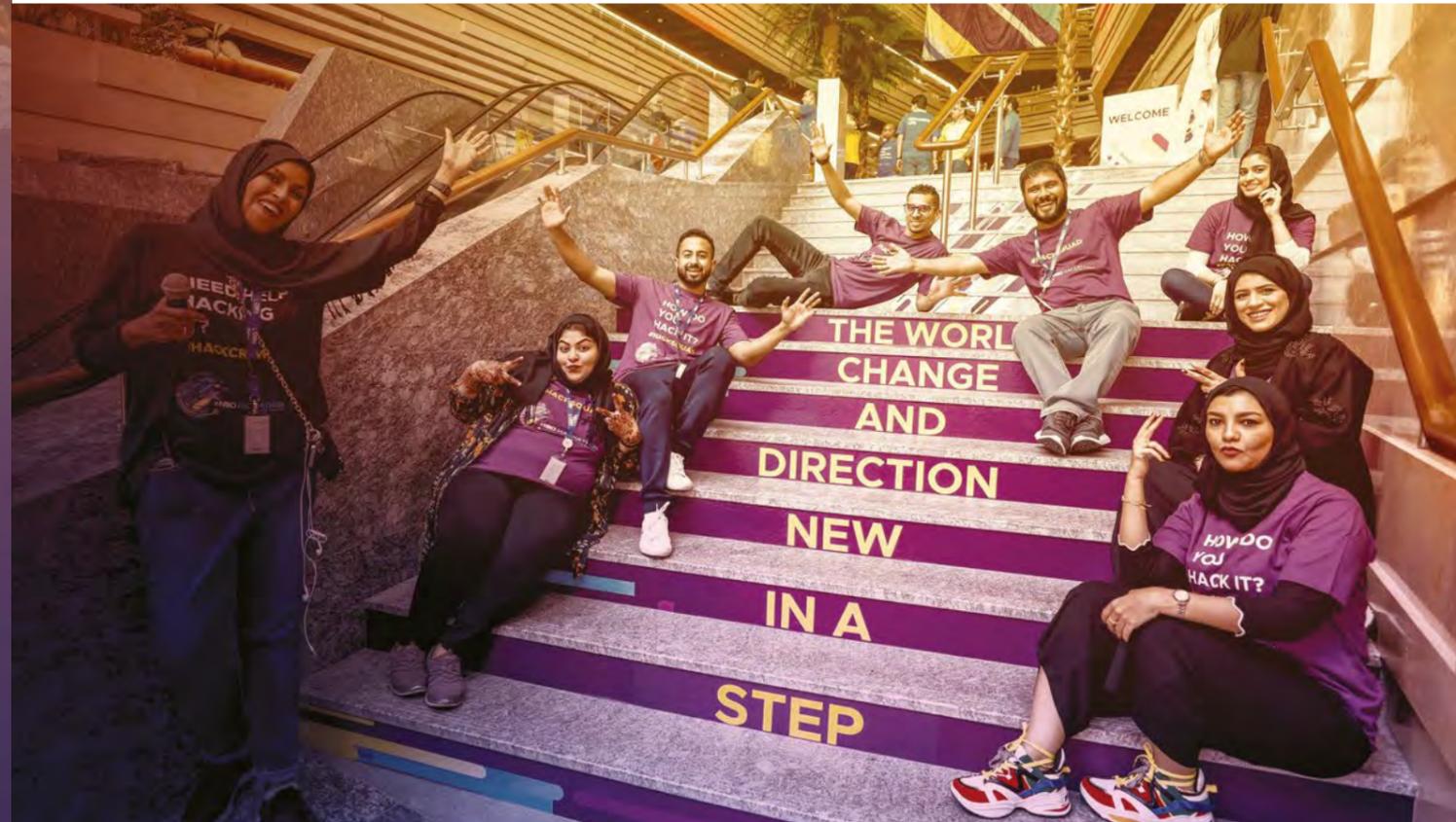
إن إعادة تنظيم أعمالنا تتماشى مع هدفنا المتمثل في تعزيز مكانتنا بوصفنا البنك المفضل في سلطنة عمان. لقد قمنا بترسيخ اللبنة الأساسية لنموذج نمو أكثر مرونة واستدامة، قائم على التركيز المستمر على احتياجات عملائنا، وتنويع مصادر دخلنا، وإدارة تكاليفنا وإمكانيات موظفينا بعناية. لذلك، فإن أولويتنا تتمثل في تقديم بنك قوي يمكن الاعتماد عليه ويكون في وضع مثالي لتحقيق نجاح تام وتوفير عائدات ثابتة للمساهمين. إننا نتطلع إلى مواصلة دعم تطور سلطنة عمان وشعبها في نفس الوقت الذي نواصل فيه مساعينا لتحقيق رؤيتنا الخاصة ببناء بنك مواكب للتطورات المستقبلية.

بالبنك تركيزه على الذكاء الاصطناعي والتعلم الآلي، إلى جانب التحليلات التقليدية من أجل صنع القرار لمختلف الأنشطة التجارية عبر الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية التجارية.

استراتيجية للنجاح المستدام

يستند إطار إدارة المخاطر في البنك إلى فهم واضح لمختلف المخاطر، وإجراءات منضبطة لتقييم المخاطر وقياسها، ورصدها بصورة مستمرة. يمتلك البنك ضوابط وعمليات داخلية كافية فيما يتعلق ببياناته المالية توفر ضماناً معقولاً فيما يخص موثوقية الإبلاغ المالي وإعداد البيانات المالية. هذه الضوابط والعمليات تستند إلى سياسات وإجراءات وشهادات مختلفة، يواصل البنك التركيز على تحسين أنظمتها الخاصة بقياس المخاطر بما في ذلك جعل العمليات تتم بصورة آنية، ليس فقط لضمان الامتثال للمتطلبات الرقابية، بل أيضاً لضمان تحقيق أفضل عائد معدل على ضوء المخاطر وأمثل استخدام لرأس المال. يقوم مجلس الإدارة باستعراض ملف المخاطر الخاص بالبنك على فترات منتظمة كما يضمن بأن مستويات المخاطر لا تتجاوز إطار الإقدام المحدد على المخاطر.

إننا نقدر الدعم والتوجيه الذي توفره الجهات الرقابية على القطاع، والمتمثلة في البنك المركزي العماني، الذي يساعد كافة البنوك في السلطنة على الامتثال بأعلى معايير الحوكمة، كما نشكر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على دعمه المستمر لنا. نحن مرتبطون بشكل وثيق مع أصحاب المصلحة لدينا حول قضايا حوكمة الشركات، حيث أن التدقيق الذي نقوم به بصورة سنوية



نحن ملتزمون بدعم وتمكين العقول والمواهب العمانية الشابة، وتمهيد الطريق لهم لمتابعة شغفهم وسلوك الطريق التي تقودهم نحو المستقبل

تقرير حوكمة
الشركة
للعام ٢٠١٩



هاتف: ٥٥٩ ٥٠٤ ٢٢ ٩٦٨+
فاكس: ٨١٠ ٠٦٠ ٢٢ ٩٦٨+
muscat@om.ey.com
ey.com/mena
س ت ١٣-٢٢٤٠١٣
ش م ح/١٥/٢٠١٥. ش م أ/٩/٢٠١٥

إرنست و يونغ ش م م
صندوق بريد ١٧٥٠، روي ١١٢
مبنى لاند مارك، الطابق الخامس
بوش، مغال مسجد الأمين
مسقط
سلطنة عُمان



تقرير الحقائق المكتشفة

إلى مساهمي البنك الوطني العماني (ش م ع ع)

لقد قمنا بإنجاز الإجراءات المتفق عليها معكم وطبقاً لتعميم الهيئة العامة لسوق المال رقم خ/٢٠١٥/٤ المؤرخ في ٢٢ يوليو ٢٠١٥، بشأن تقرير مجلس الإدارة حول تنظيم وإدارة البنك الوطني العماني (ش م ع ع) (البنك) كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وحول تطبيقها لممارسات تنظيم وإدارة الشركات المساهمة العامة وفقاً لتعديلات الهيئة العامة لسوق المال بخصوص ميثاق حوكمة الشركات المساهمة العامة الصادر بمقتضى التعميم رقم خ/٢٠١٦/١٠ المؤرخ في ١ ديسمبر ٢٠١٦ (بشكل جماعي "الميثاق"). لقد باشرنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي حول الخدمات المرتبطة القابل للتطبيق على تكليف بإجراءات متفق عليها. وقد إقتصرت إنجاز الإجراءات على مساعدتكم فقط في تقييم مدى التزام البنك بالميثاق الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال ويتم تلخيصه فيما يلي:

١. حصلنا على تقرير حوكمة الشركات المساهمة العامة (التقرير) الصادر عن مجلس إدارة البنك وقمنا بالتحقق من أن تقرير البنك يتضمن كحد أدنى، كافة البنود التي اقترحتها الهيئة العامة لسوق المال التي سيغطيها التقرير على النحو المفصل في الملحق ٣ من الميثاق وذلك بمقارنة التقرير مع تلك المحتويات المقترحة في الملحق ٣؛ و

٢. حصلنا على تفاصيل بشأن مناطق عدم الامتثال للميثاق التي حددها مجلس إدارة البنك للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. لم يحدد مجلس إدارة البنك أية مجالات عدم امتثال للميثاق.

ليس لدينا أية استثناءات من أجل أن نرفع تقرير بشأنها فيما يتعلق بالإجراءات التي قمنا بها.

وبالنظر لكون الإجراءات المشار إليها أعلاه لا تُشكّل عملية تدقيق أو إطلاع وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أو المعايير الدولية حول التكاليف بالإطلاع، فإننا لم نقم بإبداء أي تأكيدات بصدد تقرير تنظيم وإدارة البنك.

ولو افترض قيامنا بإنجاز إجراءات إضافية، أو قيامنا بعملية تدقيق أو إطلاع لتقرير تنظيم وإدارة البنك طبقاً للمعايير الدولية للتدقيق أو المعايير الدولية حول التكاليف بالإطلاع، فقد يكون من الممكن أن نلاحظ أمور أخرى تستوجب إظهارها في التقرير المرفوع إليكم.

إن تقريرنا هذا هو للغرض المشار إليه في الفقرة الأولى من هذا التقرير حصراً ولمعلوماتكم، على أن لا يستعمل لأي غرض آخر. يتعلق هذا التقرير فقط بتقرير الحوكمة المؤسسية للبنك الوطني العماني (ش م ع ع) الذي سيتم إنجازه ضمن التقرير السنوي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ولا يمتد إلى أية بيانات مالية للبنك الوطني العماني (ش م ع ع)، مأخوذة ككل.

Ernst & Young LLC

مسقط

٩ مارس ٢٠٢٠





يتمتع أعضاء مجلس الإدارة ولجانه المتخصصة بالمعارف والخبرات المناسبة بالإضافة إلى الأحكام المستقلة التي يقدمونها خلال اجتماعات مجلس الإدارة وعند إصدار القرارات

تقرير حوكمة الشركة للعام ٢٠١٩

يناقش تقرير تنظيم وإدارة الشركات الطريقة التي تتم من خلالها إدارة وقيادة الشركات، كما أنه يحدد مهام أعضاء مجلس الإدارة ويقوم بصياغة عملية الرقابة الداخلية بالمؤسسة.

يدعم مجلس إدارة البنك الوطني العماني (البنك) تبني ثقافة حوكمة سليمة بالبنك.

بناء على ذلك، يقوم مجلس الإدارة ولجانه المتخصصة، وبصورة مستمرة، بتقييم مدى التزامهم وتقيدهم بالممارسات والسياسات والإجراءات المتعلقة بهذه الثقافة وسبل تطويرها والتأكد من قيام البنك بتطبيق المبادئ المنصوص عليها في ميثاق حوكمة شركات المساهمة

العامة ("الميثاق") وتعديلاته الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال ("الهيئة")، والخاص بالشركات المدرجة بسوق مسقط للأوراق المالية ("سوق مسقط")، بالإضافة إلى اللوائح المتعلقة بنظام حوكمة المصارف والمؤسسات المالية الصادر من البنك المركزي العماني وقانون الشركات التجارية الجديد بالسلطنة، والذي أصبح نافذاً اعتباراً من شهر أبريل ٢٠١٩.

٢٠١٩

حصل البنك على الجوائز والأوسمة التالية خلال العام



- جائزة "أفضل تطبيق مصرفي للهاتف النقال في السلطنة لعام ٢٠١٩" من مجلة الأعمال الدولية؛
- جائزة "أفضل تطبيق مصرفي للهاتف النقال في السلطنة لعام ٢٠١٩" من مجلة التمويل الدولي؛
- جائزة "أفضل ٢٥ شركة في سلطنة عمان" من مجلة عمان إيكونوميك ريفيو؛
- جائزة "أفضل مركز ابتكار" ضمن جوائز ذا آسيان بانكر-عمان
- جائزة "أفضل خدمة إدارة ثروات في السلطنة" (شريحة الثروات) وذلك خلال حفل توزيع جوائز 'ذا آسيان بانكر- عمان'
- الوصول إلى الدور النهائي لمنافسات جوائز "جارتنر آي المتميزة للابتكار بأوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا"
- جائزة "ريادة البطاقات الذكية ووسائل الدفع بالشرق الأوسط لعام ٢٠١٩" والتي نظمتها جوائز الريادة والتميز لدول مجلس التعاون الخليجي وأفريقيا.
- جائزة "أفضل منتج مدفوع مسبقاً لعام ٢٠١٩" والتي نظمتها جوائز الريادة والتميز لدول مجلس التعاون الخليجي وأفريقيا.
- جائزة "أفضل بطاقة مسبقة الدفع لعام ٢٠١٩" والتي نظمتها جوائز الريادة والتميز لدول مجلس التعاون الخليجي وأفريقيا.

ووفقاً لتوجيهات الميثاق الصادر من الهيئة العامة لسوق المال يستمر البنك في تضمين تقرير منفصل عن تنظيم وإدارة البنك والذي تتم مراجعته واعتماده بالصورة المطلوبة من قبل المدققين الخارجيين للبنك ضمن التقرير السنوي.

مجلس الإدارة

مجلس الإدارة هو الجهة المسؤولة عن التوجيه والإشراف والرقابة الشاملة على البنك. تتضمن المسؤوليات المحددة لمجلس الإدارة اعتماد الأهداف الخاصة بأعمال البنك، والموافقة على الاستراتيجيات والسياسات التي ينبغي اتباعها من أجل تحقيق هذه الأهداف، والمراجعة المستمرة لأداء البنك وذلك فيما يتعلق بأهدافه الموضوعية بالإضافة إلى التقيد بالسياسات.

تعيين أعضاء مجلس الإدارة

يتكون مجلس الإدارة من أحد عشر عضواً تم انتخابهم من قبل المساهمين في مارس ٢٠١٧ لمدة ثلاث سنوات. ستنتهي المدة الحالية لكافة الأعضاء في نهاية مارس ٢٠٢٠.

إجراءات ترشيح أعضاء مجلس الإدارة

تخضع عملية ترشيح أعضاء مجلس الإدارة إلى أحكام المواد من ٢٩ إلى ٣٤ من النظام الأساسي للبنك كما أنها أيضاً تتم وفقاً للوائح البنك المركزي العماني، والهيئة العامة لسوق المال، ووزارة التجارة والصناعة وسوق مسقط للأوراق المالية وقانون الشركات التجارية. تقوم اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت بمجلس الإدارة بمراجعة المهارات والخواص الضرورية المطلوبة في عضو مجلس الإدارة ومن ثم تقوم بتقديم توصية للمساهمين لتتضمن على بعض الأسماء المناسبة للقيام بانتخابهم. يتمتع المساهمون بالحق في انتخاب أي مرشح لمجلس الإدارة بغض النظر عما إذا كان هذا المرشح قد تمت تزكيته أو التوصية عليه من قبل مجلس الإدارة أو خلافه.

الخواص والمؤهلات الأساسية لأعضاء مجلس الإدارة

يتمتع أعضاء مجلس الإدارة ولجانه المتخصصة بالمعارف والخبرات المناسبة بالإضافة إلى الأحكام المستقلة التي يقدمونها خلال اجتماعات مجلس الإدارة وعند إصدار القرارات. كما يتمتع أعضاء مجلس الإدارة مجتمعين بالمعرفة المهنية، والخبرات التجارية، والمعارف المتعلقة بالقطاع والدراسة المالية وذلك للقيام بمسؤولياتهم الإشرافية على الإدارة التنفيذية والإدارة العليا للبنك.

المعلومات التي يُزوّد بها أعضاء مجلس الإدارة

يتم تزويد أعضاء مجلس الإدارة بمعلومات وافية وفي الوقت المناسب حتى يتمكنوا من السيطرة الكاملة والفعالة على الأمور الاستراتيجية، والمالية، والتشغيلية، والمخاطر والالتزام والأمور المتعلقة بحوكمة الشركة. تكون المعلومات المقدمة لمجلس الإدارة وفقاً للتوجيهات المنصوص عليها في الميثاق.

عند التعيين يتلقى كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة معلومات عن البنك من خلال برامج تعريفية كما يتم تزويده بالمشورة القانونية، والرقابية وغيرها من الالتزامات الملزمة على عاتق أي عضو من أعضاء مجالس إدارة الشركات المدرجة.

تشكيلة مجلس الإدارة

لا يوجد من بين أعضاء مجلس الإدارة من هو عضو في مجالس إدارة أكثر من أربع شركات مساهمة عامة أو بنوك مقر نشاطها الرئيسي بسلطنة عمان، أو رئيساً لمجالس إدارة أكثر من شركتين من هذه الشركات.

يوضح الجدولان التاليان مركز كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة الحالي تمثيلاً مع متطلبات الميثاق:

الجدول رقم (١)

اسم عضو مجلس الإدارة	الجهة التي يمثلها	تصنيف العضو
السيدة / روان بنت أحمد آل سعيد - رئيس مجلس الإدارة	نفسها	غير تنفيذية - مستقلة
الشيخ / عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني - نائب رئيس مجلس الإدارة	البنك التجاري - مستثمر في الأسهم	غير تنفيذي - غير مستقل
الفاضلة / أمل سهيل بهوان - عضو مجلس الإدارة	مجموعة سهيل بهوان القابضة - مستثمر في الأسهم	غير تنفيذية - غير مستقلة
الفاضل / حمد محمد الوهيبي - عضو مجلس الإدارة	نفسه	غير تنفيذي - مستقل
الفاضل / محمد إسماعيل مندني العمادي - عضو مجلس الإدارة	نفسه	غير تنفيذي - غير مستقل
الفاضل / راهول كار - عضو مجلس الإدارة	نفسه	غير تنفيذي - مستقل
الفاضل / فهد عبد الرحمن بادار - عضو مجلس الإدارة	نفسه	غير تنفيذي - غير مستقل
الفاضل / غسان خميس علي الحشار - عضو مجلس الإدارة	الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية - مستثمر في الأسهم	غير تنفيذي - مستقل
الفاضلة / نجاة علي اللواتيا - عضو مجلس الإدارة	صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية - مستثمر في الأسهم	غير تنفيذية - غير مستقلة
الفاضل / راشد السعدي - عضو مجلس الإدارة	نفسه	غير تنفيذي - مستقل
الفاضل / جوزيف أبراهام - عضو مجلس الإدارة	نفسه	غير تنفيذي - غير مستقل

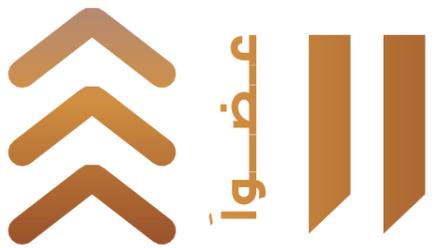
حسب الموجهات العامة للهيئة العامة لسوق المال يعتبر خمسة أعضاء حاليين في مجلس الإدارة مستقلين (وهو ما يزيد عن ثلث أعضاء مجلس الإدارة) حسب الحد الأدنى المطلوب من الأعضاء المستقلين كما ورد في النظام الأساسي للبنك وقانون الشركات التجارية.

الجدول رقم (٢)

اسم عضو مجلس الإدارة	عضويته في اللجان الأخرى لمجلس الإدارة*	عضويته في مجالس إدارة شركات المساهمة العامة الأخرى	عدد اجتماعات المجلس التي حضرها	حضر الجمعية العمومية الأخيرة المنعقدة في ٢٥ مارس ٢٠١٩
السيدة / روان بنت أحمد آل سعيد - رئيسة مجلس الإدارة	اللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت	١	١١	نعم
الشيخ / عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني - نائب رئيسة مجلس الإدارة	اللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت	لا توجد	١١	نعم
الفاضلة / أمل سهيل بهوان	اللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت، لجنة المخاطر والامتثال	٣	١٠ (٢ بالتفويض)	نعم
الفاضل / محمد إسماعيل مندني العمادي	لجنة الأئتمان	لا توجد	١١ (٢ بالتفويض)	نعم
الفاضل / حمد محمد الوهيبي	لجنة الأئتمان / اللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت	٢	١١ (٢ بالتفويض)	نعم
الفاضل / راهول كار	لجنة التدقيق	٢	١١ (١ بالتفويض)	نعم
الفاضل / فهد بادار	لجنة المخاطر والالتزام / لجنة التدقيق	لا توجد	١١ (١ بالتفويض)	نعم
الفاضل / غسان الحشار	لجنة التدقيق، لجنة المخاطر والالتزام	١	١١ (٢ بالتفويض)	نعم
الفاضلة / نجاة اللواتيا	لجنة الأئتمان	١	٩	نعم
الفاضل / راشد السعدي	لجنة التدقيق / لجنة المخاطر والالتزام	٣	١١ (٣ بالتفويض - ليست متتالية)	نعم
الفاضل / جوزيف أبراهام	اللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت، لجنة الأئتمان	لا توجد	١١ (١ بالتفويض)	نعم

يتكون مجلس الإدارة من

تم انتخابهم من قبل المساهمين في مارس



لمدة

٣ سنوات

عدد وتواريخ اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس إدارة البنك الوطني العماني أحد عشر اجتماعاً خلال العام ٢٠١٩، كانت بتواريخ ٢٩ يناير، ٢٥ مارس، و٢٩ أبريل، و١٢ يونيو، و٢١ يونيو، و٢٧ يونيو، و٣٠ يوليو، و١٨ سبتمبر، و٢٩ أكتوبر، و١١ ديسمبر، و١٢ ديسمبر ٢٠١٩. كانت أطول فترة بين اجتماعين ٥٥ يوماً وهو ما يتماشى مع اللوائح الحالية، والتي تتطلب ألا تتجاوز الفترة بين الاجتماعات أربعة أشهر كحد أقصى.

أتعاب أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا للبنك

بلغ مجموع المزايا (كالرواتب، والمخصصات، وحوافز الأداء، والمكافآت، ورواتب التقاعد الخ) التي دفعت لخمسة أعضاء بالإدارة العليا للبنك ١,٥٣٣,٢٢٥ ريالاً وذلك خلال العام ٢٠١٩.

مدة عقد الخدمة بالنسبة للموظفين الأجانب محددة بسنتين حسب قانون العمل العماني السائد. تتراوح مدة الإنذار لإنهاء الخدمة بالنسبة للعقود الحالية ما بين شهر وثلاثة أشهر.

وبما أن كافة أعضاء مجلس الإدارة أعضاء غير تنفيذيين، فإنه لا تنطبق عليهم مكافآت محددة أو حوافز مرتبطة بالأداء. يتقاضى الأعضاء غير التنفيذيين أتعاب حضور جلسات إضافة إلى المصروفات الخاصة بحضور جلسات لجان المجلس. وبالإضافة إلى أتعاب حضور الجلسات التي تم دفعها، بلغ مجموع المكافآت التي سيتم دفعها لأعضاء مجلس الإدارة ٩٠,٤٠٠/- ريالاً خلال العام ٢٠١٩ خاضعة لموافقة الجمعية العمومية السنوية للبنك المزمع عقدها بتاريخ ٢٥ مارس ٢٠٢٠.

فيما يلي تفاصيل أتعاب حضور الجلسات التي تم دفعها أو أصبحت مستحقة الدفع لأعضاء مجلس الإدارة خلال العام ٢٠١٩:

الجدول رقم (٣)

اسم عضو مجلس الإدارة	مجموع الأتعاب (ريال عماني)
السيدة / روان بنت احمد آل سعيد - رئيسة مجلس الإدارة	١,٠٠٠/-*
الشيخ / عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني - نائب رئيسة مجلس الإدارة	١,٠٠٠/-*
الفاضلة / أمل سهيل بهوان	٩,٦٠٠/-*
الفاضل / محمد إسماعيل مندني العمادي	١,٠٠٠/-*
الفاضل / حمد محمد الوهيبني	١,٠٠٠/-*
الفاضل / راهول كار	١,٠٠٠/-*
الفاضل / فهد بدار	١,٠٠٠/-*
الفاضل / غسان خميس علي الحشار	١,٠٠٠/-*
الفاضلة / نجاة علي اللواتيا	١,٠٠٠/-*
الفاضل / راشد السعدي	١,٠٠٠/-*
الفاضل / جوزيف أبراهام	١,٠٠٠/-*
المجموع	١٩,٦٠٠

*المبلغ الإجمالي لأتعاب حضور الجلسات التي يمكن دفعها لعضو مجلس الإدارة خلال السنة هو ١,٠٠٠٠ ريال عماني وفقاً للوائح النظامية الحالية.



بلغ إجمالي المصروفات ذات الصلة بأعضاء مجلس الإدارة والتي تم دفعها للتدريب والفنادق والسفر ٤٤,٨٢٨ ريال خلال العام ٢٠١٩.

لجان مجلس الإدارة

كانت لمجلس الإدارة كما في نهاية ديسمبر ٢٠١٩ أربع لجان قائمة هي اللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت بمجلس الإدارة، ولجنة التدقيق بمجلس الإدارة، ولجنة المخاطر والالتزام بمجلس الإدارة ولجنة الائتمان بمجلس الإدارة.

لجنة التدقيق بالمجلس

تتكون لجنة التدقيق من أربعة أعضاء، ثلاثة منهم مستقلون وواحد منهم غير مستقل. اجتمعت اللجنة ٩ مرات خلال العام ٢٠١٩.

يوضح الجدول التالي تشكيلة لجنة التدقيق وتفاصيل الاجتماعات التي حضرها أعضاء اللجنة:

الجدول رقم (٤)

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضرها	ملاحظات
الفاضل / راهول كار	رئيس اللجنة	٩	
الفاضل / غسان خميس الحشار	عضو اللجنة (١ بالتفويض)	٩	
الفاضل / راشد السعدي	عضو اللجنة	٧	
الفاضل / محمد إسماعيل مندني العمادي	عضو اللجنة	٥	ترك اللجنة بتاريخ ١ يوليو ٢٠١٩
الفاضل / فهد بدار	عضو اللجنة	٤	انضم إلى اللجنة بتاريخ ١ يوليو ٢٠١٩

تحدد لأئحة لجنة التدقيق صلاحيات ومسئوليات لجنة التدقيق بالمجلس، وتتم إجازة هذه اللائحة سنوياً من قبل مجلس الإدارة.

تتمثل مسؤوليات اللجنة والتي تم تحديدها في لائحة لجنة التدقيق بمجلس الإدارة فيما يلي على سبيل المثال لا الحصر:

- تقديم توصيات لمجلس الإدارة لوضعها أمام اجتماع الجمعية العامة لتعيين وعزل المدققين الخارجيين بالإضافة إلى تحديد الرسوم، واضعين في الاعتبار استقلالية هؤلاء المدققين.

- مناقشة المدققين الخارجيين حول خطة التدقيق الخاصة بهم ونتائج عمليات التدقيق التي قاموا بها، بما في ذلك مدى حصولهم على وصول تام لكافة المستندات ذات الصلة.

- اعتماد الخدمات غير المتعلقة بالتدقيق (الخدمات القانونية) والتي تم إسنادها للمدققين الخارجيين وذلك قبل البدء في التعاقدات مع التأكد من عدم المساس باستقلاليتهم بأي حال من الأحوال. بالإضافة إلى ذلك فإن مثل هذه التعاقدات ينبغي أن تكون متوافقة مع لوائح الهيئة العامة لسوق المال (الهيئة).

- مراجعة واعتماد لأئحة إدارة التدقيق الداخلي، والميزانية السنوية والموظفين والتعويضات الخاصة بهم (بما في ذلك الحوافز) والهيكل التنظيمي لإدارة التدقيق الداخلي.

- مراجعة واعتماد تعيين، أو ترقية، أو استبدال، أو إعادة تعيين أو إنهاء خدمة رئيس إدارة التدقيق الداخلي بالبنك.

- مراجعة، ومناقشة واعتماد النطاق الشامل للخطة السنوية للتدقيق الداخلي مع رئيس إدارة التدقيق الداخلي، بما في ذلك كفاءة عمليات التدقيق الفردية، والموظفين وإمكانية وصولهم إلى كافة المستندات ذات الصلة.

- مراجعة مدى فعالية وظيفة التدقيق الداخلي ويتضمن ذلك مدى التزامها بتعريف التدقيق الداخلي الصادر عن معهد المدققين الداخليين ولائحة السلوك والمعايير الدولية للسلوك المهني للتدقيق الداخلي.

- مراجعة ومناقشة رئيس إدارة التدقيق الداخلي حول النتائج البالغة الأهمية الناشئة عن عمليات التدقيق الداخلي التي يتم إجراؤها بين فترات الاجتماعات.

- مراجعة استجابة المديرين لنتائج وتوصيات التدقيق الداخلي وتقييم فعاليتها.

- مراجعة ومناقشة الإدارة، والمدققين الداخليين والمدققين الخارجيين حول مدى كفاية وفعالية نظام الرقابة الداخلية ويتضمن ذلك أمن تقنية المعلومات، والضوابط المحاسبية والمالية، ونظام البنك في رصد وإدارة مخاطر الأعمال ومدى التزامه بالبرامج القانونية والألاقية. يمكن للجنة تعيين استشاريين خارجيين لو رأت أن ذلك ضرورياً.

- رفع محاضر كافة اجتماعات لجنة التدقيق إلى مجلس الإدارة أو مناقشة المواضيع التي تم تناولها خلال اجتماعات كل لجنة مع مجلس إدارة البنك.

- القيام بتقييم أدائها الذاتي بشكل دوري بمقارنته بخطتها السنوية للأعمال ورفعها إلى مجلس الإدارة، أخذة في الاعتبار الاستخدام الفعال لوقت اللجنة، والاستجابة لمتطلبات اللائحة المجازة من قبل مجلس الإدارة، وفعالية العلاقات والاتصالات مع الإدارة، والمدققين ومجلس الإدارة بأكمله.

- مراجعة وإعادة تقييم اللائحة كل سنة مرة واحدة على الأقل والحصول على موافقة مجلس الإدارة.

- الاجتماع مع المدققين الداخليين والخارجيين بصورة منفصلة مرة واحدة على الأقل كل سنة بدون مشاركة الإدارة، للاستماع إلى آرائهم واستشارتهم من أجل تعزيز مستويات الحوكمة والالتزام.

- العمل كقناة للتواصل بين المدققين الخارجيين ومجلس الإدارة وأيضاً بين المدققين الداخليين ومجلس الإدارة.

- الإشراف على عملية تقديم التقارير المالية نيابة عن المجلس بما في ذلك مراجعة البيانات المالية السنوية والفصلية قبل نشرها، ومراجعة القيود/التحفظات المحاسبية على مسودة البيانات المالية ومناقشة المبادئ المحاسبية. بصورة خاصة، فإن أي تغييرات في السياسات والمبادئ المحاسبية، والتقديرات المحاسبية بالمقارنة مع السنة السابقة، وأي تبني لسياسات محاسبية، أو انحراف عن معايير التقارير المالية الدولية وعدم الالتزام بمتطلبات الإفصاح التي توصي بها الجهات الرقابية مثل البنك المركزي العماني والهيئة العامة لسوق المال وخلافها ينبغي أن تراجع وتناقش بصورة دقيقة مع الإدارة والمدققين.

- التأكد من أن إدارة البنك قد وضعت نظاماً مناسباً لتبني سياسات ومبادئ محاسبية ذات صلة تؤدي إلى صحة ونزاهة البيانات المالية. ينبغي على اللجنة أن تراجع مقابل هذا النظام البيانات المالية لأي محتوى ذو طبيعة وهمية أو احتيالية.

- مراجعة بيانات كافة المعاملات المقترحة للأطراف ذات العلاقة وذلك تمشياً مع سياسة البنك (المتوافقة مع لائحة حوكمة الشركات الخاصة بالهيئة العامة لسوق المال)، وتقديم توصيات مناسبة للمجلس.

- القيام بصورة منتظمة باستعراض نتائج المراجعة الداخلية للقروض التي أعيدت هيكلتها وترقيتها إلى الفئة "العادية" للحصول على المعلومات، وتوفير توجيهات مناسبة حولها للإدارة.

- مراجعة تفاصيل تقارير الاحتيال التي يتم تقديمها تماشياً مع نظم ولوائح البنك المركزي العماني.

تقوم اللجنة بوضع السياسة الخاصة بكل الأمور المتعلقة بالمخاطر والإشراف المستمر على كافة مخاطر البنك وذلك من خلال لجنة المخاطر بالإدارة

يوضح الجدول التالي أسماء أعضاء لجنة المخاطر والالتزام
ومناصبهم وحضورهم للاجتماعات:

الجدول رقم (٦)

مسئوليات لجنة المخاطر والالتزام المحددة في شروط
المرجعية تتضمن على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

تقوم اللجنة بوضع السياسة الخاصة بكافة الأمور المتعلقة
بالمخاطر والإشراف المستمر على كافة مخاطر البنك
وذلك من خلال لجنة المخاطر بالإدارة. تتضمن المسؤوليات
الرئيسية للجنة على وجه التحديد ما يلي:

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضرها	ملاحظات
الفاضل / محمد الوهبي	رئيس اللجنة	١١	
الفاضلة / علي اللواتيا	عضو	١٠	
الفاضل / راشد السعدي	عضو	٥	ترك اللجنة بتاريخ ١ يوليو ٢٠١٩
الفاضل / فهد بادار	عضو	٣	ترك اللجنة بتاريخ ١ يوليو ٢٠١٩
الفاضل / محمد إسماعيل مندني العمادي	عضو	٥	انضم إلى اللجنة بتاريخ ١ يوليو ٢٠١٩
الفاضل / جوزيف إبراهيم	عضو	٤ (١ بالتفويض)	انضم إلى اللجنة بتاريخ ١ يوليو ٢٠١٩

أ. اعتماد السياسات الجديدة للبنك والمراجعة الدورية
للسياسات القائمة.

ب. تهيئة بيئة مناسبة لإدارة مخاطر الائتمان.

ج. تطوير إدارة مناسبة لمخاطر العمليات.

د. دراسة المخاطر الاستراتيجية التي تواجه البنك وإحالة
مقترحات تخفيف مثل تلك المخاطر إلى مجلس الإدارة.

هـ. الإشراف المستمر على مخاطر معدلات الفائدة ومخاطر
الميزانية العمومية والدخل للبنك.

و. إدارة مخاطر السيولة.

ز. إدارة كافة المخاطر الأخرى للسوق بما في ذلك مخاطر
العملات الأجنبية.

ح. اعتماد عمليات شطب خسائر الائتمان التي تزيد عن
الحدود المحددة للإدارة.

ط. إدارة مخاطر الموظفين.

ي. الإشراف على مخاطر أمن المعلومات ومخاطر
استمرارية الأعمال.

ك. مراجعة إدارة استراتيجيات تحصيل القروض المتعثرة
وكفاية المخصصات.

ل. صياغة ومراجعة قابلية البنك للمخاطر الرئيسية.

لجنة الائتمان بمجلس الإدارة

تتكون لجنة الائتمان من أربعة أعضاء. عقدت اللجنة أحد عشر
اجتماعاً خلال العام ٢٠١٩. يوضح الجدول التالي أسماء أعضاء
اللجنة، ومناصبهم وعدد الاجتماعات التي حضروها:

الجدول رقم (٥)

تتمثل المسؤوليات الرئيسية للجنة الائتمان فيما يلي على
سبيل المثال لا الحصر:

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضرها	ملاحظات
الفاضل / محمد الوهبي	رئيس اللجنة	١١	
الفاضلة / علي اللواتيا	عضو	١٠	
الفاضل / راشد السعدي	عضو	٥	ترك اللجنة بتاريخ ١ يوليو ٢٠١٩
الفاضل / فهد بادار	عضو	٣	ترك اللجنة بتاريخ ١ يوليو ٢٠١٩
الفاضل / محمد إسماعيل مندني العمادي	عضو	٥	انضم إلى اللجنة بتاريخ ١ يوليو ٢٠١٩
الفاضل / جوزيف إبراهيم	عضو	٤ (١ بالتفويض)	انضم إلى اللجنة بتاريخ ١ يوليو ٢٠١٩

• اعتماد وتجديد المعاملات الائتمانية ضمن الحدود
القانونية القصوى للبنك بما في ذلك مخاطر الالتزامات
وبيع الأصول المستهدفة.

• مراجعة تقارير مخاطر الأصول التي تغطي الاتجاهات
الواسعة لمحفظة البنك بما في ذلك الأصول والتسهيلات
ذات المخاطر العالية بالإضافة إلى التقارير الأخرى كل ثلاثة
أشهر على الأقل.

لجنة المخاطر والالتزام بمجلس الإدارة

تتكون لجنة المخاطر والالتزام بمجلس الإدارة من أربعة
أعضاء. عقدت اللجنة ٥ اجتماعات خلال العام ٢٠١٩. تشمل
المسئوليات الرئيسية للجنة المخاطر والالتزام على تحديد
المخاطر ومراجعتها، وإعداد سياسات المخاطر، وحدود وإدارة
ومراقبة المخاطر، بالإضافة إلى مراجعة إدارة استراتيجيات
التحصيل للقروض المتعثرة وكفاية المخصصات. كما
أنها مسؤولة عن مراجعة، وتقييم ومراقبة أنشطة
الالتزام بالبنك والأداء العام للبنك فيما يتعلق بالمتطلبات
التشريعية والتنظيمية الرئيسية.

مخاطر الائتزام والالتزام

بالإضافة إلى ذلك، تتضمن المسئوليات المحددة للجنة المخاطر والالتزام على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

- إنشاء وتعزيز ثقافة للالتزام.
- مراجعة، وتقييم ومراقبة أنشطة الالتزام والأداء العام للبنك وذلك فيما يتعلق بالمتطلبات التشريعية والتنظيمية الرئيسية.
- إجراء نقاش مع الإدارة العليا حول نتائج برنامج المراقبة والمراجعات في تقييم مدى كفاية وفعالية إطار الالتزام القانوني، والتنظيمي والأخلاقي للبنك.
- القيام بمراجعة مجالات مخاطر الالتزام المهمة. والخطوات التي اتخذتها الإدارة لمراقبة، وضبط والإبلاغ عن مثل تلك الحالات الخاصة بالتعرض لمخاطر الالتزام.
- تسليط الضوء على المخاوف الرئيسية المتعلقة بتقارير الفحوصات التي يجريها البنك المركزي العماني ومناقشة حالة القضايا المثارة.

تتضمن مسئوليات لجنة المخاطر والالتزام بمجلس الإدارة مراجعة أهم مجالات مخاطر الالتزام

تتضمن المسئوليات المحددة للجنة المخاطر والالتزام ما يلي:

- التوصية باستراتيجية المخاطر الخاصة بالبنك، والتي تتضمن على سبيل المثال لا الحصر استراتيجية الأئتمان، وتقديمها للمجلس للموافقة عليها.
- التوصية بثأحة المخاطر للبنك، ورفعها للمجلس للموافقة عليها ومراجعة اللائحة سنوياً.
- وضع إطار عالي المستوى لسياسة مخاطر البنك على نطاق البنك وذلك للمخاطر المتعلقة بقطاعات الأئتمان، والسوق، والعمليات، والسمعة، والشئون القانونية، والاستراتيجية والمحاسبية.
- تأسيس مستويات لتحمل المخاطر وحدود للمحفظة، بما في ذلك الحدود المرتبطة بقطاع الأعمال، والحدود الجغرافية، ونوعية الأصول وغيرها حسبما تقتضي الحاجة.
- مراقبة لوحة المخاطر على النطاق الشامل للبنك وذلك من خلال لجنة المخاطر بالإدارة.
- مراجعة وتقييم أداء لجنة المخاطر بالإدارة ومجموعة المخاطر ودورها في مراقبة كافة المخاطر والسيطرة عليها وذلك لضمان الالتزام باستراتيجيات وسياسات المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة وتطبيقها.
- الإشراف المباشر على الالتزام الرقابي والقانوني من خلال لجنة المخاطر بالإدارة.
- المراجعة المنتظمة لسيناريوهات الإجهاد لقياس تأثير الأحوال غير الطبيعية للأسواق ومراقبة التفاوت بين

تقرير حوكمة الشركة للعام

مخاطر الائتزام والالتزام

التقلبات الحقيقية في قيم المحفظة وتلك التي يتم التنبؤ بها من خلال مقاييس المخاطر.

ط. مراقبة التزام إدارات الأعمال بمختلف معايير المخاطر.

ي. اعتماد استراتيجيات كافة منتجات الأصول والالتزامات ومراجعتها سنوياً، ويتضمن ذلك على سبيل المثال لا الحصر كافة منتجات الأئتمان والإيداع لأفراد، ومنتجات الخزينة والاستثمار أية منتجات أخرى غير قياسية تتعلق بالخدمة المصرفية للمؤسسات.

ك. الإشراف المباشر على بعض المواضيع المحددة المتعلقة بسياسة الأئتمان، والتي تتضمن على سبيل المثال لا الحصر:

- نماذج التصنيف الائتماني، وحدود الدولة، وقضايا التركيز، وآلية مراجعة القروض، وسياسة تصنيف النتائج بالنسبة للقروض وسياسة المخصصات.

- الموافقة على استراتيجيات / مبادرات المنتجات الجديدة التي تكون لها انعكاسات ائتمانية على البنك.

- مراجعة مدى ملاءمة الصلاحيات الائتمانية والتفويضات الممنوحة للإدارة.

- المراجعة الدورية لمنهجية تصنيف مخاطر الأئتمان بالبنك وملائمة تصنيفات المخاطر.

ل. المصادقة على مستند عملية تقييم ملاءمة رأس المال ICAAP من أجل الموافقة عليه من قبل مجلس الإدارة.

م. مراجعة تقرير الحوكمة الخاص بالبنك.

اللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت بمجلس الإدارة

تتكون اللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت بمجلس الإدارة من خمسة أعضاء وقد اجتمعت ٥ مرات خلال العام ٢٠١٩.

يوضح الجدول التالي أسماء أعضاء اللجنة ومناصبهم وحضورهم للاجتماعات:

الجدول رقم (٧)

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضرها	ملاحظات
السيدة / روان بنت احمد آل سعيد	رئيس اللجنة	٥	
الشيخ / عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني- نائب رئيس مجلس الإدارة	عضو	٥	
الفاضلة / أمل سهيل بهوان	عضو	٤	
الفاضل / حمد محمد الوهبيبي	عضو	٥	
الفاضل / جوزيف أبراهام	عضو	٥	

تقرير حوكمة الشركة للعام

مخاطر الائتزام والالتزام

لديها مسؤولية محددة بتقديم التوصية لمجلس الإدارة حول الاستراتيجية العامة وسياسات الاستحواذ والتملك والتطوير لممتلكات البنك لاعتمادها ومراجعتها وتحديثها حسب الضرورة.

- اعتماد استحواذ وبيع أي من الممتلكات المطلوبة لأعمال البنك.

- اعتماد تعيين شركات الإنشاءات والاستشاريين للمكتب الرئيسي للبنك والاتفاق على شروط أي عقد إنشاء (ويتضمن ذلك أوامر التغيير) والاستشارات أو عقد إدارة العقار أو المرافق لأي عقار يملكه البنك.

- الإشراف على أداء وتنفيذ أي مشاريع متعلقة بالعقارات.

- اقتراح الموازنة السنوية للمسئولية الاجتماعية للشركة والاستدامة لمجلس الإدارة والذي سيقوم بطرحها على المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية لاعتمادها.

- تحديد طرق الدفع لمبادرات المسئولية الاجتماعية والاستدامة.

- تقديم تقرير في نهاية السنة للجمعية العمومية للمصادقة على المبالغ المدفوعة لمبادرات المسئولية الاجتماعية والاستدامة.

- تبني طريقة شفافة في إعداد سياسة الترشيح والتي تستهدف أعضاء مجلس الإدارة من ذوي الكفاءة والمقدرة بدون المساس بحق أي من المساهمين في ترشيح نفسه للانتخاب أو في ترشيح من يراه مناسباً.

- بذل قصارى الجهود في مساعدة البنك على صياغة سياسات واضحة وصادقة ومتاحة لاطلاع المساهمين حول مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والتنفيذين.

- إعداد مسميات وظيفية مفصلة للأدوار والمسئوليات التي يقوم بها أعضاء مجلس الإدارة بمن فيهم رئيس المجلس. سيسهل هذا من تبصير أعضاء مجلس الإدارة بمهامهم وأدوارهم كما سيقدم أدأهم.

- البحث عن أشخاص مؤهلين وترشيحهم للعمل كأعضاء مؤقتين في مجلس الإدارة في حال شغور أحد المقاعد.

مخاطر الائتزام والالتزام

المسئوليات الرئيسية للجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت بمجلس الإدارة والمحددة في شروط المرجعية تتضمن على سبيل المثال لا الحصر:

- وضع الاستراتيجية طويلة المدى للبنك بناءً على الظروف الاقتصادية وظروف السوق ورؤية المجلس وتقديم التوصية لمجلس الإدارة لاعتمادها.

- مراجعة الاستراتيجية الكلية للبنك ورصد تطبيقها وتنفيذها.

- مراجعة أداء البنك في مقابل الاستراتيجية والموازنات المعتمدة.

- مراجعة وتقديم التوصية لمجلس الإدارة لاعتماد الموازنات السنوية للبنك وخطط الأعمال متضمنة جميع الموازنات التشغيلية وموازنات النفقات الرأسمالية للبنك بما يتماشى مع الاستراتيجية طويلة الأجل والتغيرات في البيئات الاقتصادية والسوقية والتنظيمية.

- مراجعة التقارير والتحاليل لأداء المالي والتشغيلي للبنك وتقييم مؤشرات الأداء الرئيسية في مقابل الاستراتيجيات المصاحبة لها.

- مراجعة أداء إدارة الأعمال المصرفية الاستثمارية متضمنة جميع تقارير الاستثمارات.

- مراجعة وتقديم التوصية بالاعتماد للمجلس فيما يتعلق بمقترحات البنك الخاصة بخطة زيادة رأس المال.

- مراجعة واعتماد سياسة توزيعات الأرباح للبنك وتقديم التوصية لمجلس الإدارة عن مدفوعات توزيعات الأرباح المقترحة.

- مراجعة واعتماد رؤية العلامة التجارية للبنك الوطني العماني.

- مراجعة واعتماد كتيب وسياسة الموارد البشرية للبنك وسياسة التعويضات لدى البنك وخطة الحوافز.

- اللجنة مسئولة أيضاً عن وضع إطار عمل المكافآت لإدارة وموظفي البنك حسب سياسة التعويضات بالبنك وخطة الحوافز والتأكد من تنفيذها بشكل صحيح.

- مراجعة المكافآت والمنافع السائدة وضمان الانسجام مع اتجاهات السوق حسب سياسة التعويضات بالبنك وخطة الحوافز وفقاً للموجهات التنظيمية.

- مراجعة واعتماد وتعديل السياسات المتعلقة بمكافآت الموظفين وخطط الحوافز ذات الصلة بالأداء وتولي وظيفة ومسئوليات لجنة التعويضات حسبما هو محدد في سياسة التعويضات بالبنك المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

- تولي أمر تعيين ونقل كبار التنفيذيين بالبنك من مستوى مساعد المدير العام وما فوقه.

- مراجعة واعتماد التغييرات الرئيسية في الهيكل التنظيمي للبنك على مستوى رؤساء الإدارات وما فوقه.

السيدة روان بنت أحمد آل سعيد

رئيس مجلس الإدارة

رئيس اللجنة التنفيذية والترشيحات

والمكافآت بالمجلس

تشغل الدكتورة السيدة روان بنت أحمد آل سعيد منصب

السيدة روان بنت أحمد آل سعيد رئيس مجلس الإدارة **رئيس اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت بالمجلس** تشغل الدكتورة السيدة روان بنت أحمد آل سعيد منصب الرئيس التنفيذي لشركة تكافل عمان ش.ع.م. وقبل التحاقها بشركة تكافل عمان، شغلت السيدة روان منصب العضو المنتدب والرئيس التنفيذي لمجموعة الشركة العمانية الوطنية للاستثمار (أونك) القابضة ش.ع.م. وقبل انتقالها إلى القطاع الخاص، شغلت السيدة روان منصب نائب الرئيس التنفيذي للاستثمار في صندوق الاحتياطي العام للدولة بسلطنة عمان، حيث كانت على رأس تنفيذ العديد من الاستثمارات الكبرى على نطاق العالم. تملك السيدة روان من الخبرة ما يقارب الثلاثين عاماً في القطاع المالي، منها ٢٠ عاماً في القطاع العام.

السيدة روان لا تزال هي المرأة الأولى والوحيدة التي شغلت منصب رئيس تنفيذي لشركة عامة مدرجة في سلطنة عمان.

الدكتورة السيدة روان عضو بمجالس إدارة العديد من الشركات والمؤسسات المالية المرموقة في القطاعين العام والخاص بسلطنة عمان ومنطقة دول مجلس التعاون الخليجي. فهي تشغل رئيس مجلس إدارة البنك الوطني العماني، ونائب رئيس مجلس إدارة شركة النفط العمانية للتسويق، كما أنها عضو بمجلس إدارة الشركة العمانية لتنمية الاستثمارات الوطنية (تنمية) ولجنة التدقيق بالشركة.

وفي القطاع العام، شُغلت السيدة روان عضوية مجلس الإدارة ولجنة التدقيق بشركة النفط العمانية ش.ع.م، ورئيس لجنة صندوقي الأسهم ودول مجلس التعاون الخليجي بالشركة. وعضو مجلس إدارة التأمين الدولي العام بالأردن، وبيت التمويل الوطني بالبحرين. ونائب رئيس مجلس إدارة شركة أوريكس للتمويل، والشركة الوطنية للتأمين على الحياة والعام ش.ع.م، وشركة التأمين الأهلية. السيدة روان عضو أيضاً بلجنة الاستثمار بالهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية، وعضو بمجلس إدارة الهيئة العامة لتطوير المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (ريادة)، ورئيس مجلس إدارة صندوق الكوثر (وهو صندوق متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية)، وعضو لجنة الاستثمار بصاديق الأيتام والمعاقين بوزارة العدل.

تم مؤخراً تعيينها عضواً بمجلس جامعة السلطان قابوس.

الجوائز والتقديرات:

في عام ٢٠١١، تم منح الدكتورة السيدة روان جائزة رائدة الأعمال التجارية المهنية (BizPro)، وفي عام ٢٠١٢ تم تصنيفها في المرتبة ١٤ من قبل فوريس الشرق الأوسط Forbes Middle East (لأقوى سيدات الأعمال العربيات في الشركات المدرجة). في عام ٢٠١٤ تمت تسمية السيدة روان من بين أفضل الرؤساء التنفيذيين بالمنطقة من قبل Trend بالتعاون مع INSEAD (مدرسة الأعمال العالمية). حصلت السيدة روان أيضاً على لقب "Hall of Fame" وذلك خلال

تقرير حوكمة الشركة للعام

جوائز تميُّز المرأة MARA Excellence Awards. في عام ٢٠١٥،

تم تكريم السيدة روان بجائزتين مرموقتين: جائزة "قيادة المرأة الآسيوية للعام" من مؤتمر القيادة العالمية ومنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، وجائزة قيادية السنة في مجال الأعمال من جوائز الشرق الأوسط للتميز في المحاسبة والتمويل لعام ٢٠١٥. في عام ٢٠١٦، تم تكريم السيدة روان بمنحها الدكتوراه الفخرية من جامعة الكومونويلث بالمملكة المتحدة، كما تم منحها جائزة أفضل رئيس تنفيذي لتكافل من جوائز "جلوبال بزنس أوتلوك، المملكة المتحدة". في العامين ٢٠١٧ و ٢٠١٨، فازت الدكتورة السيدة روان بجائزة أفضل رئيس تنفيذي لتكافل عمان من مجلة "إنترناشونال فاينانس - المملكة المتحدة". تم تصنيف الدكتورة السيدة روان آل سعيد في المرتبة الثالثة في عمان من قبل فوريس لأفضل ١٠٠ من سيدات الأعمال العربيات لعام ٢٠١٧. وقد فازت الدكتورة السيدة روان بجائزة امرأة العام بعمان لعام ٢٠١٨ لفئة النساء الملهمات، كما تم تصنيفها في المرتبة الثالثة في عمان من قبل فوريس لأفضل ١٠٠ من سيدات الأعمال العربيات لعام ٢٠١٨.

في عام ٢٠١٩، فازت الدكتورة السيدة روان بجائز المرأة الأكثر تأثيراً في التمويل الإسلامي، التي قامت بتنظيمها جامعة كامبريدج.

الدكتورة السيدة روان حاصلة على درجة الماجستير في الاقتصاد والتمويل من جامعة لوبروه بالمملكة المتحدة؛ كما أنها حاصلة على دبلوم عالي في تحليل الاستثمار من جامعة ستيرلنج، المملكة المتحدة ودرجة البكالوريوس في الاقتصاد والعلوم السياسية من الجامعة الأمريكية بالقاهرة.

في عام ٢٠١٦، تم تكريم السيدة روان

في عام ٢٠١٦، تم تكريم السيدة روان بمنحها الدكتوراه الفخرية من جامعة الكومونويلث بالمملكة المتحدة، في عام ٢٠١٩، فازت الدكتورة السيدة روان بجائزة امرأة العام بعمان لعام ٢٠١٨ لفئة النساء الملهمات، كما تم تصنيفها في المرتبة الثالثة في عمان من قبل فوريس لأفضل ١٠٠ من سيدات الأعمال العربيات لعام ٢٠١٨. في عام ٢٠١٩، فازت الدكتورة السيدة روان بجائز المرأة الأكثر تأثيراً في التمويل الإسلامي، التي قامت بتنظيمها جامعة كامبريدج

سعادة الشيخ / عبد الله بن علي بن جبر

سعادة الشيخ عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني، نائب رئيس مجلس الإدارة

عضو اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت بالمجلس

سعادة الشيخ / عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني عضو مجلس إدارة البنك منذ يوليو ٢٠٠٥؛ وهو أيضا عضو اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت بالمجلس. يرأس سعادة الشيخ / عبد الله مجلس إدارة البنك التجاري بقطر وهو عضو

تقرير حوكمة الشركة للعام

جوائز تميُّز المرأة MARA Excellence Awards. في عام ٢٠١٥،

مجلس إدارة البنك العربي المتحد بالإمارات العربية المتحدة، كما أنه يملك شركة فيستا للتجارة - قطر، وهو شريك في شركة خدمات المعلومات المتكاملة - قطر (Integrated Intelligence Services Company)، ويملك أيضاً شركة عبد الله بن علي وشركاؤه للعقارات والتجارة (قطر) وفندق شذا، الدوحة (قطر).

سعادة الشيخ / عبد الله حاصل على بكالوريوس الآداب في العلوم الاجتماعية من جامعة قطر.

أمل سهيل بهوان، عضو مجلس الإدارة

عضو اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت وعضو لجنة المخاطر والالتزام بمجلس الإدارة

تشغل الفاضلة / أمل سهيل بهوان منصب نائب رئيس مجلس إدارة مجموعة سهيل بهوان القابضة (ش.م.م) وهي تتمتع بخبرات واسعة في إدارة الشركات على نطاق مجموعة شركات سهيل بهوان.

تشغل أيضاً منصب رئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة للمنتجات الحديدية ش.ع.م. وعضو لجنتها التنفيذية، وعضو مجلس إدارة شركة النفط العمانية للتسويق ش.ع.م. وعضو لجنة المكافآت بمجلس إدارة الشركة.

الفاضلة / أمل حاصلة على درجة البكالوريوس في التربية والماجستير في الإدارة من جامعة السلطان قابوس.

أحمد محمد حمود الوهيبي،

أحمد محمد حمود الوهيبي،
عضو مجلس الإدارة

رئيس لجنة الائتمان بمجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت بالمجلس

الفاضل / حمد محمد حمود الوهيبي عضو مجلس الإدارة منذ مارس ٢٠١٤. يملك الفاضل حمد خبرة عملية تمتد لعشرون عاما في دول مجلس التعاون الخليجي. وقد عمل الوهيبي مديراً للاستثمار في صندوق تقاعد وزارة الدفاع طوال فترة السنوات الثماني الماضية. الفاضل / حمد عضو أيضاً بمجالس إدارة شركة فولتامب للطاقة، وشركة أكوا للطاقة.

الوهيبي حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال، تخصص مالية، كما أن لديه شهادة محلل مالي معتمد (CFA) وشهادة محلل استثمارات بديلة (CAIA) بالإضافة إلى شهادة في قياس أداء الاستثمار (CIPM).

محمد إسماعيل مندني العمادي،
عضو مجلس الإدارة

عضو لجنة الائتمان بمجلس الإدارة

الفاضل / محمد إسماعيل مندني العمادي عضو مجلس إدارة البنك منذ نوفمبر ٢٠١٤. وهو أيضاً عضو مجلس إدارة البنك التجاري، وعضو مجلس إدارة الترتيف بنك إيه إس، تركيا ولديه خبرات مصرفية تزيد عن الـ ٣٠ عاماً. شغل العمادي عدداً من الأدوار الرئيسية في البنك التجاري حتى عام ٢٠٠٦، حيث تولى بعد ذلك منصب الرئيس التنفيذي لشركة قطر للاستثمار العقاري ذ.م.م. حتى عام ٢٠١١، كما كان أيضاً عضواً بمجلس إدارة الشركة من عام ٢٠٠٣ وحتى عام ٢٠٠٥.

العمادي حاصل على بكالوريوس الآداب في إدارة الأعمال

والاقتصاد من جامعة هولدي نيمز، بكاليفورنيا.

راهول كار، عضو مجلس الإدارة

رئيس لجنة التدقيق بمجلس الإدارة

الفاضل / راهول كار عضو مجلس إدارة البنك منذ أبريل ٢٠١٦.

الفاضل / كار محاسب قانوني وهو يشغل حالياً منصب المستشار المالي لرئيس مجلس إدارة مجموعة شركات سهيل بهوان القابضة ش.م.م.

يشغل الفاضل / كار أيضاً منصب عضو مجلس إدارة شركة

الجزيرة للمنتجات الحديدية ش.ع.م. وعضو لجنة التدقيق بالشركة، كما أنه أيضاً عضو مجلس إدارة الشركة العمانية المتحدة للتأمين ش.ع.م. وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت بالشركة.

يشغل الفاضل / كار أيضاً منصب عضو مجلس إدارة شركة الجزيرة للمنتجات الحديدية ش.ع.م. وعضو لجنة التدقيق بالشركة، كما أنه أيضاً عضو مجلس إدارة الشركة العمانية المتحدة للتأمين ش.ع.م. وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت بالشركة.

يشغل الفاضل / كار أيضاً منصب عضو مجلس إدارة شركة الجزيرة للمنتجات الحديدية ش.ع.م. وعضو لجنة التدقيق بالشركة، كما أنه أيضاً عضو مجلس إدارة الشركة العمانية المتحدة للتأمين ش.ع.م. وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت بالشركة.

فهد بادار، عضو مجلس الإدارة

رئيس لجنة المخاطر والالتزام ولجنة التدقيق

الفاضل / فهد بدار عضو مجلس إدارة البنك منذ شهر مايو ٢٠١٦. وهو أيضاً عضو بمجلس إدارة البنك العربي المتحد - الإمارات العربية المتحدة منذ يوليو ٢٠١٦.

امتدت فترة عمل الفاضل / بدار بالبنك التجاري القطري لأكثر من ٢٠ عاماً. وقيل توليه مهمته الحالية كمدير عام تنفيذي بمجموعة الخدمات المصرفية الدولية، شغل الفاضل / بدار عددا من المناصب الرئيسية بمجموعة الخدمات المصرفية الدولية، وإدارة العلاقات الحكومية والقطاع العام وإدارات الخدمة المصرفية للمؤسسات الكبيرة والشركات.

الفاضل / بدار حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ديرهام، المملكة المتحدة، وبكالوريوس الآداب في الأعمال المصرفية والتمويل من جامعة ويلز.

غسان بن خميس الحشار،
عضو مجلس الإدارة

عضو لجنة التدقيق ولجنة المخاطر والالتزام بمجلس الإدارة

انضم الفاضل / غسان الحشار إلى مجلس إدارة البنك الوطني العماني كممثل للهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية في شهر مارس عام ٢٠١٧، وهو يشغل الآن منصب مدير دائرة الاستثمار في الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية، ولديه خبرة عملية تجاوزت الواحد والعشرين عاماً في مجال إدارة التمويل والاستثمارات، وهو يمثل الهيئة في مجالس إدارة العديد من الشركات العامة والخاصة. وهو أيضاً عضوٌ بمجلس إدارة الشركة الوطنية للتأمين على الحياة والعام ش.ع.م. وعضو مجلس إدارة الشركة العمانية لتنمية الاستثمارات الوطنية (تنمية) ش.ع.م.

الفاضل / غسان الحشار حاصل على درجة الماجستير في العلوم المالية وإدارة الاستثمار.

نجاحة علي اللواتيا، عضو مجلس الإدارة

عضو لجنة الائتمان بمجلس الإدارة

تم انتخاب الفاضلة / نجاحة علي اللواتيا عضواً بمجلس إدارة البنك في شهر مارس ٢٠١٧، وهي حاصلة على بكالوريوس التجارة - تخصص محاسبة، وقد حضرت العديد من الدورات في مجالات مختلفة في الإدارة المالية، والتدقيق والاستثمار وغيرها. تشغل الفاضلة / نجاحة منصب نائب المدير العام لخدمات الدعم بصندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية ولديها خبرات في هذا المجال تزيد عن ٢٠ عاماً.

الفاضلة / نجاحة أيضاً عضو بمجلس إدارة شركة إسمنت عمان ش.ع.م. ورئيس لجنة التدقيق بالشركة.

الشيخ / راشد بن سيف السعدي

عضو مجلس الإدارة

عضو لجنة التدقيق وعضو لجنة المخاطر والالتزام بمجلس الإدارة

يشغل الشيخ / راشد عضوية مجلس إدارة البنك منذ أغسطس ٢٠١٧، وهو من الوجوه البارزة في عالم المال والاستثمار المصرفي، ومدير أعمال، وصاحب مشاريع كما أنه من أصحاب المبادرات الخيرية. يشغل الشيخ راشد أيضاً منصب الرئيس التنفيذي للشركة العمانية لتنمية الاستثمارات الوطنية (ش.ع.م. ٢٠٠٥) "تنمية" والتي أسهمت بشكل فاعل في دعم التنمية الاقتصادية في السلطنة.

الشيخ / راشد حائز على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من كلية رولينز بالولايات المتحدة الأمريكية، قبل أن يبدأ مسيرته المهنية الفنية بالخبرات والإنجازات والتي كانت بدايتها في ديوان البلاط السلطاني والتي شملت مهمة امتدت لاثني عشر عاماً.

وفي عام ٢٠٠٠ اتجه الشيخ راشد للعمل كرئيس تنفيذي في "تنمية"، في ذلك الوقت كانت الشركة قد أسست صندوقاً استثمارياً يستثمر في سوق مسقط للأوراق المالية ويدار من قبل شركة أجنبية متخصصة، وبمرور عام على تعيينه رئيساً تنفيذياً للشركة قام مجلس الإدارة باتخاذ القرار بنقل مهام إدارة الصندوق إلى الشركة مباشرة، تلا ذلك تأسيس صندوقين جديدين أحدهما مخصص للاستثمار في التملك الخاص والثاني موجه للاستثمار في أسواق المال لدول مجلس التعاون الخليجي وصندوق استثماري إسلامي في ٢٠١٣.

إلى جانب تأسيس وإدارة الصناديق الاستثمارية قاد الشيخ / راشد الشركة للاستثمار المباشر في عدد من المشاريع الحيوية في قطاعات مختلفة، وعلى سبيل المثال لا الحصر، في قطاع التطوير العقاري كان للشركة دور هام في تأسيس مشروع الموج مسقط، وفي قطاع السياحة كان للشركة دور ريادي في تأسيس مشروع فندق كمبينسكي مسقط، وفي الصناعة ساهمت "تنمية" بتأسيس شركة أوكتال القابضة عملاق الصناعة البتروكيميائية في الشرق الأوسط، وقد امتد نشاط الشركة أيضاً إلى تجارة التجزئة من خلال المشاركة المثمرة مع شركة الميرة في مشاريعها التي أقامت في السلطنة.

إلى جانب مهامه التنفيذية، يرأس الشيخ / راشد بعض مجالس إدارة شركات المساهمة العامة والمقفلة كما يشغل عضوية بعضها الآخر، من ذلك فهو رئيس مجلس إدارة شركة تكافل عُمان للتأمين ش.ع.م.، ورئيس مجلس إدارة إدارة تأجير للتمويل ش.ع.م.، ورئيس مجلس إدارة الشركة العمانية للضيافة ش.ع.م.، ورئيس مجلس إدارة أكاديمية عمان للطيران، ونائب رئيس مجلس إدارة شركة تنمية معادن عمان ش.ع.م.، ونائب رئيس مجلس إدارة نخل عمان للتنمية، وعضو مجلس إدارة شركة الصفا للأغذية ش.ع.م.، وعضو مجلس إدارة الموج مسقط ش.ع.م.، ورئيس مجلس إدارة مؤسسة الوقف الخيرية وعضو لجنة صندوق الأيتام للاستثمار.

جوزيف أبراهام، عضو مجلس الإدارة

عضو اللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت بمجلس الإدارة، وعضو لجنة الائتمان بمجلس الإدارة

تم تعيين الفاضل جوزيف أبراهام عضواً بمجلس إدارة البنك في مايو ٢٠١٨م.

يشغل الفاضل أبراهام منصب الرئيس التنفيذي لمجموعة البنك التجاري بالإضافة إلى منصب نائب رئيس مجلس إدارة أثيرناتيف بانك وعضو بمجلس إدارة البنك العربي المتحد بالإمارات العربية المتحدة. يتمتع أبراهام بخبرات مصرفية واسعة على نطاق الأسواق المتقدمة والناشئة على حد سواء.

وقبل انضمامه إلى البنك التجاري في يونيو ٢٠١٦، شغل أبراهام منصب الرئيس التنفيذي لمجموعة أستراليا ونيوزيلندا المصرفية في إنдонيسيا، حيث استقر في هذه الوظيفة طيلة الفترة من عام ٢٠٠٨ إلى عام ٢٠١٦.

الفاضل / أبراهام حاصل على درجة الماجستير من كلية الدراسات العليا للأعمال، جامعة ستانفورد، كاليفورنيا، كما عمل في كل من إندونيسيا، وسنغافورة، وهونغ كونغ، وغانا، والمملكة المتحدة والهند في مختلف الأدوار المصرفية المحلية والإقليمية بسجل ناجح، غطى الإدارة العامة، وإدارة الخدمات المصرفية للشركات، والاستراتيجية، وإدارة المنتجات فضلاً عن عمليات الاستحواذ والدمج. تم تعيين الفاضل / أبراهام عضواً بمجلس إدارة أثيرناتيف بانك في ديسمبر عام ٢٠١٦.

تشكيلة الإدارة:

يتكون الهيكل التنظيمي لإدارة البنك من رئيس تنفيذي بالوكالة كأعلى سلطة تنفيذية بالمؤسسة، يتم تعيينه، وتحديد مهامه وامتيازاته من قبل مجلس الإدارة.

كما يتم تعيين مديري العموم لمساعدة الرئيس التنفيذي بالوكالة ولتولي قيادة مجموعات العمل بالبنك. يشتمل الهيكل التنظيمي أيضاً على رؤساء إدارات يشكلون كافة المساعدين المباشرين للرئيس التنفيذي بالوكالة.

الجدول التالي يوضح أسماء أعلى تسعة أعضاء في الإدارة التنفيذية العليا للبنك مع مناصبهم:

الجدول رقم (٨):

الاسم	المنصب
السيد وصفي بن جمشيد آل سعيد	الرئيس التنفيذي بالوكالة
ناصر محمد الهاجري	المدير العام ورئيس مجموعة العمليات
انانثرامان فينكات	المدير العام ورئيس الإدارة المالية
سلمى سالم سعيد الجعيدي	المدير العام ورئيس مجموعة إدارة المخاطر
حسن عبد الأمير شعبان	المدير العام ورئيس مجموعة الخدمات المصرفية الحكومية
ناصر سالم الراشدي	المدير العام ورئيس مجموعة الخدمات المصرفية التجارية
ستيف كليتون	المدير العام ورئيس المجموعة الدولية (الإمارات العربية المتحدة ومصر)
جون تشانغ	المدير العام ورئيس مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد
فيصل محمد اليداث	المدير العام ورئيس مجموعة التغيير



معاملات الأطراف ذات العلاقة

يتم تقديم تفاصيل كافة المعاملات التي قد تنطوي على مصلحة محتملة لعضو في مجلس الإدارة و / أو أطراف أخرى ذات علاقة إلى مجلس الإدارة لمراجعتها والموافقة عليها ولا يحق للعضو المعني المشاركة في النقاش أو التصويت الذي يتم على مثل هذه المعاملات.

يتم على أساس نصف سنوي، وكما في ٣٠ يونيو و٣١ ديسمبر من كل سنة مالية، تقديم تفاصيل معاملات الأطراف ذات العلاقة للبنك المركزي والجهات الرقابية الأخرى للعلم والإفصاح حسب الأصول.

يتم تقديم التفاصيل المتعلقة بكافة معاملات الأطراف ذات العلاقة إلى المساهمين كجزء من البيانات المالية المقدمة للجمعية العمومية السنوية للموافقة عليها، مصحوبة بالبيان الذي يؤكد أن تلك المعاملات قد تمت بدون محاباة وعلى أساس تجاري حر وبشكل معقول.

مراجعة الرقابة الداخلية

يولي مجلس الإدارة اهتماماً كبيراً لموضوع الاحتفاظ ببيئة رقابية قوية، وقد غطت مراجعاته كافة العمليات الرقابية، بما فيها الرقابة المالية، والرقابة على العمليات التشغيلية، والرقابة على الالتزام، والرقابة على إدارة المخاطر.

تقع على عاتق مجلس الإدارة مسئولية جماعية لتوفير، وصون ومراجعة نظام إدارة داخلية يوفر ضمانات معقولة عن فعالية وكفاءة العمليات، وضوابط الرقابة المالية الداخلية والالتزام بالقوانين واللوائح ذات الصلة.

قام مجلس الإدارة بإنشاء هيكل إداري يحدد بشكل واضح الأدوار والمسؤوليات وتدرج المسؤوليات بالبنك. كما وافق على السياسات التي تم تحديثها بما في ذلك سياسة الائتمان، والمصروفات، والإفصاح، والحوكمة.

يتم بشكل منتظم تقديم تقارير إلى مجلس الإدارة حول الوضع المالي للبنك والأداء التشغيلي والتجاري لأنشطته. كما تتم مراقبة ومتابعة الأداء الفعلي المحقق بصورة وثيقة في مقابل الموازنات وأداء الفترة السابقة.

يتم إعداد المعلومات المالية باستخدام السياسات المحاسبية المناسبة والتي يتم تطبيقها بصورة منتظمة. وقد تم وضع الإجراءات والضوابط الخاصة بالعمليات التشغيلية من أجل تسهيل تنفيذ المعاملات بشكل كامل ودقيق وفي وقتها المحدد وبما يضمن حماية الأصول. يتم رصد ذلك من خلال الالتزام بكتيبات السياسات والإجراءات، وتعليمات الأداء المكتبي والتعميمات الأخرى.

المساهمون

التواصل مع المساهمين والمستثمرين

يلتزم مجلس الإدارة بالتأكد من أن كافة المعلومات الجوهرية المتعلقة بنشاط البنك وعملياته يتم الإبلاغ عنها، وبصورة منتظمة، إلى المساهمين ومجموعة المستثمرين.

للبنك موقعه الخاص على شبكة الإنترنت، حيث يتم نشر المعلومات المتعلقة بالبنك ومنتجاته وعملياته وبياناته المالية السنوية وربيع السنوية على هذه الشبكة. عنوان موقع البنك على شبكة الإنترنت هو: www.nbo.om

- يتم نشر النتائج ربع السنوية على: Investor Relations page / Results & Reports page

يتم نشر النتائج ربع السنوية، ونصف السنوية، والسنوية لعمليات البنك في الصحف العربية والإنجليزية الرئيسية في سلطنة عمان. بعد الانتهاء من التدقيق الخارجي، يتم إرسال التقرير السنوي مع ملخص البيانات المالية، عن طريق البريد، إلى كافة المساهمين، مع الدعوة لاجتماع الجمعية العمومية القادم للبنك. كذلك يتم إبلاغ المساهمين بإمكانية الاتصال بالبنك متى ما رغبوا في الحصول على معلومات حديثة حول البنك أو عملياته.

كما ينشر البنك أيضاً الإصدارات الرسمية الجديدة على موقعه على شبكة الإنترنت للمساهمين والمحللين والمستثمرين على:

<http://www.nbo.om/en/Pages/News/Home.aspx>

توزيع الأرباح

يوضح الجدول التالي الأرباح التي وزعها البنك على المساهمين خلال الخمس سنوات الماضية:

الجدول رقم ١٠

السنة	الأرباح النقدية	الأسهم المجانية
٢٠١٥	٧٪	١٠٪
٢٠١٦	١٥,٩٢٪	٥٪
٢٠١٧	١٥٪	٥٪
٢٠١٨	١٦٪	٥٪
٢٠١٩	١٦,٨٪	٥٪

المسؤولية الاجتماعية للشركة

قام البنك خلال العام ٢٠١٩، بتوزيع تبرعات للمؤسسات الخيرية وغيرها من المؤسسات غير الربحية كما شارك في مبادرات المسؤولية الاجتماعية بتبرعات بلغت قيمتها الإجمالية ٣٢٤,٥٩١/٦٦٢ ريال، وهو مبلغ في حدود الميزانية المحددة بمبلغ ٣٨٠,٠٠٠ ريال والتي وافقت عليها الجمعية العامة السنوية المنعقدة في ٢٥ مارس ٢٠١٩.

تفاصيل التبرعات الرئيسية التي قدمها البنك الوطني العماني ومبادرات مسؤوليته الاجتماعية خلال العام ٢٠١٩:

الجدول رقم (١١)

١. برنامج المنح الدراسية المقدمة من البنك الوطني العماني

بمناسبة احتفالات البلاد بالعيد الوطني الخامس والأربعين المجيد، أعلن رئيس مجلس إدارة البنك الوطني العماني عن تدشين برنامج فريد من نوعه للمنح الدراسية، حيث يمكن هذا البرنامج ١٥ طالبا من الأسر ذات الدخل المحدود من إكمال دراستهم الجامعية لدى أفضل الجامعات في المملكة المتحدة.

الميزانية: ١٧٧,٣٨٠/٦٦٢ ج.ع.

٢. هاكاثون

شهدت النسخة الثالثة من هاكاثون البنك الوطني العماني مشاركة أكثر من ٦٠ طالب وطالبة من مختلف المدارس والكليات في كافة أنحاء السلطنة. لقد تم تدشين هذه المنصة لتشجيع الشباب على التفكير في حلول مبتكرة حول الموضوعات المحددة.

الميزانية: ٤٢,٥٤٥ ج.ع.

٣. شهر العطاء

للتواصل مع المجتمع ودعم الأسر ذات الدخل المحدود قبل شهر رمضان المبارك، قام موظفو البنك الوطني العماني بتوزيع سلال من المواد الغذائية على أكثر من ١٢٠٠ أسرة من ذوي الدخل المحدود في كافة أنحاء السلطنة.

الميزانية: ٢٦,١١٦ ج.ع.

٤. مهرجان مسقط السياحي ومهرجان الخريف

يهدف هذا المهرجان للترويج للسياحة في السلطنة. قمنا بدعم مهرجان مسقط في يناير ٢٠١٩ ومهرجان الخريف في يوليو ٢٠١٩.

الميزانية: ١٥,٠٠٠ ج.ع.

٥. تو واصل

قام بإطلاق هذه السلسلة مجموعة من الشباب العمانيين لمعالجة التحديات التي تواجه المجتمع بمختلف الطرق الاقتصادية وغيرها. في هذا العام، سيقوم منظمو هذا العرض بالتركيز على مختلف التحديات الاجتماعية، وقد كرسوا في هذا الإطار حلقة كاملة لتشجيع ثقافة الادخار وترشيد التعامل المصرفي.

الميزانية: ١٠,٠٠٠ ج.ع.

٦. دعم المواهب المحلية

واصل البنك الوطني العماني دعم المواهب المحلية أحمد الحارثي، والذي ظل يمثل السلطنة في المحافل الدولية.

الميزانية: ١٠,٠٠٠ ج.ع.

٧. مهرجان عمان للعلوم

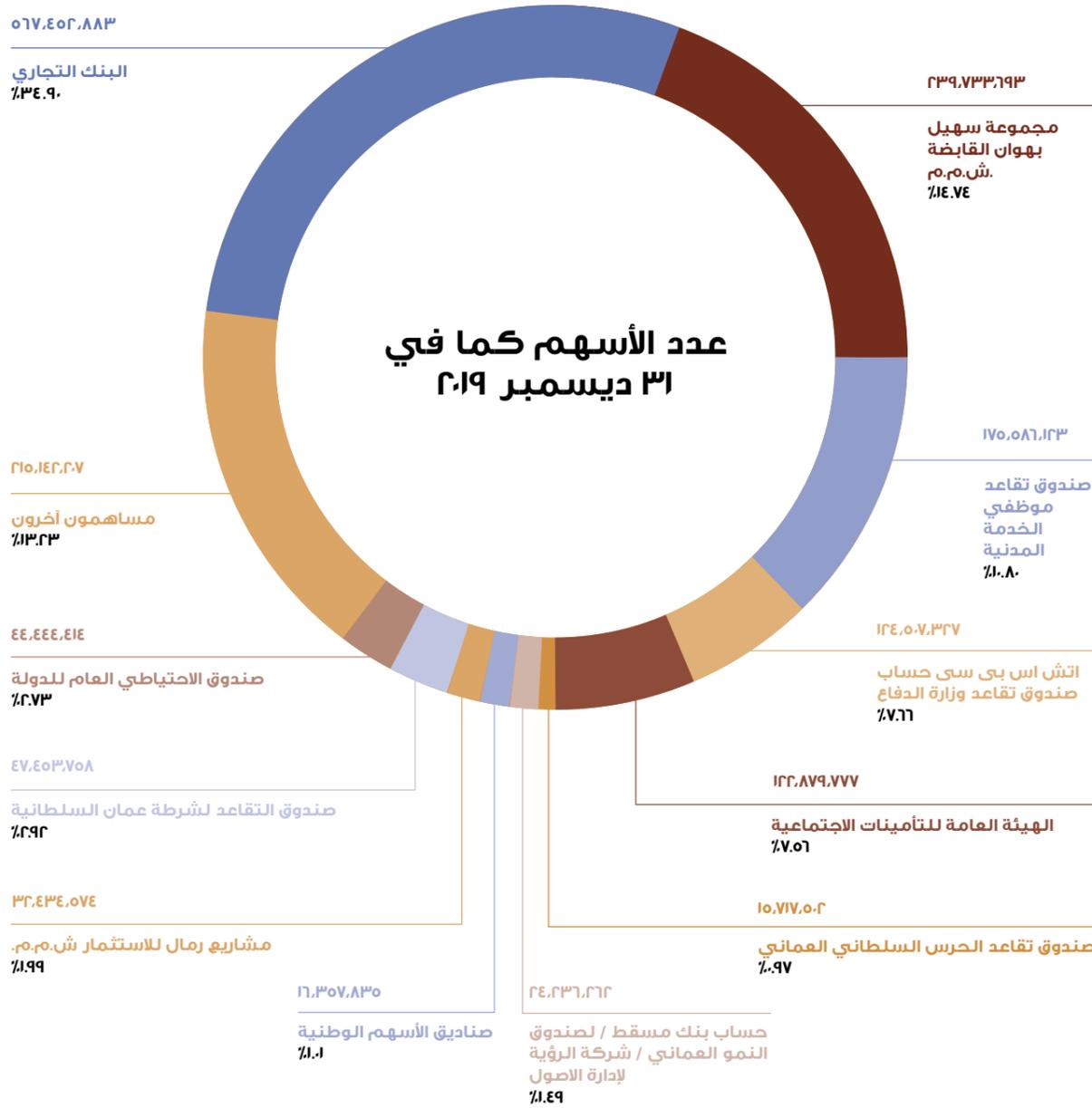


يتم إعداد البيانات المالية باستخدام السياسات المحاسبية المناسبة والتي تطبق بصورة منتظمة

توزيع حصص المساهمة

المساهمون الرئيسيون (١/ فأكثر):

الجدول رقم (١٢)



المبلغ الإجمالي

مجموع الأسهم: ١,٦٢٥,٩٤٦,٣٥٥

الهدف من هذا المهرجان هو توفير منصة للطلاب لابتكار واستكشاف الإمكانيات المتاحة للعلم والاختراع والتطورات المستقبلية للثورة الصناعية الرابعة.

الميزانية: -/١,٠٠٠.ع.ر.

٨. احتفالات البنك الوطني العماني بالعيد الوطني الـ ٤٩ المجيد

احتفلنا بالعيد الوطني الـ ٤٩ المجيد بتنظيم حفل بهذه المناسبة بمكتبنا الرئيسي. وقد كان الحفل مفتوحاً للجموع، حيث شاركنا الجمهور الفرحة في ذلك اليوم.

الميزانية: -/٤,٩٥٠.ع.ر.

٩. المرأة في البنك الوطني العماني

الهدف من هذا البرنامج هو إلهام النساء بالبنك الوطني العماني لمساعدتهن في الوفاء بالتزاماتهن الشخصية والمهنية، وتمكينهن من إطلاق العنان لمقدرتهن الكاملة. في هذا العام، تم نقل هذه المناسبة للجمهور حيث شهدت مشاركة ملحوظة من الطالبات.

الميزانية: -/٤,١٠٠.ع.ر.

١٠. أول مؤتمر لقادرون

يهدف هذا المؤتمر إلى تدريب الأفراد من ذوي الاحتياجات الخاصة على كيفية إعداد أنفسهم لبيئة العمل، إلى جانب تعليمهم المهارات المطلوبة لكي يؤديوا أداءً حسناً ويتفوقوا في العمل.

الميزانية: -/٤,٠٠٠.ع.ر.

١١. مؤتمر الحوكمة

تدعم هذه الفعالية مركز عمان للحوكمة والاستدامة لتنظيم النسخة الثانية لمؤتمر الحوكمة، والتي تضم

متحدثين مرموقين - دوليين ومحليين، وعدد من كبار صناعات القرار داخل الدولة، وأعضاء الإدارة العليا لعدد من الشركات الرائدة إلى جانب العديد من المشاركين الآخرين.

الميزانية: -/٣,٠٠٠.ع.ر.

١٢. أندية الشباب

مجموعة حلقات تدريبية للشباب قامت بتنظيمها وزارة الشؤون الرياضية لدعم الشباب بالسلطنة وتدريبهم على مختلف الأنشطة والمهارات، بما في ذلك المسؤولية الاجتماعية.

الميزانية: -/٣,٠٠٠.ع.ر.

١٣. الجمعية العمانية لمكافحة السرطان - الممشى السنوي لدعم مرضى السرطان

قام البنك بدعم الممشى السنوي لمرضى السرطان، والذي تنظمه الجمعية لعمانية لمكافحة السرطان. تهدف هذه الفعالية لزيادة الوعي بالسرطان بأهمية القيام بإجراء فحوصات منتظمة للتأكد من عدم الإصابة بهذا المرض.

الميزانية: -/٥٠٠.ع.ر.

١٤. برنامج حاضنة الابتكار بالبنك الوطني العماني (التزام)

الهدف من هذا البرنامج هو خلق وتطوير مفاهيم وأفكار تجارية جديدة بين شباب عمان وتشجيع تحويل هذه الأفكار إلى أعمال مع خطط واستراتيجيات أعمال قوية ومستدامة من شأنها أن تصبح محركات رئيسية للنمو الاقتصادي في السلطنة.

الميزانية: -/١٤,٠٠٠.ع.ر.

المبلغ الإجمالي: ٣٢٤,٥٩١/٦٦٢.ع.ر.



فيما يلي نمط حصص المساهمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

الجدول رقم (١٣)

عدد الأسهم	عدد المساهمين	مجموع الأسهم	النسبة المئوية من رأس المال
٧,٠٠٠,٠٠٠ فما فوق	١٥	١,٤٥١,٤٦٩,٨٩٢	٨٩٪
٣,٠٠٠,٠٠٠ ٦,٩٩٩,٩٩٩	١٢	٤٥,٤٩٥,١١٠	٣٪
١,٥٠٠,٠٠٠ ٢,٩٩٩,٩٩٩	٢٣	٥٢,١٤,٧٧٤	٣٪
٥٠٠,٠٠٠ ١,٤٩٩,٩٩٩	٤٠	٣٦,٤٣١,٠٢٥	٢٪
١٠٠,٠٠٠ ٤٩٩,٩٩٩	١١٦	٢٧,٩٠,٩٠٤	٢٪
أقل من ١٠,٠٠٠	٩٣٩	١٢,٦٢٩,٦٥٠	١٪
المجموع	١١٤٥	١,٦٢٥,٩٤٦,٣٥٥	١٠٠٪

تم توزيع نسخة من تقرير مناقشة وتحليل أداء الإدارة كجزء من التقرير السنوي.

لا توجد إيصالات إيداع عالمية / ضمانات أو أية أدوات قابلة للتحويل مستحقة.

تفاصيل عدم الالتزام

التعميم رقم ب ١١٣٤ الصادر من البنك المركزي العماني والملحق ٤ من قانون حوكمة الشركات يتطلبان من البنك تقديم تفاصيل عن عدم الالتزام. تشمل هذه التفاصيل أية عقود أو قيود تم فرضها على البنك من جانب سوق مسقط للأوراق المالية / الهيئة العامة لسوق المال أو أية جهة قانونية مثل البنك المركزي العماني حول أي أمر يتعلق بأسواق المال خلال السنوات الثلاث الماضية (٢٠١٧ و ٢٠١٨ و ٢٠١٩). لقد حدد البنك المبالغ التالية التي تم دفعها خلال السنوات الثلاث الماضية.

كما في عام ٢٠١٩، امتثل البنك بكافة المتطلبات التنظيمية ذات الصلة خلال السنوات الثلاث الأخيرة مع الاستثناءات المذكورة أدناه:

خلال السنة المالية ٢٠١٩، تم فرض غرامة على البنك بمبلغ ٤٠٠٠ ريال عماني على تجاوزه للتعرض العقاري على أساس موحد بنسبة ٦٣,٥٪ من السقف التنظيمي البالغ ٦٠٪. كما تم فرض غرامة على البنك بمبلغ ٣٨,٠٠٠ ريال عماني لعدم

امتثاله التام بقانون مكافحة غسل الأموال فيما يتعلق بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. بالإضافة إلى ذلك، تم توقيع غرامة على البنك بمبلغ ١٠,٠٠٠ ريال عماني لعدم امتثاله بالمبادئ التوجيهية الرقابية المتعلقة بوظيفة الامتثال. ونظراً لأن البنك تأخر في تطبيق نظام إدارة مخاطر الاحتيال، تم فرض غرامة عليه بمبلغ ٤٠٠٠ ريال عماني. علاوة على ذلك، وبسبب مشكلة فنية، تأخر البنك في تسوية بعض الصفقات التجارية، مما أدى إلى تعرضه لغرامة بمبلغ ٣,١٦٠ ريال عماني. أيضاً، ونظراً لوجود مشكلات فنية في نظام الدفع، حدث تأخير في عملية الدفع إلى شركة مسقط للمقاصة والإيداع مما أدى إلى فرض غرامة على البنك بمبلغ ٢٦٠ ريال عماني. أما في الإمارات العربية المتحدة، تم توقيع غرامة على البنك بمبلغ ٣٠,٠٠٠ درهم إماراتي وذلك لعدم تحقيقه لأهداف توظيف الوظائف وغرامة أخرى بمبلغ ١٤,٦٧٣ درهم. لتأخره في عمليات التجديد للعاملين بالبنك. بلغ إجمالي الغرامات: ٩٢,٣٨٢ ريال عماني.

في تقرير الفحص لعام ٢٠١٨، تم فرض غرامة على البنك بمبلغ ٨,٠٠٠ ريال لعدم تقيده بالموافقة المسبقة من قبل البنك المركزي العماني على المنتجات المهيكلة وتوفير وصول إلى بعض أنظمة البنك لبعض العقود التي تمت الاستعانة فيها بمصادر خارجية. تم أيضاً فرض غرامة على البنك بمبلغ ١٠,٠٠٠ ريال بسبب تأخره في الرد على طلبات بعض العملاء ومبلغ ٣٠,٠٠٠ بسبب التأخر في الوفاء بمتطلبات نظام الدفع. كذلك، لم يتقيد البنك بالمبادئ التوجيهية التنظيمية المتعلقة بدراسة التأثير واسترداد الرسوم من بعض العملاء الأفراد، وقد تسبب ذلك في فرض غرامة على البنك بمبلغ ٨,٠٠٠ ريال. بلغ إجمالي قيمة الغرامات: ٥٦,٠٠٠ ريال.

في تقرير الفحص لعام ٢٠١٧، تم فرض غرامة على البنك بمبلغ قيمته ٢٠,٠٠٠ ريال لعدم تقيده بالمبادئ التوجيهية التنظيمية للبنك المركزي العماني عند قيامه باسترداد رسوم من بعض العملاء الأفراد وترقية وإزالة التصنيف عن بضع الحالات القليلة للقروض. كذلك، فرض البنك المركزي العماني غرامة على البنك لعدم تحديده لأي مبلغ مقطوع للمراجعة ربع السنوية للمخاطر الخاصة بتصنيف القروض بمبلغ ٣,٦٠٠ ريال. كذلك، لم يتقيد البنك بالموافقة المسبقة للبنك المركزي العماني حول تعيين موظفين من موارد خارجية مما أدى إلى فرض غرامة على البنك بمبلغ ١٠,٠٠٠ ريال. بلغ إجمالي الغرامات: ٣٣,٦٠٠ ريال.

المدققون

يقر مجلس الإدارة بأن وجود مدققين داخليين وخارجيين أكفاء يعتبر جزءاً من الحوكمة السليمة، حيث أنهم يوفران تقييماً مستقلاً ومستمراً لكفاءة سياسات وإجراءات البنك ومدى الالتزام بها.

ارنست أند يونغ (E & Y)

نبذة عن المدققين القانونيين ارنست أند يونغ (E & Y)

ارنست أند يونغ (EY) هي شركة عالمية رائدة في مجال خدمات التدقيق والضرائب والمعاملات والخدمات الاستشارية. تلتزم EY بالقيام بدورها في بناء عالم أفضل للعمل. إن الرؤى والخدمات عالية الجودة التي تقدمها EY تُساعد في بناء الثقة في أسواق رأس المال والاقتصادات في جميع أنحاء العالم.

تمارس EY الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وآسيا أعمالها في المنطقة منذ سنة ١٩٢٣ وتوظف أكثر من ٧,٠٠٠ مهني. وقد بدأت EY ممارسة أعمالها في سلطنة عُمان منذ سنة ١٩٧٤ وهي شركة رائدة في مجال الخدمات المهنية في البلاد. تشكل EY MENA الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وآسيا جزءاً من ممارسة EMEIA أوروبا والشرق الأوسط والهند وأفريقيا من EY، مع أكثر من ٤,٨٨٩ شريك وما يقارب الـ ١٢٤,٣١٨ مهني. على الصعيد العالمي، تعمل EY في أكثر من ١٥٠ بلداً وتوظف ٣٢٨,٥٩٧ مهنياً في ٧٠٠ مكتب. لمزيد من المعلومات حول EY، يرجى التكرم بزيارة الموقع ey.com.

EY عمان معتمدة من قبل الهيئة العامة لسوق المال لتدقيق شركات المساهمة العامة ش.م.ع.ح. خلال عام ٢٠١٩، حصلت EY على مبلغ ١٤٨,٧٦٧ ريال مقابل الخدمات المهنية المقدمة للبنك (١٢٨,٠٠٠ ريال للتدقيق، ٢٠,٧٦٧ ريال مقابل الضرائب والخدمات الأخرى)

روان بنت أحمد آل سعيد
رئيسة مجلس الإدارة

إقرار

يقر مجلس الإدارة بمسئوليته عن إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير واللوائح المطبقة.

خلال السنة قيد المراجعة، قام مجلس الإدارة بإجراء مراجعة لمدى فعالية سياسات وإجراءات الرقابة الداخلية في البنك، وهو راض عما لمسّه من حسن تطبيق إجراءات الرقابة الداخلية والتي تهدف إلى تطبيق متطلبات الميثاق.

ويؤكد مجلس الإدارة بأنه لا توجد أي مسائل جوهرية يمكن أن تؤثر على استمرارية البنك وقدرته على مواصلة عملياته خلال السنة المالية القادمة.

لا توجد إيصالات إيداع عالمية، أو ضمانات أو أية أدوات قابلة للتحويل مستحقة



بازل ٢ و ٣ -
المرتكز ٣ تقرير
٢٠١٩

هاتف: +٩٦٨ ٢٢ ٥٠٤ ٥٥٩
فاكس: +٩٦٨ ٢٢ ٠٦٠ ٨١٠
muscat@om.ey.com
ey.com/mena
س ت ١٢٢٤٠١٣
ش م ح ٢٠١٥/١٥/١٥ ش م أ ٢٠١٥/٩/١٥

إرنست و يونغ ش م م
صندوق بريد ١٧٥٠، روي ١١٢
مبنى لاند مارك، الطابق الخامس
بوشهر، مقابل مسجد الأمين
مسقط
سلطنة عُمان



تقرير الحقائق المكتشفة إلى مجلس إدارة البنك الوطني العماني (ش م م ع) بشأن الإفصاحات ذات الصلة بالمحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ و بازل ٣

لقد قمنا بإنجاز الإجراءات المتفق عليها معكم والمنصوص عليها في تعميم البنك المركزي العماني رقم بي أم ١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ بشأن الإفصاحات ذات الصلة بالمحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ و بازل ٣، (الإفصاحات) للبنك الوطني العماني (ش م م ع) (البنك) المبينة على الصفحات من ٣ إلى ٣٠ كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. تم إعداد الإفصاحات من قبل الإدارة وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم بي أم ١٠٠٩ المؤرخ في ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعميم رقم بي أم ١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ والتعميم رقم بي أم ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣. لقد باشرنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي حول الخدمات المرتبطة القابل للتطبيق على تكليف بإجراءات متفق عليها. وقد إقتصر إنجاز الإجراءات المبينة في التعميم رقم بي أم ١٠٢٧، على مساعدتكم فقط في تقييم مدى التزام البنك بمتطلبات الإفصاح المتعلقة المبينة في تعميمي البنك المركزي العماني رقم بي أم ١٠٠٩ المؤرخ في ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ و بي أم ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣.

وأدناه تقريراً بما تم إكتشافه:

بناءً على إنجاز الإجراءات المبينة بالتفصيل أعلاه، وجدنا أن الإفصاحات تخلو من أية أخطاء جوهرية.

وبالنظر لكون الإجراءات المشار إليها أعلاه لا تُشكّل عملية تدقيق أو إطلاع وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أو المعايير الدولية حول التكاليف بالإطلاع، فإننا لم نقم بإبداء أية تأكيدات حول الإفصاحات.

ولو إفترض قيامنا بإنجاز إجراءات إضافية، أو قيامنا بعملية تدقيق أو إطلاع للإفصاحات طبقاً للمعايير الدولية للتدقيق أو المعايير الدولية حول التكاليف بالإطلاع، فقد يكون من الممكن أن نكون قد لاحظنا أمور أخرى تستوجب إظهارها في التقرير المرفوع إليكم.

إن تقريرنا هذا هو للغرض المشار إليه في الفقرة الأولى من هذا التقرير حصراً ولمعلوماتكم، على أن لا يستعمل لأي غرض آخر. يتعلق هذا التقرير فقط بالإفصاحات المرفقة التي سيتم إدراجها ضمن التقرير السنوي للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ولا يمتد إلى أية بيانات مالية للبنك مأخوذة ككل أو إلى أية تقارير أخرى للبنك.



Ernst & Young LLC

٩ مارس ٢٠٢٠

مسقط

يتمثل الهدف النهائي من إدارة رأس المال في ثلاثة جوانب - الاستقرار، والكفاءة واتخاذ الإجراءات المبنية على المعرفة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ كان رأس المال المصرح به للبنك ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة مائة بيسه (RO ١,٠٠) لكل سهم، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ كان رأس المال المصدر والمدفوع للبنك هو ١,٦٢٥,٩٤٦,٣٥٥ سهم بقيمة مائة بيسه للسهم.

كفاية رأس المال

الإفصاحات النوعية:

تتكون الأهداف الكلية لإدارة رأس المال من ثلاثة جوانب:

- ضمان استقرار البنك عن طريق الاحتفاظ برأس المال كافٍ لتغطية الخسائر غير المتوقعة
- تعزيز كفاءة البنك بزيادة العائد المعدل بالمخاطر في مختلف مراحل التجميع (وبالتالي ضمان عدم الاحتفاظ بـ 'فائض' غير ضروري من رأس المال)
- تشجيع اتخاذ القرارات المستنيرة وإدارة المخاطر بصورة استباقية عبر التخصيص الفعال والكفوء لرأس المال عبر جميع قطاعات النشاط

تستند خطة إدارة رأس المال التي تم تصورها للبنك على إطار العمل التشريعي لمخاطر رأس المال من بازل ٢ وباستخدام منهج قياسي لاحتساب كل من مخاطر الائتمان والسوق ومنهج المؤشر الأساسي لمخاطر التشغيل حسبما هو منصوص عليه من جانب البنك المركزي العماني.

تهدف سياسة إدارة رأس المال بالبنك لضمان أنه ووفقاً للعائد على رأس المال المعدل بالمخاطر فإنه قد تم تخصيص مبلغ مناسب من رأس المال لخطوط الأعمال الفردية. تم تنفيذ نموذج العائد على رأس المال المعدل بالمخاطر (RAROC) لكل المحفظة باستثناء الخدمات المصرفية للأفراد حيث حدد البنك المركزي العماني سقوفاً لمعدلات الفائدة والتي تم الالتزام بها.

في الوقت الحالي تقوم لجنة الأصول والالتزامات بمراجعة ورصد كفاية رأس المال والاشتراطات على أساس مستمر، يتم إعداد احتساب كفاية رأس المال وتقديمه للجنة الأصول والالتزامات بغرض المراجعة شهرياً، تمت مراجعة مختلف سيناريوهات الجهد بالأخذ في الحسبان تقلبات العائدات وأثر مخاطر الائتمان والسوق بجانب تخصيص رأس المال من قبل خط الأعمال بما يتماشى مع الأعمال في هذه الاجتماعات.

يتم إعداد حساب كفاية رأس المال وتقديمه إلى لجنة الأصول والالتزامات للمراجعة كل شهر

هيكل رأس المال

قام البنك بتخصيص مبالغ لعملياته في كل من الإمارات العربية المتحدة ومصر بمبلغ ٤٠,٩٢ مليون ريال عماني ١٩,٢٥ مليون ريال عماني على التوالي، لا يمكن سحب هذه المبالغ بدون موافقة البنوك المركزية في الدول المعنية، إضافة إلى ذلك وفي سلطنة عمان قام البنك بتخصيص مبلغ ٢٠٠ مليون ريال من رأس المال تجاه نافذة الأعمال المصرفية الإسلامية.

كان هيكل رأس المال الموحد للبنك كما في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، استناداً إلى الموجهات العامة للبنك المركزي العماني على النحو التالي:

بالآلاف الريالات

المبلغ	عناصر رأس المال
	رأس المال من الطبقة ١
	البنوك المحلية
١٦٢,٥٩٥	رأس المال المدفوع
٣٤,٤٦٥	علاوة إصدار
٥٤,١٩٨	احتياطي قانوني
-	احتياطي ديون ثانوية
١٥٦,١٥٥	أرباح محتجزة*
٤٠٧,٤١٣	رأس المال الطبقة ١ العام قبل التسويات التنظيمية
	مبالغ مخصصة
-	أصل ضريبي مؤجل
(٨٠,٧٧)	احتياطيات إعادة تقييم/مكاسب أو خسائر القيمة العادلة التراكمية للأدوات المالية المتاحة للبيع
٣٩٩,٣٣٦	رأس المال الطبقة ١ العام
	رأس المال إضافي للطبقة ١
١١٥,٥٠٠	سندات مستمرة بالطبقة ١
٥٤,٨٣٦	رأس المال الطبقة ١ بعد جميع الخصومات
	رأس المال الطبقة ٢
١,١٧١	احتياطيات إعادة تقييم / مكاسب أو خسائر القيمة العادلة التراكمية للأدوات المالية المتاحة للبيع
٢٧,٩٠١	مخصص خسائر قروض عامة / احتياطي خسائر قروض عامة
٢٩,٠٧٢	إجمالي رأس المال الطبقة ٢
٥٤٣,٩٠٨	إجمالي رأس المال النظامي

*ملاحظة: الأرباح المحتجزة بعد خصم مبلغ ٢٧,٣٢ مليون ريال الذي يمثل توزيعات الأرباح النقدية المقترحة، والتي تخضع لموافقات البنك المركزي العماني وموافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية.

مبنى بنك عمانو، عمان

مبنى بنك عمانو، عمان

مبنى بنك عمانو، عمان

مبنى بنك عمانو، عمان

مخاطر الائتمان (تتمة)

تتم مراجعة السياسات والإجراءات من قبل الإدارة ولجنة المخاطر بمجلس الإدارة على نحو دوري للتأكد من أنها ملائمة لأفضل الممارسات السائدة، تتم الموافقة على التعرضات عن طريق صلاحيات مفوضة بناءا على تفويض من مجلس الإدارة ولجنة الائتمان بمجلس الإدارة، يكون تفويض الصلاحيات مبنيا على حجم تعرض الملتزم الفرد، ونوعية الائتمان (التقييم الداخلي والخارجي) بالإضافة إلى مستوى تخفيف مخاطر الائتمان (الضمان والكفالة الخ) للتعرضات المقترحة، بالنسبة للتعرضات لمخاطر الأفراد هناك تفويض للصلاحيات لمعالجة حالات الاستثناءات لبرنامج الإقراض المعتمد، تتم عمليات السيطرة والرقابة على التعرضات الائتمانية وإدارتها بالتعاون مع وحدات الأعمال المعنية وفقا للإجراءات الموضوعة.

لدى البنك هيكل إدارة مخاطر ائتمان قوي يشتمل على إدارات مخاطر ائتمان الشركات، ومخاطر ائتمان الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة ومخاطر ائتمان الأفراد، وآلية مراجعة القروض، وإدارة معالجة القروض المتعثرة وأقسام إدارة ومراقبة الائتمان.

مخاطر ائتمان الشركات ومخاطر ائتمان المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:

إدارة مخاطر ائتمان الشركات مسؤولة عن التقييم المستقل والرقابة على المخاطر ذات العلاقة بجميع تعرضات الأعمال البنكية للشركات والمؤسسات المالية بينما تقوم إدارة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بإجراء مراجعات مستقلة للأعمال المصرفية وتعرضات وحدة الأعمال الصغيرة، تقوم كلتا الإدارتين بمراجعة وتقييم مخاطر الائتمان لجميع التعرضات المقترحة قبل الالتزام بتقديم التسهيلات الائتمانية للعملاء من جانب وحدات العمل المعنية، تخضع عمليات التجديد والمراجعة للتسهيلات لنفس تلك الإجراءات، يتم أيضا تقييم كل عرض فيما يخص حدود التركيز الموضوعة لكافة القطاعات الاقتصادية، والدول، ودرجات المخاطر الخ، حيث يتم تسليط الضوء على أي مخالفات، إن وجدت، يتبع البنك التسعير المستند إلى المخاطر ويتم أيضا تقييم أي عرض ائتمان استنادا إلى مؤشرات داخلية للعائدات المعدلة بالمخاطر المطلوبة، قام البنك بتنفيذ نموذج مودي لتحليل المخاطر بغرض تصنيف مخاطر المقترضين من الشركات، تقوم إدارة مخاطر الشركات أيضا بتقديم المشورة والتوجيه لوحدات الأعمال بغرض نشر أفضل الممارسات في البنك بأكمله في مجال إدارة مخاطر الائتمان.

بالإضافة إلى المراجعات السنوية الرسمية لمخاطر الائتمان لكل تسهيل ممنوح للشركات، يتم إجراء عدد أكبر من المراجعات على الحسابات قيد الملاحظة وشركات المساهمة العامة والتعرضات الكبيرة، كما يستمر البنك في إجراء مراجعة ربع سنوية للمؤسسات المالية والمحفظه على مستوى البلد متضمنة اختبارات الجهد ومراجعة عمليات التصنيف والملاح بما يتماشى مع أفضل الممارسات والتوجيهات النظامية.

مخاطر ائتمان الأفراد

تقوم إدارة ائتمان الأفراد بإدارة مخاطر الائتمان في محفظة الأفراد، يتم منح تسهيلات الائتمان للعملاء الأفراد استنادا إلى برامج المنتجات، يحتوي منهج الإقراض المبرمج على معايير قياسية لقبول المخاطر وممارسات معالجة القروض بغرض

مبنى بنك عمانو، عمان

مبنى بنك عمانو، عمان

مبنى بنك عمانو، عمان

مبنى بنك عمانو، عمان

الحصول على أفضل كفاءة ومخاطر/ حوافز لهذه المحافظ، يتم اعتماد برامج المنتجات من جانب لجنة المخاطر بمجلس الإدارة ويتم رصد أداء هذه البرامج ومراجعتها على نحو منتظم

استنادا إلى الظروف السائدة بالسوق حافظ البنك على رصده المستمر للمحفظة وقام بالمراجعة الشاملة لسياسة الائتمان/ برنامج المنتج، تتم مراجعة التسهيلات الائتمانية خارج سياسة الائتمان / برامج المنتج بصورة فردية وتقييمها من جانب إدارة الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة مخاطر ائتمان الأفراد.

أدخلت العديد من التعزيزات على النظام والمعالجات الجديدة في مختلف الأنشطة الحساسة بهدف تحسين جودة وكفاءة المعالجة وتعزيز منهجيات الاسترداد في محفظة الأفراد، نفذ البنك نظام آلي لتحصيل القروض بغرض تعزيز عمليات التحصيل والاسترداد كما نفذ نظاماً آلياً لتنظيم القروض لإذال المزيد من التعزيزات على إطار عمل مخاطر ائتمان الأفراد.

آلية مراجعة القروض

تقوم آلية مستقلة لمراجعة القروض بتقييم جودة دفتر البنك والموازنة بين المخاطر والحوافز حيث تقوم بإذخال تحسينات نوعية في إدارة الائتمان، تقوم الآلية بتقييم فعالية إدارة القرض وسلامة أسلوب تدرج الائتمان وتقييم خسائر الائتمان المتوقعة وجودة المحفظة وخلافه..

إدارة معالجة القروض المتعثرة

إدارة معالجة القروض المتعثرة مسؤولة عن المتابعة المتواصلة لكل حساب متعثر باستخدام جميع التدابير المتاحة لتخفيض التعرض لمجموعات المخاطر العالية لمضاعفة حالات الاسترداد وإعادة تأهيل هذه العلاقات بحيث يمكن إرجاعها مرة أخرى إلى خطوط أعمالها التجارية كحسابات عاملة بشكل تام والتحسين المتواصل لمركز المحفظة.

مبنى بنك عمانو، عمان

مبنى بنك عمانو، عمان

مبنى بنك عمانو، عمان

مبنى بنك عمانو، عمان

مخاطر الائتمان (تتمة)

قسم إدارة ومراقبة الائتمان

يضمن قسم إدارة ومراقبة الائتمان:

- أنه قد تمت عملية توثيق جميع القروض وتنفيذها والاحتفاظ بها بالصورة الصحيحة.
- اعتماد خطوط الائتمان من قبل جهة الاعتماد الصحيحة وتسجيل التفاصيل بصورة صحيحة أيضا.
- استخراج التقارير المناسبة والدقيقة التي تغطي مختلف مجالات التعرض لمخاطر الائتمان.
- الإبلاغ عن المخالفات واتخاذ الإجراءات التصحيحية.
- مراجعة عمليات طرح أي منتج جديد / قائم من جانب البنك والمشاركة فيها.
- إعداد مختلف التقارير الداخلية والخارجية على نحو دوري.

- أنه قد تم إدخال جميع الحدود المصرح بها في النظام حسب مفهوم "المصدر والمصحح".
- أنه قد تم منح التفويض الملائم بصرف جميع الأموال في جميع حالات التعرض الائتماني المعتمدة.

الإبلاغ عن الخطر وأنظمة القياس

نطاق وطبيعة نظام الإبلاغ عن الخطر و / أو القياس يكون كما يلي:

الإبلاغ عن الخطر

يتم إجراء مراجعة شاملة لمحفظة ائتمان الشركات على نحو ربع سنوي وتقديم تقرير إلى الإدارة العليا ولجنة المخاطر بالمجلس، تتضمن المجالات البارزة في مراجعة المخاطر ما يلي:

- حالات التعرض المخفضة الدرجة / المرحلة سلبياً.
- ملمح درجة المتوسط المرجح للائتمان
- تركيز / أداء المحفظة
- مركز المخاطر التي أعيد تنظيمها
- مركز المخاطر التي تجاوزت موعد استحقاقها
- المخاطر المضمونة بأسهم
- مخاطر قطاعي العقارات والتأجير
- المخاطر الجماعية
- العلاقات الجديدة
- مخاطر التعامل مع المقترضين من كبار الأعضاء وغير المقيمين
- مخاطر الدول / المؤسسات المالية

بالإضافة إلى ذلك يقوم البنك بإجراء دراسات صناعة في مختلف القطاعات التي يعتبر أن لها تأثير على جودة محفظة الائتمان مثل العقارات والتأجير والقطاعات المتأثرة بالتقلبات في أسعار السلع، بالنسبة للتعرضات لمجموعة المؤسسات المالية يقوم البنك بإجراء اختبارات جهد

مبنى بنك عمانو، عمان

مبنى بنك عمانو، عمان

مبنى بنك عمانو، عمان

مبنى بنك عمانو، عمان

ومراجعات ربع سنوية للتصنيفات والملاح المرحلة سلبياً بما يتماشى مع أفضل الممارسات والموجهات التنظيمية، تتم مراجعة هذه التقارير بصورة دورية من جانب الإدارة العليا ولجنة المخاطر بمجلس الإدارة.

يتم إجراء مراجعة شهرية لمحفظة ائتمان الأفراد ويتم تقديمها إلى الإدارة العليا ولجنة المخاطر بمجلس الإدارة وفي كل ربع سنة يتم عرض آخر تقرير على لجنة المخاطر بمجلس الإدارة، المجالات البارزة التي تغطيها المراجعة هي:

- مراجعة المحفظة
- ملخص الإدارة واتجاهات التأخر في الأداء واتجاهات التعثر (متضمنة تحليل التأخر من حيث المنتج وتحليل فينيثج Vintage Analysis وحالات التعثر في الأداء عبر مختلف معايير الائتمان وخلافها)
- المشاريع التي تتم مباشرتها/ الوفاء بها خلال الشهر
- حالات الاسترداد

القياس

خسائر انخفاض القيمة على القروض والسلفيات:

يقوم البنك بمراجعة حسابات القروض والسلفيات الهامة فردياً بتاريخ بيان المركز المالي لتقييم ماإذا كان يجب تسجيل خسارة إنخفاض قيمة القروض في بيان الدخل الشامل. يتطلب من الإدارة على وجه التحديد، أن تتخذ قرار هام عند تقدير القيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد خسارة إنخفاض القيمة. عند تقدير هذه التدفقات النقدية، يصدر البنك أحكام حول الوضع المالي للمقترضين وصافي القيمة القابلة للإسترداد للضمانات. تستند هذه التقديرات على إفتراضات حول عدة عوامل كما يجوز أن تختلف النتائج الفعلية، ممّا ينتج في تغيرات مستقبلية للمخصص.

القروض والسلفيات التي تم تقييمها بشكل فردي وتبين أنه لا يجب تخفيض قيمتها وجميع القروض والسلفيات الغير الجوهرية بشكل فردي تم تقييمها بشكل جماعي، في مجموعة من الأصول ذات خصائص مماثلة للمخاطر، لتحديد ما إذا كان ينبغي تكوين مخصص بسبب خسائر الأحداث المتكبدة حيث يوجد دليل موضوعي ولكن آثارها لا تزال غير واضحة. يأخذ التقييم الجماعي في الاعتبار من بيانات محفظة القروض (مثل جودة الائتمان، ومستويات المتأخرات، وإستخدام الائتمان، فرض لنسب الضمان الخ)، وتركيزات المخاطر.

مبنى البنك الوطني العماني

مبنى البنك الوطني العماني

مبنى البنك الوطني العماني

مبنى البنك الوطني العماني

مخاطر الائتمان (تتمة)

تعريف التخلف عن السداد والعلاج

يرى البنك أن أداة مالية تخلفت عن السداد، وبالتالي، المرحلة ٣ (إنخفاض قيمة الائتمان) لإحتساب خسائر الائتمان المتوقعة في جميع الحالات عندما يصبح المقترض متأخرا ٩٠ يوماً عن سداد مدفوعاته التعاقدية. يعتبر البنك أرصدة الزينة والبنوك متخلفة عن السداد ويتخذ إجراء فوري عندما لا يتم سداد المدفوعات الداخلية المطلوبة قبل إغلاق الأعمال كما هو مبين في الاتفاقيات الفردية

كجزء من التقييم النوعي لما إذا كان العميل متخلفًا عن السداد، يأخذ البنك أيضًا في عين الإعتبار مجموعة متنوعة من الحالات التي قد تشير إلى عدم احتمال الدفع. عندما تحدث مثل هذه الأحداث، يدرس البنك بعناية ما إذا كان ينبغي أن يؤدي هذا الحدث إلى معاملة العميل على أنه متعثر، ومن ثم يتم تقييمه على أنه المرحلة ٣ لإحتساب خسائر الائتمان المتوقعة أو ما إذا كانت المرحلة ٢ مناسبة. مثل هذه الأحداث تشمل:

- التقييم الداخلي للمقترض يشير إلى التقصير أو شبه التقصير
- المقترض طلب التمويل في حالات الطوارئ من البنك
- المقترض الذي لديه التزامات مستحقة متأخرة للدائنين العموميين أو الموظفين
- المقترض المتوفى
- انخفاض جوهري في قيمة الضمانات المتضمنة حيث من المتوقع استرداد القرض من بيع الضمانات
- انخفاض جوهري في مبيعات المقترض أو فقدان أحد كبار العملاء
- خرق لإتفاق لا يتنازل عنه البنك

- المدين (أو أي منشأة قانونية داخل مجموعة المدين) تقوم بتقديم طلب إعلان الإفلاس • تعليق ديون أو حقوق المساهمين المدرجة في البورصة بسبب الشائعات أو الحقائق المتعلقة بالصعوبات المالية.

إن سياسة البنك في إعتبار أداة مالية "قد تم علاجها"، وبالتالي إعادة تصنيفها خارج المرحلة ٣ عندما لا يكون أي من معايير التخلف موجودًا لمدة ستة أشهر متتالية على الأقل. إن قرار تصنيف أصل ما في المرحلة ٢ أو المرحلة ١ عند علاجه يعتمد على درجة الائتمان المحدثة، في وقت العلاج، وما إذا كان هذا يشير إلى وجود زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان مقارنة بالإدراج المبدئي.

تأسيس معلومات تطلعية

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

بازل ٢ و ٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠١٩

بازل ٢ و ٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠١٩

بازل ٢ و ٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠١٩

بازل ٢ و ٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠١٩

بازل ٢ و ٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠١٩

بازل ٢ و ٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠١٩

بازل ٢ و ٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠١٩

بالنظر إلى طبيعة مخاطر البنك وتوافر المعلومات الموثوقة إحصائياً التاريخية، يستمد البنك احتمالية التقصير في فترة زمنية معينة باستخدام بيانات احتمالية التقصير من خلال دورة التي تنشرها Moody لكل فئة تصنيف.

افتراضات اقتصادية متغيرة

إن الطريقة المطبقة لتحديد سيناريوهات الاقتصاد الكلي واحتمالاتها تعتمد على الطريقة المختلطة التي تجمع بين التوقعات الحتمية / إعداد النماذج مع تحليل التوزيع التراكمي لتحديد الظروف الاقتصادية البديلة واحتمالات وقوعها.

يمكن تلخيص الافتراضات والاختيارات المنهجية الرئيسية في الخطوات التالية:

- بالرغم من حقيقة عدم اختيار سعر النفط ضمن المتغيرات الإيضاحية خلال التفضيل الاحصائي للاختيار المتنوع، يشير الحدس التجاري وكذلك التحليل المترابط الي أنه احد المحركات الرئيسية لتحديد الناتج الإجمالي المحلي وسعر الفائدة الفعلي وفقا لتعريق البنك الدولي (مخفض الناتج الإجمالي المحلي يتأثر بشدة بسعر النفط كما أن الصناعات النفطية مسؤولة عن جزء كبير من الناتج الإجمالي المحلي في سلطنة عمان).
- تم انشاء السيناريو الرئيسي بناءا على افتراض ان سعر النفط سوف يستقر عند مستوى ٥٤ دولار أمريكي للبرميل من خام برنت.

- تم انشاء السيناريوهات البديلة بناءا على الانحرافات عن المسارات الرئيسية لسعر النفط اخذاً في الاعتبار ما يلي:

- التغيرات التاريخية في أسعار النفط (التغير القياسي بنسبة ٢٨٪ في تغيرات الأسعار النسبية السنوية)،
- حجم الانفصال يساوي زائد/تاقص ٨٧,٠, تغير قياسي عن السيناريو الرئيسي بنسبة تقارب ٣٣,٣٣٪ لاحتمال وقوع السيناريوهات المحتملة (المعاكسة والمواتية)،
- المحركات الزمنية للمتغيرات استندت الي افتراض التوزيع الطبيعي للتغيرات السنوية في أسعار النفط وبعض خصائص الأراجاع والقياس الزمني لها (مع الفجوات الزمنية المناسبة) للتغيرات في سعر النفط بغرض الأسعار الوسطية لخام برنت في ضوء سيناريو معين كما تم تحديده من خلال العملية الموضحة في البند رقم ٣.
- تم تقدير الناتج الإجمالي المحلي للفرد من خلال قياس الركود مقابل التغيرات في الناتج الإجمالي المحلي المقدرّة في ضوء سيناريو معين وبفرض أن انخفاض وتيرة النمو السكاني لا يعتمد على ذلك السيناريو.

بازل ٢ و ٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠١٩

بازل ٢ و ٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠١٩

بازل ٢ و ٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠١٩

بازل ٢ و ٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠١٩

بازل ٢ و ٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠١٩

بازل ٢ و ٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠١٩

الخزينة والتجارة والعلاقات بين البنوك

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

إقراض الشركات والأعمال التجارية الصغيرة

بالنسبة للقروض المصرفية للشركات والاستثمارات، يتم تقييم المقترضين من قبل موظفي مخاطر الائتمان المتخصصين في البنك. يستند تقييم مخاطر الائتمان على نموذج تقييم النقاط الائتمانية الذي يأخذ في الاعتبار مختلف المعلومات التاريخية والحالية والمستقبلية مثل:

- المعلومات المالية التاريخية مع التوقعات والموازنات التي أعدها العميل. تشمل هذه المعلومات المالية النتائج المحققة والمتوقعة ونسب الملاءة ونسب السيولة وأي نسب أخرى ذات صلة لقياس الأداء المالي للعميل. يتم التقاط بعض هذه المؤشرات في الإتفاقيات المبرمة مع العملاء، وبالتالي، يتم قياسها بمزيد من الاهتمام.

- أي معلومات متاحة للجمهور حول العملاء من الأطراف الخارجية. وهذا يشمل درجات التصنيف الخارجية الصادرة عن وكالات التصنيف، وتقارير المحللين المستقلين، وسندات متداولة علانية أو أسعار مقايضة تقصير الائتمان أو البيانات الصحفية والمقالات.

- أي معلومات اقتصادية جغرافية أو جيوسياسية، على سبيل المثال، نمو إجمالي الناتج المحلي المتعلق بقطاعات صناعية وجغرافية محددة حيث يعمل العميل.

- أي معلومات داعمة أخرى موضوعية عن جودة وقدرات إدارة العميل ذات الصلة بأداء الشركة.

- يختلف مدى تعقيد وتقنيات التصنيف بناءً على تعرض البنك وتعقيد وحجم العميل. يتم تصنيف بعض القروض التجارية الصغيرة الأقل تعقيدًا ضمن نماذج البنك الخاصة بمنتجات التجزئة.

الإقراض الاستهلاكي ورهونات التجزئة

يشمل الإقراض الاستهلاكي قروض شخصية غير مضمونة وبطاقات ائتمان وسحب على المكشوف. يتم تصنيف هذه المنتجات مع رهون التجزئة وبعض عمليات الإقراض الصغيرة للأعمال الأقل تعقيدًا من خلال أداة بطاقة الأداء الألي التي تعتمد في المقام الأول على الأيام التي فات موعد إستحقاقها. المدخلات الرئيسية الأخرى في النماذج هي:

- منتجات الإقراض الاستهلاكي: استخدام السقوف والتقلبات، ونمو الناتج المحلي الإجمالي، ومعدلات البطالة، التغيرات في مستويات الدخل / المرتبات الشخصية بناءً على سجلات الحسابات الجارية والمديونية الشخصية وإعادة تسعير الفائدة المتوقعة.

- رهون التجزئة: نمو الناتج المحلي الإجمالي، ومعدلات البطالة، والتغيرات في مستويات الدخل / المرتبات الشخصية استناداً إلى سجلات الحسابات الجارية، والمديونية الشخصية، وإعادة تسعير الفائدة المتوقعة.

التعرض للمخاطر عند التقصير

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

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

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

مخاطر الائتمان (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

الخسارة الناشئة من التقصير

بالنسبة للأدوات المالية المصرفية للشركات والاستثمار ، يتم تقييم قيم الخسائر الناشئة من التقصير على الأقل كل ١٢ شهراً من قبل مديري الحسابات وتتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل قسم مخاطر الائتمان المتخصصة للبنك. يعتمد تقييم مخاطر الائتمان على إطار تقييم موحد للخسارة الناشئة من التقصير ينتج عنه معدل معين للخسارة الناشئة من التقصير. تأخذ هذه المعدلات الخاصة بالخسارة الناشئة من التقصيرفي الحسبان التعرض للمخاطرعند التقصير المتوقع مقارنة بالمبلغ المتوقع استرداده أو تحقيقه من أي ضمانات محتفظ بها.

يقوم البنك بتقسيم منتجات الإقراض بالتجزئة إلى محافظ أصغر متجانسة، بناءاً على الخصائص الأساسية ذات الصلة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية. تعتمد البيانات المطبقة على بيانات الخسارة المجمعة تاريخياً وتتضمن مجموعة أوسع من خصائص المعاملات (على سبيل المثال، نوع المنتج، نطاق أوسع من أنواع الضمانات) بالإضافة إلى خصائص المقرض. كما يتم استخدام البيانات الأخيرة والسيناريوهات الاقتصادية المستقبلية من أجل تحديد معدل الخسارة الناشئة من التقصير بمقتضى معيار التقرير المالي الحولي ٩ لكل مجموعة من الأدوات المالية. عند تقييم المعلومات المتطعية، يستند التوقع على سيناريوهات متعددة. تتضمن أمثلة المدخلات الرئيسية تغييرات في قيم الضمانات بما في ذلك أسعار العقارات الخاصة بالرهون العقارية وأسعار السلع وحالة الدفع أو عوامل أخرى تدل على خسائر في البنك.

يقوم البنك بتقدير القواعد التنظيمية والخسارة الناشئة من التقصير بموجب معيار التقرير المالي الحولي ٩ على أساس مختلف. وفقاً لمعيار التقرير المالي الحولي ٩، يتم تقدير معدلات الخسارة الناشئة من التقصير للمرحلة ١، والمرحلة ٢، والمرحلة ٣، والقطاعات المشتراة أصلاً بإئتمان منخفض القيمة بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩ لكل فئة من فئات الأصول. يتم تقدير مدخلات هذه المعدلات الخاصة بالخسارة الناشئة من التقصير، إن أمكن، من خلال اختبار المستردات الأخيرة. يتم تكرار هذه لكل سيناريو اقتصادي حسب الاقتضاء.

يراقب البنك باستمرار جميع الأصول الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة من أجل تحديد ما إذا كانت أداة أو محفظة من الأدوات تخضع إلى خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر أو خسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

يطبق البنك أيضاً طريقة نوعية ثانوية لتحفيز زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان لأحد الأصول، مثل نقل العميل / المنشأة إلى قائمة المراقبة، أو حساب يصبح متعثراً. في بعض الحالات، قد يعتبر البنك أيضاً أن الأحداث المذكورة فيما يلي هي زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان مقارنة بالتقصير. بغض النظر عن التغيير في الدرجات الائتمانية، إذا تجاوزت المدفوعات التعاقدية أكثر من ٣٠ يوماً من موعد سدادها، يعتبر أن مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي.

مخاطر الائتمان (تتمة)

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

ب) التأخير في تنفيذ الوثائق خلال ٣٥ يوماً من الحد الذي تم إعداده بسبب النزاعات مع العملاء.

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

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

هـ) تحويل الأموال بين المجموعة بدون معاملات متضمنة تتجاوز ٥٠% من صافي القيمة الملموسة.

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

ز) تعديلات على البنود تؤدي إلى تنازلات تمنح للمقرض (بعد فحص التدفقات النقدية للمقرض / المركز المالي / القدرة على السداد) بما في ذلك تمديد الوقف الاختياري وتأجيل السداد والتنازل عن الإتفاقيات وما إلى ذلك. يجب أن يكون هذا المطلب متوافقاً مع إرشادات إعادة الهيكلة الصادرة عن البنك المركزي العماني من وقت لآخر.

ح) هبوط بنسبة ٢٥٪ أو أكثر في المبيعات أو في الأرباح قبل ضريبة الدخل مقارنة بالسنة السابقة باستثناء حالة التغيير في نموذج الأعمال/ أحد الأحداث الجوهرية.

ط) انخفاض في نسبة تغطية خدمة الدين إلى أقل من ١ باستثناء الحالات التي تتمتع بدعم ائتماني خارجي مقبول.

ي) تخفيض تقييم التصنيف ٣ درجات للتصنيف من R1 إلى R4 والتخفيض درجتين إلى R5 و R6.

ك) التآكل في القيمة الصافية بأكثر من ٢٠٪ مقارنة بالسنة السابقة إلى جانب الزيادة في الرافعة المالية بمقدار ١,٥ مرة.

إدارة المخاطر النموذجية:

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

لإدارة المخاطر النموذجية، قام البنك بتطبيق إطار الحوكمة (الإطار) بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩. الإطار هو سياسة البنك الشاملة وينطبق على جميع نماذج البنك. ووفقاً للإطار، فإن جميع نماذج قياس المخاطر المطورة داخلياً او خارجياً (المتعلقة بالموردين) التي تؤثر بشكل مباشر على إعداد التقارير المالية عن الخسارة المتوقعة وخسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة تتطلب التحقق من صحتها بشكل مستقل.

مخاطر الائتمان (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

إدارة المخاطر النموذجية (تتمة):

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

يقوم البنك بإجراء تدقيق مستقل للنموذج يصدر من خلاله التوصية بالموافقة على استخدام نماذج جديدة لقياس / تقييم المخاطر الجديدة. بالإضافة إلى التحقق من صحة النموذج الجديد، فإن هذه العملية تعمل أيضا على تقييم أداء النماذج الحالية من خلال عملية التحقق السنوية. وستكون استقلالية الفريق بمثابة خط دفاع ثاني فعال للبنك فيما يتعلق باستخدام النماذج.

الإفصاح الكمي:

سياسة إدارة مخاطر الائتمان:

دليل شامل لسياسات وإجراءات مخاطر ائتمان الشركات يقدم موجهات مفصلة تتضمن الحدود التنظيمية / الداخلية، كما يوفر دليل الإجراءات موجهات مفصلة للإجراءات عن أسلوب الائتمان والصفى التي يجب استخدامها لمعالجة طلبات الائتمان الفردية. تتم إدارة تعرضات الائتمان المقدم لمجموعة المؤسسات المالية حسب موجهات سياسة المؤسسات المالية، تورد سياسة الائتمان للأفراد الخطوط العريضة لموجهات السياسة ذات الصلة بالأعمال المصرفية للأفراد وهي تغطي برامج المنتجات والمعايير ذات الصلة بالفروض المضمونة بالرواتب، والرهون وبطاقات الائتمان وبرامج منتجات الأفراد الأخرى. تتم مراجعة سياسات وإجراءات الائتمان بصفة دورية للتأكد من أنها تتماشى مع موجهات السوق والموجهات التنظيمية.

مخاطر الائتمان (تتمة)

١١) إجمالي مجموع تعرضات الائتمان مضافاً إليها المتوسط اليومي لإجمالي التعرض للمخاطر على مدى الفترة المقسمة حسب الأنواع الرئيسية لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

رقم	نوع التعرض لمخاطر الائتمان	متوسط الإجمالي للتعرض للمخاطر	الإجمالي الكلي للتعرض للمخاطر كما في	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١	سحوبات على المكشوف	٩٣,١٧٨	٩٧,٥٥٩	١٠٧,٣٨٧	٩٩,٧٢٤
٢	قروض شخصية	١,٣٨١,٥٨٨	١,٣٧٠,٠٠٨	١,٣٦٢,٨٣٣	١,٤٠١,٨٩٠
٣	قروض مقابل إيصالات أمانة	٥٢,٦٤٦	٦٢,٨٢١	٦٦,٤٢٠	٤٩,٢٢٧
٤	قروض أخرى	١,٣٥٠,٦٦٦	١,٢١٧,٧٦٣	١,٣٧٠,٩٤٩	١,٣٦٣,٣٢١
٥	كمبيالات مشتراة / مخصصة	١٥,٣١٩	٢٩,٦٠٩	١٢,٢٥٧	٢٥,٩٢٣
	الإجمالي	٢,٨٩٣,٣٩٧	٢,٧٧٧,٧٦٠	٢,٩١٩,٨٤٦	٢,٩٤٠,٠٨٥

مخاطر الائتمان (تتمة)

١٢) التوزيع الجغرافي لتعرضات الائتمان مقسمة حسب المنطقة المهمة وفقاً لأنواع التعرض لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

رقم	نوع التعرض لمخاطر الائتمان	عمان	دول مجلس التعاون الأخرى	أخرى	المجموع
١	سحوبات على المكشوف	٨٥,٥٠٧	٢١,٨٨٠	-	١٠٧,٣٨٧
٢	قروض شخصية	١,٣٦٢,٣٥٧	٤٧٦	-	١,٣٦٢,٨٣٣
٣	قروض مقابل إيصالات أمانة	٦١,٩٦٨	٤,٤٥٢	-	٦٦,٤٢٠
٤	قروض أخرى	١,٢٩١,٧٩٦	٧٤,٦٨٥	٤,٤٦٨	١,٣٧٠,٩٤٩
٥	كمبيالات مشتراة / مخصصة	١١,٢٥٢	١,٠٠٥	-	١٢,٢٥٧
	الإجمالي	٢,٨١٢,٨٨٠	١٠٢,٤٩٨	٤,٤٦٨	٢,٩١٩,٨٤٦

مخاطر الائتمان (يتبع)

(٣) التوزيع حسب نوع مجال النشاط أو الطرف المقابل للمخاطر مقسما حسب الأنواع الرئيسية لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

(بآلاف الريالات)

رقم	القطاع الاقتصادي	السحب على المكشوف	القروض	كمبيالات / مشتراة / مخصصة	أخرى	المجموع الكلي	المخاطر خارج الميزانية العمومية
١	تجارة الاستيراد	-	٥٢٩	-	٦١,٩٦٨	٦٢,٤٩٧	-
٢	تجارة التصدير	-	-	-	-	-	-
٣	تجارة الجملة والأفراد	٢١,٣٦٤	١٦٠,٥٤٢	٣٢٩	١,٩٥٩	١٨٤,١٩٤	٣٧,٧٧٠
٤	التعدين والمحاجر	٦٠٦	٦٥,٣١٨	١,٦١١	-	٦٧,٥٣٥	٥٥٥
٥	الإنشاءات	٣٦,٥١٨	١٢٧,٩٠٩	٣,٣٨٢	٧٣٦	١٦٨,٥٤٥	١٦٨,١٤٤
٦	التصنيع	١٦,٢٩٣	١٩٩,٨٧٥	٣,٠٧٠	١,٧٥٧	٢٢٠,٩٩٥	٥٧,٤٨٤
٧	الكهرباء والغاز والماء	-	١٣٣,٩٧٤	٦٨	-	١٣٤,٠٤٢	١,٨١٦
٨	النقل والاتصالات	٤,٣١٨	٩٦,١٦٣	٣٩	-	١٠٠,٥٢٠	١٧,٧٢٢
٩	المؤسسات المالية	١٠,٩٣٨	٢٧٨,٨٤١	-	-	٢٨٩,٧٧٩	١٣٨,٣٦٧
١٠	الخدمات	١٠,٦٩٨	٢٠٨,٢٩٦	١,٥٢٧	-	٢٢٠,٥٢١	١٧,١١٢
١١	القروض الشخصية	-	١,٣٦٢,٨٣٣	-	-	١,٣٦٢,٨٣٣	٢٣٨
١٢	الزراعة والأنشطة التابعة	٩٧٤	٣,٠٣٧	-	-	٤,٠١١	١٦٧
١٣	الحكومة	-	٩,٠٩٦	-	-	٩,٠٩٦	-
١٤	القروض غير المقيمة	-	-	-	-	-	-
١٥	جميع الأخرى	٥,٦٧٨	٨٧,٣٦٩	٢,٢٣١	-	٩٥,٢٧٨	٣٦,٣٧٢
	الإجمالي	١٠٧,٣٨٧	٢,٧٣٣,٧٨٢	١٢,٢٥٧	٦٦,٤٢٠	٢,٩١٩,٨٤٦	٤٧٥,٧٦٧

(٤) القيمة التعاقدية الباقية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ لمحفظه القروض بكاملها، موزعة حسب الأنواع الرئيسية لمخاطر الائتمان على النحو التالي:

(بآلاف الريالات)

رقم	القطاع الاقتصادي	السحب على المكشوف	القروض	كمبيالات / مشتراة / مخصصة	أخرى	المجموع الكلي	المخاطر خارج الميزانية العمومية
١	حتى شهر واحد	٥,٣٦٩	٩,٠٨٤	٥,٩٠٧	١٨,١٠٦	١١٩,٤٦٦	١٢٣,٧٠١
٢	٣-١٢ شهر	٥,٣٦٩	٢٠٤,٥٢٧	٣,٣٩٠	٢٥,١٣٩	٢٣٨,٤٢٥	١٦٧,٧٤٩
٣	١٣-٢٤ شهر	٥,٣٦٩	٩٦,٦٩٠	٢,٩٦٠	٢٢,٠٤٢	١٢٧,٠٦١	٥٤,١٧٥
٤	٢٥-٣٦ شهر	٥,٣٦٩	٤٦,٠٧٩	-	١,١٣٣	٥٢,٥٨١	٤١,٢٤٥
٥	٣٧-٤٨ شهر	٥,٣٦٩	١٥٣,٣٤٤	-	-	١٥٨,٧١٣	٤٨,٧٨٢
٦	٤٩-٦٠ سنوات	٢٦,٨٤٨	٣٧٤,٥٩٠	-	-	٤٠١,٤٣٨	٣٣,٩٨٥
٧	٦١-٧٢ سنوات	٢٦,٨٤٧	٢٧٨,٤٧٢	-	-	٣٠٥,٣١٩	٥,٤٣٢
٨	أكثر من ٧٣ سنوات	٢٦,٨٤٧	١,٤٨٩,٩٩٦	-	-	١,٥١٦,٨٤٣	٦٩٨
	الإجمالي	١٠٧,٣٨٧	٢,٧٣٣,٧٨٢	١٢,٢٥٧	٦٦,٤٢٠	٢,٩١٩,٨٤٦	٤٧٥,٧٦٧

مخاطر الائتمان (يتبع)

(٥) إجمالي القروض موزعة حسب نوع المجال الرئيسي أو الطرف المقابل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

(بآلاف الريالات)

رقم	القطاع الاقتصادي	إجمالي القروض	منها: القروض غير العاملة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩	المرحلة ٢ والمرحلة ٣ المخصصات المحتفظ بها وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩	المرحلة ٣ المخصصات المحتفظ بها وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩	مخصصات مكونة خلال السنة	سلف مشطوبة خلال السنة
١	تجارة الاستيراد	٦٢,٤٩٧	-	١,٣٥٧	-	-	-
٢	تجارة التصدير	-	-	-	-	-	-
٣	تجارة الجملة والتجزئة	١٨٤,١٩٤	٢٣,٩٢١	٢,١٠٥	١٧,٢٢٩	٣,٨٤٠	٥,٤٢٠
٤	التعدين والمعادن	٦٧,٥٣٥	١,٣١٠	١,٢٠٤	٤٥٠	٥	١٥٩
٥	الإنشاءات	١٦٨,٥٤٥	٤٢,٥٥٢	٦,٠٠٨	٢٧,٢٥٩	٦,٤٦١	٢,٢٣٧
٦	التصنيع	٢٢٠,٩٩٥	١٢,٠٠٥	٢,٥٥١	٤٧,١٦	٢,٨١١	١٥,٩٥٥
٧	الكهرباء والغاز والماء	١٣٤,٠٤٢	٥٢	٦٣٣	٥٢	-	-
٨	النقل والاتصالات	١٠٠,٥٢٠	٢,٨٤٧	٦٨٢	٢,٤٤٠	٢,٥٠٦	٣,٦٩٨
٩	المؤسسات المالية	٢٨٩,٧٧٩	-	٢,٣٥٢	-	-	-
١٠	الخدمات	٢٢٠,٥٢١	٢٣,٣٩٥	٢,٤٣٥	١٨,٤٨٧	٢٢٤	٨٠٨
١١	القروض الشخصية	١,٣٦٢,٨٣٣	٣٧,٥٢٢	١٦,٧٢٠	١٥,١٢٧	١,٤٣٥	٢,٧٣٧
١٢	الزراعة والأنشطة ذات الصلة	٤,٠١١	-	٢٧٢	-	-	١,٣٥٤
١٣	الحكومة	٩,٠٩٦	-	٩	-	-	-
١٤	القروض غير المقيمة	-	-	٦١	-	-	-
١٥	الأخرى جميعا	٩٥,٢٧٨	٥	٤٥٥	٢,٦٨٩	(٢,٣٩٦)	٢,١٦٤
	الإجمالي	٢,٩١٩,٨٤٦	١٤٣,٦٠٩	٣٦,٨٤٤	٨٨,٤٤٩	١٤,٨٨٦	٣٤,٥٣٢

(٦) مبلغ القروض التي انخفضت قيمتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ موزعة حسب نوع المناطق الجغرافية المهمة متضمنة مبالغ المخصصات الخاصة والعامة المتعلقة بكل منطقة جغرافية:

(بآلاف الريالات)

رقم	القطاع الاقتصادي	إجمالي القروض	منها: القروض غير العاملة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩	المرحلة ٢ والمرحلة ٣ المخصصات المحتفظ بها وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩	المرحلة ٣ المخصصات المحتفظ بها وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩	مخصصات مكونة خلال السنة	سلف مشطوبة خلال السنة
١	عمان	٢,٨١٢,٨٨٠	١٠٢,٠٣٦	٣٦,٠٦٤	٥٥,٧٣٣	٨,٨٤٨	١٤,٥٧٧
٢	دول مجلس التعاون الأخرى	١٠٢,٤٩٨	٤١,٥٧٣	٧٧٨	٣٢,٧١٦	٦,٠٣٦	١٩,٧٩٢
٣	أخرى	٤,٤٦٨	-	-	-	-	١٦٣
	المجموع	٢,٩١٩,٨٤٦	١٤٣,٦٠٩	٣٦,٨٤٤	٨٨,٤٤٩	١٤,٨٨٦	٣٤,٥٣٢

مخاطر معدلات الفائدة

تتعرض المحفظة لغير المتاجرة للخطر السوقي الأساسي المتمثل في خطر الضسارة الناتجة عن التقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية بسبب التغيرات في معدلات الفائدة بالسوق، مخاطر أسعار الفائدة تنشأ من احتمال تأثير التغيرات في سعر الفائدة على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. نتيجة للفقوة في إعادة تسعير أسعار الفائدة بالنسبة للأصول والالتزامات يتعرض البنك لمخاطر أسعار العملات.

مخاطر أسعار الفائدة تتم إدارتها برصد حساسية الأصول والالتزامات المالية للبنك لمختلف السيناريوهات القياسية لأسعار الفائدة، تتضمن السيناريوهات القياسية التي تتم دراستها على نحو شهري انخفاض أو ارتفاع متوازي بـ ٢٠٠ نقطة أساس في منحنيات العائدات لمراجعة الأثر على القيمة الاقتصادية للأصول والالتزامات وحقوق ملكية البنك وأثرها على عائدات البنك لفترة زمنية قد تصل لسنة واحدة.

قام البنك بوضع حدود داخلية فيما يتعلق برصد أثر التغيرات في أسعار الفائدة للبنك، يتم رصد المراكز على نحو شهري ويتم استخدام استراتيجيات تحوط (تغطية) لضمان المحافظة على المراكز في إطار الحدود الموضوعية.

طرق تحليل حساسية سعر الفائدة هي تحليل فجوة الاستحقاق التقليدي (لقياس حساسية سعر الفائدة بالنسبة للعائدات)، والفترة (لقياس حساسية سعر الفائدة بالنسبة لرأس المال) وفقاً للمنهج المقدم من لجنة بازل في عام ٢٠٠٤.

الإفصاح الكمي

الافتراضات المستخدمة لقياس الحساسية هي تناوب متوازي في سعر الفائدة بـ ٢٠٠ نقطة أساس لقياس حساسية الفائدة للعائد وحساسية سعر الفائدة لرأس المال.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٠٠٠ نقطة أساس زيادة	٢٠٠٠ نقطة أساس نقصان
أثر العائدات - ألف ريال	٦,٧٨٦	(٦,٧٨٦)
أثر العائدات - ألف دولار أمريكي	١٧,٦٢٦	(١٧,٦٢٦)

ظل البنك يقوم وبثبات باستخدام الطرق/ الافتراضات أعلاه لإجراء تحليل حساسية سعر الفائدة. يتم إجراء تحليل الحساسية على فترات شهرية ويتم رصد نتائجه في مقابل الحدود الموضوعية داخلياً كما تتم مناقشة النتائج بصورة نشطة في اجتماعات لجنة الأصول والالتزامات. لم تكن هناك أية تغييرات جوهرية في أسلوب إدارة مخاطر أسعار الفائدة بالبنك خلال السنة.

مخاطر معدلات الفائدة (يتبع)

كان مركز حساسية الفائدة بالبنك، بما يتماشى مع الموجهات الصادرة عن البنك المركزي العماني، استناداً إلى ترتيبات إعادة التسعير التعاقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ على النحو التالي:

متوسط معدل سعر الفائدة الفعلي	عند الطلب خلال ٣ أشهر	من ٣ إلى ١٢ شهراً	ما بين سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير حساس لسعر الفائدة	الإجمالي
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.
٢,٢٧%	٧,٢٤٠	-	-	-	٣٢٦,٥٣٢	٣٣٣,٧٧٢
٣,٠٦%	٨٨,٩١٩	٢٠,٤٠٥	-	-	٥٢	١٠٩,٣٧٦
٥,٥٩%	٩٣٣,٧٣٠	٦٣٣,٠٣٠	٦٦٩,٠١١	٥٦٥,٧٨٦	-	٢,٨٠١,٥٥٧
٥,١٣%	٢٨,١٨٦	٣,٨١٣	٨٤,٥٥٣	١٢١,٧٤٠	٥٤,٢٥٧	٢٩٢,٥٤٩
N/A	-	-	-	-	٦٦,٦٩٤	٦٦,٦٩٤
N/A	-	-	-	-	٤٠,٧٤٦	٤٠,٧٤٦
إجمالي الأصول	١,٠٥٨,٠٧٥	٦٥٧,٢٤٨	٧٥٣,٥٦٤	٦٨٧,٥٢٦	٤٨٨,٢٨١	٣,٦٤٤,٦٩٤
مستحقات البنوك وودائع أسواق مالية أخرى	٢٧٤,١٦١	٩,٦٢٥	-	-	-	٢٨٣,٧٨٦
ودائع عملاء وحسابات استثمار غير مقيدة	١٥٣,٨١٢	١,٥٣٩,٨٨٢	٣٩٤,٣٧٠	-	٤٤٣,٤٥٤	٢,٥٣١,٥١٨
سندات اليورو متوسطة الأجل	-	-	١٩٢,٥٠٠	-	-	١٩٢,٥٠٠
التزامات أخرى	٣٤١	-	-	-	٦٩,٤٧٨	٦٩,٨١٩
ضريبة	-	-	-	-	١٣,٢٢١	١٣,٢٢١
ديون ثانوية	-	-	١١٥,٥٠٠	-	-	١١٥,٥٠٠
حقوق ملكية المساهمين	-	-	-	-	-	-
سندات الطبقة A المستمرة	-	-	-	-	٤٣٨,٣٥٠	٤٣٨,٣٥٠
إجمالي الالتزامات وحقوق ملكية المساهمين	٤٢٨,٣١٤	١,٥٤٩,٥٠٧	٧٠٢,٣٧٠	-	٩٦٤,٥٠٣	٣,٦٤٤,٦٩٤
إجمالي فجوة حساسية سعر الفائدة	٦٢٢,٥٢١	(٨٩٢,٢٥٩)	٥١,١٩٤	٦٨٧,٥٢٦	(٤٦٨,٩٨٢)	-
فجوة حساسية سعر الفائدة التراكمية	٦٢٢,٥٢١	(٢٦٩,٧٣٨)	(٢١٨,٥٤٤)	٤٦٨,٩٨٢	-	-

مبنى البنك الوطني العماني

مخاطر السيولة

الإفصاح النوعي

يمكن تعريف السيولة بأنها مقدرة البنك على ضمان توفر الأموال للوفاء بجميع الارتباطات داخل الميزانية العمومية وخارج الميزانية العمومية بسعر معقول، كما يمكن تعريف مخاطر السيولة بدورها بأنها المخاطر على العائدات ورأس المال الناشئة من احتمال عدم مقدرة البنك على الوفاء بالتزاماته عندما تصبح مستحقة، وبصورة مقابلة فإن مخاطر السيولة تبرز في شكل فقدان الفرص الناتجة عن الاحتفاظ بسيولة فائضة بالمقارنة مع الالتزامات.

استراتيجية البنك في إدارة مخاطر السيولة هي تقليص الأثر الناتج على عائدات البنك، منهج البنك في إدارة مخاطر السيولة هو أن يتأكد، ما أمكن ذلك، من أنه سيكون لديه على الدوام سيولة كافية لمقابلة التزاماته عند حلول موعد استحقاقها في ظل كل من الظروف العادية والصعبة بدون تكبد خسائر غير مقبولة أو الإضرار بسمعة البنك، يقوم البنك بإدارة مخاطر السيولة استنادا إلى موجّهات البنك المركزي العماني وسياسة مخاطر السيولة وسياسة مخاطر السيولة الطارئة.

يتخذ البنك الوطني العماني منهجاً مكوناً من مستويين لإدارة مخاطر السيولة:

إدارة مخاطر السيولة على أساس مبدأ الاستمرار: إدارة مركز السيولة في إطار المعايير المحددة لضمان أنه يمكن مقابلة جميع الالتزامات في وقتها.

إدارة مخاطر السيولة الطارئة: التأكد من مقدرة البنك، في حالة الحدث الذي يكون إما خاصاً بمؤسسة معينة أو حدث عام بالسوق، على الحصول على سيولة كافية لمواجهة أية أزمة سيولة لفترة قصيرة، تتضمن إدارة مخاطر السيولة الطارئة الأدوات التالية:

- إختيار الجهد:** تحليل كمي لأثر السيولة للعديد من أزمات السيولة (الخاصة بالسوق وبالبنك).

- منظم السيولة:** يتم تخفيف خطر حدث ما عبر تقديم سيولة بديلة جاهزة من البنك المركزي في شكل ضمانات إضافية غير مثقلة بأعباء ومستوفية لشروط البنك المركزي وخطوط بديلة جاهزة.

- خطة التمويل الطارئة:** وهي خطة سيولة شاملة عند الطوارئ موجودة لدى البنك.

تتم المحافظة على المخاطر الكلية للسيولة في ذلك المستوى الذي يكون فيه البنك الوطني العماني قادراً على معاودة نشاطه بعد أزمة محددة.

تتلقى إدارة الخزينة بالبنك المعلومات من وحدات العمل الأخرى بخصوص ملمج السيولة لأصولها والتزاماتها المالية وتفاصيل التدفقات النقدية المتوقعة الأخرى الناشئة من النشاط التجاري المستقبلي، تحتفظ إدارة الخزينة بمحفظه من الأصول السائلة قصيرة الأجل مكونة على نحو واسع من أوراق مالية استثمارية سائلة قصيرة الأجل وتسهيلات فيما بين البنوك لضمان المحافظة على سيولة كافية بالبنك ككل.

مبنى البنك المركزي العماني

يخضع البنك لحدود السيولة التي نص عليها البنك المركزي العماني، بالإضافة إلى ذلك قام البنك بوضع حدود للفجوة الداخلية بالعمله والحدود لضمان كفاية السيولة للوفاء باستحقاقات الالتزامات قصيرة الأجل.

يتم رصد قائمة مركز السيولة الشهرية من خلال قائمة استحقاقات الأصول والالتزامات للتأكد من أن الفجوات تقع في إطار الحدود التي نص عليها المشرّع والحدود الموضوعة داخليا، يقوم البنك أيضا بصورة دورية بإجراء اختبارات الجهد على السيولة استنادا إلى كل من الأحداث بالسوق وتلك الخاصة بالبنك.

تقوم الإدارة وعلى نحو دوري بمراجعة الإستراتيجية والسياسات المتعلقة بإدارة السيولة والتأكد من تنفيذ الخطوات الضرورية لرصد مخاطر السيولة والسيطرة عليها.

لدى البنك هيكل فعال لإدارة مخاطر السيولة يشتمل على لجنة أصول والتزامات نشطة تجتمع شهريا وفي أي وقت عند الحاجة لذلك، يتم إطلاع لجنة الأصول والالتزامات بانتظام عن وضع السيولة بالبنك وإطلاعها على الفور إذا كانت هناك أية تغييرات جوهرية في المركز الحالي أو المستقبلي للسيولة بالبنك.

نطاق وطبيعة الإبلاغ عن المخاطر و / أو نظام القياس

نطاق وطبيعة الإبلاغ عن المخاطر

يتم إعداد استحقاقات الأصول والالتزامات على نحو شهري أو أكثر تكرارا، حسب مقتضى الحال، وهي تحتوي على ملمج الاستحقاق لمختلف الأصول والالتزامات والبنود خارج الميزانية العمومية، تحتوي القائمة على تقرير عن الفجوات التراكمية في مواجهة الالتزامات التراكمية لكل نطاق زمني منصوص عليه ومركز هذه الفجوات في مواجهة الحدود التنظيمية والموضوعة داخليا، تقدم هذه القائمة إلى لجنة الأصول والالتزامات أثناء اجتماعاتها وفي حالة تجاوز أي حد موضوع لفجوة يتم رفع ذلك إلى لجنة الأصول والالتزامات بجانب تقديم تحليل ويتم التخطيط للمزيد من الإجراءات بغرض إرجاع المركز إلى الحدود الموضوعة.

كما يتم أيضا إعداد قائمة خطوط سيولة استنادا إلى الافتراضات الواردة في سياسة السيولة لتقييم مقدرة البنك على الوفاء بالتزاماته التي تستحق خلال فترة زمنية لشهر واحد، كما أنه يتم تقييم السيولة لدى البنك في ظل سيناريوهات الجهد الخاصة بالبنك وتلك الخاصة بالسوق ويتم تقييم الأثر على مراكز الفجوة وخطوط السيولة، يتم استخدام تقرير مخاطر يومي لرصد المعدلات والفجوات اليومية ومؤشرات الإنذار المبكر لتقييم أي أثر محتمل للسيولة من المؤشرات الرائدة، تتم مراجعة تلك التقارير على نحو منتظم من جانب لجنة الأصول والالتزامات ولجنة المخاطر بالإدارة ومجلس الإدارة.

مخاطر السيولة (تابع)

القياس

يتم القيام برصد مخاطر السيولة ومراقبتها على نحو مستمر، يستخدم البنك منهج سلم الاستحقاق الذي يحتسب الفائض أو العجز التراكمي للأموال في نطاقات زمنية مختارة، يتم وضع التدفقات النقدية في نطاقات

مبنى البنك المركزي العماني

زمنية مختلفة استناداً للسلوك المستقبلي للأصول والالتزامات والمراكز خارج الميزانية العمومية، ولضمان الاتساق في معالجة الأنماط السلوكية للأصول والالتزامات، والمراكز خارج الميزانية العمومية، قام البنك المركزي بتطوير إطار عمل واسع يشارك فيه البنك، بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك وبصورة منتظمة بتقييم مركز السيولة لديه فيما يتعلق بمعدلات السيولة المنصوص عليها في سياسة مخاطر السيولة.

قام البنك بوضع "سياسة لمخاطر السيولة" و "خطة للمخاطر الطارئة للسيولة" معتمدة بالصورة المطلوبة من جانب لجنة المخاطر بمجلس الإدارة وهي توفر الخطوط الإرشادية المفصلة لتخفيف المخاطر، في أية حالة طارئة توفر السياسة مخططاً لمبيعات الأصول والوصول إلى السوق وإعادة هيكلة الاستحقاق وتركيبه الأصول والالتزامات.

كمخففات مستمرة تتوفر لدى البنك السيولة في شكل خطوط ائتمان وترتيبات متبادلة مخصصة لهذا الغرض، يعتبر استمرار توفر نافذة السيولة من البنك المركزي العماني والتي تم إدخالها في ذروة الأزمة المالية العالمية أيضا إحدى المخففات لمخاطر السيولة، بالإضافة إلى ذلك يضمن البنك سيولة بعض الأصول حسب خطة المخاطر الطارئة للسيولة كمانع أو جبهة صد لأحداث السيولة.

كما أنه تتوفر لدى البنك أيضا سياسات مخاطر للبلد والتحويلات بهدف الرقابة الأساسية والرصد للمخاطر عبر الحدود.

مبنى البنك المركزي العماني

إطار السيولة - بازل ٣

أصدر البنك المركزي العماني توجيهات حول تطبيق إطار السيولة الخاص ببازل ٣ وهي نسبة تغطية السيولة (LCR) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)

نسبة تغطية السيولة

نسبة تغطية السيولة هي نسبة لمدة قصيرة تهدف إلى زيادة القدرة على الصمود مقابل نقص السيولة لمدة تصل إلى ٣٠ يوما. يتم احتساب نسبة تغطية السيولة وفقا لمتطلبات البنك المركزي العماني بموجب التعميم BM1 127 (بازل -٣ : إطار نسبة تغطية السيولة ومعايير إفصاح نسبة تغطية السيولة). يطبق هذا اعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠١٥، وحدد المتطلب ليكون بنسبة ٧٠٪ كحد أدنى، ويزيد بنسبة ١٠٪ كل سنة بعد ذلك ليصل إلى النسبة الدنيا المطلوبة وهي ١٠٠٪ وذلك بتاريخ ١ يناير ٢٠١٩، وذلك وفقاً للجدول الزمني الموضح أدناه:

١ يناير ٢٠١٥	١ يناير ٢٠١٦	١ يناير ٢٠١٧	١ يناير ٢٠١٨	١ يناير ٢٠١٩	الحد الأدنى لنسبة التغطية السائلة
٦٠٪	٧٠٪	٨٠٪	٩٠٪	١٠٠٪	

نسبة تغطية السيولة وفقاً لبازل ٣ بناءً على قيمة المتوسط المرجح هي ٢٩٠٪

مبنى البنك المركزي العماني

مخاطر السيولة (تابع)

نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)

معيار نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) هو نسبة هيكلية طويلة الأجل مصممة لمعالجة عدم تطابق السيولة وتقليل مخاطر التمويل على مدى سنة واحدة. وهي تنطبق اعبارا من يناير ٢٠١٨، ونسبة الحد الأدنى هي ١٠٠٪ وفقا للتوجيه التنظيمي.

بند	القيمة الغير المرجحة	القيمة المرجحة
التمويل المستقر المتوفر		
راس المال التنظيمي	٥٤٣,٩٠٨	٥٤٣,٩٠٨
التزامات ذات الأجل المتبقية الفعلية لمدته سنة واحد أو أكثر	٧٠٩,٦٤٩	٧٠٩,٦٤٩
عملاء التجزئة والاعمال الصغيرة		
• ودائو مستقره	٧٠٢,١٠١	٦٦٦,٩٩٦
• ودائو اقل استقرارا	١٥٥,٤٦٥	١٣٩,٩١٩
التمويل بالجملة		
• التمويل التشغيلي والقصير الأجل	١,٢٩٨,٢٢٥	٦٤٩,١١٢
• تمويل الجملة الأخرى	٦٤٢,٨٥٥	٢٠٧,٢٥٠
إجمالي التمويل المستقر المتاح	٢,٩١٦,٨٣٤	
التمويل الثابت المطلوب		
أصول سائله عاليه الجودة		
• العملات المعدنية والأوراق النقدية والاحتياطيات مع	٣٢٦,٥٣١	-
• أصول أخرى من المستوي ١	٢٤٤,٥٦٨	١٢,٢٢٨
تمويل المؤسسات المالية ذات أجال الاستحقاق المتبقية التي تقل عن ستة أشهر غير المدرجة في الفئات المذكورة أعلاه	٨٨,٥٨٨	١٣,٢٨٨
التمويل غير المدرج في الفئات المذكورة أعلاه مع النضع المتبقي اقل من سنة واحده، بما في ذلك القروض لعملاء الشركات غير المالية، والقروض للعملاء التجزئة والاعمال التجارية الصغيرة، والقروض إلى سيادية	٤٥٢,٠٧٥	٢١١,٨٤٩
الرهونات السكنية غير المربوطة التي تؤهل للحصول علي وزن المخاطر بنسبه ٣٥٪ أو اقل في اطار نهج بازل II الموحد لمخاطر الائتمان	٢٩٩,٨٠٠	١٩٤,٨٧٠
جميع الأصول الأخرى غير المدرجة في الفئات المذكورة أعلاه، بما في ذلك القروض غير المنفذة، والقروض للمؤسسات المالية ذات النضع المتبقي لمدته سنه أو أكثر، والأسهم غير المتداولة في البورصة، والأصول الثابتة، والبنود المخصوصة من راس المال التنظيمي فوائده وأصول التأمين والمصالح الفرعية والأوراق المالية المتعثرة	٢,٢١٨,٢٢٦	٢,٢١٨,٢٢٦
مخاطر خارج الميزانية العمومية		
تسهيلات ائتمانية قابله للإلغاء والسيولة لأي عميل	٧,٥٣٨	٣٧٧
التزامات التمويل الطارئة الأخرى، بما في ذلك المنتجات والاداءات مثل الضمانات وخطابات الاعتماد وتسهيلات الائتمان والسيولة القابلة للإلغاء بدون شروط	٤٩٠,٦٧٤	٢٤,٥٣٤
مجموع التمويل الثابت المطلوب	٢,٦٧٥,٣٧٢	
NSFR (Basel III ا الأدنى ١٠٠٪ -)	١٠٠٪	

معدل الرفع

يتعامل معدل الرفع مع مخاطر تراكم المخاطر المتزايدة للبنود داخل وخارج الميزانية. ينطبق الحد الأدنى لمعدل الرفع القياسي على جميع البنوك اعتبارا من ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

إطار عمل معدل الرفع ومتطلبات الإفصاح وفقا لبازل ٣

جدول ١: ملخص مقارنة المحاسبة عن قياس المخاطر للأصول مقابل معدل الرفع (راجع الفقرة ٥٢ من بازل ٣ إطار عمل معدل الرفع ومتطلبات الإفصاح BCBS الصادرة في يناير ٢٠١٤)	
البند	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١ إجمالي الأصول الموحدة وفقا للبيانات المالية المعلنة	٣,٦٤٤,٦٩٤
٢ تعديل الاستثمارات في البنوك والمنشآت المالية او شركات التأمين او الشركات التجارية الموحدة لأغراض المحاسبة ولكن خارج نطاق التجميع الالزامي.	
٣ تعديل أصول الأمانة المدرجة في الميزانية العمومية وفقا لإطار المحاسبة التشغيلي ولكن مستبعدة من قياس مخاطر معدل الرفع	
٤ تعديلات الأدوات المالية المشتقة	٧,٨٤٠
٥ تعديل معاملات تمويل الأوراق المالية (ريبو والقروض المضمونة المماثلة)	
٦ تعديل البنود خارج الميزانية (مثل تحويل المبالغ المقابلة للائتمان لمخاطر البنود خارج الميزانية)	٢٣٦,٠٢٢
٧ تعديلات أخرى	
٨ مخاطر معدل الرفع	٣,٨٨٨,٥٥٦

جدول ٢: نموذج المخاطر العامة لمعدل الرفع (راجع الفقرة ٥٣ من بازل ٣ إطار عمل معدل الرفع ومتطلبات الإفصاح BCBS الصادرة في يناير ٢٠١٤)	
البند	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١ البنود المدرجة في الميزانية (مع استبعاد المشتقات و SFT وإضافة الضمانات)	٣,٦٤٤,٦٩٤
٢ (مبالغ الأصول المخصوصة لتحديد الفئة ١ من رأس المال وفقا لبازل ٣)	-
٣ إجمالي التعرضات في الميزانية (مع استبعاد المشتقات و SFT) (مجموع البنود ١ و ٢)	٣,٦٤٤,٦٩٤
التعرضات المشتقة	
٤ تكلفة الاستبدال المرتبطة بكافة معاملات المشتقات (أي صافي هامش الفرق النقدي المؤهل)	٧,٨٤٠
٥ المبالغ الإضافية ل BFE المرتبطة بكافة معاملات المشتقات	
٦ مجموع ضمانات المشتقات التي تم انشاء مخصص لها وتم خصمها من أصول الميزانية العمومية وفقا لإطار المحاسبة التشغيلي	
٧ (الخصومات من الأصول المستحقة لهامش الفروق النقدية المحتسبة في معاملات المشتقات)	
٨ (Exempted CCP leg of client-cleared trade exposures)	
٩ المبلغ الاسمي الفعلي المعدل للمشتقات الائتمانية المكتتية	
١٠ المبادلات الاسمية الفعلية المعدلة والخصومات الإضافية للمشتقات الائتمانية المكتتية	
١١ إجمالي الانكشافات المتعلقة بالمشتقات (مجموع البنود ٤ الى ١٠)	٧,٨٤٠
التعرضات المتعلقة بمعاملات تمويل الأوراق المالية	
١٢ مجمل أصول SFT (دون الاعتراف بالمقاصة) بعد تعديل معاملات البيع المحاسبية	-
١٣ (المبالغ المتبادلة للالتزامات النقدية والمستحقات النقدية لمجمل أصول SFT)	-
١٤ تعرض الأطراف المقابلة لأصول SFT	-
١٥ التعرضات لمعاملات الوكلاء	-
١٦ اجمالي التعرضات لمعاملات تمويل الأوراق المالية (مجموع البنود ١٢ الى ١٥)	-
التعرضات الأخرى للبنود خارج الميزانية	
١٧ التعرض للبنود خارج الميزانية مقابل مجمل المبلغ الاسمي	٤٩٠,٦٧٤
١٨ (تعديلات للتحويل الى المبالغ المقابلة للائتمان)	(٢٥٤,٦٥١)
١٩ البنود خارج الميزانية (مجموع البنود ١٧ و ١٨)	٢٣٦,٠٢٣
رأس المال واجمالي التعرضات	
٢٠ الفئة ١ من رأس المال	٥١٩,٨٩٧
٢١ إجمالي التعرضات (مجموع البنود ٣ و ١١ و ١٦ و ١٩)	٣,٨٨٨,٥٥٧
معدل الرفع	
٢٢ معدل الرفع وفقا لبازل ٣	١٣,٤

الإفصاح الكمي

ملمح استحقاق الأصول والالتزامات التي تتماشى مع الخطوط الإرشادية الصادرة عن البنك المركزي العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ كما يلي:

	عند الطلب خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهراً	مجموع فرعي اقل من ١٢ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	مجموع فرعي أكثر من ١٢ شهر	المجموع
	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٢٦٥,٤٧٨	٢٨,٣٦١	٢٩٣,٨٣٩	٢٢,٥٥٦	١٧,٣٧٧	٣٩,٩٣٣	٣٣٣,٧٧٢
مستحقات من بنوك وودائع بأسواق مالية أخرى (بالصافي)	٧٥,١٤٩	١٣,٤٣٧	٨٨,٥٨٦	١١,١٦٥	٩,٦٢٥	٢٠,٧٩٠	١٠٩,٣٧٦
قروض وسلف وأنشطة تمويل العملاء (بالصافي)	٣٥٧,٨٩٠	٢٤٩,٦٣٨	٦٠٧,٥٢٨	٧٠٦,٧٥٠	١,٤٨٧,٢٧٩	٢,١٩٤,٠٢٩	٢,٨٠١,٥٥٧
استثمارات مالية	٦٤,٣٨٢	٢٢,٠٦٨	٨٦,٤٥٠	٦٢,١٣٤	١٤٣,٩٦٥	٢٠٦,٠٩٩	٢٩٢,٥٤٩
منشآت ومعدات	-	-	-	-	٦٦,٦٩٤	٦٦,٦٩٤	٦٦,٦٩٤
أصول أخرى	٣٢,٥٩٧	٨,١٤٩	٤٠,٧٤٦	-	-	-	٤٠,٧٤٦
إجمالي الأصول	٧٩٥,٤٩٦	٣٢١,٦٥٣	١,١١٧,١٤٩	٨٠٢,٦٠٥	١,٧٢٤,٩٤٠	٢,٥٢٧,٥٤٥	٣,٦٤٤,٦٩٤
مستحقات لبنوك وودائع لدى أسواق مالية أخرى	١٥٠,٩٦١	١٧,٣٢٥	١٦٨,٢٨٦	١١٥,٥٠٠	-	١١٥,٥٠٠	٢٨٣,٧٨٦
ودائع عملاء وحسابات استثمار غير مقيدة	٥٤٧,٤٢٩	٨١٩,٧٣٦	١,٣٦٧,١٦٥	٦٦٨,٣٤٤	٤٩٦,٠٠٩	١,١٦٤,٣٥٣	٢,٥٣١,٥١٨
سندات اليورو متوسطة الأجل	٦٦,٠٨٢	١,٠٣٣	٦٧,١١٥	٢,٧٠٤	-	٢,٧٠٤	٦٩,٨١٩
التزامات أخرى	-	-	-	١٩٢,٥٠٠	-	١٩٢,٥٠٠	١٩٢,٥٠٠
ضريبة	١٣,٢٢١	-	١٣,٢٢١	-	-	-	١٣,٢٢١
ديون ثانوية	-	-	-	-	-	-	-
حقوق ملكية المساهمين	-	-	-	-	٤٣٨,٣٥٠	٤٣٨,٣٥٠	٤٣٨,٣٥٠
سندات الطبقة ا المستمرة	-	-	-	-	١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠
إجمالي الالتزامات وحقوق ملكية المساهمين	٧٧٧,٦٩٣	٨٣٨,٠٩٤	١,٦١٥,٧٨٧	٩٧٩,٠٤٨	١,٠٤٩,٨٥٩	٢,٠٢٨,٩٠٧	٣,٦٤٤,٦٩٤

مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة عن فشل الأنظمة أو الأخطاء البشرية أو الاحتيال أو الأحداث الخارجية، في حالة فشل الضوابط في العمل يمكن لمخاطر التشغيل أن تتسبب في إضرار بالسمعة وقد يكون لها آثار قانونية وتنظيمية أو قد تؤدي إلى خسارة مالية، لا يتوقع البنك إزالة جميع المخاطر التشغيلية، لكن، ومن خلال إطار عمل رقابة وبرصد ومواجهة المخاطر المحتملة، يمكن للبنك إدارة المخاطر، تتضمن الضوابط الفصل الفعال للمهام والواجبات وإجراءات الوصول والتفويض والتسوية وتدريب الموظفين وتقييم العمليات متضمنة استخدام التدقيق الداخلي.

يتبع البنك منهج المؤشر الأساسي لتحديد مخاطر التشغيل.

يتم احتساب تكلفة رأس المال لمخاطر التشغيل تحت منهج المؤشر الأساسي بأخذ متوسط إجمالي الدخل مضروباً في نسبة ١٥٪ لكل سنة من السنوات المالية الثلاث السابقة، باستثناء السنوات التي يكون دخلها الإجمالي سلبياً أو صفراً، الدخل الإجمالي هو صافي إيراد الفوائد (+)

بازل ٣: إفصاح مرحلي

إلحاقاً للموجهات حول مكونات متطلبات الإفصاح عن رأس المال (الطبقة ١ والطبقة ٢) الصادر عن البنك المركزي العماني، فيما يلي الإفصاحات الإلزامية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

تم إعداده وفقاً للارشادات المتعلقة بتكوين متطلبات افصاحات رأس المال

الجدول ٢ أ

الميزانية العمومية كما هي منشورة في البيانات المالية	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
أصول	
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٣٢٨,٥٣١
شهادات الإيداع	٥,٢٤١
مستحق من البنوك	٨٤,٤٧٦
قروض وسلف الى البنوك	٢٤,٩٠٠
قروض وسلف	٢,٨٠١,٥٥٧
استثمارات في أوراق مالية	٢٩٢,٥٤٩
معدات ومباني	٦٦,٦٩٤
أصول ضرائب مؤجلة	-
اصول اخرى	٤٠,٧٤٦
مجموع الأصول	٣,٦٤٤,٦٩٤
الالتزامات	
مستحق الى البنوك	٢٨٣,٧٨٦
ايداعات العملاء	٢,٥٣١,٥١٨
سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو	١٩٢,٥٠٠
التزامات اخرى	٨٣,٠٤٠
سندات ثانوية	-
مجموع الإلتزامات	٣,٠٩٠,٨٤٤
حقوق المساهمين	
راس المال	١٦٢,٥٩٥
علاوة اصدار الأسهم	٣٤,٤٦٥
احتياطي قانوني	٥٤,١٩٨
احتياطي عام	-
أرباح محتجزة	١٨٣,٤٧١
احتياطيات أخرى	٩,٤٤٦
التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لاستثمارات	(٥,٨٢٥)
احتياطي ديون ثانوية	-
الفئة ا سندات دائمة	١١٥,٥٠٠
حقوق المساهمين الإجمالية	٥٥٣,٨٥٠
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين	٣,٦٤٤,٦٩٤

بازل ٣: إفصاح مرحلي (تابع)

تم إعداده وفقا للارشادات المتعلقة بتكوين متطلبات افصاحات رأس المال

الجدول ٢ ب

(ألف ريال)

الموجودات	الميزانية العمومية كما هي منشورة في البيانات المالية	مرجع
	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٣٢٨,٥٣١	
شهادات الإيداع	٥,٢٤١	
أرصدة لدى البنوك واموال تحت الطلب وباطارات قصيرة الاجل	٨٤,٤٧٦	
استثمارات في أوراق مالية	٢٩٢,٥٤٩	
قروض وسلف منها:		
قروض الى البنوك- بالاجمالي	٢٥,٣٧١	
مخصصات عامة مخصصة للطبقة ٢	(٤٧١)	A1
صافي القروض الى البنوك	٢٤,٩٠٠	
قروض الى العملاء- بالاجمالي	٢,٩٠٨,٢١٦	
مخصصات خاصة	(٧٩,٢٢٩)	
مخصصات عامة مخصصة للطبقة ٢	(٢٧,٤٣٠)	A1
صافي القروض الى العملاء	٢,٨٠١,٥٥٧	
أصول ثابتة	٦٦,٦٩٤	
أصول أخرى منها:	٤٠,٧٤٦	
أصول ضريبية مؤجلة	-	
مبلغ مخصص لرأس المال الطبقة ١	-	A2
مخصص السنة الحالية- غير مؤهل	-	
مجموع الأصول	٣,٦٤٤,٦٩٤	
رأس المال والالتزامات		
رأس المال المدفوع	١٩٧,٠٦٠	
يتضمن:		
المبلغ المؤهل من رأس المال العام الطبقة ١ CET1	١٩٧,٠٦٠	C1
المبلغ المؤهل من رأس المال الإضافي الطبقة ١ AT1	-	
احتياطيات وفائض	١٨٣,٤٧١	
يتضمن: المبلغ المؤهل من رأس المال العام الطبقة ١ CET1		
أرباح محتجزة مرحلة	١٥٦,١٥٥	C2
ربح السنة الحالية غير مؤهل	٢٧,٣١٦	
احتياطي قانوني	٥٤,١٩٨	
احتياطي عام	-	
احتياطي ديون ثانوية	-	
توزيعات أرباح اسهم مقترحة	-	
اجمالي المبلغ المؤهل من الطبقة ١ CET1	٥٤,١٩٨	C3
الفئة ١ سندات دائمة	١١٥,٥٠٠	C7
توزيعات أرباح نقدية مقترحة	٢٧,٣١٦	
التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لاستثمارات	(٨٠,٧٧٧)	
المبلغ المؤهل من الطبقة ١	٨٠,٧٧٧	A2
احتياطي إعادة تقييمه	٣,٦٢١	
مجموع رأس المال	٥٥٣,٨٥٠	
إيداعات من بينها:		
إيداعات من بنوك	٢٨٣,٧٨٦	
إيداعات العملاء	٢,٣٩٧,١٩١	
إيداعات من نافذة بنكية إسلامية	١٣٤,٣٢٧	
سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو	١٩٢,٥٠٠	
إيداعات أخرى (ديون ثانوية)	-	C6
التزامات ومخصصات أخرى، منها:	٨٣,٠٤٠	
المجموع	٣,٦٤٤,٦٩٤	

بازل ٣: إفصاح مرحلي (تابع)

تم إعداده وفقا للارشادات المتعلقة بتكوين متطلبات افصاحات رأس المال

جدول ٤

(ألف ريال)

جدول الافصاحات العامة لبازل ٣ التي سيتم استخدامها خلال التسويات التنظيمية المرحلية	بند رأس المال الالزامي المبلغ من قبل البنك	المصدر بناءا على الأرقام/ الحروف المرجعية في الميزانية العمومية وفقا للنطاق الرقابي للتوحيد من المرحلة ٢
رأس المال العام الطبقة ١: الأدوات والاحتياطيات		
رأس المال العام المؤهل المصدر مباشرة (وما يعادله بالنسبة لغير شركات المساهمة العامة) مضافا إليه فائض الأسهم ذات الصلة	١٩٧,٠٦٠	C1
أرباح محتجزة	١٥٦,١٥٥	C2
الدخل الشامل الآخر التراكمي (والاحتياطيات الأخرى)	٥٤,١٩٨	C3
عمليات ضخ رأس المال الخاصة بشركات القطاع العام والمعفاة حتى ١ يناير ٢٠١٩	-	
رأس المال العام المصدر من قبل الشركات التابعة والذي تحتفظ به أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به بالمجموعة (CET1))	-	
رأس المال العام من الطبقة ١ قبل التسويات التنظيمية	٤٠٧,٤١٣	
رأس المال العام من الطبقة ١: التسويات التنظيمية		
أصول ضريبية مؤجلة ناشئة من الفروق المؤقتة (بالصافي من التزام الضريبة ذي الصلة)	-	A2
أرباح او خسائر القيمة العادلة المتراكمة للأدوات المتاحة للبيع	(٨٠,٧٧٧)	
إجمالي التسويات التنظيمية لرأس المال العام من الطبقة ١	(٨٠,٧٧٧)	
رأس المال العام من الطبقة ١ (CET1)	٣٩٩,٣٣٦	
رأسمال إضافي للطبقة ١: أدوات (الفئة ١ سندات دائمة)	١١٥,٥٠٠	C7
رأسمال إضافي للطبقة ١: تسويات تنظيمية لا يوجد		
رأسمال الطبقة ١ (الطبقة ١= رأس المال العام الطبقة ١ + رأسمال إضافي الطبقة ١)	٥١٤,٨٣٦	
أدوات الفئة ٢ المؤهلة الصادرة مباشرة الفئة ٢ مضافا إليه فائض		
الأسهم ذات الصلة	-	
أدوات رأس مال مصدرة مباشرة مع مراعاة الإلغاء التدريجي من الطبقة ٢	-	C4-C6
أدوات الطبقة ٢ (وأدوات CET1 و AT1 غير المضمنة في الصفيين ٥ أو ٣٤) المصدرة من قبل الشركات التابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به بموجب مجموعة الطبقة ٢)	-	
منها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للإلغاء التدريجي	-	
مخصصات عامة	٢٧,٩٠١	A1
أرباح او خسائر القيمة العادلة المتراكمة للأدوات المتاحة للبيع	١,١٧١	C5
رأسمال الطبقة ٢ قبل التسويات التنظيمية	٢٩,٠٧٢	
رأسمال الطبقة ٢: التسويات التنظيمية		
الأسهم ذات الصلة	-	
أدوات رأس مال مصدرة مباشرة مع مراعاة الإلغاء التدريجي من الطبقة ٢	-	
التسويات التنظيمية المطبقة على الطبقة ٢ فيما يتعلق بالمبالغ الخاضعة للمعالجة السابقة لبازل ٣	-	
اجمالي التسويات التنظيمية لرأس المال الطبقة ٢		
رأسمال الطبقة ٢ (T2)	٢٩,٠٧٢	
مجموع رأس المال (TC = T1 + T2)	٥٤٣,٩٠٨	

بازل ٣: إفصاح مرحلي (تابع)

الافصاحات العامة بازل ٣

(ألف ريال)

المبالغ	
	رأس المال العام من الطبقة ١: الأدوات والاحتياطيات
١٩٧,٠٦٠	رأس المال العام المؤهل المصدر مباشرة (وما يعادله بالنسبة لغير شركات المساهمة العامة) مضافا إليه فائض الأسهم ذات الصلة
١٥٦,١٥٥	أرباح محتجزة
٥٤,١٩٨	الدخل الشامل الأخر التراكمي (والاحتياطيات الأخرى)
-	عمليات ضخ رأس المال الخاصة بشركات القطاع العام والمعفاة حتى ١ يناير ٢٠١٨
-	رأس المال العام المصدر من قبل الشركات التابعة والذي تحتفظ به أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به بالمجموعة (CET1))
٤٠٧,٤١٣	رأس المال العام من الطبقة ١ قبل التسويات التنظيمية
	رأس المال العام من الطبقة ١: التسويات التنظيمية
-	أصول ضريبية مؤجلة ناشئة من الفروق المؤقتة (بالصافي من التزام الضريبة ذي الصلة)
(٨٠,٧٧)	الأرباح او الخسائر الناتجة من التغيرات في مخاطر الائتمان على الالتزامات المدرجة بالقيمة العادلة
(٨٠,٧٧)	إجمالي التسويات التنظيمية لرأس المال العام من الطبقة ١
٣٩٩,٣٣٦	رأس المال العام من الطبقة ١ (CET1)
١١٥,٥٠٠	رأسمال إضافي للطبقة ١: أدوات
	رأسمال إضافي للطبقة ١: تسويات تنظيمية لا يوجد
٥١٤,٨٣٦	رأسمال الطبقة ١
	الطبقة ٢: الأدوات والمخصصات
١,١٧١	أدوات الطبقة ٢ المؤهلة المصدرة مباشرة مضافا إليها فائض الأسهم ذات الصلة
-	أدوات رأس مال مصدرة مباشرة مع مراعاة الإلغاء التدريجي من الطبقة ٢
-	أدوات الطبقة ٢ (وأدوات CET1 و AT1 غير المضمنة في الصفين ٥ أو ٣٤) المصدرة من قبل الشركات التابعة والمحفوظ بها من قبل أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به بموجب مجموعة الطبقة ٢)
-	منها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للإلغاء التدريجي
٢٧,٩٠١	مخصصات
٢٩,٠٧٢	رأس مال الطبقة ٢ قبل التسويات التنظيمية
	رأس مال الطبقة ٢ : التسويات التنظيمية
-	تسويات تنظيمية محددة محلية
-	تسويات تنظيمية مطبقة على الطبقة ٢ فيما يتعلق بالمبلغ الخاضع للمعالجة السابقة لبازل ٣
-	منها: المكاسب أو الخسائر التراكمية للقيمة العادلة عن الأدوات المتاحة للبيع
-	إجمالي التسويات التنظيمية لرأس مال الطبقة ٢
٢٩,٠٧٢	رأس مال الطبقة ٢ (T2)
٥٤٣,٩٠٨	إجمالي رأس المال
٣,٢٧٩,٥٦٤	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
٢,٩٨٨,٤٣٥	منها: أصول مرجحة بمخاطر الائتمان
٤٧,٦٩٨	منها: أصول مرجحة بمخاطر السوق
٢٤٣,٤٣١	منها: أصول مرجحة بمخاطر التشغيل

بازل ٣: إفصاح مرحلي (تابع)

الافصاحات العامة بازل ٣

(ألف ريال)

المبالغ	
	نسب رأس المال
١٢,٢	حقوق الملكية العامة بالطبقة ١ (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)
١٥,٧	الطبقة ١ (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)
١٦,٦	إجمالي رأس المال (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)
-	الحد الأدنى للمتطلبات المنظمة المخصصة للمؤسسة (الحد الأدنى لمتطلبات CET1 مضافا إليها احتياطي تسوية رأس المال مضافا إليها متطلبات مواجهة التقلبات الدورية مضافا إليها متطلبات تسوية G-SIB/D-SIB معبر عنها كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)
-	منها: متطلبات احتياطي تسوية رأس المال
-	منها: متطلبات مواجهة التقلبات الدورية المحددة للبنك
-	منها: متطلبات تسوية - G-SIB/D-SIB
٢,٧	إجمالي حقوق الملكية العام للطبقة ١ المتاح للوفاء بالتسويات (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)
	الحد الأدنى المحلي (لو كان مختلفا عن بازل ٣)
٩,٥	الحد الأدنى لمعدل حقوق الملكية العامة المحلي للطبقة ١ (لو كان مختلفا من الحد الأدنى لبازل ٣)
١١,٥	الحد الأدنى لمعدل الطبقة ١ المحلي (لو كان مختلفا عن الحد الأدنى لبازل ٣)
١٣,٥	الحد الأدنى لمعدل إجمالي رأس المال (لو كان مختلفا عن الحد الأدنى لبازل ٣)

نموذج إفصاح للمزايا الرئيسية لجميع أدوات رأس المال التنظيمية

(١) حقوق الملكية العامة

تشتمل حقوق الملكية العامة على عدد ١,٦٢٥,٩٤٦,٤٤٩ سهم بقيمة ٠,١٠٠ ريال للسهم الواحد وهي مدفوعة بالكامل ومصدرة وتنظمها قوانين سلطنة عمان.

(٢) جميع أدوات رأس المال التنظيمية الأخرى

المصدر	-	البنك الوطني العماني
١	المصدر	-
٢	المحدد الفريد (مثل سي يو إس أي بي، أي إس أي إن أو بلومبيرج بالنسبة للودائع الخاصة)	- XSI٣٢١٩٢١٨٩٩
٣	القوانين المنظمة للأداة	- الإنجليزية
٤	قواعد بازل ٣ الانتقالية	- الطبقة ١ الإضافية
٥	ما بعد قواعد بازل ٣ الانتقالية	- مستوفية للشروط (مقبولة)
٦	مستوفية للشروط (مقبولة) كمنفردة/ مجموعة/ مجموعة ومنفردة	- منفردة
٧	نوع الأداة	- الطبقة ١ الإضافية
٨	المبلغ المعترف به في رأس المال النظامي	- ١١٥,٥ مليون ريال عماني
٩	القيمة الاسمية للأداة	- ١١٥,٥ مليون ريال عماني
١٠	التصنيف المحاسبي	- حقوق ملكية
١١	التاريخ الأصلي للإصدار	- ١٨ نوفمبر ٢٠١٥
١٢	دائمة أم لها تاريخ محدد	- دائمة
١٣	التاريخ الأصلي للاستحقاق	- لا ينطبق
١٤	استدعاء من قبل المصدر شريطة الموافقة التنظيمية المسبقة	- نعم
١٥	تاريخ الاستدعاء الاختياري، تواريخ الاستدعاء الاحتمالي ومبلغ الاسترداد	- ١٨ نوفمبر ٢٠٢٠
١٦	تواريخ الاستدعاء اللاحقة، إن انطبق ذلك	- كل خمس سنوات

قسائم / توزيعات أرباح	-	ثابتة
١٧	قسيمة / توزيعات أرباح ثابتة أم متغيرة	- ثابتة
١٨	معدل القسيمة وأي مؤشر ذو صلة	- ٧,٨٧٥%
١٩	وجود مانع لتوزيع الأرباح	- نعم
٢٠	تقديري بصورة كاملة، تقديري جزئياً، أم إلزامي	- تقديري بصورة كاملة
٢١	وجود ترفيع أو أي حافز آخر للاسترداد	- لا
٢٢	غير تراكمي أم تراكمي؟	- غير تراكمي
٢٣	قابل للتحويل أم غير قابل للتحويل؟	- غير قابل للتحويل
٢٤	لو كان قابلاً للتحويل، ما هي بواعث التحويل؟	- لا ينطبق
٢٥	لو كان قابلاً للتحويل، جزئياً أم كلياً؟	- لا ينطبق
٢٦	لو كان قابلاً للتحويل، ما هو معدل التحويل؟	- لا ينطبق
٢٧	لو كان قابلاً للتحويل، هل هو تحويل إلزامي أم اختياري؟	- لا ينطبق
٢٨	لو كان قابلاً للتحويل، حدد نوع الأداة التي سيتم تحويله إليها	- لا ينطبق
٢٩	لو كان قابلاً للتحويل، حدد مصدر الأداة التي سيتم تحويله إليها	- لا ينطبق
٣٠	مزايا التخفيض	- نعم
٣١	لو كان هناك تخفيض، ما هي بواعث التخفيض؟	- حادثة عدم القابلية للنمو
٣٢	لو كان هناك تخفيض، هل هو كلي أم جزئي؟	- كلي (أنظر الإيضاح)
٣٣	لو كان هناك تخفيض هل هو دائم أم مؤقت؟	- دائم
٣٤	لو كان تخفيضاً مؤقتاً، تقديم وصف آلية إعادة تقييمه	- لا ينطبق
٣٥	المركز في ترتيب التبعية في حالة التصفية (حدد نوع الأداة التي تكون أعلى مباشرة للأداة)	- تبعية لمطلوبات رئيسية وديون الطبقة ٢ الثانوية
٣٦	مزايا انتقالية غير ملتزمة	- لا
٣٧	لو كانت الإجابة بنعم، حدد المزايا غير الملتزمة	- لا ينطبق

إيضاح: يمكن إلغاء الأوراق المالية برأس المال (في حالة التخفيض الكلي) أو تخفيضها جزئياً على أساس تناسبي (في حالة التخفيض الجزئي) حسبما يحدده البنك بالاتفاق مع الجهات التنظيمية وفقاً للوائح المنظمة لذلك.

تم التصريح بنشر هذا التقرير عن إفصاحات بازل ٢ و ٣ من جانب مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ يناير ٢٠٢٠

السيدة روان ال سعيد
رئيسة مجلس الإدارة

البيانات المالية ٣١ ديسمبر ٢٠١٩



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

التقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية للبنك الوطني العماني (ش م ع ع) ("البنك")، التي تشمل بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وبيان الدخل الشامل، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية، متضمنةً ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن البيانات المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد تم تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير يتم وصفها بشكل إضافي في فقرة مسؤوليات مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية من تقريرنا. إننا مستقلين عن البنك وفقاً لقواعد الأخلاق الدولية للمحاسبين المهنيين (متضمنةً معايير الاستقلال الدولية) (مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين) جنباً إلى جنب مع متطلبات السلوك الأخلاقي التي هي ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية في سلطنة عُمان، لقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ووفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين. نعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير الأساس لإبداء رأي تدقيق حول هذه البيانات المالية.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي، في تقديرنا المهني، كانت هامة بشكل كبير في تدقيقنا للبيانات المالية للفترة الحالية. لقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل، وفي إبداء رأينا في هذا الشأن، لا نقدم رأياً منفصلاً بشأن هذه الأمور. بالنسبة لكل أمر مذكور أدناه، إن وصفنا لكيفية معالجة تدقيقنا للأمر يتم تقديمه في هذا السياق.

لقد استوفينا المسؤوليات الواردة في فقرة مسؤوليات مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية من تقريرنا، بما في ذلك فيما يتعلق بهذه الأمور. بالتالي، يتضمن تدقيقنا تنفيذ الإجراءات المصممة للرد على تقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية. إن نتائج إجراءات تدقيقنا، بما في ذلك الإجراءات المتبعة لمعالجة الأمور أدناه، توفر الأساس لإبداء رأي تدقيق حول البيانات المالية المرفقة.

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

التقرير حول تدقيق البيانات المالية (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

١ مخصص إنخفاض قيمة القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء الخاضعة لمخاطر الائتمان

كيف تناول تدقيقنا أمور التدقيق الرئيسية	أمور التدقيق الرئيسية
<p>إن إجراءات تدقيقنا في هذا المجال تتضمن التالي:</p> <ul style="list-style-type: none"> تقييم مدى ملاءمة سياسة مخصصات انخفاض القيمة للبنك القائمة على معيار التقرير المالي الدولي ٩ ومقارنتها مع متطلبات معيار التقرير المالي الدولي ٩؛ الحصول على فهم لتصميم واختبار فعالية التشغيل لضوابط الرقابة ذات الصلة على نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك بناء النموذج والموافقة، والرصد المستمر / المصادقة، وحوكمة النموذج ودقة الإحتساب. لقد تحققنا أيضاً من اكتمال ودقة البيانات المستخدمة ومعقولية افتراضات الإدارة؛ تقييم الأحكام والتقدير الرئيسية للبنك في إحتساب خسائر الائتمان المتوقعة ومشاركة أخصائين للمساعدة في تقييم الأحكام والتقدير المتعلقة باحتمالية التخلف عن السداد، ومتغيرات الاقتصاد الكلي ومعدلات الإسترداد؛ بالنسبة لعينة من التعرض للمخاطر، قمنا بتنفيذ إجراءات لتقييم مدى ملاءمة التعرض للمخاطر عند التصدير، واحتمال التخلف عن السداد، والخسارة الناشئة من التصدير (بما في ذلك قيم الضمانات المستخدمة) في إحتساب خسائر الائتمان المتوقعة؛ التعرف في الوقت المناسب على التعرض للمخاطر مع زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان ومدى ملاءمة مراحل البنك؛ و إحتساب خسائر الائتمان المتوقعة. التحقق من اكتمال القروض والسلف وأنشطة التمويل للعملاء (بما في ذلك خارج الميزانية العمومية) في إحتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. لقد فهمنا السلامة النظرية واختبرنا السلامة الرياضية للنماذج؛ التحقق من ثبات مختلف المخاطر والافتراضات المستخدمة من قبل إدارة البنك لتحديد مخصصات انخفاض القيمة؛ و أخذنا في عين الإعتبار مدى كفاية الإفصاحات في البيانات المالية المتعلقة بانخفاض قيمة القروض والسلف وأنشطة التمويل للعملاء والأصول المالية الأخرى التي تخضع لمخاطر الائتمان كما هو مطلوب وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩. 	<p>في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، أعلن البنك عن إجمالي القروض والسلف وأنشطة التمويل للعملاء بمقدار ٢,٩١٩,٨٥ مليون ريال عماني و١١٨,٢٩ مليون ريال عماني لمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة.</p> <p>بسبب الطبيعة التقديرية المتصلة لإحتساب خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والسلف وأنشطة التمويل للعملاء، يوجد هناك مخاطر من أن قيمة خسائر الائتمان المتوقعة قد تكون غير صحيحة.</p> <p>المجالات الرئيسية لإصدار الأحكام تشمل:</p> <ul style="list-style-type: none"> تحديد التعرض للمخاطر مع تدهور كبير في جودة الائتمان. الإفتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة مثل الوضع المالي للطرف المقابل والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وعوامل الإقتصاد الكلي المستقبلية. الحاجة إلى استخدام تراكمات إضافية لتعكس العوامل الخارجية الحالية أو المستقبلية التي قد لا يتم تسجيلها بواسطة نموذج خسائر الائتمان المتوقعة. <p>إن السياسات المحاسبية المتعلقة بتقدير مخصص انخفاض قيمة القروض والسلف وأنشطة التمويل للعملاء والتقدير والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاحات المتعلقة بانخفاض قيمة القروض والسلف وأنشطة التمويل للعملاء مبينة في الإيضاحات ٢-٣ و٢-٤-٤ و٦ حول البيانات المالية.</p>

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

التقرير حول تدقيق البيانات المالية (تابع)

مسئوليات مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية (تابع)

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، نمارس الأحكام المهنية والحفاظ على الشكوك المهنية في جميع أنحاء التدقيق. ونقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، تصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لراينا. إن مخاطر عدم الكشف عن أية أخطاء جوهرية الناتجة عن الغش هو أعلى من واحد من المخاطر الناتجة عن الخطأ، حيث أن الاحتيال قد ينطوي على التواطؤ والتزوير، أو الحذف المتعمد ومحاولات التشويه، أو تجاوز ضوابط الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم ضوابط الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، ولكن ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية ضوابط الرقابة الداخلية للبنك.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة المعدة من قبل الإدارة.
- التوصل إلى قرار حول مدى ملاءمة استخدام أولئك المسؤولين عن الحوكمة لأساس الإستمرارية للمحاسبة، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم يقين جوهرية موجود ذو صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. في حال نستنتج بأن هناك عدم يقين جوهرية موجود، يتطلب منا لفت الانتباه في تقريرنا كمدققي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، لتعديل رأينا. استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا كمدققي الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في البنك ليتوقف عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام، هيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وسواء البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث المعنية بطريقة تحقق العرض العادل.
- نتواصل مع أولئك المسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق، ضمن أمور أخرى، في النطاق المخطط وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في ضوابط الرقابة الداخلية التي حددها خلال تدقيقنا.

نقدم أيضاً إلى أولئك المسؤولين عن الحوكمة بيان بأننا قد امتثلنا بمتطلبات السلوك الأخلاقي ذات الصلة بشأن الإستقلال، والتواصل معهم بكافة العلاقات وغيرها من الأمور التي قد تكون من المعقول أن يعتقد بأنها تؤثر على استقلالنا، وعند الاقتضاء، الضمانات ذات الصلة.

من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع أولئك المسؤولين عن الحوكمة، نحدد تلك الأمور التي كانت من أكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية، وبالتالي هي أمور التدقيق الرئيسية. وصفنا هذه الأمور في تقريرنا كمدققي الحسابات إلا في حال قانون أو لائحة يحول دون الإفصاح العلني عن هذه الأمور أو عندما، في حالات نادرة للغاية، قررنا أن الأمر لا ينبغي أن يتم تواصله في تقريرنا بسبب الآثار السلبية من عمل ذلك حيث من المعقول توقع أن تفوق فوائد المصلحة العامة من هذا التواصل.

الرأي حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا، أن البيانات المالية تتقيد، من جميع النواحي الجوهرية، بالمتطلبات الملزمة لقانون الشركات التجارية وتعديلاته، والهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عُمان.

Ernst & Young LLC

B. Jindry

بسام مصطفى هندي
مسقط

٩ مارس ٢٠٢٠

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

التقرير حول تدقيق البيانات المالية (تابع)

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لسنة ٢٠١٩

إن أولئك المسؤولين عن الحوكمة والإدارة مسؤولين عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لسنة ٢٠١٩، وغيرها من البيانات المالية وتقريرنا كمدققي حسابات بشأنها. لقد حصلنا على المعلومات التالية قبل تاريخ تقريرنا كمدققي الحسابات، ونتوقع الحصول على التقرير السنوي المنشور لسنة ٢٠١٩ بعد تاريخ تقريرنا كمدققي الحسابات:

- تقرير رئيس مجلس الإدارة
- تقرير حوكمة وتنظيم الشركات
- تقرير مناقشة وتحليل الإدارة
- البيانات المالية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية
- تقرير بازل ٢ الركيزة ٣ وبازل ٣ للبنك
- تقرير بازل ٢ الركيزة ٣ وبازل ٣ لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية

لا يغطي رأينا حول البيانات المالية المعلومات الأخرى، ولا نبدي وسوف لن نبدي أي شكل من أشكال الإستنتاج التأكيدي في هذا الشأن.

إرتباطاً بتدقيقنا للبيانات المالية، إن مسئوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى، وعند القيام بذلك، أخذين في عين الإعتبار سواء المعلومات الأخرى لا تتماشى جوهرياً مع البيانات المالية أو معرفتنا التي تم الحصول عليها في التدقيق أو غير ذلك يبدو أنه تشويها أخطاء جوهرية.

في حال، بناءً على الإجراء الذي قمنا بإدائه حول المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقريرنا كمدققي الحسابات، نستنتج بأن هناك أخطاء جوهرية في هذه المعلومات الأخرى، فيتطلب منا رفع تقرير بهذه الحقيقة. ليس لدينا أي أمر لرفع تقرير في هذا الشأن.

مسئوليات الإدارة وأولئك المسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية

إن أولئك المسؤولين عن الحوكمة هم مسؤولين عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والمتطلبات الملزمة لقانون الشركات التجارية وتعديلاته، والهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عُمان، ونظم الرقابة الداخلية التي يقوم بتحديدتها أولئك المسؤولين عن الحوكمة على أنها ضرورية للتمكّن من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية، سواء نتيجة لإختلاس أو لخطأ.

عند إعداد البيانات المالية، إن أولئك المسؤولين عن الحوكمة هم مسؤولين عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة، الإفصاح، حسب مقتضى الحال، حول الأمور المتعلقة باستمرار المنشأة في مزاوله نشاطها واستخدام مبدأ الإستمرارية للمحاسبة إلا إذا كان أولئك المسؤولين عن الحوكمة ينوون إما تصفية البنك أو إيقاف العمليات، أو لا يوجد لديه بديل واقعي ولكن القيام بذلك.

إن أولئك المسؤولين عن الحوكمة هم مسؤولين عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للبنك.

مسئوليات مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول حول سواء البيانات المالية ككل خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير مدققي الحسابات الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، ولكن ليس ضمان بأن عملية التدقيق التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ستكشف دائماً الأخطاء الجوهرية حينما تكون موجودة. يمكن أن تنشأ الأخطاء من الغش أو الخطأ، وتعتبر جوهرية في حال، بشكل فردي أو في مجموعها، يمكن توقعها بمعقولة بأنها تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية.

بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	أصول	٢٠١٨	٢٠١٩
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.			ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣١٥,٠٥٥	٣٣٣,٧٧٢	٤	نقد و أرصدة لدى البنك المركزي	٨١٨,٣٢٥	٨٦٦,٩٤٠
٩٨,٠٦٤	١٠٩,٣٧٦	٥	مستحق من البنوك و ايداعات اسواق المال الأخرى (بالصافي)	٢٥٤,٧١٢	٢٨٤,٠٩٤
٢,٨٠٩,٧٠٧	٢,٨٠١,٥٥٧	٦	صافي القروض والسلف والانشطة التمويلية للعملاء	٧,٢٩٧,٩٤٠	٧,٢٧٦,٧٧١
٢٣١,١٤٩	٢٩٢,٥٤٩	٧	استثمارات مالية	٦٠٠,٣٨٧	٧٥٩,٨٦٨
٦٤,٣٦٠	٦٦,٦٩٤	٨	مباني ومعدات	١٦٧,١٦٩	١٧٣,٢٣١
٥٤,٥٨٧	٤٠,٧٤٦	٩	اصول اخرى	١٤١,٧٨٣	١٥٠,٨٣٤
٣,٥٧٢,٩٢٢	٣,٦٤٤,٦٩٤		مجموع الأصول	٩,٢٨٠,٣١٦	٩,٤٦٦,٧٣٨
			للتزامات		
١٥٥,٩٤٩	٢٨٣,٧٨٦	١٠	مستحق الى البنوك وايداعات اسواق المال الأخرى	٤٠٥,٠٦٢	٧٣٧,١٠٦
٢,٤٥٢,٣٨٢	٢,٥٣١,٥١٨	١١	حسابات الاستثمارات	٦,٣٦٩,٨٢٣	٦,٥٧٥,٣٧١
٣٠٧,١٤٨	١٩٢,٥٠٠	١٢	سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو	٧٩٧,٧٨٧	٥٠٠,٠٠٠
٩٣,٥٣٤	٦٩,٨١٩	١٣	التزامات أخرى	٢٤٢,٩٤٥	١٨١,٣٤٩
١٠,٤١٩	١٣,٢٢١	١٤	الضريبة	٢٧,٠٦٢	٣٤,٣٤٠
١٧,٠٠٠	-	١٥	ديون ثانوية	٤٤,١٥٦	-
٣,٠٣٦,٤٣٢	٣,٠٩٠,٨٤٤		مجموع الإلتزامات	٧,٨٨٦,٨٣٥	٨,٠٢٨,١٦٦
			حقوق المساهمين		
١٦٢,٥٩٥	١٦٢,٥٩٥	١٦	راس المال	٤٢٢,٣٢٥	٤٢٢,٣٢٥
٣٤,٤٦٥	٣٤,٤٦٥	١٧	علاوة اصدار الأسهم	٨٩,٥١٩	٨٩,٥١٩
٥٤,١٩٨	٥٤,١٩٨	١٨	احتياطي قانوني	١٤٠,٧٧٤	١٤٠,٧٧٤
١٦,٥٤١	٣,٦٢١	١٩	احتياطيات اخرى غير قابلة للتوزيع	٤٢,٩٦٤	٩,٤٠٥
٢٦,١٥٠	٢٧,٣١٦	٢١	توزيعات ارباح نقدية مقترحة	٦٧,٥٧١	٧٠,٩٥١
١٢٧,١٧٦	١٥٦,١٥٥		ارباح محتجزة	٣٣٠,٣٢٨	٤٥٥,٥٩٨
٤٢٠,٩٩٠	٤٣٨,٣٥٠		حقوق المساهمين الإجمالية المنسوبة إلى مساهمي البنك	١,٠٩٣,٤٨١	١,١٣٨,٥٧٢
١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠	٢٠	المستوى ١ سندات دائمة	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
٥٣٦,٤٩٠	٥٥٣,٨٥٠		مجموع حقوق المساهمين	١,٣٩٣,٤٨١	١,٤٣٨,٥٧٢
٣,٥٧٢,٩٢٢	٣,٦٤٤,٦٩٤		مجموع الالزامات وحقوق المساهمين	٩,٢٨٠,٣١٦	٩,٤٦٦,٧٣٨

تشكل الإيضاحات المرفقة من ا إلى ٣٥ جزءاً من هذه البيانات المالية.

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية وصرح بإصدارها بتاريخ ٢٧ يناير ٢٠٢٠ ووقعها بالنيابة عنهم كل من:

الرئيس التنفيذي بالوكالة

رئيس مجلس الإدارة

بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	٢٠١٩	٢٠١٨
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.		ألف ر.ع.	ألف ر.ع.
١٥٢,٦٥٥	١٦٣,٧٢٤	٢٣	إيرادات فوائد	٣٩٦,٥٠٦
(٦٣,٠٦٧)	(٧٣,١٧٥)	٢٤	مصروفات الفوائد	(١٦٣,٨١٠)
٨٩,٥٨٨	٩٠,٥٤٩		صافي إيرادات الفوائد	٢٣٢,٦٩٦
٦,٢٧٤	٧,٦٥٧		ايرادات من التمويل الاسلامي وانشطة الاستثمار	١٦,٢٩٦
(٣,٤٨٣)	(٤,١٧٥)		حصة اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيد من الربح	(٩,٠٤٧)
٢,٧٩١	٣,٤٨٢		صافي إيرادات التمويل الاسلامي وانشطة الاستثمار	٧,٢٤٩
٩٢,٣٧٩	٩٤,٠٣١		صافي الدخل من الفوائد و صافي الدخل من الأنشطة الاستثمارية والتمويل الإسلامي	٢٣٩,٩٤٥
٣٦,٦٣٦	٣٤,٣١٦	٢٥	إيرادات تشغيل أخرى	٩٥,١٥٨
١٢٩,٠١٥	١٢٨,٣٤٧		إيرادات التشغيل	٣٣٥,١٠٣
(٣٨,٤٥٦)	(٣٨,٧٩٨)		تكاليف الموظفين	(٩٩,٨٨٦)
(١٨,٨٢٩)	(١٨,٧٤١)	٢٦	مصروفات تشغيل اخرى	(٤٨,٩٠٦)
(٤,٤٥٧)	(٦,١٠٧)	٨	استهلاك	(١١,٥٧٧)
(٦١,٧٤٢)	(٦٣,٦٤٦)		مجموع مصروفات التشغيل	(١٦٠,٣٦٩)
٦٧,٢٧٣	٦٤,٧٠١		ربح التشغيل قبل خصائر إنخفاض القيمة والضريبة	١٧٤,٧٣٤
(١٨,٤٨٨)	(١٤,٨٨٧)	٦ - ١٣	مصاريف خسارة ائتمان - قروض العملاء	(٤٨,٠٢١)
٤,٥٢٤	٣,٣٠٣	٦	استردادات و افرار من مخصص خسائر ائتمان	١١,٧٥١
٦,٥٧٤	٣,٨٤٥		استردادات من قروض وسلف مشطوبة	١٧,٠٧٥
(٧)	(٨)		مخصصات - أخرى	(٢١)
(٧,٣٩٧)	(٧,٧٤٧)		صافي إجمالي خسائر إنخفاض القيمة	(١٩,٢١٣)
٥٩,٨٧٦	٥٦,٩٥٤		الربح قبل الضريبة	١٥٥,٥٢١
(٩,٢٦٨)	(٥,٥٢٣)	١٤	الضريبة	(٢٤,٠٧٣)
٥٠,٦٠٨	٥١,٤٣١		ربح السنة	١٣١,٤٤٨
			مصروفات شاملة أخرى	
			بنود سوف لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة	
(١,٦٩١)	(١,٢٤٣)		إعادة تقييم (خسائر) / أرباح من إستثمارات أسهم بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر	(٤,٣٩٢)
			بنود التي سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى أرباح أو خسائر	
(٤٩٣)	٥٨٨		أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر	(١,٢٨١)
(٩٤)	(٣٢٦)		اثر الضريبة على الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى / الإستثمارات المتاحة للبيع	(٢٤٤)
(٢,٢٧٨)	(٩٨١)		المصروفات الشاملة الأخرى للسنة	(٢,٥٤٨)
٤٨,٣٣٠	٥٠,٤٥٠		مجموع الإيرادات الشاملة للسنة	١٣١,٣٣٨
٠,٠٢٤	٠,٠٢٧	٢٨	العائد الأساسي والمخفف للسهم الواحد (ريال عماني) (دولار أمريكي)	٠,٠٠٧

تشكل الإيضاحات المرفقة من ا إلى ٣٥ جزءاً من هذه البيانات المالية.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بيان التغيرات في حقوق المساهمين (تابع) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المنسوبة إلى مساهمي البنك						المنسوبة إلى مساهمي البنك					
المجموع	المستوى اسندات دائمة	المجموع	أرباح محتجزة	توزيعات أرباح أسهم منحة مقترحة (إيضاح ٢١)	توزيعات أرباح نقدية مقترحة (إيضاح ٢١)	احتياطيات أخرى غير قابلة للتوزيع (إيضاح ١٩)	احتياطي قانوني	علاوة إصدار أسهم	رأس المال		
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.		
٥٣٦,٤٩٠	١١٥,٥٠٠	٤٢٠,٩٩٠	١٢٧,١٧٦	-	٢٦,١٥٠	١٦,٥٤١	٥٤,١٩٨	٣٤,٤٦٥	١٦٢,٥٩٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	
٥٠,٤٥٠	-	٥٠,٤٥٠	٥١,٤٣١	-	-	(٩٨١)	-	-	-	مجموع الإيرادات الشاملة للسنة	
(٢٦,١٥٠)	-	(٢٦,١٥٠)	-	-	(٢٦,١٥٠)	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة خلال السنة	
(٩٠,٩٦٦)	-	(٩٠,٩٦٦)	(٩٠,٩٦٦)	-	-	-	-	-	-	دفعات المستوى ١ السندات الدائمة	
٢,٠٢١	-	٢,٠٢١	٢,٠٢١	-	-	-	-	-	-	عكس الضريبة المُقتطعة من المنبع على المستوى ١ السندات الدائمة	
-	-	-	(٥,٦١٠)	-	-	٥,٦١٠	-	-	-	محول إلى احتياطي انخفاض القيمة	
-	-	-	١٧,٠٠٠	-	-	(١٧,٠٠٠)	-	-	-	المحول إلى أرباح محتجزة	
-	-	-	(٢٧,٣١٦)	-	٢٧,٣١٦	-	-	-	-	توزيعات أرباح مقترحة	
١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠	١٥٦,١٥٥	-	٢٧,٣١٦	٣,٦٢١	٥٤,١٩٨	٣٤,٤٦٥	١٦٢,٥٩٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	
١,٤٣٨,٥٧٢	٣,٠٠٠,٠٠٠	١,١٣٨,٥٧٢	٤٠٥,٥٩٨	-	٧٠,٩٥١	٩,٤٠٥	١٤٠,٧٧٤	٨٩,٥١٩	٤٢٢,٣٢٥	رصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - بألف الدولار الأمريكي	
٥٤٦,٢٥٩	١١٥,٥٠٠	٤٣٠,٧٥٩	١٣٥,٣٦٥	٧,٧٤٣	٢٣,٢٢٨	٢٣,٤٨٩	٥١,٦١٧	٣٤,٤٦٥	١٥٤,٨٥٢	الرصيد الإفتتاحي معاد ببيان بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩	
(٢٣,٧٥٤)	-	(٢٣,٧٥٤)	(٢٣,٦٨٤)	-	-	(٧٠)	-	-	-	مجموع الإيرادات الشاملة للسنة	
٥٢٢,٥٠٥	١١٥,٥٠٠	٤٠٧,٠٠٥	١١١,٦٨١	٧,٧٤٣	٢٣,٢٢٨	٢٣,٤١٩	٥١,٦١٧	٣٤,٤٦٥	١٥٤,٨٥٢	إصدار أسهم منحة (إيضاح ٢٨)	
٤٨,٣٣٠	-	٤٨,٣٣٠	٥٠,٦٠٨	-	-	(٢,٢٧٨)	-	-	-	مجموع الإيرادات الشاملة للسنة	
-	-	-	-	(٧,٧٤٣)	-	-	-	-	٧,٧٤٣	إصدار أسهم منحة (إيضاح ٢٨)	
(٢٣,٢٢٨)	-	(٢٣,٢٢٨)	-	-	(٢٣,٢٢٨)	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٢١)	
(٩٠,٩٦٦)	-	(٩٠,٩٦٦)	(٩٠,٩٦٦)	-	-	-	-	-	-	فائدة على المستوى ١ السندات الدائمة	
(٢,٠٢١)	-	(٢,٠٢١)	(٢,٠٢١)	-	-	-	-	-	-	مخصص الضريبة المُقتطعة من المنبع على المستوى ١ السندات الدائمة	
-	-	-	٨,٠٠٠	-	-	(٨,٠٠٠)	-	-	-	المحول إلى أرباح محتجزة	
-	-	-	(٣,٤٠٠)	-	-	٣,٤٠٠	-	-	-	المحول إلى احتياطي الأموال الثانوية (إيضاح ١٩)	
-	-	-	(٢,٥٨١)	-	-	-	٢,٥٨١	-	-	محول إلى الاحتياطي القانوني (إيضاح ١٨)	
-	-	-	(٢٦,١٥٠)	-	٢٦,١٥٠	-	-	-	-	توزيعات أرباح مقترحة	
٥٣٦,٤٩٠	١١٥,٥٠٠	٤٢٠,٩٩٠	١٢٧,١٧٦	-	٢٦,١٥٠	١٦,٥٤١	٥٤,١٩٨	٣٤,٤٦٥	١٦٢,٥٩٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١,٣٩٣,٤٨١	٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٩٣,٤٨١	٣٣٠,٣٢٨	-	٦٧,٥٧١	٤٢,٩٦٤	١٤٠,٧٧٤	٨٩,٥١٩	٤٢٢,٣٢٥	رصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - بألف الدولار الأمريكي	

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	أنشطة التشغيل	إيضاح	٢٠١٩	٢٠١٨
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.			ألف ر.ع.	ألف ر.ع.
٥٩,٨٧٦	٥٦,٩٥٤	الربح قبل الضريبة		١٥٥,٥٢١	١٥٥,٥٢١
		تعديلات للبنود التالية :			
٤,٤٥٧	٦,١٠٧	الاستهلاك	٨	١٥,٥٧٧	١١,٥٧٧
١٨,٤٨٨	١٤,٨٨٧	مخصص خسائر الائتمان - قروض العملاء		٤٨,٠٢١	٣٨,٦٦٨
(٨٢)	٩٢	مخصص خسائر الائتمان / عكس قيد - مستحق من بنوك		(٢١٣)	٢٣٩
٨٩	(٨٤)	خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع	٧	٢٣١	(٢١٨)
-	(١١)	أرباح بيع معدات (بالصافي)		-	(٢٨)
(١١٨)	١١٩	أرباح بيع استثمارات	٢٥	(٣٠٦)	٣٠٩
(١,٢٥٨)	(١,٣٨٠)	إيرادات استثمارات		(٣,٢٦٨)	(٣,٢٦٨)
٨١,٤٥٢	٧٦,٦٨٤	أرباح التشغيل قبل التغيرات في أصول و التزامات التشغيل		٢١١,٥٦٣	١٩٩,١٧٩
٦,٥٩٢	(١,٥٠)	مستحق من بنوك وإيداعات نقدية أخرى		١٧,١٢٢	(٢٦,٣٦٤)
(١٩,٣٠٣)	١١٣,٦٠٢	مستحق الى بنوك و ودائع نقدية أخرى		(٥٠,١٣٨)	٢٩٥,٠٧٠
(١٨٧,٧٨٣)	(٦,٧٥٩)	صافي قروض وسلفيات وأنشطة تمويل للعملاء		(٤٨٧,٧٤٨)	(١٧,٥٥٥)
(٩,٦٢٦)	١٢,٧٧٥	أصول أخرى		(٢٥,٠٠٣)	٣٣,١٨٢
(٨,٨٨٥)	٧٩,١٣٦	ودائع العملاء		(٢٣,٠٧٨)	٢٠٥,٥٤٨
٧٦,٢٤٢	(١٤,٦٤٨)	سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو		١٩٨,٠٣١	(٢٩٧,٧٨٧)
١٠,٦٢٨	(٢٦,٥٠٨)	التزامات أخرى		٢٧,٦٠٥	(٦٨,٨٥٢)
(٥٠,٦٨٣)	١٢٤,١٣٢	نقد (مستخدم في) من عمليات التشغيل		(١٣١,٦٤٦)	٣٢٢,٤٢١
(٥,٩٣٢)	(١,٦٦٠)	ضريبة مدفوعة		(١٥,٤٠٨)	(٤,٣١٢)
(٥٦,٦١٥)	١٢٢,٤٧٢	صافي النقد (مستخدم في) من أنشطة التشغيل		(١٤٧,٠٥٤)	٣١٨,١٠٩
		أنشطة الاستثمار			
(٥٨,٤٠٣)	(٨٢,٧٤٥)	شراء استثمارات		(١٥١,٦٩٦)	(٢١٤,٩٢٢)
٢,٥٥٤	١٨,٣٢٧	متحصلات بيع استثمارات		٦,٦٣٤	٤٧,٦٠٣
٥,٥٠٠	-	متحصلات إستحقاق سندات تنمية حكومية		١٤,٢٨٥	-
(٣,٠٤٤)	(٣,٦٦٠)	شراء أبنية و معدات	٨	(٧,٩٠٦)	(٩,٥٠٦)
٢٠	١٦٠	بيع أبنية و معدات		٥٢	٤١٦
١,٢٥٨	١,٣٨٠	إيرادات توزيعات أرباح	٢٥	٣,٢٦٨	٣,٥٨٤
-	(١٨)	فروق تبادل عملات أجنبية للمباني والمعدات والضريبة		-	(٤٧)
(٥٢,١١٥)	(٦٦,٥٥٦)	صافي النقد (المستخدم في) أنشطة الاستثمار		(١٣٥,٣٦٣)	(١٧٢,٨٧٣)

بيان التدفقات النقدية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	٢٠١٩	٢٠١٨
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.		ألف ر.ع.	ألف ر.ع.
		مصرفات شاملة أخرى		
(٢٣,٢٢٨)	(٢٦,١٥)	توزيعات أرباح مدفوعة	(٢٦,١٥)	(٢٣,٢٢٨)
(٨,٠٠٠)	(١٧,٠٠٠)	صافي حركة الديون الثانوية	(١٧,٠٠٠)	(٨,٠٠٠)
(١١,١١٧)	(٧,٠٧٥)	فوائد من المستوى ا السندات الدائمة	(٧,٠٧٥)	(١١,١١٧)
(٤٢,٣٤٥)	(٥٠,٠٩٠)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل	(٥٠,٠٩٠)	(٤٢,٣٤٥)
(١٥١,٧٥)	٥,٨٢٦	الزيادة/(النقصان) في النقد و ما في حكم النقد	٥,٨٢٦	(١٥١,٧٥)
٤٠٦,٥٦٣	٢٥٥,٤٨٨	نقد و ما في حكم النقد في بداية السنة	٢٥٥,٤٨٨	٤٠٦,٥٦٣
٢٥٥,٤٨٨	٢٦١,٣١٤	نقد و ما في حكم النقد في نهاية السنة	٢٦١,٣١٤	٢٥٥,٤٨٨
		ممثّل فيما يلي:		
٣١٤,٥٥٥	٣٣٣,٢٧٢	نقد و أرصدة لدى البنوك المركزية	٣٣٣,٢٧٢	٣١٤,٥٥٥
٧٣,٨٠٥	٧٥,١٥١	المستحق من بنوك بإستحقاق ثلاثة أشهر	٧٥,١٥١	٧٣,٨٠٥
(١٣٢,٨٧٢)	(١٤٧,١٠٩)	المستحق إلى بنوك بإستحقاق ثلاثة أشهر	(١٤٧,١٠٩)	(١٣٢,٨٧٢)
٢٥٥,٤٨٨	٢٦١,٣١٤	المجموع	٢٦١,٣١٤	٢٥٥,٤٨٨

إيضاحات حول البيانات المالية

١. الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسس البنك الوطني العماني ("NBO"، "البنك") في سلطنة عمان عام ١٩٧٣ كشركة مساهمة ويعمل في خدمات التجزئة والجملة والاستثمار والخدمات المصرفية الإسلامية داخل سلطنة عمان وفي الفروع الخارجية في الإمارات العربية المتحدة ومصر. يعمل البنك في عمان بموجب ترخيص مصرفي صادر عن البنك المركزي العماني ويغطيه نظام التأمين على الودائع. في حين تعمل الفروع في الإمارات العربية المتحدة ومصر بموجب تراخيص مصرفية تجارية تمنحها الشركة المركزية المعنية. المصارف. وجاري إغلاق البنك لعملياته في مصر، ويتوقع الانتهاء من عملية الإغلاق في الربع الأول من عام ٢٠٢٠. يقع مقر البنك في مسقط، وعنوان البنك المسجل هو صندوق بريد ٧٥١، روي، الرمز البريدي ١١٢، مسقط، سلطنة عمان. يمتلك البنك قائمة أولية في سوق مسقط لأوراق المالية. يتم إدراج سنداتها وأدواتها الرأسمالية AT1 في Euronext Dublin.

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

يعمل لدى البنك ١,٥٩٣ موظف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢. أسس الإعداد

٢-١ أساس القياس

أعدت البيانات المالية وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية

باستثناء التالي:

- يتم قياس الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة;
- الأدوات المالية المصنفة كمتاجرة وبالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم قياسها بالقيمة العادلة;
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
- يتم قياس الموجودات والمطلوبات المعترف بها والتي يتم تحوطها بالقيمة العادلة بالنسبة للمخاطر التي يتم تحوطها.

٢-١ أسس الإعداد

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

٢-٢ عملة العرض و التشغيل

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

سلطنة عمان: الريال العماني

دولة الإمارات العربية المتحدة: الدرهم الإماراتي

جمهورية مصر العربية: الدولار الأمريكي،

المبالغ الموضحة بعملة الدولار الأمريكي في القوائم المالية قد تم تحويلها من الريال العماني بسعر صرف قدره ٣,٨٥. ريال عماني لكل دولار أمريكي واحد، ويتم عرضها بنية التيسير على القارئ فقط.

٢-٣ فقرة الالتزام

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

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

يعرض البنك بيان مركزه المالي بشكل عام مُرتباً بحسب السيولة.

٢-٢ أسس الإعداد

٢-٤ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

عند إعداد البيانات المالية للبنك، تطلب الإدارة وضع بعض التقديرات والافتراضات التي تؤثر على المبلغ المُعلن للموجودات والمطلوبات المالية والمخصصات الناتجة عن انخفاض القيمة والقيمة العادلة. على وجه الخصوص، هناك حاجة إلى حكم كبير من قبل الإدارة في تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات اللازمة للقروض والمديونيات المنخفضة القيمة بالإضافة إلى مخصصات انخفاض قيمة الأوراق المالية الاستثمارية غير المدرجة. يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر وتسنّده إلى الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى بما في ذلك توقعات الأصدات المستقبلية التي يُعتقد أنها معقولة تحت الظروف. الاستخدام الكبير للأحكام والتقديرات هي كما يلي:

٢-٤-١ فرضية إستمرارية البنك

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

٢-٤-٢ الأدوات المالية

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

- تصنيف الموجودات المالية: تقييم نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للموجودات المالية هي فقط دفع أصل وفائدة أصل المبلغ غير المدفوع.
- إحتساب خسارة الإئتمان المتوقعة: التغييرات في الافتراضات والتقديرات بشأن الشكوك التي لها تأثير جوهرى على خسارة الإئتمان المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تتعلق بالتغييرات التي تم إدخالها نتيجة تبني معيار التقرير المالي الدولي ٩: الأدوات المالية. ويرجع هذا الأثر بشكل رئيسي إلى المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة في إحتساب خسارة الإئتمان المتوقعة بموجب منهجية معيار التقرير المالي الدولي ٩.

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة في إحتساب خسارة الإئتمان المتوقعة بموجب منهجية معيار التقرير المالي الدولي ٩

إن المفاهيم الأساسية في معيار التقرير المالي الدولي ٩ والتي لها التأثير الأكثر أهمية والتي تتطلب درجة عالية

٢-٢ أسس الإعداد

من التقدير، كما يراها البنك أثناء تحديد تقييمه الأثر، تتمثل فيما يلي:

تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

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

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

تحديد انخفاض القيمة الائتمانية سيكون وفقاً للمعايير الدولية للإبلاغ المالي ٩ مطابقاً للتقييم الفردي للأصول المالية للحصول على أدلة موضوعية على انخفاض القيمة بموجب المعايير الدولية للإبلاغ المالي ٣٩.

إيضاحات حول البيانات المالية

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢. أسس الإعداد (تابع)

٢-٤ أدوات المالية (تابع)

عوامل الاقتصاد الكلي، والمعلومات المستقبلية والسيناريوهات المتعددة

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

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

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

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

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

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

تعريف التقصير

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

إيضاحات حول البيانات المالية

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المتوقع

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

الحوكمة

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

٢-٤٣ القيمة العادلة لأدوات المالية

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

٢-٤٤ اصول الضريبة المؤجلة

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

٢-٤٥ صناديق الاستثمار

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

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢. أسس الإعداد (تابع)

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

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

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

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

معيار التقرير المالي الدولي ١٦ عقود الإيجار

يحل معيار التقرير المالي الدولي ١٦ محل معيار المحاسبة الدولي ١٧ عقود الإيجار، وتفسير لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية ٤ لتحديد ما إذا كان الترتيب يحتوي على معيار لجنة التفسيرات ٥اوافز عقود الإيجار التشغيلية ومعيار لجنة التفسيرات ٢٧ لتقييم جوهر المعاملات التي تشمل النموذج القانوني لعقد الإيجار. يحدد المعيار مبادئ الإعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار ويطلب من المستأجرين محاسبة معظم عقود الإيجار في الميزانية العمومية.

إن محاسبة المؤجرين بموجب معيار التقرير المالي الدولي ١٦ لم تتغير إلى حد كبير عن المعيار المحاسبة الدولي ١٧. سوف يستمر المؤجرون في تصنيف عقود الإيجار على أنها إما عقود تشغيل أو تمويل باستخدام مبادئ مماثلة كما

في معيار المحاسبة الدولي ١٧. وبالتالي، فإن معيار التقرير المالي الدولي ١٦ ليس له تأثير على عقود الإيجار حيث يكون البنك هي المؤجر.

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

طبيعة أثر اعتماد المعايير الدولية للإبلاغ المالي ١٦:

قبل اعتماد المعايير الدولية للإبلاغ المالي ١٦، صنفت الشركة كل عقد من عقود الإيجار (كمستأجر) في تاريخ التأسيس إما عقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي.

وعند اعتماد المعايير الدولية للإبلاغ المالي ١٦، طبقت الشركة نهجاً واحداً للاعتراف والقياس على جميع عقود الإيجار باستثناء عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول المنخفضة القيمة. اعترفت الشركة بالتزامات الإيجار لتسديد مدفوعات الإيجار والأصول حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الأصول الأساسية. وفيما يتعلق بعقود الإيجار التي كانت مصنفة في السابق على أنها عقود إيجار تشغيلية، تم الاعتراف بالتزامات الإيجار على أساس القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المتبقية، مع خصمها باستخدام معدل الاقتراض الإضافي في تاريخ التطبيق الأولي.

النفع العملي:

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

الأثر على الانتقال

في ١ يناير ٢٠١٩، سجلت المجموعة أصول حق الاستخدام بقيمة ٤,٩٢ مليون ريال عماني والتزامات إيجار بقيمة ٢,٧٩ مليون ريال عماني. عند قياس التزامات الإيجار، قامت المجموعة بخصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي البالغ ٤٪ في ١ يناير ٢٠١٩.

وبدلاً من ذلك، طبق المصرف المعيار فقط على العقود التي سبق تحديدها على أنها عقود إيجار تنطبق على المعيار الدولي للمعايير الدولية ١٧ ومعيار IFRIC ٤ في تاريخ تقديم الطلب الأولي.

مبنى البنك الوطني العماني في مسقط، سلطنة عُمان

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢. أسس الإعداد (يتبع)

معيار التقرير المالي الدولي ١٦ عقود الإيجار

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

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

عقود الإيجار التي سبق حصرها كعقود إيجار تشغيلية

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

على أساس القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المتبقية، مع خصم باستخدام معدل الاقتراض الإضافي في تاريخ التطبيق الأولي.

كما قام البنك بتطبيق الأدوات العملية المتاحة حيث:

استخدام سعر خصم واحد لمحفظه من عقود الإيجار ذات الخصائص المتشابهة إلى حد معقول

تطبيق إعفاءات عقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود الإيجار ذات المدة التي تنتهي في غضون ١٢ شهرا من تاريخ تقديم الطلب الأولي

استثنت التكاليف المباشرة الأولية من قياس الأصل حق الاستخدام في تاريخ التطبيق الأولي

استخدام الإدراك المتأخر في تحديد مدة الإيجار حيث يتضمن العقد خيارات لتمديد عقد الإيجار أو إنهائه

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

مبنى بنك عمانوآل في مسقط، سلطنة عُمان

٣. السياسات المحاسبية الهامة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة

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

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

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

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

(ب) اليوم الأول الربح أو الخسارة

عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند الإنشاء والقيمة العادلة بناءً على أسلوب التقييم باستخدام محضلات فقط يمكن ملاحظتها في معاملات السوق، يدرج

مبنى بنك عمانوآل في مسقط، سلطنة عُمان

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-١ الأدوات المالية – الاعتراف الأولي (تابع)

البنك الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في صافي دخل المتاجرة. في تلك الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى نماذج لا يمكن ملاحظة بعض مدخلاتها، يتم تأجيل الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ويتم الاعتراف بها فقط في الربح أو الخسارة عندما تصبح المدخلات قابلة للملاحظة أو عندما يتم استبعاد الأداة.

(ج) فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

٣-٢ الموجودات والمطلوبات المالية ٣-٢-٣ مستحق من بنوك والقروض والسلف إلى العملاء والأدوات المالية بالتكلفة المطفأة

يقوم البنك فقط بقياس المستحق من البنوك والقروض والسلف إلى العملاء والاستثمارات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة في حالة استيفاء الشرطين التاليين:

- يتم الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال بهدف الاحتفاظ بالموجودات المالية من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية
- الشروط التعاقدية للموجودات المالية تنشأ في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي غير المدفوع.

تفاصيل هذه الشروط مبينة فيما يلي.

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

مبنى بنك عمانوآل في مسقط، سلطنة عُمان

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

تقييم نموذج الأعمال

يقوم البنك بتقييم هدف نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بموجودات على مستوى المحفظه لأن هذا يعكس أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. المعلومات التي يتم النظر فيها تشمل:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظه وتشغيل تلك السياسات في الممارسة. وعلى وجه الخصوص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات، الفوائد التعاقدية، أو الاحتفاظ بمظهر خاص بسعر الفائدة، ومطابقة مدة الموجودات المالية مع مدة المطلوبات التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات؛

- كيفية تقييم أداء المحفظه وإبلاغ إدارة البنك بها؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في ذلك نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيفية تعويض مديري النشاط التجاري -على سبيل المثال، ما إذا كان التعويض مستندا إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛ و
- وتيرة وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

- يعتمد تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الضغط" بعين الاعتبار . إذا تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الإدراج الأولي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للبنك، لا يغير البنك تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في ذلك نموذج الأعمال، ولكنه يتضمن هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية حديثة الإنشاء أو المشتراة حديثاً للمضي قدماً.

- يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو المدارة والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحويل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

- يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو المدارة والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحويل التدفقات النقدية التعاقدية وغير محتفظ بها لتحويل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

- يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو المدارة والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحويل التدفقات النقدية التعاقدية وغير محتفظ بها لتحويل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٢-٢٢ الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

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

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

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

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

يملك البنك محفظة قروض طويلة الأجل بفائدة ثابتة يكون للبنك فيها خيار اقتراح تعديل سعر الفائدة في تواريخ إعادة التعيين الدورية. تقتصر حقوق إعادة التعيين هذه على سعر السوق في وقت التعديل. لدى المقترضين خيار إما قبول السعر المعدل أو استرداد الفرض على قدم المساواة دون جزاء. لقد قرر البنك أن التدفقات النقدية التعاقدية لهذه القروض هي فقط مدفوعات أصل وفائدة لأن الخيار يختلف من سعر الفائدة بطريقة نظرًا للقيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف المرتبطة بالمبلغ الأساسي غير المدفوع.

إن الشروط التعاقدية التي تفرض أكثر من مجرد الحد الأدنى من المخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب الإقراض الأساسي لا تؤدي إلى التدفقات النقدية التعاقدية التي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة

إيضاحات حول البيانات المالية

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٢-٢٢ الموجودات المالية أو المطلوبات المالية المحتفظ بها للمتاجرة

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

٣-٢٣ أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

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

- يتم الإحتفاظ بالأدوات ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛
- الشروط التعاقدية للأصل المالي تفي باختبار فقط مدفوعات أصل وفائدة المبلغ الأصلي.

تشتمل هذه الأدوات إلى حد كبير على موجودات تم تصنيفها في السابق كاستثمارات مالية متاحة للبيع بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩.

بالنسبة لسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، يتم إثبات الأرباح والخسائر في الدخل الشامل الأخر، باستثناء ما يلي، والتي يتم إثباتها في الربح أو الخسارة بذات الطريقة كما في الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة:

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٤-٢٢ أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

عند الاعتراف المبدئي، يختار البنك أحياناً بطريقة غير قابلة للنقض تصريف بعض استثمارات في الأسهم كأدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر عندما تفي بتعريف حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٢. الأدوات المالية: العرض وليس محتفظ بها للمتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه لا يتم إعادة تدويرها أبداً إلى الربح. يتم إثبات توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات حق الدفع. إلا عندما يستفيد البنك من هذه المحصلات كاسترداد جزء من تكلفة الأداة، وفي هذه الحالة، يتم تسجيل هذه الأرباح في الدخل الشامل الأخر. أدوات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر لا تخضع لتقدير انخفاض القيمة.

٣-٢٥ الديون الصادرة والأموال المقترضة الأخرى

بعد القياس الأولي، يتم بعد ذلك قياس الديون الصادرة والأموال المقترضة الأخرى بالتكلفة المطفأة. يتم احتساب التكلفة المطفأة من خلال الأخذ في الإعتبار أي خصم أو علاوة على الأموال الصادرة والتكاليف التي تشكل جزءًا لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي. يتم فصل الأداة المالية المركبة التي تحتوي على عنصر الإلتزام وحقوق الملكية في تاريخ الإصدار.

٣-٦٢ الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الموجودات والمطلوبات المالية في هذه الفئة هي الموجودات غير المحتفظ بها للمتاجرة والتي تم تصنيفها من قبل الإدارة عند الاعتراف المبدئي أو ينبغي قياسها بصفة إلزامية وفقاً للقيمة العادلة بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩. تقوم الإدارة فقط بتصنيف أداة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الإدراج الأولي عندما يتم استيفاء أحد المعايير التالية. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة:

يزيل التصنيف، أو يقلل بشكل كبير، المعاملة غير المتسقة التي قد تنشأ من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح أو الخسائر عليها على أساس مختلف

أو

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

أو

إيضاحات حول البيانات المالية

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٤-٢٢ أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

المطلوبات (والموجودات حتى ١ يناير ٢٠١٩ بموجب المعيار المحاسبية الدولي ٣٩) التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات المتضمنة، ما لم تقوم جوهرياً بتعديل التدفقات النقدية التي كان من الممكن أن يتطلبها العقد، أو كان واضحًا مع القليل من التحليل أو لا، يعتبر أداة مشابهة لأول مرة أن فصل المشتق المضمّن محظور.

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

٣-٢٧ الضمانات المالية وخطابات الاعتماد والتزامات القروض غير المسحوبة

يصدر البنك ضمانات مالية وخطابات ائتمانية والتزامات القروض.

يتم إدراج الضمانات المالية مبدئيًا في البيانات المالية (ضمن المخصصات) بالقيمة العادلة، كونها العلاوة المستلمة. لاحقاً للإدراج المبدئي، يتم قياس التزام البنك بموجب كل ضمان بالقيمة الأعلى للمبلغ المدرج مبدئيًا، ناقضاً الإطفاء المتراكم المدرج في بيان الدخل، ووفقًا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ أفضل تقدير للمصروفات المطلوبة لسداد أي التزام مالي ناجم عن نتيجة للضمان، أو بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

يتم إدراج العلاوة المستلمة في بيان الدخل بصافي إيرادات الرسوم والعمولات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

التزامات القروض غير المسحوبة وخطابات الاعتماد هي التزامات يلتزم بموجبها البنك، خلال مدة الإلتزام، بتقديم

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

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

قرض بشروط محددة سلفاً للعميل. على غرار عقود الضمانات المالية، وبموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩، تم تكوين مخصص إذا كان عقدًا مرهقًا، ولكن اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٩، تقع هذه العقود في نطاق متطلبات خسائر الإئتمان المتوقعة.

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

٨-٢-٣ المطلوبات المالية

وفقًا معيار التقرير المالي الدولي ٩، يتم عرض التغيرات في القيمة العادلة بشكل عام على النحو التالي:

- مبلغ التغير في القيمة العادلة المنسوب إلى التغيرات في مخاطر الائتمان المتعلقة بالمطلوبات يتم عرض في الدخل الشامل الأخر. و

- يتم عرض القيمة المتبقية من التغير في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة.

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

٩-٢-٣ مشتقات الأدوات المالية وأنشطة التحوط

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

(١) تحوطات القيمة العادلة للموجودات أو مطلوبات معترف بها أو الالتزام الثابت (تغطية القيمة العادلة)؛

(١١) تحوط من مخاطر محددة مرتبطة بأصل أو التزام أو صفة متوقعة للغاية (تغطية التدفق النقدي)؛ أو

إيضاحات حول البيانات المالية

١١١) تحوطات صافي الاستثمار في عمليات أجنبية (صافي تغطية الاستثمارية).

١١١) تحوطات صافي الاستثمار في عمليات أجنبية (صافي تغطية الاستثمارية).

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

تم تقديم توثيق التحوط وتقييم الفعالية والإفصاح لمحاسبة التوقف في الإيضاح ٣-١.

تحوطات القيمة العادلة

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

تحوطات التدفقات النقدية

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

عندما تؤثر التدفقات النقدية المحوطة على الربح أو الخسارة، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر من الأداة المحوطة في الإيرادات أو الخسائر المقابلة من الربح أو الخسارة، عندما تنتج معاملة التوقعات لاحقاً في إدراج أصل غير مالي أو لئتمام غير مالي، فإن الأرباح والخسائر المسجلة سابقاً في الدخل الشامل الأخر يتم إلغاؤها من الاحتياطي وتدرج في التكلفة المبدئية للأصل أو الإلتزام. عند انتهاء الأداة المحوطة أو بيعها أو إنهاؤها، أو ممارستها، أو عندما لم يعد التحوط يليي معايير محاسبة التحوط، فإن أي أرباح أو خسائر متراكمة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

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

التي تم إدراجها في الدخل الشامل الأخر في ذلك الوقت تبقى في الدخل الشامل الأخر ويتم إدراجها عندما يتم إدراج معاملة التوقعات المحوطة في نهاية المطاف في الربح أو الخسارة. عندما لم يعد من المتوقع أن تحدث معاملة التوقعات، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي تم إدراجها في الدخل الشامل الأخر يتم تحويلها فوراً إلى الربح أو الخسارة.

عندما يكون من غير المتوقع للمعاملة التي يتم التنبؤ بها

أن تتم، فإن الربح أو الخسارة التراكميين واللذين يتم الإبلاغ

سيتم تحويلهما على الفور إلى الربح أو الخسارة.

٣-٣ إعادة التصنيف

لا يعيد البنك تصنيف موجوداته المالية بعد إدراجها الأولي، باستثناء الفترة التي تلي تغيير البنك لنموذج أعماله لإدارة الموجودات المالية. لا يتم إعادة تصنيف المطلوبات المالية أبدا. لم يقيم البنك بإعادة تصنيف أي من موجوداته أو مطلوباته المالية في سنة ٢٠١٩.

٣-٤ إلغاء الإعراف بالاصول والالتزامات المالية

الاصول المالية:

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

- ينتهي الحق في إستلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- يقوم البنك بتحويل حقوقه لإستلام التدفقات النقدية من الأصل أو تحمّل إلتزام دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تأخير جوهري إلى طرف ثالث بمقتضى ترتيبات " من خلال تمرير "؛ و

١١) تحوطات صافي الاستثمار في عمليات أجنبية (صافي تغطية الاستثمارية).

إيضاحات حول البيانات المالية

- إمأ (أ) لقد قام البنك بتحويل كافة مخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري، أو (ب) لم يقم البنك بتحويل كما لم يحتفظ جوهريا بكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصول ولكن قام بتحويل الرقابة والسيطرة على الأصول الى حد كبير.

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

الإلتزامات المالية

يتم إلغاء الإلتزام المالي عندما يتم إستيفاء الإلتزام التعاقدي أو إلغاؤه أو تنتهي مدته. عندما يتم إستبدال إلتزام مالي باللتزام آخر من نفس المقرض بشروط مختلفة جوهريا، أو بشروط الإلتزام الحالي ويتم تعديله جوهريا، إن ذلك الإستبدال أو التعديل يتم معاملته كإلغاء للإلتزام الأصلي وإعتراف بالإلتزام الجديد، ويتم ادراج الفرق في القيم الدفترية في بيان الدخل للسنة.

٣-٥ تعديلات على الأصول المالية

والإلتزامات المالية

الأصول المالية

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

التزامات مالية

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

٦-٣ انخفاض قيمة الأصول المالية

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

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

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

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

٣-٦-١ قياس خسائر الإئتمان المتوقعة

خسائر الإئتمان المتوقعة هي تقدير مرجح محتمل لخسائر الائتمان. تقاس على النحو التالي:

- الأصول المالية التي لا تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير: كالقيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها) ؛
- الأصول المالية التي انخفضت قيمة الائتمان في تاريخ التقرير: بالفرق بين القيمة الدفترية الإجمالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدره؛
- التزامات القروض غير المسحوبة: كالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك في حالة سحب اللتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها؛ و

البيانات المالية ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إيضاحات حول البيانات المالية

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

- عقود الضمانات المالية: المدفوعات المتوقعة لتعويض الحامل عن المبالغ التي تتوقع المجموعة استردادها.

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

لقد أدى تطبيق معيار التقرير المالي الدولي ٩ إلى تغيير طريقة إنخفاض قيمة خسارة التمويل الخاصة بالبنك بشكل جوهري عن طريق استبدال منهج الخسارة المتكبدة مع نهج التطلع المتقدم في خسائر الإئتمان المتوقعة منذ ١ يناير ٢٠١٨، يقوم البنك بتسجيل مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة لكافة مخاطر التعرضات المالية والأصول المالية للديون الأخرى غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، إلى جانب التزامات التمويل وعقود الضمان المالي. أدوات حقوق الملكية لا تخضع لانخفاض القيمة بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩.

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

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

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

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

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

المرحلة الأولى

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

المرحلة الثانية

عندما يظهر التعرض لمخاطر التمويل زيادة كبيرة في مخاطر الإئتمان منذ نشأتها، يقوم البنك بتسجيل مخصص لخسائر الإئتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة.

البيانات المالية ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

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

يشمل التعرض لمخاطر تمويل المرحلة الثانية أيضاً التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الإئتمان وتم إعادة تصنيف التعرض لمخاطر التمويل من المرحلة الثالثة.

المرحلة الثالثة

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

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

المرحلة الأولى

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

المرحلة الثانية

ازدادت مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الإدراج الأولي – تدرج أعمار الخسائر المتوقعة (هذا يدرج مخصص أقدم من معيار المحاسبة الدولي ٣٩ الموجودات المالية: الاعتراف والقياس) مع احتساب إيرادات على أساس المبلغ الإجمالي للأصل.

المرحلة الثالثة

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

٣-٦-٣ إحساب خسائر الإئتمان المتوقعة

يقوم البنك بإحساب خسائر الإئتمان المتوقعة استنادًا إلى سيناريوهات مرجحة محتملة لثلاثة لقياس النقص النقدي المتوقع، مخصصًا بسعر تقريبي لسعر الفائدة الفعلي. النقص النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة لمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المنشأة استلامها.

يتم توضيح آليات إحساب خسائر الإئتمان المتوقعة فيما يلي والعناصر الرئيسية، على النحو التالي:

إحتمال التقصير هو تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال أفق زمني معين. قد يحدث التظف عن السداد فقط في وقت معين خلال الفترة المقدره، إذا لم يتم استبعاد التسهيل مسبقاً ولا يزال في المحفظة.

التقرير السنوي ٢٠١٩ | ١١٩

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

التعرض للمخاطر عند التقصير هو تقدير التعرض للمخاطر في تاريخ تقصير مستقبلي، مع الأخذ في الاعتبار التغييرات المتوقعة في التعرض للمخاطر بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك تسديد الأصل والربح، سواء كان مقررأ بالعقد أو غير ذلك، والسحوبات المتوقعة على التسهيلات الملتزم بها، والأرباح المستحقة من المدفوعات غير المسددة.

الخسارة الناشئة من التقصير هي تقدير الخسارة الناتجة في الحالة التي يحدث فيها تخلف عن السداد في وقت معين. ويستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع البنك إستلامها، بما في ذلك من تحقيق أية ضمانات، إن وجدت. يتم التعبير عنها عادة كنسبة مئوية من التعرض للمخاطر عند التقصير.

٣-٦-٤ عرض مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة في بيان المركز المالي

يتم عرض مخصصات خسائر الإئتمان المتوقعة في بيان المركز المالي كما يلي:

- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المضافة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: بصفة عامة، كمخصص؛
- حيث تشتمل الأداة المالية على عنصر مسحوب وغير مسحوب، ولا يستطيع البنك تحديد خسائر الإئتمان المتوقعة على عنصر اللتزام بالقرض بشكل منفصل عن المكون الخاص بالمكون المسحوب: يقدم البنك مخصص خسارة مجمعة لكلا المكونين. يتم عرض المبلغ المجموع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. يتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للعنصر المسحوب كمخصص؛ و
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر: لا يتم إثبات مخصص خسارة في بيان المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الأصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن مخصص الخسارة ويتم إدراجه في احتياطي القيمة العادلة.

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

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

مبنى البنك الوطني العماني في مسقط

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-١٢ تحديد القيم العادلة (تابع)

إن القيمة العادلة هو السعر الذي سوف يستلم لبيع أحد الأصول أو المدفوعة لتحويل إلتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن المعاملة لبيع الأصل أو تحويل إلتزام يقام إما :

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

يجب أن يكون السوق الرئيسية أو السوق الأكثر فائدة في متناول البنك.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الإلتزام باستخدام الافتراضات التي سيبستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الإلتزام، على افتراض أن المشاركين في السوق سيتصرفون بناءاً على أفضل مصلحة إقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية تأخذ في الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد منافع إقتصادية باستخدام الأصول في أعلى وأفضل استخدام لها أو عن طريق بيعها إلى المشاركين الأخرين في السوق من شأنه استخدام الأصول في أعلى وأفضل استخدام لها .

يستخدم البنك أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف حيث تتوفر بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، واستخدام المدخلات ذات الصلة القابلة للملاحظة إلى أقصى حد والتقليل من استخدام المدخلات غير قابلة للملاحظة إلى أدنى حد .

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو يتم الإفصاح عنها في البيانات المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، يتم وصفها على النحو التالي، بناءاً على مدخلات أقل مستوى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

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

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم إدراجها في البيانات المالية على أساس متكرر، يحدد البنك سواء

البيانات المالية ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

مبنى البنك الوطني العماني في مسقط

التحويلات قد وقعت بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (بناءاً على مدخلات أقل مستوى هام لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مشمولة بالتقرير.

في تاريخ كل تقرير، يقوم البنك بتحليل الحركات في قيم الموجودات والمطلوبات التي يتعين إعادة قياسها أو إعادة تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية للبنك. لهذا التحليل، يقوم البنك بالتحقق من المدخلات الرئيسية المطبقة في آخر تقييم بموافقة المعلومات في حساب التقييم مع العقود والوثائق ذات الصلة الأخرى.

يقوم البنك أيضاً، بمقارنة كل التغيرات في القيمة العادلة لكل الموجودات والمطلوبات مع مصادر خارجية ذات الصلة لتحديد ما إذا كان التغيير هو معقول.

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

٣-١٣ المباني والمعدات

يتم قيد المباني والمعدات مبدئياً بالتكلفة أو بالتكلفة المطفئة . يجري تقييم المباني من قبل مئمن مستقل

كل خمس سنوات وفقاً لأسعار السوق على أساس الاستعمال الحالي لها. يقيد صافي الفائض الناشيء عن إعادة التقييم بالجانب الدائن من حساب الإحتياطي الرأسمالي باستثناء أنه يتم إثبات تلك الزيادة الناتجة عن إعادة التقييم كإيراد إلى الحد الذي تعكس فيه خسارة نتجت عن تقييم الأصول التي حملت سابقا كمصرف في قائمة الدخل.

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

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

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

تم تقدير معدلات الإستهلاك على الأعمار الإنتاجية كالتالي:

- مباني على أراضي بالملك الحر للبنك: من ٢٥ إلى ٤٠ سنة
- مباني على عقارات مستأجرة: من ٣ إلى ١٠ سنوات
- السيارات: ٤ سنوات

البيانات المالية ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

مبنى البنك الوطني العماني في مسقط

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-١٣ المباني والمعدات (تابع)

- الأثك: من ٣ إلى ١٠ سنوات
- المعدات: من ٥ إلى ٢٠ سنة

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

٣-١٤ ضمانات بصدد البيع

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

٣-١٥ الودائع

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

٣-١٦ أموال مقترضة أخرى

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

٣-١٧ الضرائب الحالية والمؤجلة

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

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

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

يتم إحتساب الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الاللتزام بقائمة المركز المالي على جميع الفروق المؤقتة بين

التقرير السنوي ٢٠١٩ | ١٢٣

مبنى البنك الوطني العماني في مسقط

المبالغ المثبة بالدفاتر للأصول و الإلتزامات لأغراض التقارير المالية و بين المبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. يستند إحتساب مبلغ مخصص الضريبة المؤجلة على النسق المتوقع لتحقيق أو سداد القيمة الدفترية للأصول والإلتزامات باستخدام المعدلات الضريبية المطبقة أو التي ستطبق بشكل واسع في تاريخ قائمة المركز المالي.

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

٣-١٨ الاصول الائتمانية

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

٣-١٩ المخصصات

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

٣-٢٠ سندات دائمة

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

٣-٢١ المقاصة

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

٣-٢٢ الاعتراف بالإيرادات

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

الفوائد والإيرادات والمصرفوات المماثلة

بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩، يتم تسجيل إيرادات الفوائد باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي لكافة الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم تسجيل إيرادات الفوائد على الموجودات المالية التي تحمل فائدة والتي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقاً لمعيار

إيضاحات حول البيانات المالية

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٢٢ الاعتراف بالإيرادات (تابع)

التقرير المالي الدولي ٩، والمماثلة للموجودات المالية التي تحمل فائدة كمتاحة للبيع أو المحتفظ بها للإستحقاق بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩، باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي. إن سعر الفائدة الفعلي هو السعر الذي يقوم بالضبط بخضم المدفوعات النقدية أو الإيصالات المستقبلية المقدرة من خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة أقصر، عند الاقتضاء، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي أو المطلوبات المالية. يأخذ الحساب بعين الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية ويشمل أية رسوم أو تكاليف إضافية منسوبة مباشرة إلى الأداة وهي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي وليس خسائر الأثمان المستقبلية.

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

إيرادات الرسوم والعمولات

يحقق البنك إيرادات رسوم وعمولات من مجموعة متنوعة من الخدمات التي يقدمها لعملائه. الإيرادات من الرسوم، والتي لا تشكل جزءًا لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي للأداة المالية، يتم الحصول عليها من مجموعة متنوعة من الخدمات التي يقدمها البنك إلى عملائها، ويتم محاسبتها وفقًا لمعيار التقرير المالي الدولي ١٥ 'الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء" . بموجب معيار التقرير المالي الدولي ١٥، يتم قياس إيرادات الرسوم من قبل البنك بناءً على المقابل المحدد في العقد المبرم مع العميل ويستثنى المبالغ التي يتم تحصيلها نيابة عن أطراف ثالثة. يدرج البنك الإيرادات عندما ينقل السيطرة على منتج أو خدمة إلى عميل. يمكن تقسيم إيرادات الرسوم إلى الفئتين التاليتين:

إيرادات الرسوم المحققة من الخدمات التي يتم تقديمها على مدى فترة معينة من الزمن

الرسوم المحققة من تقديم خدمات على مدى فترة معينة من الزمن وتستحق خلال تلك الفترة، و تشمل هذه الرسوم إيرادات العمولات وإدارة الأصول، وإدارة صناديق الأمانة وغيرها و رسوم الخدمات الاستشارية.

رسوم التزام قرض للقروض التي من المحتمل أن يكون سحب القروض والرسوم الأخرى ذات الصلة بالإئتمان هي مؤجلة (جنبًا إلى جنب مع أي تكاليف إضافية) ويتم إدراجها كتعديل لسعر الفائدة الفعلي على القرض. عندما يكون من غير المرجح أن القرض سيتم سحبه، يتم إدراج رسوم التزام القرض على مدى فترة الالتزام على أساس القسط الثابت.

إيرادات الرسوم من تقديم خدمات المعاملات

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

إيرادات توزيعات أرباح

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

٣-٢٣ عقود إعادة الشراء والبيع

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

٣-٢٤ عقود الإيجار قبل ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

عقود الایجار

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

المجموعة كالمستأجر

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

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٢٤ عقود الإيجار قبل ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

أ - أصول حق الاستخدام

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

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

ب - التزامات الإيجار

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(ج) عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول المنخفضة القيمة

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

المجموعة كالمؤجر

عقود الإيجار التي لا تنقل فيها المجموعة بشكل كبير جميع المخاطر والمكافآت العرضية لملكية

يتم تصنيف الأصول كعقود إيجار تشغيلية. يتم احتساب إيرادات الإيجار الناشئة على أساس الخط المستقيم على أساس شروط الإيجار ويتم تضمينها في الإيرادات في بيان الربح أو الخسارة بسبب طبيعتها التشغيلية. وتضاف التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة في التفاوض على عقد إيجار التشغيل وترتيبه إلى المبلغ الدفتري للأصل المؤجر ويعترف بها على مدى فترة الإيجار على نفس الأساس الذي تُدفع به إيرادات الإيجار . يتم الاعتراف بالإيجارات الطارئة كإيرادات في الفترة التي يتم فيها كسبها .

الحكم والتقديرات

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٢٥-٣ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

٢٦-٣ التقارير القطاعية

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

٢٧-٣ توزيعات الأرباح من الأسهم العادية

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

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

٢٨-٣ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

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

٢٩-٣ الانخفاض في قيمة الاصول غير المالية

يجري البنك مراجعة للقيم الدفترية لاصوله غير المالية خلافاً للممتلكات الاستثمارية واصلو الضريبة المؤجلة بتاريخ كل تقرير لتحديد مدى وجود اي مؤشرات على الانخفاض في القيمة. وتدرج خسائر الانخفاض في القيمة فقط الحد الذي لا تتجاوز فية الارصدة الدفترية للاصول الارصدة الدفترية التي يمكن تحديدها بعد خصم الاستهلاك او الإطفاء إذا لم تدرج خسارة الانخفاض في القيمة.

٣٠-٣ ربحية السهم الواحد

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

٣١-٣ تحويل العملات الأجنبية

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

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

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

٣٢-٣ أوراق القبول

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

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤ النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٨
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف دولار أمريكي
٥٧٠,٣٩	٤٣,٨٦٣	النقدية	١٤٨,١٥٣
٢,١٩٣	٢,٠٠٠	افون الخزانة لدى البنك المركزية	٥,٦٩٦
-	٥,٢٤١	شهادات ايداع لدى البنوك المركزية	-
٢٥٥,٣٢٣	٢٨٢,١٦٨	الأرصدة الأخرى لدى البنوك المركزية	٦٦٣,١٧٧
٣١٤,٥٥٥	٣٣٣,٢٧٢	النقد وما في حكم النقد	٨١٧,٠٢٦
٥٠٠	٥٠٠	وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العماني	١,٢٩٩
٣١٥,٠٥٥	٣٣٣,٧٧٢	النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية	٨١٨,٣٢٥

(١) يتضمن النقد وأرصدة لدى البنك المركزي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ أرصدة لدى البنك المركزي العُماني بمبلغ ٥٠٠,٠٠٠ ريال عُماني (٣١ دسمبر ٢٠١٨ – ٥٠٠,٠٠٠ ريال عماني) كوديعة رأسمالية. لا يمكن سحبها دون موافقة البنك المركزي العماني.

(٢) الحد الأدنى للاحتياطي النقدي الذي سيتم الاحتفاظ به لدى البنك المركزي العماني اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ هو ٣٪ من إجمالي ودائع العملاء وبالنسبة لبنك الإمارات المركزي، هو ١٪ من الودائع لأجل و ١٤٪ من جميع الودائع الأخرى.

(٣) خسائر الإئتمان المتوقعة على النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية ليست جوهرية وبالتالي لم يقم البنك بإجراء أية تعديلات.

٥ صافي المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٨
ألف ر.ع	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف دولار أمريكي
١٣,٠٩٠	٦٥,٨٩٩	القروض والسلفيات للبنوك	٣٤,٠٠٠
٥١,٥٣٤	١١٩,٨٥٧	إيداعات لدى البنوك الأخرى	١٣٣,٨٥٤
٣٣,٨١٩	٩٩,٥٦١	أرصدة تحت الطلب	٨٧,٨٤٢
٩٨,٤٤٣	٢٨٥,٣١٧	المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال	٢٥٥,٦٩٦
(٣٧٩)	(١,٢٢٣)	ناقص: مخصص خسائر الإئتمان (الرجاء الرجوع إلى الإيضاح أدناه)	(٩٨٤)
٩٨,٠٦٤	٢٨٤,٠٩٤	صافي المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال	٢٥٤,٧١٢

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٥ صافي المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال

المركة في مخصصات خسائر الائتمان هي كالتالي:

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٨
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف دولار أمريكي
٩٤	٣٧٩	الرصيد في بداية السنة	٢٤٤
٣٦٧	-	أثر تطبيق معيار التقرير المالي الدولي ٩	٩٥٣
٤٦١	٣٧٩	إعادة بيان الرصيد الافتتاحي وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩	١,١٩٧
(٨٢)	٩٢	المفرج / المخصص خلال السنة	(٢١٣)
٣٧٩	٤٧١	الرصيد في نهاية السنة	٩٨٤

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

٦ صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٦ صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء

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

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٨
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف دولار أمريكي
١١٦,٥٣١	١٣٠,٣٧٨	الرصيد في بداية السنة	٣٠٢,٦٧٨
١٣,٧٩١	-	أثر تبني معيار التقرير المالي الدولي ٩	٣٥,٨٢١
١٣٠,٣٢٢	١٣٠,٣٧٨	إعادة بيان الرصيد الافتتاحي وفق المعيار ٩	٣٣٨,٤٩٩
٢٧,٧٠١	٢٥,٧٢٩	المخصص خلال السنة	٧١,٩٥٠
(٤,٥٢٤)	(٣,٣٠٣)	انتفت الحاجة إليها/ المستردة خلال السنة	(١١,٧٥١)
(٢٣,١١٧)	(٣٤,٥٣٢)	المشطوب خلال السنة	(٦,٠٠٤٤)
(٤)	١٧	فروقات تحويل العملة الأجنبية	(١٠)
١٣٠,٣٧٨	١١٨,٢٨٩	الرصيد في نهاية السنة	٣٣٨,٦٤٤

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

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

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

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

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

فيما يلي تحليل القروض والسلفيات طبقا للقطاعات المختلفة:

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٨
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف دولار أمريكي
١,٤٠١,٨٩٠	١,٣٦٢,٨٣٣	شخصية	٣,٦٤١,٢٧٣
٢٥٧,٤٣١	٢٨٩,٧٧٩	المؤسسات المالية	٦٦٨,٦٥٢
٢١١,٩١٧	٢٢٠,٩٩٥	صناعية	٥٥٠,٤٣٤
٢٢٧,٨١٦	٢٢٠,٥٢١	خدمية	٥٩١,٧٣٠
١٩٤,١٣٣	١٨٤,١٩٤	تجارة جملة و مفرق	٥٠٤,٢٤٢
١٨٩,٠٦٦	١٦٨,٥٤٥	إنشائية	٤٩١,٠٨١
١٢٠,٦٥٧	١٣٤,٠٤٢	الكهرباء والغاز المياه	٣١٣,٣٩٥
٩٥,٠٨٣	١٠٠,٥٢٠	نقل و اتصالات	٢٤٦,٩٦٩
١١٢,٨٥٥	٩٥,٢٧٨	أخرى	٢٩٣,١٢٩
٧٥,٧٥٥	٦٧,٥٣٥	تعيين و محاجر	١٩٦,٧٦٥
٤٨,٠٤٩	٦٢,٤٩٧	تجارة الواردات	١٢٤,٨٠٢
١٩٩	٩,٠٩٦	حكومية	٥١٧
٥,٢٣٤	٤,٠١١	زراعة	١٣,٥٩٥
٢,٩٤٠,٠٨٥	٢,٩١٩,٨٤٦	مجموع القروض والسلف	٧,٦٣٦,٥٨٤

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٦ صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء

إن الجودة الائتمانية والحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان المستندة إلى نظام التصنيف الائتماني الداخلي للبنك وتصنيف المراحل في نهاية السنة مبينة في الإيضاح ١٣٠ حول البيانات المالية.

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٨
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف دولار أمريكي
٢,٨١٣,١٦٦	٢,٨١٢,٨٨٠	سلطنة عمان	٧,٣٠٦,٩٢٥
١٢٠,٦٠٨	١٠٢,٤٩٨	دولة الإمارات العربية المتحدة	٣١٣,٢٦٨
١٤٨	-	جمهورية مصر العربية	٣٨٤
٦,١٦٣	٤,٤٦٨	أخرى	١٦,٠٠٧
٢,٩٤٠,٠٨٥	٢,٩١٩,٨٤٦	مجموع	٧,٦٣٦,٥٨٤

مصروف إنخفاض القيمة ومخصص قائم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الفرق	وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩	وفق معيار البنك المركزي العماني	وفق معيار البنك المركزي العماني	الفرق
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف دولار أمريكي
-	١١,٥٩١	١١,٥٩١	خسارة إنخفاض القيمة محملة إلى الربح والخسارة	ألف ر.ع.
٥,٦٧٦	١٢٥,٢٩٣	*١١٩,٦١٧	مخصصات مطلوبة وفق معايير البنك المركزي العماني / محتفظ بها وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩	١٤,٧٤٢
-	٣,٦٢	٣,٦٢	إجمالي معدل (نسبة) القروض غير المنتظمة	-
٠,١٦	١,٥٦	١,٤٠	صافي معدل (نسبة) القروض غير المنتظمة	٠,١٦

* لا تشمل الفوائد التعاقدية المحفوظة بمقدار ١١,٦٣ مليون ريال عماني (٣,٢٠٣ مليون دولار أمريكي).

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٦ صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء

١-٦ مقارنة مخصصات إنخفاض القيمة وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩ والأحكام التنظيمية وفق متطلبات البنك المركزي العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

ألف ريال عماني

تصنيف البنك المركزي العماني	تصنيف معيار التقرير المالي الدولي ٩	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص البنك المركزي العماني	مخصص معيار التقرير المالي الدولي ٩	الفرق بين البنك المركزي العماني ومعيار التقرير المالي الدولي ٩	صافي القيمة وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩	فائدة مدرجة في الربح والخسارة وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤) - (٥)	(٧) = (٣) - (٥)	(٨)
معيار	المرحلة ١	٢,٢٨٧,٠٤٦	٣١,٦١٣	١٢,٣٩٥	١٩,٢١٨	٢,٢٧٤,٦٥١	-
	المرحلة ٢	٤١١,٨٤٨	٤,٥٩٦	١٢,٥٨٣	(٧,٩٨٧)	٣٩٩,٢٦٥	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي		٢,٦٩٨,٨٩٤	٣٦,٢٠٩	٢٤,٩٧٨	١١,٢٣١	٢,٦٧٣,٩١٦	-
إشارة خاصة	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	٧٧,٣٤٣	٨٢٤	٤,٨٦٢	(٤,٠٣٨)	٧٢,٤٨١	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي		٧٧,٣٤٣	٨٢٤	٤,٨٦٢	(٤,٠٣٨)	٧٢,٤٨١	-
دون المعيار	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٢٠,٤٧٦	٥,٠٦١	١١,٣٣٦	(٦,٠٤٢)	٩,١٤٠	٢٣٣
مجموع فرعي		٢٠,٤٧٦	٥,٠٦١	١١,٣٣٦	(٦,٠٤٢)	٩,١٤٠	٢٣٣
مشكوك في تحصيلها	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٢٧,٥٢١	١,٠٦٨	١,٠٩٤٥	(٢٢٠)	١٦,٥٧٦	٦٥٧
مجموع فرعي		٢٧,٥٢١	١,٠٦٨	١,٠٩٤٥	(٢٢٠)	١٦,٥٧٦	٦٥٧
خسارة	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٩٥,٦١٢	٦٧,٤٥٦	٦٦,١٦٨	١٢,٢٢٨	٢٩,٤٤٤	١٠,٧٤٠
مجموع فرعي		٩٥,٦١٢	٦٧,٤٥٦	٦٦,١٦٨	١٢,٢٢٨	٢٩,٤٤٤	١٠,٧٤٠
بنود أخرى غير مغطاة وفق تعميم البنك المركزي العماني ب م ٩٧٧ والتعليقات ذات الصلة	المرحلة ١	٥٨٣,٧١٦	-	٢,٠٩١	(٢,٠٩١)	٥٨١,٦٢٥	-
	المرحلة ٢	١٥٢,٣٩٥	-	٤,٩١٣	(٤,٩١٣)	١٤٧,٤٨٢	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي		٧٣٦,١١١	-	٧,٠٠٤	(٧,٠٠٤)	٧٢٩,١٠٧	-
المجموع	المرحلة ١	٢,٨٧٠,٧٦٢	٣١,٦١٣	١٤,٤٨٦	١٧,١٢٧	٢,٨٥٦,٢٧٦	-
	المرحلة ٢	٦٤١,٥٨٥	٥,٤٢١	٢٢,٣٥٨	(١٦,٩٣٧)	٦١٩,٢٢٧	-
	المرحلة ٣	١٤٣,٦٠٩	٨٢,٥٨٤	٨٨,٤٤٩	٥,٧٦٥	٥٥,١٦٠	١١,٦٣٠
	الإجمالي	٣,٦٥٥,٩٥٧	١١٩,٦١٧	١٢٥,٢٩٣	٥,٩٥٤	٣,٥٣٠,٦٦٣	١١,٦٣٠

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٦ صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء

١-٦ مقارنة مخصصات إنخفاض القيمة وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩ والأحكام التنظيمية وفق متطلبات البنك المركزي العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

مصروف إنخفاض القيمة ومخصص قائم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الفرق	وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩	وفق معايير البنك المركزي العماني	وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩	وفق معايير البنك المركزي العماني	الفرق
ألف ر.ع	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
-	٣٦,٢٨٨	٣٦,٢٨٨	١٣,٩٧١	١٣,٩٧١	-
٢٦٤,٤٠٨	٣٦٥,١١٩	*٢٩٦,٥٢٨	١٤٠,٥٧١	*١١٤,١٦٣	٢٦٤,٤٠٨
-	٣,٣٦	٣,٣٦	٣,٣٦	٣,٣٦	-
(٠,٣٨)	١,٠١	١,٣٩	١,٠١	١,٣٩	(٠,٣٨)

* لا تشمل الفوائد التعاقدية المحفوظة بمقدار ١٦,٧٢ مليون ريال عماني (٤٣,٤٤ مليون دولار أمريكي).

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٦ صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء (تابع)

١-٦ مقارنة مخصصات إنخفاض القيمة وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩ وأحكام التنظيمية وفق متطلبات البنك المركزي العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع):

ألف دولار أمريكي

تصنيف البنك المركزي العماني	تصنيف معيار التقرير المالي الدولي ٩	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص البنك المركزي العماني	مخصص معيار التقرير المالي الدولي ٩	الفرق بين البنك المركزي العماني والمعيار المالي الدولي ٩	صافي القيمة وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩	فائدة مدرجة في الربح والخسارة وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤) - (٥)	(٧) = (٣) - (٥)	(٨)
معياري	المرحلة ١	٥,٩٤٠,٣٧٩	٨٢,١١١	٣٢,١٩٤	٤٩,٩١٧	٥,٩٠٨,١٨٥	-
	المرحلة ٢	١,٠٦٩,٧٣٥	١١,٩٣٨	٣٢,٦٨٣	(٢٠,٧٤٥)	١,٠٣٧,٠٥٢	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي		٧,٠١٠,١١٤	٩٤,٠٤٩	٦٤,٨٧٧	٢٩,١٧٢	٦,٩٤٥,٢٣٧	-
إشارة خاصة	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	٢٠٠,٨٩٠	٢,١٤١	١٢,٦٣٠	(١٠,٤٨٩)	١٨٨,٢٦٠	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي		٢٠٠,٨٩٠	٢,١٤١	١٢,٦٣٠	(١٠,٤٨٩)	١٨٨,٢٦٠	-
دون المعيار	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٥٣,١٨٥	١٣,١٤٥	٢٩,٤٤٥	(١٥,٦٩٥)	٢٣,٧٤٠	٦٠٥
مجموع فرعي		٥٣,١٨٥	١٣,١٤٥	٢٩,٤٤٥	(١٥,٦٩٥)	٢٣,٧٤٠	٦٠٥
مشكوك في تحصيلها	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٧١,٤٨٤	٢٦,١٥٠	٢٨,٤٢٨	(٥٧١)	٤٣,٠٥٦	١,٧٠٧
مجموع فرعي		٧١,٤٨٤	٢٦,١٥٠	٢٨,٤٢٨	(٥٧١)	٤٣,٠٥٦	١,٧٠٧
خسارة	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٢٤٨,٣٤٢	١٧٥,٢٠٩	١٧١,٨٦٥	٣١,٢٤٠	٧٦,٤٧٧	٢٧,٨٩٦
مجموع فرعي		٢٤٨,٣٤٢	١٧٥,٢٠٩	١٧١,٨٦٥	٣١,٢٤٠	٧٦,٤٧٧	٢٧,٨٩٦
بنود أخرى غير مغطاة وفق تعميم البنك المركزي العماني ب م ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة	المرحلة ١	١,٥١٦,١٤٥	-	٥,٤٣٢	(٥,٤٣٢)	١,٥١٠,٧١٣	-
	المرحلة ٢	٣٩٥,٨٣١	-	١٢,٧٦١	(١٢,٧٦١)	٣٨٣,٠٧٠	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي		١,٩١١,٩٧٦	-	١٨,١٩٣	(١٨,١٩٣)	١,٨٩٣,٧٨٣	-
المجموع	المرحلة ١	٧,٤٥٦,٥٢٤	٨٢,١١١	٣٧,٦٢٦	٤٤,٤٨٥	٧,٤١٨,٨٩٨	-
	المرحلة ٢	١,٦٦٦,٤٥٦	١٤,٠٧٩	٥٨,٠٧٤	(٤٣,٩٩٥)	١,٦٠٨,٣٨٢	-
	المرحلة ٣	٣٧٣,٠١١	٢١٤,٥٠٤	٢٢٩,٧٣٨	١٤,٩٧٤	١٤٣,٢٧٣	٣٠,٢٠٨
	الإجمالي	٩,٤٩٥,٩٩١	٣١٠,٦٩٤	٣٢٥,٤٣٨	١٥,٤٦٤	٩,١٧٠,٥٥٣	٣٠,٢٠٨

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٦ صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء

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

ألف ريال عماني

تصنيف البنك المركزي العماني	تصنيف معيار الدولي ٩	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص البنك المركزي العماني	مخصص معيار الدولي ٩	الفرق بين البنك المركزي العماني ومعياري التقرير المالي الدولي ٩	صافي القيمة وفق معيار الدولي ٩	فائدة مدرجة في الربح والخسارة وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٥) - (٤)	(٧) = (٣) - (٥)	(٨)
معياري	المرحلة ١	٢,٢٦٤,٣٣٦	٣٢,٠٧٣	١٤,٤٨٠	١٧,٥٩٣	٢,٢٤٩,٨٥٦	-
	المرحلة ٢	٣٩٧,٦٥١	٤,٤٧٤	١٢,٥٥٧	(٨,٠٨٣)	٣٨٥,٠٩٤	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي		٢,٦٦١,٩٨٧	٣٦,٥٤٧	٢٧,٠٣٧	٩,٥١٠	٢,٦٣٤,٩٤٩	-
إشارة خاصة	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	١٣٧,٥٨٠	٣,٥٥٣	١٤,٨٢٤	(١١,٢٧١)	١٢٤,٧٨٧	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي		١٢٩,٦٠٠	٣,٥٥٣	١٤,٨٢٤	(١١,٢٧١)	١٢٤,٧٨٧	-
دون المعيار	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	١١,٧٠١	٢,٢٣٠	٤,٠٧٦	(١,٦١٨)	٧,٦٢٥	٢٢٨
مجموع فرعي		١١,٧٠١	٢,٢٣٠	٤,٠٧٦	(١,٦١٨)	٧,٦٢٥	٢٢٨
مشكوك في تحصيلها	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٣٢,٣٧٤	١٢,٧٤٠	١٥,٢٣٤	(١,٦٦٣)	١٧,١٤٠	٨٣١
مجموع فرعي		٣٢,٣٧٤	١٢,٧٤٠	١٥,٢٣٤	(١,٦٦٣)	١٧,١٤٠	٨٣١
خسارة	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٩٦,٤٤٤	٥٩,٠٩٤	٦٨,٦٣٩	٦,١٢٠	٢٧,٨٠٥	١٥,٦٦٥
مجموع فرعي		٩٦,٤٤٤	٥٩,٠٩٤	٦٨,٦٣٩	٦,١٢٠	٢٧,٨٠٥	١٥,٦٦٥
بنود أخرى غير مغطاة وفق تعميم البنك المركزي العماني ب م ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة	المرحلة ١	٦٠٤,٩٨٣	-	٢,٤٦٦	(٢,٤٦٦)	٦٠٢,٥١٧	-
	المرحلة ٢	١٥٩,٣٩١	-	٨,٢٩٤	(٨,٢٩٤)	١٥١,٠٩٧	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي		٧٦٤,٣٧٤	-	١٠,٧٦٠	(١٠,٧٦٠)	٧٥٣,٦١٤	-
المجموع	المرحلة ١	٢,٨٦٩,٣١٩	٣٢,٠٧٣	١٦,٩٤٥	١٥,١٢٨	٢,٨٥٢,٣٧٤	-
	المرحلة ٢	٦٩٤,٦٢٢	٨,٠٢٧	٣٣,٦٤٤	(٢٥,٦١٧)	٦٦٠,٩٧٨	-
	المرحلة ٣	١٤٠,٥١٩	٧٤,٠٦٣	٨٩,٩٨٢	٨٠٥	٥٠,٥٣٧	١٦,٧٢٤
الإجمالي		٣,٧٠٤,٤٦٠	١١٤,١٦٣	١٤٠,٥٧١	(٩,٦٨٤)	٣,٥٦٣,٨٨٨	١٦,٧٢٤

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٦ صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء

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

ألف دولار أمريكي

تصنيف البنك المركزي العماني	تصنيف معيار الدولي ٩	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص البنك المركزي العماني	مخصص معيار الدولي ٩	الفرق بين البنك المركزي العماني ومعياري التقرير المالي الدولي ٩	صافي القيمة وفق معيار الدولي ٩	فائدة مدرجة في الربح والخسارة وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٥) - (٤)	(٧) = (٣) - (٥)	(٨)
معياري	المرحلة ١	٥,٨٨١,٣٩٢	٨٣,٣٠٧	٣٧,٦٠٩	٤٥,٦٩٨	٥,٨٤٣,٧٨٣	-
	المرحلة ٢	١,٠٣٢,٨٥٩	١١,٦٢١	٣٢,٦١٦	(٢٠,٩٩٥)	١,٠١١,٨٦٤	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي		٦,٩١٤,٢٥١	٩٤,٩٢٨	٧٠,٢٢٥	٢٤,٧٠٣	٦,٨٤٤,٥٤٨	-
إشارة خاصة	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	٣٥٧,٣٥٢	٩,٢٢٨	٣٣,٢٣٠	(٢٤,٠٠٢)	٣٢٤,١٢٢	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي		٣٥٧,٣٥٢	٩,٢٢٨	٣٣,٢٣٠	(٢٤,٠٠٢)	٣٢٤,١٢٢	-
دون المعيار	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٣,٣٩٢	٦,٦٩٥	١,٠٥٨٧	(٣,٣٠٠)	١٩,٨٠٥	٥٩٢
مجموع فرعي		٣,٣٩٢	٦,٦٩٥	١,٠٥٨٧	(٣,٣٠٠)	١٩,٨٠٥	٥٩٢
مشكوك في تحصيلها	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٨٤,٠٨٨	٣٣,٠٩٠	٣٩,٥٦٩	(٤,٣٢٠)	٤٤,٥١٩	٢,١٥٩
مجموع فرعي		٨٤,٠٨٨	٣٣,٠٩٠	٣٩,٥٦٩	(٤,٣٢٠)	٤٤,٥١٩	٢,١٥٩
خسارة	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٢٥٠,٥٠٤	١٥٢,٥٨٦	١٨٣,٥٦٥	٩,٧١٠	٦٦,٩٣٩	٤٠,٦٨٩
مجموع فرعي		٢٥٠,٥٠٤	١٥٢,٥٨٦	١٨٣,٥٦٥	٩,٧١٠	٦٦,٩٣٩	٤٠,٦٨٩
بنود أخرى غير مغطاة وفق تعميم البنك المركزي العماني ب م ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة	المرحلة ١	١,٥٧١,٣٨٤	-	٦,٤٠٤	(٦,٤٠٤)	١,٥٦٤,٩٨٠	-
	المرحلة ٢	٤١٤,٠٠٢	-	٢١,٥٤٢	(٢١,٥٤٢)	٣٩٢,٤٦٠	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي		١,٩٨٥,٣٨٦	-	٢٧,٩٤٦	(٢٧,٩٤٦)	١,٩٥٧,٤٤٠	-
المجموع	المرحلة ١	٧,٤٥٢,٧٧٦	٨٣,٣٠٧	٤٤,٠١٣	٣٩,٢٩٤	٧,٤٠٨,٧٦٣	-
	المرحلة ٢	١,٨٠٤,٢١٣	٢٠,٨٤٩	٨٧,٣٨٨	(٦٦,٥٣٩)	١,٧١٦,٨٢٥	-
	المرحلة ٣	٣٦٤,٩٨٣	١٩٢,٣٧١	٢٣٣,٧٢١	٢,٠٩٠	١٣١,٢٦٣	٤٣,٤٤٠
الإجمالي		٩,٦٢١,٩٧٢	٢٩٦,٥٢٧	٢٦٥,١٢٢	(٣٠,٤٠٥)	٩,٢٥٦,٨٥١	٤٣,٤٤٠

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٦ صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء

٣-٦ قروض معاد هيكلتها ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

ألف ريال عماني

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

ألف دولار أمريكي

تصنيف البنك المركزي العماني	تصنيف معيار الدولي ٩	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص البنك المركزي العماني	مخصص معيار الدولي ٩	الفرق بين البنك المركزي العماني ومعيار التقرير المالي الدولي ٩	صافي القيمة وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩	فائدة مدرجة في الربح والخسارة وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٥) - (٤)	(٧) = (٣) - (٥)	(٨)
المرحلة ١	٣٢,٠٥٢	٥٧٤	٢١٨	٣٥٦	(٥) - (٣) = (٧)	(٨)	-
المرحلة ٢	٧٧,٥١٢	١,١٩٠	٧,٠٤٢	(٥,٨٥٢)	-	-	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي	١٠٩,٥٦٤	١,٧٦٤	٧,٢٦٠	(٥,٤٩٦)	١٠٢,٣٠٤	-	-
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	٩٠,٦٥٥	٣٦,٩٣٢	٣٩,٨٠٠	١,١٢٤	٥٠,٨٥٥	٣,٩٩٢	-
مجموع فرعي	٩٠,٦٥٥	٣٦,٩٣٢	٣٩,٨٠٠	١,١٢٤	٥٠,٨٥٥	٣,٩٩٢	-
المجموع	٣٢,٠٥٢	٥٧٤	٢١٨	٣٥٦	(٥) - (٣) = (٧)	(٨)	-
	٧٧,٥١٢	١,١٩٠	٧,٠٤٢	(٥,٨٥٢)	-	-	-
	٩٠,٦٥٥	٣٦,٩٣٢	٣٩,٨٠٠	١,١٢٤	٥٠,٨٥٥	٣,٩٩٢	-
الإجمالي	٢٠٠,٢١٩	٣٨,٦٩٦	٤٧,٠٦٠	(٤,٣٧٢)	١٥٣,١٥٩	٣,٩٩٢	-

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٦ صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء

٤-٦ قروض معاد هيكلتها ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

ألف ريال عماني

تصنيف البنك المركزي العماني	تصنيف معيار الدولي ٩	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص البنك المركزي العماني	مخصص معيار الدولي ٩	الفرق بين البنك المركزي العماني ومعيار التقرير المالي الدولي ٩	صافي القيمة وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩	فائدة مدرجة في الربح والخسارة وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٥) - (٤)	(٧) = (٣) - (٥)	(٨)
المرحلة ١	١٢,٣٤٠	٢٢١	٨٤	١٣٧	(٥) - (٣) = (٧)	(٨)	-
المرحلة ٢	٢٩,٨٤٢	٤٥٨	٢,٧١١	(٢,٢٥٣)	-	-	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي	٤٢,١٨٢	٦٧٩	٢,٧٩٥	(٢,١١٦)	٣٩,٣٨٧	-	-
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	٣٤,٩٠٢	١٤,٢١٩	١٥,٦٣٥	١١,٧٧١	٣٤,٧٠٢	٢,٩٥٩	-
مجموع فرعي	٣٤,٩٠٢	١٤,٢١٩	١٥,٦٣٥	١١,٧٧١	٣٤,٧٠٢	٢,٩٥٩	-
المجموع	١٢,٣٤٠	٢٢١	٨٤	١٣٧	(٥) - (٣) = (٧)	(٨)	-
	٢٩,٨٤٢	٤٥٨	٢,٧١١	(٢,٢٥٣)	-	-	-
	٣٤,٩٠٢	١٤,٢١٩	١٥,٦٣٥	١١,٧٧١	٣٤,٧٠٢	٢,٩٥٩	-
الإجمالي	٧٧,٠٨٤	١٤,٨٩٨	١٨,١١٨	(١,٦٨٣)	٥٨,٩٦٦	١,٥٣٧	-

ألف دولار أمريكي

تصنيف البنك المركزي العماني	تصنيف معيار الدولي ٩	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص البنك المركزي العماني	مخصص معيار الدولي ٩	الفرق بين البنك المركزي العماني ومعيار التقرير المالي الدولي ٩	صافي القيمة وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩	فائدة مدرجة في الربح والخسارة وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٥) - (٤)	(٧) = (٣) - (٥)	(٨)
المرحلة ١	١٢,٣٤٠	٢٢١	٨٤	١٣٧	(٥) - (٣) = (٧)	(٨)	-
المرحلة ٢	٢٩,٨٤٢	٤٥٨	٢,٧١١	(٢,٢٥٣)	-	-	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي	٤٢,١٨٢	٦٧٩	٢,٧٩٥	(٢,١١٦)	٣٩,٣٨٧	-	-
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣	٣٤,٩٠٢	١٤,٢١٩	١٥,٦٣٥	١١,٧٧١	٣٤,٧٠٢	٢,٩٥٩	-
مجموع فرعي	٣٤,٩٠٢	١٤,٢١٩	١٥,٦٣٥	١١,٧٧١	٣٤,٧٠٢	٢,٩٥٩	-
المجموع	١٢,٣٤٠	٢٢١	٨٤	١٣٧	(٥) - (٣) = (٧)	(٨)	-
	٢٩,٨٤٢	٤٥٨	٢,٧١١	(٢,٢٥٣)	-	-	-
	٣٤,٩٠٢	١٤,٢١٩	١٥,٦٣٥	١١,٧٧١	٣٤,٧٠٢	٢,٩٥٩	-
الإجمالي	٧٧,٠٨٤	١٤,٨٩٨	١٨,١١٨	(١,٦٨٣)	٥٨,٩٦٦	١,٥٣٧	-

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٦ صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء

٦-٥ الحركة في خسائر الإئتمان المتوقعة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٩	المرحلة ١ ألف ر ع	المرحلة ٢ ألف ر ع	المرحلة ٣ ألف ر ع	المجموع ألف ر ع
التعرض للمخاطر الخاضع لخسائر الإئتمان المتوقعة				
- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء	٢,٢٨٧,٠٤٧	٤٨٩,١٩٠	١٤٣,٦٠٩	٢,٩١٩,٨٤٦
- أوراق مالية استثمارية (الديون)	٢٩٣,٠٥٦			٢٩٣,٠٥٦
- إلتزامات قروض و ضمانات مالية	٦٢٥,٣٢٤	١٥٢,٣٩٥		٧٧٧,٧١٩
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	١٠٩,٨٤٧			١٠٩,٨٤٧
حركة ال حركة خسائر الإئتمان المتوقعة	٣,٣١٥,٢٧٤	٦٤١,٥٨٥	١٤٣,٦٠٩	٤,١٠٠,٤٦٨
- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء	١٤,٥٤٢	٢٥,٨٦٨	٨٩,٩٦٨	١٣٠,٣٧٨
- أوراق مالية استثمارية (الديون)	٥٩١	-	-	٥٩١
- إلتزامات قروض و ضمانات مالية	١,٤٣٢	٧,٧٩١	-	٩,٢٢٣
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	٣٧٩	-	-	٣٧٩
صافي المحول بين المراحل	١٦,٩٤٤	٣٣,٦٥٩	٨٩,٩٦٨	١٤٠,٥٧١
صافي المحول بين المراحل				
- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء	٥٥٣	(٣,٦٨٩)	٣,١٣٦	-
- أوراق مالية استثمارية (الديون)	-	-	-	-
- إلتزامات قروض و ضمانات مالية	١,٥١٠	(١,٥١٠)	-	-
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	-	-	-	-
صافي المحمل للفترة	٢,٦٣	(٥,١٩٩)	٣,١٣٦	-
صافي المحمل للفترة				
- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء	(٢,٧٠٠)	(٤,٧٣٤)	٢٩,٨٧٧	٢٢,٤٤٣
- أوراق مالية استثمارية (الديون)	(٨٤)	-	-	(٨٤)
- إلتزامات قروض و ضمانات مالية	(١,٨٢٨)	(١,٣٦٩)	-	(٣,١٩٧)
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	٩٢	-	-	٩٢
المشطوب للفترة	(٤,٥٢٠)	(٦,١٠٣)	٢٩,٨٧٧	١٩,٢٥٤
المشطوب للفترة				
- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء	-	-	(٣٤,٥٣٢)	(٣٤,٥٣٢)
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	-	-	(٣٤,٥٣٢)	(٣٤,٥٣٢)
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء	١٢,٣٩٥	١٧,٤٤٥	٨٨,٤٤٩	١١٨,٢٨٩
- أوراق مالية استثمارية (الديون)	٥٠٧	-	-	٥٠٧
- إلتزامات قروض و ضمانات مالية	١,١١٤	٤,٩١٢	-	٦,٠٢٦
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	٤٧١	-	-	٤٧١
١٤,٤٨٧	٢٢,٣٥٧	٨٨,٤٤٩	١٢٥,٢٩٣	

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٦ صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء

٦-٥ الحركة في خسائر الإئتمان المتوقعة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٩	المرحلة ١ ألف د أ	المرحلة ٢ ألف د أ	المرحلة ٣ ألف د أ	المجموع ألف د أ
أ - التعرض للمخاطر الخاضع لخسائر الإئتمان المتوقعة				
- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء	٥,٩٤٠,٣٨١	١,٢٧٠,٦٢٤	٣٧٣,٠١٠	٧,٥٨٤,٠١٥
- أوراق مالية استثمارية (الديون)	٧٦١,١٨٤	-	-	٧٦١,١٨٤
- إلتزامات قروض و ضمانات مالية	١,٦٢٤,٢١٩	٣٩٥,٨٣١	-	٢,٠٢٠,٠٥٠
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	٢٨٥,٣١٧	-	-	٢٨٥,٣١٧
حركة ال حركة خسائر الإئتمان المتوقعة	٨,٦١١,١٠١	١,٦٦٦,٤٥٥	٣٧٣,٠١٠	١٠,٦٥٠,٥٦٦
- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء	٣٧,٧٧١	٦٧,١٩٠	٢٣٣,٦٨٣	٣٣٨,٦٤٤
- أوراق مالية استثمارية (الديون)	١,٥٣٥	-	-	١,٥٣٥
- إلتزامات قروض و ضمانات مالية	٣,٧١٩	٢٠,٢٣٦	-	٢٣,٩٥٥
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	٩٨٤	-	-	٩٨٤
صافي المحول بين المراحل	٤٤,٠٠٩	٨٧,٤٢٦	٢٣٣,٦٨٣	٣٦٥,١١٨
صافي المحول بين المراحل				
- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء	١,٤٣٦	(٩,٥٨١)	٨,١٤٥	-
- أوراق مالية استثمارية (الديون)	-	-	-	-
- إلتزامات قروض و ضمانات مالية	٣,٩٢٢	(٣,٩٢٢)	-	-
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	-	-	-	-
صافي المحمل للفترة	٥,٣٥٨	(١٣,٥٠٣)	٨,١٤٥	-
صافي المحمل للفترة				
- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء	(٧,٠١٣)	(١٢,٢٩٦)	٧٧,٦٠٣	٥٨,٢٩٤
- أوراق مالية استثمارية (الديون)	(٢١٨)	-	-	(٢١٨)
- إلتزامات قروض و ضمانات مالية	(٤,٧٤٨)	(٣,٥٥٦)	-	(٨,٣٠٤)
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	٢٣٩	-	-	٢٣٩
المشطوب للفترة	(١١,٧٤٠)	(١٥,٨٥٢)	٧٧,٦٠٣	٥٠,٠١١
المشطوب للفترة				
- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء	-	-	(٨٩,٦٩٤)	(٨٩,٦٩٤)
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	-	-	(٨٩,٦٩٤)	(٨٩,٦٩٤)
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
- قروض وسلف وأنشطة تمويل للعملاء	٣٢,١٩٥	٤٥,٣١٢	٢٢٩,٧٣٧	٣٠٧,٢٤٤
- أوراق مالية استثمارية (الديون)	١,٣١٨	-	-	١,٣١٨
- إلتزامات قروض و ضمانات مالية	٢,٨٩٤	١٢,٧٥٩	-	١٥,٦٥٣
- مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى	١,٢٢٣	-	-	١,٢٢٣
٣٧,٦٣٠	٥٨,٠٧١	٢٢٩,٧٣٧	٣٢٥,٤٣٨	

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٦ صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء

٦-٦ الحركة في خسائر الإئتمان المتوقعة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المرحلة ١ ألف ر ع	المرحلة ٢ ألف ر ع	المرحلة ٣ ألف ر ع	المجموع ألف ر ع
أ - التعرض للمخاطر الخاضع لخسائر الإئتمان المتوقعة			
٢,٢٦٤,٣٣٥	٥٣٥,٢٣١	١٤٠,٥١٩	٢,٩٤٠,٠٨٥
-	-	-	-
٢٣١,٧٤١	٢٣١,٧٤١	-	٤٦٣,٤٨٢
-	-	-	-
٤٢٩,٩٢٩	١٥٩,٣٩١	-	٥٨٩,٣٢٠
-	-	-	-
٩٨,٤٤٣	٩٨,٤٤٣	-	١٩٦,٨٨٦
٣,٠٢٤,٤٤٨	٦٩٤,٦٢٢	١٤٠,٥١٩	٣,٨٥٩,٥٨٩
الرصيد الإفتتاحي كما في ١ يناير ٢٠١٨			
١٢,٤٧٤	٤٤,٣٩٤	٧٣,٤٥٤	١٣٠,٣٢٢
-	-	-	-
٥٠٢	٥٠٢	-	١,٠٠٤
-	-	-	-
١,٤٢٣	٧,٦٧١	٩,٠٩٤	١٨,١٨٨
-	-	-	-
٤٦١	٤٦١	-	٩٢٢
١٤,٨٦٠	٥٢,٠٦٥	٧٣,٤٥٤	١٤٠,٣٧٩
صافي المحول بين المراحل			
-	-	-	-
٤,٢٣٢	(١٠,٦٧٧)	٦,٤٤٥	١٠,٠٠٠
-	-	-	-
(١,١٩٨)	١,١٩٨	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٣,٠٣٤	(٩,٤٧٩)	٦,٤٤٥	١٠,٠٠٠
صافي المحمل للفترة			
(٢,١٦٣)	(٧,٨٦٤)	٣٣,٢٠٠	٢٣,١٧٣
-	-	-	-
٨٩	-	-	٨٩
-	-	-	-
١,٢٠٧	(١,٠٧٨)	-	١٢٩
-	-	-	-
(٨٢)	-	-	(٨٢)
(٩٤٩)	(٨,٩٤٢)	٣٣,٢٠٠	٢٣,٣٠٩
المشطوب للفترة			
-	-	-	-
-	-	-	-
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
١٤,٥٤٣	٢٥,٨٥٣	٨٩,٩٨٢	١٣٠,٣٧٨
-	-	-	-
٥٩١	-	-	٥٩١
-	-	-	-
١,٤٣٢	٧,٧٩١	-	٩,٢٢٣
-	-	-	-
٣٧٩	-	-	٣٧٩
١٦,٩٤٥	٣٣,٦٤٤	٨٩,٩٨٢	١٤٠,٥٧١

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٦ صافي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء

٦-٦ الحركة في خسائر الإئتمان المتوقعة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المرحلة ١ دولار امريكي	المرحلة ٢ دولار امريكي	المرحلة ٣ دولار امريكي	المجموع دولار امريكي
التعرض للتعرض للمخاطر الخاضع لخسائر الإئتمان المتوقعة			
٥,٨٨١,٣٨٩	١,٣٩٠,٢١١	٣٦٤,٩٨٤	٧,٦٣٦,٥٨٤
-	-	-	-
٦٠١,٩٢٥	٦٠١,٩٢٥	-	١,٢٠٣,٨٥٠
-	-	-	-
١,١١٦,٦٩٩	٤١٤,٠٠٢	-	١,٥٣٠,٧٠١
-	-	-	-
٢٥٥,٦٩٦	٢٥٥,٦٩٦	-	٥١١,٣٩٢
٧,٨٥٥,٧٠٩	١,٨٠٤,٢١٣	٣٦٤,٩٨٤	١٠,٠٢٤,٩٠٦
الرصيد الإفتتاحي كما في ١ يناير ٢٠١٨			
٣٢,٤٠٠	١١٥,٣٠٩	١٩٠,٧٩٠	٣٣٨,٤٩٩
-	-	-	-
١,٣٠٤	١,٣٠٤	-	٢,٦٠٨
-	-	-	-
٣,٦٩٦	١٩,٩٢٥	-	٢٣,٦٢١
-	-	-	-
١,١٩٧	١,١٩٧	-	٢,٣٩٤
٣٨,٥٩٧	١٣٥,٢٣٤	١٩٠,٧٩٠	٣٦٤,٦٢١
صافي المحول بين المراحل			
-	-	-	-
١٠,٩٩٢	(٢٧,٧٣٢)	١٦,٧٤٠	١٠,٠٠٠
-	-	-	-
(٣,١١٢)	٣,١١٢	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٧,٨٨٠	(٢٤,٦٢٠)	١٦,٧٤٠	١٠,٠٠٠
صافي المحمل للفترة			
(٥,٦١٨)	(٢٠,٤٢٦)	٨٦,٢٣٣	٦٠,١٨٩
-	-	-	-
٢٣١	-	-	٢٣١
-	-	-	-
٣,١٣٥	(٢,٨٠١)	-	٣٣٤
-	-	-	-
(٢١٣)	-	-	(٢١٣)
(٢,٤٦٥)	(٢٣,٢٢٧)	٨٦,٢٣٣	٦٠,٥٤١
المشطوب للفترة			
-	-	-	-
-	-	-	-
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
٣٧,٧٧٤	٦٧,١٥١	٢٣٣,٧١٩	٣٣٨,٦٤٤
-	-	-	-
١,٥٣٥	-	-	١,٥٣٥
-	-	-	-
٣,٧١٩	٢٠,٢٣٦	-	٢٣,٩٥٥
-	-	-	-
٩٨٤	-	-	٩٨٤
٤٤,٠١٢	٨٧,٣٨٧	٢٣٣,٧١٩	٣٦٥,١١٨

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٧ الاستثمارات المالية

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٨
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف دولار أمريكي
			إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
			إستثمارات مدرجة في عُمان
٤,٨٧٤	٤,٦٦٠	١٢,٠٤	قطاع البنوك والاستثمار
٤,٨٧٤	٤,٦٦٠	١٢,٠٤	المجموع
			الاستثمارات المدرجة - أجنبية
٤٠٢	٣٩٢	١,٠١٩	قطاع البنوك والاستثمار
٤٠٢	٣٩٢	١,٠١٩	المجموع
			الاستثمارات غير المدرجة
٢,١٦٦	٢,٥٢٢	٦,٥٥٠	قطاع البنوك والاستثمار
٢٤٩	-	-	قطاع الخدمات
٢,٤١٥	٢,٥٢٢	٦,٥٥٠	المجموع
٧,٦٩١	٧,٥٧٤	١٩,٦٧٣	مجموع الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
			إستثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
			مدرجة في عُمان
٢,٠٣٣	١,٢٧٣	٣,٣٠٧	قطاع الصناعة
١٩,٨٦٢	١١,٢٩٥	٢٩,٣٣٨	قطاع الخدمات
-	٦٨٠	١,٧٦٦	قطاع البنوك والاستثمار
٢١,٨٩٥	١٣,٢٤٨	٣٤,٤١١	المجموع
			إستثمارات مدرجة أجنبية
٣,٠٥٩	١٩,٧٣٤	٥١,٢٥٧	قطاع البنوك والإستثمار
٣,٠٥٩	١٩,٧٣٤	٥١,٢٥٧	المجموع
			إستثمارات غير مدرجة
٢٩٥	٢٩٥	٧٦٦	قطاع البنوك والإستثمار
٣٦	٣٦	٩٣	قطاع الخدمات
٣٣١	٣٣١	٨٥٩	المجموع
٢٥,٢٨٥	٣٣,٣١٣	٨٦,٥٢٧	مجموع بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر - صكوك الأسهم
			أدوات الديون المقاسة بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر
			الاستثمارات المدرجة - عمان
٣,٣٩١	٣,٩٦٩	١٠,٣٠٩	سندات التنمية الحكومية
٣,٣٩١	٣,٩٦٩	١٠,٣٠٩	المجموع
٢٨,٦٧٦	٣٧,٢٨٢	٩٦,٨٣٦	مجموع بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر - أدوات الديون

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٧ الاستثمارات المالية (يتبع)

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٨
ألف ر.ع.	ألف دولار أمريكي	ألف ر.ع.	ألف دولار أمريكي
			الاستثمار المقاس بالتكلفة المطفأة
			الإستثمارات المدرجة - عُمان
١٦٧,٩٦٤	٥٦٤,١٦٦	٢١٧,٢٠٤	سندات التنمية الحكومية
٣,٠٠٠	٢٧,٢١١	١,٠٤٧٦	الصكوك الحكومية
٤,٣٤٠	١,٤٢٨	٥٥٠	قطاع البنوك والاستثمار
٥,٧٧٥	١٥,٠٠٠	٥,٧٧٥	قطاع الصناعة
٩,٣٤٠	٢٤,٢٨٠	٩,٣٤٨	قطاع الخدمات
١٩٠,٤١٩	٦٣٢,٠٨٥	٢٤٣,٣٥٣	المجموع
			مجموع التكلفة المطفأة
٤,٩٥٤	١٢,٥٩١	٤,٨٤٧	سندات التنمية الحكومية
٤,٩٥٤	١٢,٥٩١	٤,٨٤٧	المجموع
١٩٥,٣٧٣	٦٤٤,٦٧٦	٢٤٨,٢٠٠	مجموع التكلفة المطفأة
٢٣١,٧٤٠	٧٦١,١٨٥	٢٩٣,٠٥٦	مجموع الاستثمارات المالية
(٥٩١)	(١,٣١٧)	(٥٠٧)	ناقصا : مخصص انخفاض القيمة
٢٣١,١٤٩	٧٥٩,٨٦٨	٢٩٢,٥٤٩	مجموع الاستثمارات المالية

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

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٨
ألف ر.ع.	ألف د أ	ألف ر.ع.	ألف د أ
لا ينطبق	١,٥٣٥	٥٩١	الرصيد في بداية السنة
٥٠٢	-	-	أثر تطبيق معيار التقرير المالي الدولي ٩
٥٠٢	١,٥٣٥	٥٩١	إعادة بيان الرصيد الإفتتاحي وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩
٨٩	(٢١٨)	(٨٤)	مخصص خلال السنة
٥٩١	١,٣١٧	٥٠٧	الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٧ الاستثمارات المالية (يتبع)

تفاصيل الاستثمارات الهامة

فيما يلي نورد تفاصيل الاستثمارات التي تزيد عن ١٠٪ من القيمة الدفترية لمحفظه استثمارات البنك:

محفظة البنك	القيمة الدفترية	محفظة البنك	القيمة الدفترية
ألف ر.ع.	%	ألف دولار أمريكي	%
٢٣١,٦٥١	٧٩,٠%	٦٠١,٦٩١	٧٩,٠%
١٨٣,١٠٠	٧٩,٢%	٤٧٥,٥٨٤	٧٩,٢%

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

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

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

إن القيمة العادلة لأدوات الدين الخاصة بالبنك التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر وفق مخاطر الائتمان، بناءً على نظام التصنيف الائتماني الداخلي للبنك وتصنيف المرحلة في نهاية السنة، يتم الإفصاح عنها في الإيضاح ١٣٠ حول البيانات المالية.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٨ المباني والمعدات

اراضي ومباني مملوكة للبنك وتحسينات على أملاك مستأجرة	السيارات والأثاث والمعدات	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	الحق للاستخدام الاصول	المجموع
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.
٥٠,٠٥٤	١٢,٠٤٠	٢,٢٦٦	-	٦٤,٣٦٠
-	-	-	٤,٩١٨	٤,٩١٨
١٢٨	١,٠٩٩	٢,٤٣٣	-	٣,٦٦٠
(٤)	(١٦)	(١٣٠)	-	(١٥٠)
١٣٩	٣,٤١٣	(٣,٥٥٢)	-	-
١٢	١	-	-	١٣
(١٠,٧٦٧)	(٢,٨٢٨)	-	(١,٥١٢)	(٦,٠٧٧)
٤٨,٥٦٢	١٣,٧٠٩	١,٠١٧	٣,٤٠٦	٦٦,٦٩٤
٦٠,٨٤٤	٤٤,٨٦٢	١,٠١٧	٤,٩١٨	١١١,٦٤١
٤,٣٨٥	-	-	-	٤,٣٨٥
(١٦,٦٦٧)	(٣١,١٥٣)	-	(١,٥١٢)	(٤٩,٣٣٢)
٤٨,٥٦٢	١٣,٧٠٩	١,٠١٧	٣,٤٠٦	٦٦,٦٩٤
١٢٦,١٣٥	٣٥,٦٠٧	٢,٦٤٢	٨,٨٤٧	١٧٣,٢٣١

اراضي ومباني مملوكة للبنك وتحسينات على أملاك مستأجرة	السيارات والأثاث والمعدات	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	المجموع
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.
٥١,٢٤٩	١٢,٤٨٦	٢,٠٦٠	٦٥,٧٩٥
١٤	١,١٧٥	١,٨٥٥	٣,٠٤٤
(٤)	(١٢)	(٤)	(٢٠)
٦١٣	١,٠٣٢	(١,٦٤٥)	-
(٢)	-	-	(٢)
(١,٨١٦)	(٢,٦٤١)	-	(٤,٤٥٧)
٥٠,٠٥٤	١٢,٠٤٠	٢,٢٦٦	٦٤,٣٦٠
٦٢,٠٨٧	٤١,٦٣٣	٢,٢٦٦	١٠٥,٩٨٦
٤,٣٨٥	-	-	٤,٣٨٥
(١٦,٤١٨)	(٢٩,٥٩٣)	-	(٤٦,٠١١)
٥٠,٠٥٤	١٢,٠٤٠	٢,٢٦٦	٦٤,٣٦٠
١٣,٠٠٠	٣١,٢٧٣	٥,٨٨٦	١٦٧,١٦٩

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٨ المباني والمعدات (يتبع)

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

إن لدى البنك سياسة لإعادة تقييم مبانيه في نهاية كل خمس سنوات. وفقاً لسياسة البنك، تم إعادة تقييم ثلاثة مباني على أرض مملوكة بالكامل بقيمة سوقية مفتوحة

من قبل مقيم مهني مستقل خلال سنة ٢٠١٥. في حال إدراج المباني على أرض مملوكة بالكامل بالتكلفة ناقصاً للإستهلاك، فإن صافي القيمة الدفترية كانت ستكون ٣٧,٣٤ مليون ريال عماني ٩٦,٩٩ مليون دولار أمريكي (٢٠١٨ - ٣٨,٣٣ مليون ريال عماني - ٩٩,٥٦ مليون دولار أمريكي).

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

التفاصيل	ر.ع. بالآلف
كما في ١ يناير ٢٠١٩ أثر تبني معيار التقرير المالي الدولي ١٦	٣,٤٠٦
مدفوعات	(٦١٣)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢,٧٩٣

٩ الأصول الأخرى

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٨
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.		ألف دولار أمريكي
٢٥,٤٦٤	٢٣,١٩٥	ذمم فوائد مدينة وذمم أخرى مستحقة القبض	٦٦,١٣٨
٤٥٠	٢,٦٤٤	صافي القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية (إيضاح ٣٤)	١,١٦٩
٢٧,٩٣٩	١٤,٩٠٧	مستحق من العملاء مقابل أوراق القبول	٧٢,٥٧٠
٧٣٤	-	ضريبة مؤجلة (إيضاح ١٤)	١,٩٠٦
٥٤,٥٨٧	٤٠,٧٤٦	المجموع	١٤١,٧٨٣

١٠ المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٨
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.		ألف دولار أمريكي
١٥٠,٣٨٥	٢٨٠,٢٨٠	قروض	٣٩٠,٦١٠
٥,٥٦٤	٣,٥٠٦	أرصدة أخرى	١٤,٤٥٢
١٥٥,٩٤٩	٢٨٣,٧٨٦	المجموع	٤٠٥,٠٦٢

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١١ ودائع العملاء و حسابات استثمار غير مقيدة

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.		ألف ر.ع.	ألف دولار أمريكي
٨٧٠,٨٩٦	٨٧٩,١١١	الحسابات الجارية	٢,٢٨٣,١٤٥	٢,٢٦٢,٠٦٨
٥٨٣,٤٨٩	٥٩٩,٠٩٨	حسابات التوفير	١,٥٥٦,٠٩٩	١,٥١٥,٥٥٥
٩٩٧,٩٩٧	١,٠٥٣,٤٠٩	الودائع لأجل	٢,٧٣٦,١٢٧	٢,٥٩٢,٢٠٠
٢,٤٥٢,٣٨٢	٢,٥٣١,٥١٨		٦,٥٧٥,٣٧١	٦,٣٦٩,٨٢٣

١٢ سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو

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

وفي نهاية العام، كان لدى البنك الإصدارات التالية:

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، إن السندات مدرجة في بورصة أيرلندا و ينظمها القانون الإنجليزي، القيمة الدفترية للسندات مثبتة بعد ادخال مبلغ تحوط القيمة العادلة (أنظر إيضاح ٣٤).

١٣ الإلتزامات الأخرى

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٨
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.		ألف دولار أمريكي
٥٣,٠٦٣	٤٢,٠٤٩	فوائد مستحقة الدفع وأخرى	١٣٧,٨٢٦
-	٢,٧٩٣	إلتزامات الإيجار	-
٢,٠٣٨	٢,٣١٨	حقوق الموظفين	٥,٢٩٤
٢٧,٩٣٩	١٤,٩٠٧	إلتزامات أوراق القبول	٧٢,٥٧٧
٩,٢٢٣	٦,٠٢٦	مخصصات خسائر الائتمان للإلتزامات القروض والضمانات المالية	٢٣,٩٥٧
١,٢٧١	١,٣٩٤	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح ٣٤)	٣,٣٠١
-	٣٣٢	الالتزامات الضريبية المؤجلة (إيضاح ١٤)	-
٩٣,٥٣٤	٦٩,٨١٩	المجموع	٢٤٢,٩٤٥

إلتزامات الإيجار

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٨
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.		ألف دولار أمريكي
-	١,٨١٠	إعادة التصنيف من التزامات الإيجار بشأن الانتقال إلى المعايير الدولية للإبلاغ المالي ١٦ في ١ يناير ٢٠١٩	
-	٨٣٩	الأثر الانتقالي للمعايير الدولية للإبلاغ المالي ١٦	٢,١٨٠
-	٢,٦٤٩	التزامات الإيجار في ١ يناير ٢٠١٩	٦,٨٨١
-	٢,٦٢٠	الإضافات خلال السنة	٦,٨٠٥
-	١٠٠	رسوم التمويل على الإيجار	٢٦٠

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٣ الإلتزامات الأخرى (يتبع)

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
-	(١,٩٦٣)	-	مدفوعات الإيجار
-	٣,٤٠٦	-	التزامات الإيجار في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
-	(٦١٣)	-	خصم: المصروفات المدفوعة مسبقاً
-	٢,٧٩٣	-	الخصوم المتعلقة بالإيجار(صافي)
			حقوق الموظفين كما يلي:
١,٧٦٣	٢,٠٠٥	٤,٥٨٠	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢٧٥	٣١٣	٧١٤	الإلتزامات الأخرى
٢,٠٣٨	٢,٣١٨	٥,٢٩٤	المجموع
			لقد كانت الحركة في إلتزامات مكافأة نهاية الخدمة خلال السنة كما يلي:
١,٥٦٨	١,٧٦٣	٤,٠٧٣	الإلتزامات كما في ١ يناير
٥٧٦	٤٣٦	١,٤٩٦	مصروف مدرج في الأرباح أو الخسائر للسنة
(٣٨١)	(١٩٤)	(٩٨٩)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
١,٧٦٣	٢,٠٠٥	٤,٥٨٠	الإلتزامات كما في ٣١ ديسمبر

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

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
لا ينطبق	٩,٢٢٣	لا ينطبق	الرصيد في بداية السنة
٩,٠٩٤	-	٢٣,٦٢٠	أثر تطبيق معيار التقرير المالي الدولي ٩
٩,٠٩٤	٩,٢٢٣	٢٣,٦٢٠	إعادة بيان الرصيد الإفتتاحي وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩
١٢٩	(٣,١٩٧)	٣٣٧	(المفرج) / المخصص خلال السنة
٩,٢٢٣	٦,٠٢٦	٢٣,٩٥٧	الرصيد في نهاية السنة

١٤ الضرائب

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
			مصروف الضريبة الحالية:
٨,٥٣٨	٤,٧٨٣	٢٢,١٧٦	السنة الحالية
٧٣٠	٧٤٠	١,٨٩٧	تعديل الضريبة المؤجلة
٩,٢٦٨	٥,٥٢٣	٢٤,٠٧٣	المجموع

البنك ملزم بمصروفات ضريبية للدخل حسب النسب التالية:

- سلطنة عمان: ١٥٪ من الدخل الخاضع للضريبة الموحد (٢٠١٨: ١٥٪ من الدخل الموحد الخاضع للضريبة)
- دولة الإمارات العربية المتحدة: ٢٠٪ من الدخل الخاضع للضريبة
- مصر: ٢٢,٥٪ من الدخل الخاضع للضريبة

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٤ الضرائب (يتبع)

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

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٥٩,٨٧٦	٥٦,٩٥٤	١٥٥,٥٢١	الربح المحاسبي
٨,٩٨١	٨,٥٤٣	٢٣,٣٢٨	الضريبة حسب النسبة المقررة في عمان
٦٨٨	٧٠٥	١,٧٨٧	مصروفات غير قابلة للخصم
(٩٧٩)	(٤٩٧)	(٢,٥٤٢)	إيرادات معفاة من الضريبة
-	(٣,٥٦٣)	-	البدل الضريبي المتعلق بالسنوات السابقة
(١٥٢)	(٤٠٥)	(٣٩٧)	أخرى
٨,٥٣٨	٤,٧٨٣	٢٢,١٧٦	المجموع

الإلتزامات الضريبية للبنك في سلطنة عُمان قد تم ربطها حتى العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

تعتقد الإدارة أن الضرائب الإضافية، إن وجدت، فيما يتعلق بالتقييمات الضريبية المفتوحة لن تكون ذات أهمية بالنسبة للوضع المالي للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إن الربوط الضريبية لعمليات جمهورية مصر العربية الخاصة بالضرائب المختلفة المطبقة هي في مراحل مختلفة من الإكمال لدى السلطات الضريبية المعنية، إن إلتزام البنك بشأن فرعه في أبو ظبي قد تم الإتفاق عليه مع السلطات الضريبية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

الالتزام الضريبي

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٨,٥٣٨	٤,٧٨٣	٢٢,١٧٦	ضريبة الدخل و ضرائب أخرى - السنة الحالية
١,٨٨١	٨,٤٣٨	٤,٨٨٦	ضريبة الدخل و ضرائب أخرى - سنوات سابقة
١,٠٤١٩	١٣,٢٢١	٢٧,٠٦٢	المجموع

الأصول / (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة المعترف بها:

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٧٥٠	١٠	١,٩٤٨	الأصول الضريبية المؤجلة منسوبة للتالي: فروقات مؤقتة قابلة للخصم متعلقة في مخصصات وإعادة تقييم المباني
(١٦)	(٣٤٢)	(٤٢)	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر
٧٣٤	(٣٣٢)	١,٩٠٦	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٤ الضرائب (يتبع)

حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة:

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.		ألف ر.ع.	ألف ر.ع.
١,٥٥٨	٧٣٤	الرصيد في بداية السنة		٤,٠٤٧
(٧٣٠)	(٧٤٠)	العكس خلال السنة		(١,٨٩٧)
(٩٤)	(٣٢٦)	الأثر الضريبي لشركة الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر		(٢٤٤)
٧٣٤	(٣٣٢)	المجموع		١,٩٠٦

١٥ دين ثانوي

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.		ألف ر.ع.	ألف ر.ع.
٢٥,٠٠٠	١٧,٠٠٠	في ١ يناير		٦٤,٩٣٥
(٨,٠٠٠)	(١٧,٠٠٠)	مدفوعة خلال السنة		(٢٠,٧٧٩)
١٧,٠٠٠	-	المجموع		٤٤,١٥٦

١٦ رأس المال

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

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

البنك التجاري القطري	عدد الأسهم بالآلاف سهم	النسبة المئوية للملك
مجموعة سهيل بهوان (القابضة) ش م م	٥٦٧,٤٥٣	٣٤,٩٠٪
صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية	٢٣٩,٧٣٤	١٤,٧٤٪
	١٨٣,٤٤١	١١,٢٨٪

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

١٧ علاوة إصدار

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

١٨ الاحتياطي القانوني

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

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٩ إحتياطيات أخرى غير قابلة للتوزيع

حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة:

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	إحتياطي إعادة التقييم	إحتياطي الدين الثانوي	انخفاض القيمة احتياطي	المجموع
في ١ يناير ٢٠١٩	(٤,٨٤٤)	٤,٣٨٥	١٧,٠٠٠	-	١٦,٥٤١
صافي حركة قيود إستثمارات القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(٦٥٥)	-	-	-	(٦٥٥)
تأثير ضريبة صافي الخسائر على الإستثمارات المالية القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(٣٢٦)	-	-	-	(٣٢٦)
محول من الأرباح المحتجزة	-	-	-	٥,٠٦١	٥,٠٦١
محول الى الأرباح المحتجزة	-	-	(١٧,٠٠٠)	-	(١٧,٠٠٠)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	(٥,٨٢٥)	٤,٣٨٥	-	٥,٠٦١	٣,٦٢١
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (ألف دولار أمريكي)	(٥,٨٢٥)	١١,٣٩٠	-	١٣,١٤٥	٩,٤٠٥
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	(٤,٨٤٤)	٤,٣٨٥	١٧,٠٠٠	-	١٦,٥٤١
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (ألف دولار أمريكي)	(١٢,٥٨٢)	١١,٣٩٠	٤٤,١٥٦	-	٤٢,٩٦٤

(١) يمثل الإحتياطي الفائض من إعادة تقييم الأراضي والمباني وهو غير قابل للتوزيع لحين بيع أو إستخدام الأصول المتعلقة.

(٢) يمثل احتياطي الديون التابع تحويلا سنويا نحو الديون المرؤوسة. وخلال السنة الجارية، ومع سداد القرض بالكامل، تم تحويل الاحتياطي إلى الإيرادات المحتجزة (ايضاح ١٥).

(٣) يمثل احتياطي الانخفاض في القيمة وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني ، حيث يكون إجمالي المخصص في المحفظة والأساس المحدد المحسوب وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني أعلى من مخصص الانخفاض في القيمة المحسوب بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، ويتم تحويل الفرق بصافي تأثير الضرائب إلى احتياطي انخفاض القيمة كتخصيص من الأرباح المحتجزة

٢١ توزيع الأرباح المدفوعة والمقترحة

إقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بواقع ٠,١٧ ريال عماني لكل سهم تبلغ في مجموعها ٢٧,٣ مليون ريال عماني (مقابل ٠,٠٤ دولار أمريكي للسهم الواحد و باجمالي ٧٠,٩ مليون دولار أمريكي) عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وهي خاضعة لموافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية العادية المقرر عقدها في مارس ٢٠٢٠.

تم في إجتماع الجمعية العامة السنوية المنعقد في مارس ٢٠١٩ الموافقة ودفعت لاحقاً، توزيعات أرباح نقدية بواقع ٠,١٦ ريال عماني للسهم مجموعها ٢٦ مليون ريال عماني (٠,٤٢ دولار أمريكي للسهم مجموعها ٦٧,٥ مليون دولار أمريكي) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٢٠ - المستوى اسندات دائمة

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

سندات المستوى ا تشكل التزامات مباشرة وغير مشروطة، وغير مضمونة تابعة للبنك ويتم تصنيفها ضمن حقوق الملكية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢: الأدوات المالية - تصنيف. لا يوجد موعد استحقاق ثابت أو نهائي للسندات الدائمة من المستوى ا. يوجد من قبل البنك في تقديرها موعد استرداد على ١٨ نوفمبر ٢٠٢٠ (*تاريخ الدعوة الأولى*) أو في أي تاريخ دفع الفائدة و يخضع عد ذلك لموافقة مسبقة من البنك المركزي العماني.

السندات من المستوى ا تحمل الفائدة على القيمة الاسمية لها من تاريخ التسجيل الاول بمعدل سنوي ثابت قدره ٧,٨٧٥٪. بعد ذلك سيتم إعادة تعيين سعر الفائدة على فترات لمدة خمس سنوات. سوف يتم دفع الفائدة على أساس نصف سنوي في المتأخرات وتعامل على أنها خصم من حقوق المساهمين. الفائدة هي غير تراكمية وتدفع وفقا لتقدير البنك.

وتشكل هذه الأوراق جزء من رأس المال الفئة ا من البنك وتتوافق مع بازل ٣ وانظمة البنك المركزي العماني (BM ١١١٤).

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٢ الارتباطات والالتزامات الاحتمالية الطارئة

يكون لهذه الارتباطات تواريخ صلاحية محددة، أو تشتمل على شروط لالغائها، وتتطلب دفع رسوم. ونظراً لامكانية انتهاء صلاحية هذه العقود دون القيام بسحب التسهيلات، فإن القيم التعاقدية لا تمثل بالضرورة التزامات مالية مستقبلية.

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

قام البنك، من أجل تلبية الإحتياجات المالية للعملاء، بإبرام إرتباطات مختلفة غير قابلة للإلغاء والتزامات إحتماالية طارئة. بالرغم من أن هذه الإلتزامات لا يجوز إدراجها في قائمة المركز المالي، فإنها تتضمن على مخاطر إئتمانية وبالتالي فهي جزء من إجمالي مخاطر البنك. تشتمل الارتباطات المتعلقة بالتسهيلات الإئتمانية على الارتباطات الخاصة بتقديم التسهيلات الائتمانية والاعتمادات المستندية تحت الطلب وخطابات الضمان لتلبية احتياجات عملاء البنك.

تمثل الارتباطات بتقديم تسهيلات إئتمانية الارتباطات التعاقدية لتقديم قروض وتسهيلات تجدد تلقائياً. وعادة ما

١-٢٢ الاللتزامات الاحتمالية الطارئة والإرتباطات

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

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

يوضح الجدول التالي تركيز الاللتزامات الإحتماالية الطارئة طبقا للقطاع الاقتصادي:

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٧ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

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

	٢٠١٩			٢٠١٨		
	رئيسي	مساهم	أخرى	المجموع	رئيسي	مساهم
ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع
إيرادات الفوائد	٤٥	٧,٠٥١	٧,٠٩٦	٣٣	٧,١٧٧	٧,٢١٠
إيرادات العمولة	٥	١,٣٠٩	١,٣١٤	٧٦	٢٢٨	٣٠٤
مصروفات الفوائد	١,٧٩٩	١,٤٦٤	٣,٢٦٣	٢,٠٥٠	١,١٩٠	٣,٢٤٠
مصروفات أخرى	-	٣٨٢	٣٨٢	-	٦٠	٦٠

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٧ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

تفاصيل مزاي الإدارة العليا هي كالتالي:

	٢٠١٩			٢٠١٨		
	ألف ر ع					
رواتب ومزايا قصيرة الاجل أخرى						
ثابتة	٢,٧٥٠	٧,١٤٣	٧,٣٢٢			
غير ثابتة	١,٥٧١	٤,٠٨٠	٤,٠٠٨			
المجموع	٤,٣٢١	١١,٢٢٣	١١,٣٣٠			

٢٨ العائد الأساسي والمخفف للسهم الواحد

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

	٢٠١٩		٢٠١٨	
	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
صافي ربح بعد الضريبة	١٣٣,٥٨٦	١٣١,٤٤٨		
ناقص : الفائدة على السندات مستدامة المستوى ١	(٢٣,٦٢٦)	(٢٣,٦٢٦)		
ناقص: مخصص الضريبة المُقتطعة من المنبوع على السندات المستدامة المستوى ١	٥,٢٤٩	(٥,٢٤٩)		
الربح العائد للمساهمين	١١٥,٢٠٩	١٠٢,٥٧٣		
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (بالألف الدولار الأمريكي)	١,٦٢٥,٩٤٦	١,٦٢٥,٩٤٦		
العائد الأساسي للسهم الواحد (بالدولار الأمريكي)	٠,٠٧	٠,٠٦		

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

ائتمان تجارة التجزئة، وهو أحد أنواع الائتمانات

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٠ إدارة المخاطر (تابع)

١-٣٠ مخاطر الائتمان (يتبع)

يتم إجراء مراجعة مفصلة شاملة لمحفظـة التسهيلات الائتمانية للشركات كل ثلاثة أشهر ويتم تقديم التقرير إلى الإدارة العليا ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، تتمثل مجالات مراجعة المخاطر في الآتي:

- تخفيض المخاطر/نقلها بشكل سلبي
- ملمح المتوسط المرجح لدرجة الائتمان
- تركيز/أداء المحفظة
- وضع المخاطر المتعلقة بالديون المتأخرة
- المخاطر المضمونة بالأسهـم المدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية
- مخاطر قطاع العقارات وقطاع التأجير
- المخاطر المشتركة
- العلاقات الجديدة
- تعرضات مخاطر كبار الأعضاء والمقرضين غير المقيمين
- تعرضات مخاطر البلدان / المؤسسات المالية،
- إقراض بدون ضمان ومخاطر الإقراض على أساس إسم المقترض

قام البنك بتطبيق إجراءات رقابة حذرة لعملياته في دولة الإمارات العربية المتحدة بما يتماشى مع بيئة العمل المتغيرة المفصلة فيما يلي:

- تركيز الأعمال المعدلة على ممر الأعمال العماني والإماراتي مع التركيز على الأعمال التجارية التي يراها المواطنون العمانيون أو المواطنون الإماراتيون ذوي السمعة الطيبة.
- تعزيز الإجتهاـد اللازم وتقوية عمليات اعرف عميلك
- إجراءات التشغيل المعيارية المعدلة بما يتماشى مع احتياجات الأعمال المتغيرة.

إئتمان تجارة التجزئة

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

البيانات المالية ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

البيانات المالية ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

ائتمان تجارة التجزئة، وهو أحد أنواع الائتمانات

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٠ إدارة المخاطر (تابع)

١-٣٠ مخاطر الائتمان (يتبع)

إجمالي الحد الأقصى للمخاطر

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

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

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

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

صافي القروض والسلفيات إلى العملاء في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

صافي القروض والسلفيات إلى العملاء في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالدولار الامريكى

صافي القروض والسلفيات إلى العملاء في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

صافي القروض والسلفيات إلى العملاء في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالدولار الامريكى

صافي القروض والسلفيات إلى العملاء في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

صافي القروض والسلفيات إلى العملاء في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالدولار الامريكى

صافي القروض والسلفيات إلى العملاء في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٠ إدارة المخاطر (تابع)

١-٣٠ مخاطر الائتمان (يتبع)

الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

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

- الرهونات على أصول الأعمال مثل العقارات والمخزون والمدنيين؛
- حجز الودائع الثابتة؛

- هوامش نقدية؛

- الرهونات على الممتلكات السكنية والتجارية؛

- رهن الأسهم والأوراق المالية المتداولة،

يتم ضمان القروض الإسكانية برهن الممتلكات السكنية،

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

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

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

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

*تضمن الحكومة القروض الميسرة بمقدار مبلغ الأصل غير المدفوع،

إجمالي القروض و السلف غير المضمونة هي أقل في قيمها من القيمة الإجمالية للضمانات المحتفظ بها كما هو موضح أعلاه.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٠ إدارة المخاطر (تابع)

١-٣٠ مخاطر الائتمان (يتبع)

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

المجموع	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر	ألف ر ع
ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع
				٣١ ديسمبر ٢٠١٩
				القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات
١,٢٢٠,٦٩٨	-	٢٨٩,٨١٩	٩٣٠,٨٧٩	القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٥)
١٥٩,١٩١	-	٧٨,٦٦٧	٨٠,٥٢٤	القروض الفاعلة (درجات ٦)
٧١,٠٣٥	-	٧١,٠٣٥	-	القروض الفاعلة (درجات ٧)
١٠٦,٠٨٨	١٠٦,٠٨٨	-	-	القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠)
١,٥٥٧,٠١٢	١٠٦,٠٨٨	٤٣٩,٥٢١	١,٠١١,٤٠٣	إجمالي القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات
				القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد
١,٣٢٥,٣١١	-	٤٩,٢٣٤	١,٢٧٦,٠٧٧	القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٧)
٣٧,٥٢١	٣٧,٥٢١	-	-	القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠)
١,٣٦٢,٨٣٢	٣٧,٥٢١	٤٩,٢٣٤	١,٢٧٦,٠٧٧	إجمالي القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد
				مجموع إجمالي القروض والسلف للعملاء
٢,٩١٩,٨٤٥	١٤٣,٦٠٩	٤٨٨,٧٥٥	٢,٢٨٧,٤٨٠	مخصص خسارة القيمة الدفترية
١١٨,٢٨٩	٨٨,٤٤٩	١٧,٤٤٥	١٢,٣٩٥	
				البنود الإحتمالية الطارئة المتعلقة بالائتمان
٢٦٢,٧٧٣	-	١٠,٣٧٨	١٦٢,٣٩٥	القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٥)
٧٩,٨٦٣	-	٥٢,٩٩٤	٢٦,٨٦٩	القروض الفاعلة (درجات ٦)
٥,٠٣٢	-	٥,٠٣٢	-	القروض الفاعلة (درجات ٧)
٦,٩٤٧	٦,٩٤٧	-	-	القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠)
٣٥٤,٦١٥	٦,٩٤٧	١٥٨,٤٠٤	١٨٩,٢٦٤	مجموع إجمالي القروض والسلف للعملاء
٦,٠٢٧	-	٤,٩١٣	١,١١٤	مخصص خسارة القيمة الدفترية
				بنوك فاعلة (Aa١ إلى Baa٣)
٥١,٩١	-	-	٥١,٩١	بنوك فاعلة (B١ إلى Ba٢)
٣١,٩٩٦	-	-	٣١,٩٩٦	بنوك فاعلة (غير مصنفة)
٢٥,٩٥٠	-	-	٢٥,٩٥٠	مستحق من البنوك و ايداعات اسواق المال
١٠٩,٨٤٧	-	-	١٠٩,٨٤٧	مخصص خسارة القيمة الدفترية
٤٧١	-	-	٤٧١	أوراق مالية إستثمارية
٢٥٢,١٧٢	-	-	٢٥٢,١٧٢	مخصص خسارة القيمة الدفترية
٥٠٦	-	-	٥٠٦	

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٠ إدارة المخاطر (تابع)

١-٣٠ مخاطر الائتمان (يتبع)

(زمن الانحراف المعياري مرات الجذر التربيعي للوقت) مع علامات (+ / -) بما يتماشى مع خصائص السيناريو (سلبى / موجاتية).

٤. كان من المتوقع أن يكون الناتج المحلي الإجمالي ومعدل الفائدة الحقيقي يستند إلى اعتماديات التبادل وعلاقتهاما (مع تأخر الوقت المناسب) لتغيرات أسعار النفط مع افتراض منتصف أسعار نفط برنت في إطار سيناريو محدد كما تم الحصول عليه من خلال العملية الموضحة في ٣.

٥. تم التنبؤ بالناتج المحلي الإجمالي للفرد من خلال الانحدار إلى التغيرات في الناتج المحلي الإجمالي المقابلة على النحو المقدر لسيناريو معين ويفترض خفض وتيرة النمو السكاني لا يعتمد على السيناريو المعني.

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

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

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

البيانات المالية ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٠ إدارة المخاطر (تابع)

٣٠-١ مخاطر الائتمان (يتبع)

حساسية تقديرات إنخفاض قيمة	خسائر الائتمان المتوقعة	التأثير على خسائر الائتمان المتوقعة
ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع
	٣٦.٨٤٤	خسائر الائتمان المتوقعة على قروض غير منخفضة القيمة وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩
سيناريو الصعود	٣٢,٠٩٠	٤.٧٥٥
السيناريو الأساسي	٣٧,١٥٥	(٣١١)
سيناريو الهبوط	٤١,٢٨٨	(٤.٤٤٤)

الخزينة والتجارة والعلاقات بين البنوك

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

إفراض الشركات والأعمال التجارية الصغيرة

بالنسبة للقروض المصرفية للشركات والاستثمارات، يتم تقييم المقترضين من قبل موظفي مخاطر الائتمان المتخصصين في البنك. يستند تقييم مخاطر الائتمان على نموذج تقييم النقاط الائتمانية الذي يأخذ في الاعتبار مختلف المعلومات التاريخية والحالية والمستقبلية مثل:

- المعلومات المالية التاريخية مع التوقعات والموازنات التي أعدها العميل. تشمل هذه المعلومات المالية النتائج المحققة والمتوقعة ونسب الملاءة ونسب السيولة وأي نسب أخرى ذات صلة لقياس الأداء المالي للعميل. يتم التقاط بعض هذه المؤشرات في الإتفاقيات المبرمة مع العملاء، وبالتالي، يتم قياسها بمزيد من الاهتمام.
- أي معلومات متاحة للجمهور حول العملاء من الأطراف الخارجية. وهذا يشمل درجات التصنيف الخارجية الصادرة عن وكالات التصنيف، وتقارير المحللين المستقلين، وسندات متداولة علانية أو أسعار مقايضة تقصير الائتمان أو البيانات الصحفية والمقالات.
- أي معلومات اقتصادية جغرافية أو جيوسياسية، على سبيل المثال، نمو إجمالي الناتج المحلي المتعلق بقطاعات صناعية وجغرافية محددة حيث يعمل العميل.

البيانات المالية ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٠ إدارة المخاطر (تابع)

١-٣٠ مخاطر الائتمان (يتبع)

٤. أي معلومات داعمة أخرى موضوعية عن جودة وقدرات إدارة العميل ذات الصلة بأداء الشركة.

٥. يختلف مدى تعقيد وتقنيات التصنيف بناءً على تعرض البنك وتعقيد وحجم العميل. يتم تصنيف بعض القروض التجارية الصغيرة الأقل تعقيدًا ضمن نماذج البنك الخاصة بمنتجات التجزئة.

الإقراض الاستهلاكي ورهونات التجزئة

يشمل الإقراض الاستهلاكي قروض شخصية غير مضمونة وبطاقات ائتمان وسحب على المكشوف. يتم تصنيف هذه المنتجات مع رهون التجزئة وبعض عمليات الإقراض الصغيرة للأعمال الأقل تعقيدًا من خلال أداة بطاقة الأداء الآلي التي تعتمد في المقام الأول على الأيام التي فات موعد إستحقاقها. المدخلات الرئيسية الأخرى في النماذج هي:

- منتجات الإقراض الاستهلاكي: استخدام السقوف والتقلبات، زونمو الناتج المحلي الإجمالي، ومعدلات البطالة، التغيرات في مستويات الدخل / المرتبات الشخصية بناءً على سجلات الحسابات الجارية والمديونية الشخصية وإعادة تسعير الفائدة المتوقعة.
- رهون التجزئة: نمو الناتج المحلي الإجمالي، ومعدلات البطالة، والتغيرات في مستويات الدخل / المرتبات الشخصية استناداً إلى سجلات الحسابات الجارية، والمديونية الشخصية، وإعادة تسعير الفائدة المتوقعة.

تحليل الحساسية

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

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

التعرض للمخاطر عند التقصير

يمثل التعرض للمخاطر عند التقصير القيمة الدفترية الإجمالية لأدوات المالية الخاضعة لحسابات انخفاض القيمة، مما يعالج قدرة العميل على زيادة التعرض للمخاطر مع الاقتراب من التخلف عن الدفع والسداد المبكر المحتمل أيضًا لبطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة الأخرى مبينة في الإيضاح ٦٢-٥٠.

التقرير السنوي ٢٠١٩ | ١٦٩

لحساب التعرض للمخاطر عند التقصير لقرض المرحلة ا، يقوم البنك بتقييم أحداث التخلف المحتملة في غضون ١٢ شهرًا لحساب خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ومو ذلك، إذا كان فرض المرحلة الأولى متوقع التخلف في ١٢ شهرًا من تاريخ الميزانية العمومية ومن المتوقع أيضًا علاجه ثم التعثر مرة أخرى، عندئذٍ يتم أخذ جميع أحداث التخلف المرتبطة بعين الاعتبار. بالنسبة للمرحلة ٢ و ٣ والأصول المالية المشتراة أصلًا بالائتمان منخفض القيمة، فإن التعرض للمخاطر عند التقصير يعتبر للأحداث على مدى عمر الأدوات.

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

الخسارة الناشئة من التقصير

بالنسبة للأدوات المالية المصرفية للشركات والاستثمار، يتم تقييم قيم الخسائر الناشئة من التقصير على الأقل كل ١٢ شهرًا من قبل مديري الحسابات وتتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل قسم مخاطر الائتمان المتخصصة للبنك. يعتمد تقييم مخاطر الائتمان على إطار تقييم موحد للخسارة الناشئة من التقصير ينتج عنه معدل معين للخسارة الناشئة من التقصير. تأخذ هذه المعدلات الخاصة بالخسارة الناشئة من التقصيرفي الحسابان التعرض للمخاطرعند التقصير المتوقع مقارنة بالمبلغ المتوقع استرداده أو تحفيقه من أي ضمانات محتفظ بها.

يقوم البنك بتقسيم منتجات الإقراض بالتجزئة إلى محافظ أصغر متجانسة، بناءً على الخصائص الأساسية ذات الصلة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية. تعتمد البيانات المطبقة على بيانات الخسارة المجمعة تاريخيا وتتضمن مجموعة أوسع من خصائص المعاملات (على سبيل المثال، نوع المنتج، نطاق أوسع من أنواع الضمانات) بالإضافة إلى خصائص المقترض.

يتم استخدام البيانات الأخيرة والسيناريوهات الاقتصادية المستقبلية من أجل تحديد معدل الخسارة الناشئة من التقصير بمقتضى معيار التقرير المالي الدولي ٩ لكل مجموعة من الأدوات المالية. عند تقييم المعلومات التطلعية، يستند التوقو على سيناريوهات متعددة. تتضمن أمثلة المدخلات الرئيسية تغييرات في قيم الضمانات بما في ذلك أسعار العقارات الخاصة بالرهون العقارية و أسعار السلع وحالة الدفع أو عوامل أخرى تدل على خسائر في البنك.

يقوم البنك بتقدير القواعد التّطريمية والخسارة الناشئة من التقصير بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩ على أساس مختلف. وفقًا لمعيار التقرير المالي الدولي ٩، يتم تقدير معدلات الخسارة الناشئة من التقصير للمرحلة ا، والمرحلة ٢، والمرحلة ٣، والقطاعات المشتراة أصلًا بالائتمان منخفض القيمة بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩ لكل فئة من فئات الأصول. يتم تقدير مدخلات هذه المعدلات الخاصة

إيضاحات حول البيانات المالية

للجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٠ إدارة المخاطر (تابع)

٣٠-١ مخاطر الائتمان (يتبع)

بالخسارة الناشئة من التقصير، إن أمكن، من خلال اختبار المستردات الأخيرة. يتم تكرار هذه لكل سيناريو اقتصادي حسب الاقتضاء.

الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان

يراقب البنك باستمرار جميع الأصول الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة من أجل تحديد ما إذا كانت أداة أو محفظة من الأدوات تخضع إلى خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر أو خسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

يطبق البنك أيضًا طريقة نوعية ثانوية لتحفيز زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان لأحد الأصول، مثل نقل العميل / المنشأة إلى قائمة المراقبة، أو حساب يصبح متعثراً. في بعض الحالات، قد يعتبر البنك أيضا أن الأحداث المذكورة فيما يلي هي زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان مقارنة بالتقصير. بغض النظر عن التغيير في الدرجات الائتمانية، إذا تجاوزت المدفوعات التعاقدية أكثر من ٣٠ يوماً من موعد سدادها، يعتبر أن مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي.

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

ب) التأخير في تنفيذ الوثائق خلال ٣٥ يوماً من الحد الذي تم إعداده بسبب النزاعات مع العملاء.

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

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

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

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

خ) تعديلات على المصطلحات تؤدي إلى تنازلات تمنح للمقترض (بعد فحص التدفقات النقدية للمقترض / المركز المالي / القدرة على السداد) بما في ذلك تمديد الوقف الاختياري وتأجيل السداد والتنازل عن الإتفاقيات وما إلى ذلك. يجب أن يكون هذا المطلب متوافقاً مع إرشادات إعادة الهيكلة الصادرة عن البنك المركزي العماني من وقت لآخر.

إيضاحات حول البيانات المالية

للجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

د) هبوط بنسبة ٢٥٪ أو أكثر في المبيعات أو في الأرباح قبل ضريبة الدخل مقارنة بالسنة السابقة باستثناء حالة التغيير في نموذج الأعمال/ أحد الأحداث الجوهرية.

ذ) انخفاض في نسبة تغطية خدمة الدين إلى أقل من ١ باستثناء الحالات التي تتمتع بدعم ائتماني خارجي مقبول.

ر) تخفيض تقييم الرتبة من خلال ٣ درجات للتصنيف من R١ إلى RE٥ و ٢ من الشقوق تم تخفيضها إلى R٥ و R٦ .

ز) التآكل في القيمة الصافية بأكثر من ٢٠٪ مقارنة بالسنة السابقة إلى جانب الزيادة في الرافعة المالية بمقدار ١,٥ مرة.

إدارة مخاطر النموذج

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

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

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

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

٣٠-٢ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر حيث لا يتمكن البنك من تلبية إلتزامات الدفع عند إستحقاقها تحت الظروف العادية والضاغطة. من أجل الحد من هذه المخاطر، قامت الإدارة بإجراء ترتيبات تمويل من مصادر متنوعة بالإضافة إلى القاعدة الأساسية للإيداع، وإدارة الأصول أخذة السيولة في عين

إيضاحات حول البيانات المالية

للجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٠ إدارة المخاطر (تابع)

٣٠-٢ مخاطر السيولة

الإعتبار، والتحكم بالتدفقات النقدية المستقبلية والسيولة على أساس يومي، إن هذا يتضمن تقييم للتدفقات النقدية المتوقعة وتوافر درجة عالية من الضمان التي يمكن إستخدامها لضمان تمويل إضافي عند الطلب.

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

يدير البنك مخاطر السيولة بناءً على إرشادات البنك

إيضاحات حول البيانات المالية

للجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

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

تحت الطلب حتى ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	المجموع الفرعي أقل من ١٢ شهر	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع الفرعي أكثر من ١٢ شهر	المجموع
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٢٦٥,٤٧٨	٢٨,٣٦١	٢٩٣,٨٣٩	٢٢,٥٥٦	١٧,٣٧٧	٣٩٦,٩٣٣	٣٣٣,٧٧٢
٧٥,١٤٩	١٣,٤٣٧	٨٨,٥٨٦	١١,١٦٥	٩,٦٢٥	٢٠,٧٩٠	١٠٩,٣٧٦
٣٥٧,٨٩٠	٢٤٩,٦٣٨	٦٠٧,٥٢٨	٧٠,٦٧٥	١,٤٨٧,٢٧٩	٢,١٩٤,٠٢٩	٢,٨٠١,٥٥٧
٦٤,٣٨٢	٢٢,٠٦٨	٨٦,٤٥٠	٦٢,١٣٤	١٤٣,٩٦٥	٢٠٦,٠٩٩	٢٩٢,٥٤٩
-	-	-	-	-	٦٦,٦٩٤	٦٦,٦٩٤
٣٢,٥٩٧	٨,١٤٩	٤٠,٧٤٦	-	-	-	٤٠,٧٤٦
٧٩٥,٤٩٦	٣٢١,٦٥٣	١,١١٧,١٤٩	٨٠٢,٦٠٥	١,٧٢٤,٩٤٠	٢,٥٢٧,٥٤٥	٣,٦٤٤,٦٩٤
١٥٠,٩٦١	١٧,٣٢٥	١٦٨,٢٨٦	١١٥,٥٠٠	-	١١٥,٥٠٠	٢٨٣,٧٨٦
٥٤٧,٤٢٩	٨١٩,٧٣٦	١,٣٦٧,١٦٥	٦٦٨,٣٤٤	٤٩٦,٠٠٩	١,١٦٤,٣٥٣	٢,٥٣١,٥١٨
-	-	-	١٩٢,٥٠٠	-	١٩٢,٥٠٠	١٩٢,٥٠٠
٦٦,٠٨٢	١,٠٣٣	٦٧,١١٥	٢,٧٠٤	-	٢,٧٠٤	٦٩,٨١٩
١٣,٢٢١	-	١٣,٢٢١	-	-	-	١٣,٢٢١
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	٤٣٨,٣٥٠	٤٣٨,٣٥٠	٤٣٨,٣٥٠
-	-	-	-	١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠
٧٧٧,٦٩٣	٨٣٨,٠٩٤	١,٦١٥,٧٨٧	٩٧٩,٠٤٨	١,٠٤٩,٨٥٩	٢,٠٢٨,٩٠٧	٣,٦٤٤,٦٩٤

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٠ إدارة المخاطر (تابع)

٢-٣٠ مخاطر السيولة (يتبع)

المجموع	المجموع الفرعي أقل من ١٢ شهر	أكثر من ٥ سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	المجموع الفرعي أقل من ١٢ شهر	٣ إلى ١٢ شهر	تحت الطلب حتى ٣ أشهر	
ألف د.أ.م	ألف د.أ.م	ألف د.أ.م	ألف د.أ.م	ألف د.أ.م	ألف د.أ.م	ألف د.أ.م	
٨٦٦,٩٤٠	١٣,٧٢٢	٤٥,١٣٥	٥٨,٥٨٧	٧٦٣,٢١٨	٧٣,٦٦٥	٦٨٩,٥٥٣	النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٨٤,٠٩٤	٥٤,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٢٩,٠٠٠	٢٣٠,٠٩٤	٣٤,٩٠١	١٩٥,١٩٣	صافي المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال
٧,٢٧٦,٧٧١	٥,٦٩٨,٧٧٧	٣,٨٦٣,٠٦٣	١,٨٣٥,٧١٤	١,٥٧٧,٩٩٤	٦٤٨,٤١٠	٩٢٩,٥٨٤	صافي القروض والسلفيات
٧٥٩,٨٦٨	٥٣٥,٣٢٢	٣٧٣,٩٣٥	١٦١,٣٨٧	٢٢٤,٥٤٦	٥٧,٣١٩	١٦٧,٢٢٧	الإستثمارات المالية
١٧٣,٢٣١	١٧٣,٢٣١	-	-	-	-	-	المباني والمعدات
١٥,٨٣٤	-	-	-	١٥,٨٣٤	٢١,٦٦٦	٨٤,٦٦٨	الأصول الأخرى
٩,٤٦٦,٧٣٨	٦,٥٦٥,٠٥٢	٤,٤٨٠,٣٦٤	٢,٠٨٤,٦٨٨	٢,٩١٠,٦٨٦	٨٣٥,٤٦١	٢,٠٦٦,٢٢٥	الأصول الإجمالية
٧٣٧,١٠٦	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	٤٣٧,١٠٦	٤٥,٠٠٠	٣٩٢,١٠٦	المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال
٦,٥٧٥,٣٧١	٣,٠٢٤,٢٩٣	١,٢٨٨,٣٣٥	١,٧٣٥,٩٥٨	٣,٥٥١,٠٧٨	٢,١٢٩,١٨٤	١,٤٢١,٨٩٤	ودائع العملاء والإستثمارات غير المشروطة
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	سندات متوسطة الأجل باليورو
١٨١,٣٤٩	٧,٠٢٣	-	٧,٠٢٣	١٧٤,٣٢٦	٢,٦٨٣	١٧١,٦٤٣	الإلتزامات الأخرى
٣٤,٣٤٠	-	-	-	٣٤,٣٤٠	-	٣٤,٣٤٠	الضرائب
-	-	-	-	-	-	-	السندات الدائمة (المستوى ١)
١,١٣٨,٥٧٢	١,١٣٨,٥٧٢	١,١٣٨,٥٧٢	-	-	-	-	الدين الثانوي
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	حقوق المساهمين
٩,٤٦٦,٧٣٨	٥,٢٦٩,٨٨٨	٢,٧٢٦,٩٠٧	٢,٥٤٢,٩٨١	٤,١٩٦,٨٥٠	٢,١٧٦,٨٦٧	٢,٠١٩,٩٨٣	الإلتزامات الإجمالية وحقوق المساهمين

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٠ إدارة المخاطر (تابع)

٢-٣٠ مخاطر السيولة (يتبع)

المجموع	المجموع الفرعي أكثر من ١٢ شهر	أكثر من ٥ سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	المجموع الفرعي أقل من ١٢ شهر	٣ إلى ١٢ شهر	تحت الطلب حتى ٣ أشهر	
ألف د.ع	ألف د.ع	ألف د.ع	ألف د.ع	ألف د.ع	ألف د.ع	ألف د.ع	
٣١٥,٠٥٥	٣٤,٧٢٤	١٦,٨٤٥	١٧,٨٧٩	٢٨,٣٣١	٢٩,٣٤٣	٢٥,٠٩٨٨	النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
٩٨,٠٦٤	٩,٦٢٥	٩,٦٢٥	-	٨٨,٤٣٩	١,٠٢٠٢	٧٨,٢٣٧	صافي المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال
٢,٨٠٩,٧٠٧	٢,١٣٥,٢٥٠	١,٤٩٥,٧٦٣	٦٣٩,٤٨٧	٦٧٤,٤٥٧	٢٣٤,٧٣٩	٤٣٩,٧١٨	صافي القروض والسلفيات
٢٣١,١٤٩	١١٦,٦٤٩	٨٣,٠٨٠	٣٣,٥٦٩	١١٤,٥٠٠	٢,٠٣٠	١١٢,٤٧٠	الإستثمارات المالية
٦٤,٣٦٠	٦٤,٣٦٠	-	-	-	-	-	المباني والمعدات
٥٤,٥٨٧	٣٧٠	-	٣٧٠	٥٤,٢١٧	٦,٩٠٩	٤٧,٣٠٨	الأصول الأخرى
٣,٥٧٢,٩٢٢	٢,٣٦٠,٩٧٨	١,٦٦٩,٦٧٣	٦٩١,٣٠٥	١,٢١١,٩٤٤	٢٨٣,٢٢٣	٩٢٨,٧٢١	مجموع الأصول
١٥٥,٩٤٩	٧,٧٠٠	-	٧,٧٠٠	١٤٨,٢٤٩	١٥,٤٠٠	١٣٢,٨٤٩	صافي المستحق للبنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال
٢,٤٥٢,٣٨٢	١,١٦٧,٥٠٦	٤٧٠,٧٠٨	٥٤٦,٠٤٨	١,٤٣٥,٦٢٦	٨٣٩,١١٧	٥٩٦,٥٠٩	ودائع العملاء والإستثمارات غير المشروطة
٣٠٧,١٤٨	١٩٢,٥٠٠	-	١٩٢,٥٠٠	١١٤,٦٤٨	١١٤,٦٤٨	-	سندات متوسطة الأجل باليورو
٩٣,٥٣٤	٢,٦٢٤	٢	٢,٦٢٢	٩٠,٩١٠	٥,٠٦٩	٨٥,٨٤١	الإلتزامات الأخرى
١٠,٤١٩	-	-	-	١٠,٤١٩	-	١٠,٤١٩	الضرائب
١٧,٠٠٠	-	-	-	١٧,٠٠٠	-	١٧,٠٠٠	السندات الدائمة (المستوى ١)
٤٢,٠٩٩	٤٢,٠٩٩	٤٢,٠٩٩	-	-	-	-	الدين الثانوي
١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠	-	-	-	-	حقوق المساهمين
٣,٥٧٢,٩٢٢	١,٧٥٦,٠٧٠	١,٠٠٧,٢٠٠	٧٤٨,٨٧٠	١,٨١٦,٨٥٢	٩٧٤,٢٣٤	٨٤٢,٦١٨	مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٠ إدارة المخاطر (تابع)

٣٠-٣٠ مخاطر السوق

يتعرض البنك لمخاطر السوق، وهي المخاطر حيث أن القيمة العادلة للموجودات المالية المحتفظ بها البنك سوف تتقلب بسبب التغييرات في أسعار السوق، تنشأ مخاطر السوق من تغيرات في القيمة العادلة للمراكز المفتوحة المحتفظ بها في النقد الأجنبي، وسعر الفائدة، وأسعار صرف العملات الأجنبية، وأسعار الأسهم، وهوامش الأئتمان، إلخ، تدار مخاطر السوق على أساس إرشادات البنك المركزي العماني و سياسة مخاطر السوق، التي يتم الموافقة عليها و مراجعتها دوريا من قبل لجنة المخاطر التابعة للمجلس و اختبارات الضغط بإمماج الحركات السلبية في قيمة الأسهم، والعملات الأجنبية، إلخ يتم أيضا بشكل دوري إجراؤها ومراجعتها من قبل الإدارة ولجنة المخاطر التابعة للمجلس.

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

مخاطر سعر السهم

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

مخاطر سعر الفائدة

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

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمال أن تؤثر تلك التغييرات في سعر الفائدة الربحية المستقبلية أو القيمة

العادلة للأدوات المالية، البنك معرض لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لاختلاف إعادة تسعير أسعار الفائدة للأصول والالتزامات.

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

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

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

كما في ديسمبر ٢٠١٩	٢٠٠٠ اساس لقياس حساسية الفائدة - الزيادة	٢٠٠٠ اساس لقياس حساسية الفائدة - الانخفاض
تأثير الإيرادات- ألف ريال عماني	٦.٧٨٦	(٦.٧٨٦)
تأثير الإيرادات- ألف دولار أمريكي	١٧.٦٢٦	(١٧.٦٢٦)

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٠ إدارة المخاطر (تابع)

٣٠-٣٠ مخاطر السوق (يتبع)

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

متوسط نسبة الفائدة السارية	عند الطلب خلال ٣ شهور	١٢-٣ شهر	من سنة واحد إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير حساسة للفائدة	المجموع
(ألف ر.ع.)	(ألف ر.ع.)	(ألف ر.ع.)	(ألف ر.ع.)	(ألف ر.ع.)	(ألف ر.ع.)	(ألف ر.ع.)
٢٧,٢٧%	٧,٢٤٠	-	-	-	٣٢٦,٥٣٢	٣٣٣,٧٧٢
٣٠,٦%	٨٨,٩١٩	٢٠,٤٠٥	-	-	٥٢	١٠٩,٣٧٦
٥,٥٩%	٩٣٣,٧٣٠	٦٣٣,٠٣٠	٦٦٩,٠١١	٥٦٥,٧٨٦	-	٢,٨٠١,٥٥٧
٥,١٣%	٢٨,١٨٦	٣,٨١٣	٨٤,٥٥٣	١٢١,٧٤٠	٥٤,٢٥٧	٢٩٢,٥٤٩
لا ينطبق	-	-	-	-	٦٦,٦٩٤	٦٦,٦٩٤
لا ينطبق	-	-	-	-	٤٠,٧٤٦	٤٠,٧٤٦
إجمالي الأصول	١,٠٥٨,٠٧٥	٦٥٧,٢٤٨	٧٥٣,٥٦٤	٦٨٧,٥٢٦	٤٨٨,٢٨١	٣,٦٤٤,٦٩٤
المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال	٢٧٤,١٦١	٩,٦٢٥	-	-	-	٢٨٣,٧٨٦
ودائع العملاء	١٥٣,٨١٢	١,٥٣٩,٨٨٢	٣٩٤,٣٧٠	-	٤٤٣,٤٥٤	٢,٥٣١,٥١٨
سندات متوسطة الاجل باليورو	-	-	١٩٢,٥٠٠	-	-	١٩٢,٥٠٠
الالتزامات الأخرى	٣٤١	-	-	-	٦٩,٤٧٨	٦٩,٨١٩
الضرائب	-	-	-	-	١٣,٢٢١	١٣,٢٢١
السندات الدائمة المستوى ا	-	-	١١٥,٥٠٠	-	-	١١٥,٥٠٠
حقوق المساهمين	-	-	-	-	٤٣٨,٣٥٠	٤٣٨,٣٥٠
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	٤٢٨,٣١٤	١,٥٤٩,٥٠٧	٧٠٢,٣٧٠	-	٩٦٤,٥٠٣	٣,٦٤٤,٦٩٤
إجمالي فرق حساسية سعر الفائدة	٦٢٢,٥٢١	(٨٩٢,٢٥٩)	٥١,١٩٤	٦٨٧,٥٢٦	(٤٦٨,٩٨٢)	-
الفرق التراكمي لحساسية سعر الفائدة	٦٢٢,٥٢١	(٢٦٩,٧٣٨)	(٢١٨,٥٤٤)	٤٦٨,٩٨٢	-	-

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٠ إدارة المخاطر (تابع)

٣٠-٣ مخاطر السوق (يتبع)

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

المجموع	غير حساسة للفائدة	أكثر من ٥ سنوات	من سنة واحد إلى ٥ سنوات	١٢-٣ شهر	عند الطلب خلال ٣ شهور	متوسط نسبة الفائدة السارية	
(ألف د.أ.)	(ألف د.أ.)	(ألف د.أ.)	(ألف د.أ.)	(ألف د.أ.)	(ألف د.أ.)		
٨٦٦,٩٤٠	٨٤٨,١٣٥	-	-	-	١٨,٨٠٥	%٢,٢٧	النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٨٤,٠٩٤	١٣٥	-	-	٥٣,٠٠٠	٢٣٠,٩٥٩	%٣,٠٦	المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال (صافي)
٧,٢٧٦,٧٧١	-	١,٤٦٩,٥٧٤	١,٧٣٧,٦٩١	١,٦٤٤,٢٣٤	٢,٤٢٥,٢٧٢	%٥,٥٩	صافي القروض والسلفيات
٧٥٩,٨٦٨	١٤,٠٩٢٨	٣١٦,٢٠٨	٢١٩,٦١٨	٩,٩٠٤	٧٣,٢١٠	%٥,١٣	الإستثمارات المحتفظ بها لأغراض غير المتاجرة
١٧٣,٢٣١	١٧٣,٢٣١	-	-	-	-	لا ينطبق	الممتلكات والمعدات
١٠٥,٨٣٤	١٠٥,٨٣٤	-	-	-	-	لا ينطبق	الأصول الأخرى
٩,٤٦٦,٧٣٨	١,٢٦٨,٢٦٣	١,٧٨٥,٧٨٢	١,٩٥٧,٣٠٩	١,٧٠٧,١٣٨	٢,٧٤٨,٢٤٦		إجمالي الأصول
٧٣٧,١٠٦	-	-	-	٢٥,٠٠٠	٧١٢,١٠٦		المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال
٦,٥٧٥,٣٧١	١,١٥١,٨٢٧	-	١,٠٢٤,٣٣٨	٣,٩٩٩,٦٩٤	٣٩٩,٥١٢	%٢,٩٥	ودائع العملاء
٥٠٠,٠٠٠	-	-	٥٠٠,٠٠٠	-	-	%٢,٠٩	سندات متوسطة الاجل باليورو
١٨١,٣٤٩	١٨٠,٤٦٣	-	-	-	٨٨٦	%٥,٠٩	الالتزامات الأخرى
٣٤,٣٤٠	٣٤,٣٤٠	-	-	-	-	لا ينطبق	الضرائب
٣٠٠,٠٠٠	-	-	٣٠٠,٠٠٠	-	-	لا ينطبق	السندات الدائمة المستوى ١
١,١٣٨,٥٧٢	١,١٣٨,٥٧٢	-	-	-	-	لا ينطبق	حقوق المساهمين
٩,٤٦٦,٧٣٨	٢,٥٠٥,٢٠٢	-	١,٨٢٤,٣٣٨	٤,٠٢٤,٦٩٤	١,١١٢,٥٠٤	لا ينطبق	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
-	(١,٢١٨,١٣٤)	١,٧٨٥,٧٨٢	١٣٢,٩٧١	(٢,٣١٧,٥٥٦)	١,٦١٦,٩٣٧		إجمالي فرق حساسية سعر الفائدة
-	-	١,٢١٨,١٣٤	(٥٦٧,٦٤٨)	(٧٠٠,٦١٩)	١,٦١٦,٩٣٧		إجمالي فرق حساسية سعر الفائدة

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٠ إدارة المخاطر (تابع)

٣٠-٣ مخاطر السوق (يتبع)

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

المجموع	غير حساسة للفائدة	أكثر من ٥ سنوات	من سنة واحد إلى ٥ سنوات	١٢-٣ شهر	عند الطلب خلال ٣ شهور	متوسط نسبة الفائدة السارية	
(ألف ر.ع.)	(ألف ر.ع.)	(ألف ر.ع.)	(ألف ر.ع.)	(ألف ر.ع.)	(ألف ر.ع.)		
٣١٥,٠٥٥	٣١٥,٠٥٥	-	-	-	-	%٢,٤١	النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
٩٨,٠٦٤	٢٨,٠٤٥	-	-	١٨,٢٨٧	٥١,٧٣٢	%٢,٩٣	المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال (صافي)
٢,٨٠٩,٧٠٧	٢,٣٦٠	٦١٤,١٤١	٦٤٤,٩٨١	٦٣٤,٨٥٨	٩١٣,٣٦٧	%٥,٥٠	صافي القروض والسلفيات
٢٣١,١٤٩	٢٨,٢٨٨	١٠,١٧٣	٧١,٧٢٧	-	٢٥,٩٦١	%٤,٥٥	الإستثمارات المحتفظ بها لأغراض غير المتاجرة
٦٤,٣٦٠	٦٤,٣٦٠	-	-	-	-	لا ينطبق	الممتلكات والمعدات
٥٤,٥٨٧	٥٤,٥٨٧	-	-	-	-	لا ينطبق	الأصول الأخرى
٣,٥٧٢,٩٢٢	٤٩٢,٦٩٥	٧١٩,٣١٤	٧١٦,٧٠٨	٦٥٣,١٤٥	٩٩١,٠٦٠		إجمالي الأصول
١٥٥,٩٤٩	٥,٥٦٣	-	-	٣,٨٥٠	١٤٦,٥٣٦	%٤,٢٠	المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال
٢,٤٥٢,٣٨٢	٧٧٩,٦٩١	٤,٠٠٠	٢٧٧,٥١٠	١,١٨٥,١٤٥	٢٠٦,٣٦٦	%١,٨٤	ودائع العملاء
٣٠٧,١٤٨	-	-	٣٠٧,١٤٨	-	-	%٤,٣٠	سندات متوسطة الاجل باليورو
٩٣,٥٣٤	٩٢,٤٢٥	-	-	-	١,١٠٩	لا ينطبق	الالتزامات الأخرى
١٠,٤١٩	١٠,٤١٩	-	-	-	-	لا ينطبق	الضرائب
١١٥,٥٠٠	-	-	١١٥,٥٠٠	-	-	%٧,٨٨	السندات الدائمة المستوى ١
١٧,٠٠٠	-	-	-	١٧,٠٠٠	-	%٤,٩٤	الدين الثانوي
٤٢٠,٩٩٠	٤٢٠,٩٩٠	-	-	-	-	لا ينطبق	حقوق المساهمين
٣,٥٧٢,٩٢٢	١,٣٠٩,٠٨٨	٤,٠٠٠	٧٠٠,١٥٨	١,٢٠٥,٩٩٥	٣٥٣,٦٨١		إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
-	(٨١٦,٣٩٣)	٧١٥,٣١٤	١٦,٥٥٠	(٥٥٢,٨٥٠)	٦٣٧,٣٧٩		إجمالي فرق حساسية سعر الفائدة
-	-	٨١٦,٣٩٣	١١,٠٧٩	٨٤,٥٢٩	٦٣٧,٣٧٩		الفرق التراكمي لحساسية سعر الفائدة

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ التركيزات

في إدارته لمخاطر الائتمان يسعى البنك لتنويع أنشطته الائتمانية لتفادي التركيز غير المرغوب فيه للمخاطر في أفراد أو مجموعات من العملاء في منطقة أو تجارة معينة، كما تؤخذ الضمانات كلما كان ذلك ضرورياً.

فيما يلي التوزيع الجغرافي للأصول والالتزامات والبنود غير المدرجة في قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المجموع	أخرى	جمهورية مصر العربية	دولة الإمارات العربية المتحدة	سلطنة عمان	أخرى
ألف فرع	ألف فرع	ألف فرع	ألف فرع	ألف فرع	ألف فرع
النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية	-	٧٢٥	٣٦,٦٩٦	٨٢٩,٥١٩	٨٦٦,٩٤٠
المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال	١٩٣,٩٥٦	٥,٢٦٥	٦,٥١٢	٧٨,٣٦١	٢٨٤,٠٩٤
صافي القروض والسلفيات	٢٨,٢٤٤	-	١٦٢,٨٦٨	٧,٠٨٥,٦٥٩	٧,٢٧٦,٧٧١
الاستثمارات المالية	٢٧,٠٧٣	-	٣٧,٧٨٧	٦٩٥,٠٠٨	٧٥٩,٨٦٨
المباني والمعدات	-	٤٠٣	١,٩٠٤	١٧٠,٩٢٤	١٧٣,٢٣١
الأصول الأخرى	-	٧٩٠	١,٠٤٦٥	٩٤,٥٧٩	١,٥٠,٨٣٤
إجمالي الأصول	٢٤٩,٢٧٣	٧,١٨٣	٢٥٦,٢٣٢	٨,٩٥٤,٠٥٠	٩,٤٦٦,٧٣٨
المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال	٤٨٤,٨٨٨	٥٤,٠٠٠	١٨٣,٢٧٥	١٤,٩٤٣	٧٣٧,١٠٦
ودائع العملاء	-	١,٣٨٧	١١٨,٤٨٦	٦,٤٥٥,٤٩٨	٦,٥٧٥,٣٧١
سندات متوسطة الاجل باليورو	-	-	-	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
الالتزامات الأخرى	-	١,١١٩	(١٤,٦١٠)	١٩٤,٨٤٠	١٨١,٣٤٩
الضرائب	-	٢٢٩	٤٤٩	٣٣,٦٦٢	٣٤,٣٤٠
الدين الثانوي	-	-	-	-	-
السندات الدائمة المستوى ا	-	-	-	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
حقوق المساهمين	-	٥,٧٥١	(٣٦,٦٠٣)	١,١٦٩,٤٢٣	١,١٣٨,٥٧١
الالتزامات وحقوق المساهمين	٤٨٤,٨٨٨	٦٢,٤٨٦	٢٥٠,٩٩٧	٨,٦٦٨,٣٦٦	٩,٤٦٦,٧٣٧
الالتزامات الإحتمالية الطارئة	١٧٢,٢٨٢	١١,٩٩٢	١٥٤,٦٤٤	٨٩٦,٨٤٠	١,٢٣٥,٧٥٨

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ التركيزات (تابع)

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

المجموع	أخرى	جمهورية مصر العربية	دولة الإمارات العربية المتحدة	سلطنة عمان	أخرى
ألف فرع	ألف فرع	ألف فرع	ألف فرع	ألف فرع	ألف فرع
النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية	-	٢,٥٠٥	١٢,٤٦٣	٣,٠٠,٨٧	٣١٥,٠٥٥
المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال	٨٠,٣٣٩	٢,٠٢٤	٦,٩٥٩	٩,٠٤٢	٩٨,٠٦٤
صافي القروض والسلفيات	٨,٨٩٩	١	٦٨,١٩٢	٢,٧٣٢,٦١٥	٢,٨٠٩,٧٠٧
الاستثمارات المالية	٢,٤٣٣	-	٨,٠١٣	٢٢٠,٧٠٣	٢٣١,١٤٩
المباني والمعدات	-	١٤١	٧,٠٩	٦٣,٥١٠	٦٤,٣٦٠
الأصول الأخرى	-	٤٨٠	١,٠٥٥٣	٤٣,٥٥٤	٥٤,٥٨٧
إجمالي الأصول	٩١,٣٧١	٥,١٥١	١٠٦,٨٨٩	٣,٣٦٩,٥١١	٣,٥٧٢,٩٢٢
المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال	١١٣,٧٩٩	١٩,٢٥٠	١٦,٤٣٠	٦,٤٧٠	١٥٥,٩٤٩
ودائع العملاء	-	١,١٩٨	٤٧,٧٠٧	٢,٤٠٣,٤٧٧	٢,٤٥٢,٣٨٢
سندات متوسطة الاجل باليورو	-	-	-	٣٠٧,١٤٨	٣٠٧,١٤٨
الالتزامات الأخرى	-	٣٧٠	٣,٧٠٨	٨٩,٤٥٦	٩٣,٥٣٤
الضرائب	-	٥٢	٥٩١	٩,٧٧٦	١٠,٤١٩
الدين الثانوي	-	-	-	١٧,٠٠٠	١٧,٠٠٠
حقوق المساهمين	-	٢,٠٥٨	(٨,٥٣٠)	٤٢٧,٤٦٢	٤٢٠,٩٩٠
السندات الدائمة المستوى ا	-	-	-	١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠
الالتزامات وحقوق المساهمين	١١٣,٧٩٩	٢٢,٩٢٨	٥٩,٩٠٦	٣,٣٧٦,٢٨٩	٣,٥٧٢,٩٢٢
الالتزامات الإحتمالية الطارئة	٣٠,٩٠٥	٦,٩٣٥	٤٣,٢٥٦	٣٨٨,٦٠٥	٤٦٩,٧٠١

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٢ التحليل القطاعي (تابع)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	قسم تجارة التجزئة المصرفية للشركات	قسم الخدمات المصرفية للشركات	قسم التجاري	التمويل المركزي	المجموع
الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني	الف ريال عماني
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي والأنشطة الإستثمارية	٤٨,٦١٩	٤٠,٧٨٣	١١,٢١٤	(٦,٥٨٥)	٩٤,٠٣١
إيرادات أخرى	١٢,٤٤٠	١٧,٤٣٨	٤,٤٣٨	-	٣٤,٣١٦
إجمالي الإيرادات	٦١,٠٥٩	٥٨,٢٢١	١٥,٦٥٢	(٦,٥٨٥)	١٢٨,٣٤٧
مصروفات التشغيل	(٢٢,٥٠٧)	(٥,٩٢٧)	(٧,٣٦١)	(٢٧,٨٥١)	(٦٣,٦٤٦)
ربح التشغيل	٢٣,٦٤٣	٤٥,٣٨٧	٢,٢٥٥	(٦,٥٨٤)	٦٤,٧٠١
إنخفاض القيمة القروض	٢,١١٨	(٣,٣٣٢)	(٦,٦١٨)	٨٥	(٧,٧٤٧)
صافي الربح قبل الضريبة	٢٥,٧٦١	٤٢,٠٥٥	(٤,٣٦٣)	(٦,٤٩٩)	٥٦,٩٥٤
الضريبة	(٢,١٦٥)	(٣,٥٣٣)	(٣٧١)	٥٤٦	(٥,٥٢٣)
صافي الربح بعد الضريبة	٢٣,٥٩٦	٣٨,٥٢٢	(٤,٧٣٤)	(٥,٩٥٣)	٥١,٤٣١
إجمالي الأصول	١,٢٨٢,٨٤٢	١,٥٣٣,٦٣٩	٣٧٨,٧٣٧	٤٤٩,٤٦٦	٣,٦٤٤,٦٩٤
إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين	٨٤٥,٢٩٥	١,٤١٥,٧٣٩	٣٩٠,٢٠٩	٩٩٣,٤٥١	٣,٦٤٤,٦٩٤

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

٣١ التركيزات (تابع)

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

سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	أخرى	المجموع
ألف د.أ.م	ألف د.أ.م	ألف د.أ.م	ألف د.أ.م	ألف د.أ.م
٧٧٩,٤٤٨	٣٢,٣٧١	٦,٥٠٦	-	٨١٨,٣٢٥
٢٣,٤٨٦	١٨,٠٧٥	٥,٢٥٧	٢٠٧,٨٩٤	٢٥٤,٧١٢
٧,٠٩٧,٧٠١	١٧٧,١٢٢	٣	٢٣,١١٤	٧,٢٩٧,٩٤٠
٥٧٣,٢٥٥	٢٠,٨١٣	-	٦,٣١٩	٦٠٠,٣٨٧
١٦٤,٩٦١	١,٨٤٢	٣٦٦	-	١٦٧,١٦٩
١١٣,١٢٦	٢٧,٤١٠	١,٢٤٧	-	١٤١,٧٨٣
٨,٧٥١,٩٧٧	٢٧٧,٦٣٣	١٣,٣٧٩	٢٣٧,٣٢٧	٩,٢٨٠,٣١٦
١٦,٨٠٥	٤٢,٦٧٥	٥,٠٠٠	٢٩٥,٥٨٢	٤٠٥,٠٦٢
٦,٢٤٢,٧٩٧	١٢٣,٩١٤	٣,١١٢	-	٦,٣٦٩,٨٢٣
٧٩٧,٧٨٧	-	-	-	٧٩٧,٧٨٧
٢٣٢,٣٥٣	٩,٦٣١	٩٦١	-	٢٤٢,٩٤٥
٢٥,٣٩٢	١,٥٣٥	١٣٥	-	٢٧,٠٦٢
٤٤,١٥٦	-	-	-	٤٤,١٥٦
١,١١٠,٢٩٢	(٢٢,١٥٦)	٥,٣٤٥	-	١,٠٩٣,٤٨١
٣,٠٠٠	-	-	-	٣,٠٠٠
٨,٧٦٩,٥٨٢	١٥٥,٥٩٩	٥٩,٥٥٣	٢٩٥,٥٨٢	٩,٢٨٠,٣١٦
١,٠٠٩,٣٦٣	١١٢,٣٥٤	١٨,٠١٣	٨,٠٢٧٣	١,٢٢٠,٠٠٣

٣٢ التحليل القطاعي

لأغراض الإدارة ينظم البنك الى أربع أقسام تبعاً لوحدة العمل على النحو التالي:

- يقوم قسم الخدمات المصرفية الاستهلاكية بعروض ائتمانية للأفراد لتلبية الاحتياجات المصرفية اليومية
- يقوم قسم الخدمات المصرفية للشركات بتوفير مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات للعملاء من الشركات التي تشمل القروض وقبول الودائع والتجارة المالية والعملاء الأجنبية.
- يقوم قسم الاستثمار بتقديم المنتجات الاستثمارية مثل ادارة الاصول والاستشارات وخدمات الوساطة للعملاء من الافراد وكذلك من أصحاب الثروات وعملاء المؤسسات.

- يقوم قسم الخزائنة بتقديم مجموعة كاملة من منتجات وخدمات الخزينة بما فيها اسواق المال والعملات الأجنبية لعملائها بالإضافة الى ادارة السيولة ومخاطر السوق.
- يقوم قسم الخدمات المصرفية الدولية بخدمات مثل اصدار ضمان المخاطر و المشاركة والقروض الخ , , , , ,

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 القوائم المالية، التكاليف التي تتكبدها المهام المركزية يتم إدارتها على أساس مجموعة ولا تخصص لقطاعات التشغيل.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٢ التحليل القطاعي (تابع)

لأغراض الإدارة يقوم البنك بإعداد تقاريره عن التحليل القطاعي يتم تنفيذ المعاملات بين القطاعات أعلاه وفقاً لأسعار الرئيسي لعملياته طبقاً للمواقع الجغرافية التالية:

(١) سلطنة عمان

(٢) دولة الإمارات العربية المتحدة

(٣) جمهورية مصر العربية

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	المجموع
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي والأنشطة الإستثمارية	٩١,٤١٢	٢,١١١	٥٠٨	٩٤,٠٣١
إيرادات التشغيل الأخرى	٣٢,٩١١	١,٢١٣	١٩٢	٣٤,٣١٦
إيرادات تشغيل	١٢٤,٣٢٣	٣,٣٢٤	٧٠٠	١٢٨,٣٤٧
مصروفات التشغيل	(٥٩,٦٦٤)	(٣,٤٩٧)	(٤٨٥)	(٦٣,٦٤٦)
ربح التشغيل	٦٤,٦٥٩	(١٧٣)	٢١٥	٦٤,٧٠١
صافي اجمالي خسائر انخفاض القيمة والضريبة	(٧,٣٦٨)	(٥,٨٤٤)	(٥٨)	(١٣,٢٧٠)
ربح القطاع للسنة	٥٧,٢٩١	(٦,٠١٧)	١٥٧	٥١,٤٣١
المعلومات الأخرى				
أصول القطاع	٣,٥٢٤,٣٣٢	١١,٢٦٢	١٩,١١	٣,٦٤٤,٦٩٥
مصروفات القطاع الرأسمالية	٣,٥٢٧	١٣١	٢	٣,٦٦٠

فيما يلي بيانات الشريحة وفقاً للجغرافيا:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	المجموع
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي والأنشطة الإستثمارية	٢٣٧,٤٣٤	٥,٤٨٣	١,٣١٩	٢٤٤,٢٣٦
إيرادات التشغيل الأخرى	٨٥,٤٨٢	٣,١٥١	٤٩٩	٨٩,١٣٢
إيرادات تشغيل	٣٢٢,٩١٦	٨,٦٣٤	١,٨١٨	٣٣٣,٣٦٨
مصروفات التشغيل	(١٥٤,٩٧١)	(٩,٠٨٣)	(١,٢٦٠)	(١٦٥,٣١٤)
ربح التشغيل	١٦٧,٩٤٥	(٤٤٩)	٥٥٨	١٦٨,٠٥٤
صافي اجمالي خسائر انخفاض القيمة والضريبة	(١٩,١٣٨)	(١٥,١٧٩)	(١٥١)	(٣٤,٤٦٨)
ربح القطاع للسنة	١٤٨,٨٠٧	(١٥,٦٢٨)	٤٠٧	١٣٣,٥٨٦
المعلومات الأخرى				
أصول القطاع	٩,١٥٤,١٠٩	٢٦٣,٠١٨	٤٩,٦١٣	٩,٤٦٦,٧٤٠
مصروفات القطاع الرأسمالية	٩,١٦١	٣٤٠	٤	٩,٥٠٥

٣٢ التحليل القطاعي (تابع)

فيما يلي معلومات الشريحة وفقاً لخط الأعمال:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	قسم تجارة المصرفية	قسم الخدمات المصرفية للشركات	قسم التجاري	التمويل المركزي	المجموع
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي والأنشطة الإستثمارية	٤٢,٩٥٩	٣٣,١٧٧	١٢,١٨٣	٤,٠٦٠	٩٢,٣٧٩
إيرادات أخرى	١٤,٢٨٩	١٨,٦٤٣	٣,٧٥٨	(٥٤)	٣٦,٦٣٦
إجمالي الإيرادات	٥٧,٢٤٨	٥١,٨٢٠	١٥,٩٤١	٤,٠٠٦	١٢٩,٠١٥
مصروفات التشغيل	٢٠,٨٥٤	٥,٥٠٣	٧,٦٤١	٢٧,٧٤٤	٦١,٧٤٢
ربح التشغيل	٢١,٧٩٠	٣٩,٣١٧	٢,٢٠٧	٤,٠٠٥	٦٧,٢٧٣
إنخفاض القيمة القروض	(٨٠٢)	٩٢٩	(٧,٧١٨)	١٩٤	(٧,٣٩٧)
صافي الربح قبل الضريبة	٢٠,٩٨٨	٤٠,٣٠٠	(٥,٥١١)	٤,١٩٩	٥٩,٨٧٦
الضريبة	(٣,٢١٢)	(٦,١٧٠)	٧٥٧	(٦٤٣)	(٩,٢٦٨)
صافي الربح بعد الضريبة	١٧,٧٧٦	٣٤,١٣٠	(٤,٨٥٤)	٣,٥٥٦	٥٠,٦٠٨
إجمالي الأصول	١,٣١١,٤٦١	١,٤٥٦,١٥	٤,٢٠٤٩١	٤٠٢,٩٥٥	٣,٥٧٢,٩٢٢
إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين	٨١٦,٢٧٢	١,٣٨١,٢٠٨	٣٨٧,٢٢٧	٩٨٨,٢١٥	٣,٥٧٢,٩٢٢

فيما يلي معلومات الشريحة وفقاً لخط الأعمال:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	قسم تجارة المصرفية	قسم الخدمات المصرفية للشركات	قسم التجاري	التمويل المركزي	المجموع
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي والأنشطة الإستثمارية	١١١,٥٨٢	٨٦,١٧٤	٣١,٦٤٤	١,٠٥٤٥	٢٣٩,٩٤٥
إيرادات أخرى	٣٧,١١٤	٤٨,٤٢٣	٩,٧٦١	(١٤٠)	٩٥,١٥٨
إجمالي الإيرادات	١٤٨,٦٩٦	١٣٤,٥٩٧	٤١,٤٠٥	١,٠٤٠٥	٣٣٥,١٠٣
مصروفات التشغيل	(٥٤,١٦٦)	(١٤,٢٩٤)	(١٩,٨٤٧)	(٧٢,٠٦٢)	(١٦٠,٣٦٩)
ربح التشغيل	٥٦,٥٩٦	١٢,٢٦٢	٥,٤٧٣	١,٠٤٠٣	١٧٤,٧٣٤
إنخفاض القيمة القروض	(٢,٠٨٣)	٢,٤١٣	(٢,٠٤٧)	٥٠٤	(١٩,٢١٣)
صافي الربح قبل الضريبة	٥٤,٥١٣	١٠,٤٦٥	(١٤,٥٧٤)	١,٠٩٠٧	١٥٥,٥٢١
الضريبة	(٨,١٢٢)	(١٥,٥٩٥)	١,٢٦٨	(١,٦٢٤)	(٢٤,٠٧٣)
صافي الربح بعد الضريبة	٤٦,٣٩١	٨٩,٠٨٠	(١٣,٣٠٦)	٩,٢٨٣	١٣١,٤٤٨
إجمالي الأصول	٣,٤٠٦,٣٩١	٣,٣٤٥,٥٨٦	١,٠٤٥,٤٣٠	١,٤٨٢,٩٠٩	٩,٢٨٠,٣١٦
إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين	٢,١٢٠,١٨٦	٣,٥٨٧,٥٥٢	١,٠٠٥,٧٨٣	٢,٥٦٦,٧٩٥	٩,٢٨٠,٣١٦

إحصاءات إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي

إحصاءات إيرادات التشغيل الأخرى

إحصاءات إيرادات التشغيل

إحصاءات مصروفات التشغيل

إحصاءات ربح التشغيل

صافي اجمالي خسائر انخفاض القيمة والضريبة

ربح القطاع للسنة

المعلومات الأخرى

أصول القطاع

مصروفات القطاع الرأسمالية

٣٢ التحليل القطاعي (تابع)

فيما يلي بيانات الشريحة وفقاً للجغرافيا:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	المجموع
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي والأنشطة الإستثمارية	٨٩,١٤٠	٢,٧٤٤	٤٩٥	٩٢,٣٧٩
إيرادات التشغيل الأخرى	٣٥,٦٢٨	١,٠٠٦	٢	٣٦,٦٣٦
إيرادات تشغيل	١٢٤,٧٦٨	٣,٧٥٠	٤٩٧	١٢٩,٠١٥
مصروفات التشغيل	(٥٧,٥٥٣)	(٣,٧٦٤)	(٤٢٥)	(٦١,٧٤٢)
ربح التشغيل	٦٧,٢١٥	(٤)	٧٢	٦٧,٢١٣
صافي اجمالي خسائر انخفاض القيمة والضريبة	(٩,٥٧٢)	(٧,٠٨٦)	(٧)	(١٦,٦٦٥)
ربح القطاع للسنة	٥٧,٦٤٣	(٧,١٠٠)	٦٥	٥٠,٦٠٨
المعلومات الأخرى				
أصول القطاع	٣,٤٤٦.٤٠٧	١٠٦,٤٥٩	٢٠,٠٥٦	٣,٥٧٢,٩٢٢
مصروفات القطاع الرأسمالية	٢,٧٦٨	٢٧٥	-	٣,٠٤٣

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	المجموع
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي والأنشطة الإستثمارية	٢٣١,٥٣٢	٧,١٢٧	١,٢٨٦	٢٣٩,٩٤٥
إيرادات التشغيل الأخرى	٩٢,٥٤٠	٢,٦١٣	٥	٩٥,١٥٨
إيرادات تشغيل	٣٢٤,٠٧٢	٩,٧٤٠	١,٢٩١	٣٣٥,١٠٣
مصروفات التشغيل	(١٤٩,٤٨٨)	(٩,٧٧٧)	(١,١٠٤)	(١٦٠,٣٦٩)
ربح التشغيل	١٧٤,٥٨٤	(٣٧)	١٨٧	١٧٤,٧٣٤
صافي اجمالي خسائر انخفاض القيمة والضريبة	(٢٤,٨٦٣)	(١٨,٤٠٥)	(١٨)	(٤٣,٢٨٦)
ربح القطاع للسنة	١٤٩,٧٢١	(١٨,٤٤٢)	١٦٩	١٣١,٤٤٨
المعلومات الأخرى				
أصول القطاع	٨,٩٥١,٧٠٥	٢٧٦,٥١٧	٥٢,٠٩٤	٩,٢٨٠,٣١٦
مصروفات القطاع الرأسمالية	٧,١٩٠	٧١٤	-	٧,٩٠٤

إحصاءات إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي

إحصاءات إيرادات التشغيل الأخرى

إحصاءات إيرادات التشغيل

إحصاءات مصروفات التشغيل

إحصاءات ربح التشغيل

صافي اجمالي خسائر انخفاض القيمة والضريبة

ربح القطاع للسنة

المعلومات الأخرى

أصول القطاع

مصروفات القطاع الرأسمالية

أصول القطاع

مصروفات القطاع الرأسمالية

إحصاءات إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي

إحصاءات إيرادات التشغيل الأخرى

إحصاءات إيرادات التشغيل

إحصاءات مصروفات التشغيل

إحصاءات ربح التشغيل

صافي اجمالي خسائر انخفاض القيمة والضريبة

ربح القطاع للسنة

المعلومات الأخرى

أصول القطاع

مصروفات القطاع الرأسمالية

أصول القطاع

مصروفات القطاع الرأسمالية

إيضاحات حول البيانات المالية

إستناداً إلى طريقة التقييم الموضحة أدناه, تعتبر الإدارة أن القيم العادلة لكافة الأدوات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ لا تختلف إختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية.

٣٣ القيمة العادلة للأدوات المالية

يلخص الإيضاح التالي الطرق الرئيسية والافتراضات المستخدمة في تقدير القيم العادلة للأصول والإلتزامات:

القروض والسلف

تم حساب القيمة العادلة بالاستناد إلى التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المخصصة للأصل والفوائد لهذه التدفقات, تم إفتراض حدوث سداد القروض في تواريخ السداد التعاقدية متى انطبق ذلك, بالنسبة للقروض التي ليس لها فترات سداد محددة أو تلك التي تخضع لمخاطر التحصيل يتم تقدير السداد على أساس الخبرة في الفترات السابقة عندما كانت معدلات الفائدة بمستويات مماثلة للمستويات الحالية, بعد تعديلها بأي فروق في توقعات معدل الفائدة, يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية بوضع مخاطر الائتمان وأي مؤثر على الإنخفاض في القيمة في الإعتبار, يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية لأي تصنيفات قروض متجانسة على أساس المحفظة ويتم خصمها بالمعدلات الحالية للقروض المماثلة المقدمة للمقترضين الجدد ذوي ملامح الائتمان المماثلة, تعكس القيم العادلة المقدرة التغييرات في مركز الائتمان منذ تاريخ تقديم القروض كما تعكس التغييرات في معدلات الفائدة في حالة القروض ذات معدلات الفائدة الثابتة.

٢ الإستثمارات

تستند القيمة العادلة على الأسعار المدرجة بالسوق في تاريخ قائمة المركز المالي مع عدم وجود أي خصم لتكاليف المعاملة في حالة عدم وجود سعر مدرج للسوق يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أساليب التدفقات النقدية المخصصة وأية طرق أخرى للتقييم.

عند استخدام أساليب التدفقات النقدية المخصصة تستند التدفقات النقدية المستقبلية على أفضل تقديرات الإدارة ومعدل الخصم هو معدل سائد بالسوق بالنسبة لأداة مالية مماثلة في تاريخ بيان المركز المالي.

إحصاءات إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي

إحصاءات إيرادات التشغيل الأخرى

إحصاءات إيرادات التشغيل

إحصاءات مصروفات التشغيل

إحصاءات ربح التشغيل

صافي اجمالي خسائر انخفاض القيمة والضريبة

ربح القطاع للسنة

المعلومات الأخرى

أصول القطاع

مصروفات القطاع الرأسمالية

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٣ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

المستوى ١ : معطيات تتعلق بأسعار الأسهم المدرجة في أسواق نشطة (بدون تعديل) و ذلك بالنسبة للأدوات المتشابهة.

المستوى ٢ : معطيات - خلافا للأسعار المدرجة المذكورة بالمستوى ١ - و هي معطيات يمكن ملاحظتها إما مباشرة (مثل أسعار الأسهم) أو بطريق غير مباشر (مثل معطيات مشتقة من الأسعار) و تشمل هذه الفئة الأدوات التي تم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المعلنة في أسواق نشطة بالنسبة للأدوات المتشابهة، أو الأسعار المعلنة لأدوات مماثلة أو مشابهة في أسواق تعتبر أقل نشاطا أو

أساليب تقييم أخرى يتم فيها ملاحظة كافة المعطيات الهامة سواء بطريق مباشر أو غير مباشر من خلال بيانات السوق. المستوى ٣ : معطيات ليس بالإمكان ملاحظتها، و تشمل هذه الفئة كافة الأدوات التي تشمل أساليب تقييمها معطيات لا تستند الى بيانات يمكن ملاحظتها و يكون للمعطيات التي لا يمكن ملاحظتها تأثير جوهري على تقييم تلك الأدوات، و تشمل هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها على أساس الأسعار المعلنة لأدوات مشابهة تتطلب تعديلات أو افتراضات جوهريية غير ممكن ملاحظتها حتى تعكس الفروق بين الأدوات.

و يوضح الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية - بخلاف الأدوات المشتقة المسجلة بقيمتها العادلة - و ذلك حسب ترتيب مستوى القيمة العادلة:

المجموع	المستوى ٢	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ١	المجموع
ألف ر ع	ألف ر ع	ألف د.أهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	ألف د.أهم	ألف د.أهم
			استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
٥٠,٥٢	-	١٣,١٢٣	أسهم مدرجة	-	١٣,١٢٣
٢,٥٢٢	٢,٥٢٢	-	أسهم غير مدرجة	٦,٥٥٠	٦,٥٥٠
٧,٥٧٤	٢,٥٢٢	١٣,١٢٣	المجموع	٦,٥٥٠	١٩,٦٧٣
			استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال دخل		
٣٦,٩٥١	-	٩٥,٩٧٧	شامل آخر	-	٩٥,٩٧٧
٣٣١	٣٣١	-	أسهم مدرجة	٨٥٩	٨٥٩
٣٧,٢٨٢	٣٣١	٩٥,٩٧٧	المجموع	٨٥٩	٩٦,٨٣٦
٤٤,٨٥٦	٢,٨٥٣	١٠٩,١٠٠	مجموع الأصول المالية	٧,٤٠٩	١١٦,٥٠٩

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٣ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

المجموع	المستوى ٢	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ١	المجموع
ألف ر ع	ألف ر ع	ألف د.أهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	ألف د.أهم	ألف د.أهم
			استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
٥,٢٧٦	-	١٣,٧٠٤	أسهم مدرجة	-	١٣,٧٠٤
٢,٤١٥	٢,٤١٥	-	أسهم غير مدرجة	٦,٢٧٣	٦,٢٧٣
٧,٦٩١	٢,٤١٥	١٣,٧٠٤	المجموع	٦,٢٧٣	١٩,٩٧٧
			استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال دخل		
٢٨,٣٤٥	-	٧٣,٦٢٣	أسهم مدرجة	-	٧٣,٦٢٣
٣٣١	٣٣١	-	أسهم غير مدرجة	٨٦٠	٨٦٠
٢٨,٦٧٦	٣٣١	٢٨,٣٤٥	المجموع	٧٣,٦٢٣	٧٤,٤٨٣
٣٦,٣٦٧	٢,٧٤٦	٣٣,٦٢١	مجموع الأصول المالية	٨٧,٣٢٧	٧,١٣٣

الالتزام لشراء أو بيع مبلغ محدد من السلع، العملات الأجنبية أو الأدوات المالية بسعر ثابت بتاريخ مستقبلي معلوم أو ضمن فترة زمنية مستقبلية محددة، يقوم البنك بمعاملات في عقود خيارات العملات لعملائه فقط.

مشتقات مالية محتفظ بها أو مصدره لأغراض التغطية

كجزء من عملية إدارة الأصول والالتزامات يستخدم البنك المشتقات المالية لأغراض التحوط لتقليل تعرضه لمخاطر العملة وأسعار الفائدة، يتحقق هذا من خلال تغطية أدوات مالية محددة ومعاملات معينة بالإضافة إلى التغطية الاستراتيجية ضد مخاطر قائمة المركز المالي ككل.

يستخدم البنك عقود صرف العملة الأجنبية بالأجل وعقود خيارات عملات أجنبية ومقايضات العملات للتحوط ضد مخاطر عملة معروفة ومحددة، بالإضافة إلى ذلك، يستخدم البنك عقود مقايضات أسعار الفائدة للتحوط ضد التغيرات في القيمة العادلة الناشئة من بعض القروض والودائع ذات أسعار الفائدة الثابتة.

يتم التحوط الاستراتيجي لمخاطر أسعار الفائدة بالرقابة على إعادة تسعير الأصول والالتزامات المالية والدخول بعقود مقايضات أسعار الفائدة لتحويط جزء من مخاطر أسعار الفائدة، بما أن التحوط الاستراتيجي غير مؤهل بأن يكون تحوط خاص للمحاسبة، لذلك فإن المشتقات المالية المتعلقة يتم احتسابها كأدوات مالية للمتاجرة.

أبرم البنك عقد مبادلة أسعار الفائدة و هو عقد يوصف بأنه تحوط للقيمة العادلة بغرض التحوط من مخاطر أسعار فائدة السندات متوسطة الأجل بعملة اليورو، التغييرات المتراكمة في القيمة العادلة لتلك السندات (موضع التحوط) - و هي تغييرات ناتجة عن المخاطر التي تم التحوط منها - تُسجل كجزء من القيمة الدفترية لتلك السندات و بالتالي تُذكر بقائمة المركز المالي،

ان الالتزامات المالية الرئيسية للبنك المتوسطة وطويلة الاجل هي الاموال المفترضة والالتزامات الثانوية. ان القيم العادلة لهذه الالتزامات المالية لا تختلف جوهريا عن قيمها الدفترية، لان هذه الالتزامات يتم اعادة تسعيرها على فترات من ثلاثة او ستة اشهر، وهذا يتوقف على شروط واحكام الاداة والهوامش المطبقة الناتجة تقارب الامتدادات الحالية التي ستطبق على قروض ذات لستحقاقات مماثلة.

الأدوات المالية المشتقة بالمستوى ٢ يتم تقييمها على أساس تقييم الطرف المقابل و الأسعار الأجلة المعلنة و منحنيات العائد (أنظر إيضاح ١٣٤).

٣٤ المشتقات

يدخل البنك من خلال أعماله الإعتيادية في معاملات متنوعة يستخدم فيها الأدوات المالية المشتقة، الأداة المالية المشتقة هي عقد مالي بين طرفين حيث تعتمد المدفوعات على تحركات الأسعار في واحدة أو أكثر من الأدوات المالية، بالإشارة إلى السعر أو المؤشر، يستخدم البنك الأدوات المالية المشتقة التالية:

أنواع المشتقات المالية

العقود الأجلة والمستقبلية هي ترتيبات تعاقدية إما لشراء أو بيع عملات محددة، سلع أو أدوات مالية بأسعار محددة في تاريخ مستقبلي، أن العقود الأجلة معدة للتعامل بها في السوق الفوري.

عقود مقايضات هي إتفاقيات تعاقدية تتم بين طرفين لتبادل حركة أسعار الفائدة أو العملات الأجنبية ومؤهشرات الأسهم، (وفي حالة عجز مقايضات الإئتمان) من أداء الدفعات بشأن أحداث إئتمانية معينة على أساس مبالغ إعتبارية محددة.

عقود الخيارات هي اتفاقيات تعاقدية تعطي الحق وليس

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٤ المشتقات (تابع)

يبين الجدول أدناه القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة، التي تساوي القيم السوقية مع القيمة الاعتبارية محللة وفقاً لفترة شروط الاستحقاق، إن القيمة

الاعتبارية هي قيمة الأصل المتعلقة بالمشتقات المالية بالإشارة إلى أسعار السوق أو المؤشر وهو الأساس الذي يتم بموجبه قياس التغيرات في قيمة المشتقات المالية،

٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

من سنة واحدة إلى ٥ سنوات	من ٣ إلى ١٢ شهر	القيمة خلال ٣ أشهر	إجمالي القيمة الاعتبارية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع. (إيضاح ١٣)	ألف ر.ع. (إيضاح ٩)	تحوط القيمة العادلة
٦٢,٩٨٨	٥٥,١٨١	١٣,١٣٢	١٣١,٣٠١	(١,١٧٩)	١,١٧٩	مبادلات أسعار الفائدة
١٣١,١٤٩	٥٣,٠٩٢	٥٧,٧٨٩	٢٤٢,٠٣٠	(٣)	٣٧٢	عقود شراء عملة أجنبية آجلة
١٣٢,٣٧٥	٥٢,١٢٤	٥٧,٥٣١	٢٤٢,٠٣٠	(٢١٢)	١,٠٩٣	عقود بيع عملة أجنبية آجلة
-	-	-	-	-	-	خيارات العملات
٣٢٦,٥١٢	١٦٠,٣٩٧	١٢٨,٤٥٢	٦١٥,٣٦١	(١,٣٩٤)	٢,٦٤٤	المجموع
٨٤٨,٠٨٣	٤١٦,٦١٦	٣٣٣,٦٤٢	١,٥٩٨,٣٤١	(٣,٦٢١)	٦,٨٦٨	المجموع - ألف دولار أمريكي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

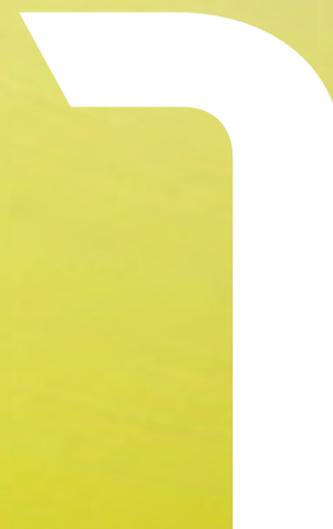
من سنة واحدة إلى ٥ سنوات	من ٣ إلى ١٢ شهر	القيمة خلال ٣ أشهر	إجمالي القيمة الاعتبارية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع. (إيضاح ١٣)	ألف ر.ع. (إيضاح ٩)	تحوط القيمة العادلة
-	١١٥,٥٠٠	-	١١٥,٥٠٠	(٨٥٢)	-	تحوط القيمة العادلة
١٩,٨٦٠	١٢,٢٨٠	٦,٩٩٨	٣٩,١٣٨	(١٢٦)	١٢٦	مبادلات أسعار الفائدة
٢٢١	٣٦,٤٠٨	١٤٤,٣٥٨	١٨٠,٩٨٧	(٢٢٤)	١٠١	عقود شراء عملة أجنبية آجلة
٣٦٣	٣٦,٣٧٥	١٤٤,٢٤٩	١٨٠,٩٨٧	(٦٥)	٢١٩	عقود بيع عملة أجنبية آجلة
٣٢٧	-	٢٠٦	٥٣٣	(٤)	٤	خيارات العملات
٢٠,٧٧١	٢٠٠,٥٦٣	٢٩٥,٨١١	٥١٧,١٤٥	(١,٢٧١)	٤٥٠	المجموع
٥٣,٩٥١	٥٢٠,٩٤٣	٧٦٨,٣٤٠	١,٣٤٣,٢٣٤	(٣,٣٠١)	١,١٦٩	المجموع - ألف دولار أمريكي

٣٥ أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض الأرقام المقابلة لسنة ٢٠١٩ لتتوافق مع العرض للسنة الحالية. إن إعادة التصنيف هذه لا تعتبر جوهرية ويتم إجراؤها في ذات الإيضاحات حول البيانات

المالية ولا تؤثر على الربح أو حقوق المساهمين التي تم بيانها سابقاً.

مزن للصيرفة الإسلامية





تقرير الحقائق المكتشفة إلى مجلس إدارة البنك الوطني العماني (ش م ع ع) (البنك) بشأن الإفصاحات ذات الصلة بالمحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ لمزَن للصيرفة الإسلامية

لقد قمنا بإنجاز الإجراءات المتفق عليها معكم والمنصوص عليها في الباب ٥ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية وتعميم البنك المركزي العماني رقم بي أم ١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ بشأن الإفصاحات ذات الصلة بالمحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (الإفصاحات) لمزَن للصيرفة الإسلامية (نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية) للبنك المبينة على الصفحات من ٣ إلى ٣٠ كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. تم إعداد الإفصاحات من قبل إدارة نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً للمتطلبات المتعلقة المبينة في الباب ٥ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية وتعميم البنك المركزي العماني رقم بي أم ١٠٠٩ المؤرخ في ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦، والتعميم رقم بي أم ١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ والتعميم رقم ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣. لقد باشرنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي حول الخدمات المرتبطة القابل للتطبيق على تكليف بإجراءات متفق عليها. وقد إقتصر إنجاز الإجراءات المبينة في الباب ٥ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية والتعميم رقم بي أم ١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧، على مساعدتكم فقط في تقييم مدى إنترام نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بمتطلبات الإفصاح المتعلقة المبينة في الباب ٥ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية وتعميم البنك المركزي العماني رقم بي أم ١٠٠٩ المؤرخ في ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعميم رقم بي أم ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣.

وأدناه تقريراً بما تم إكتشافه:

بناءً على إنجاز الإجراءات المبينة بالتفصيل أعلاه، وجدنا أن الإفصاحات تخلو من أية أخطاء جوهرية.

وبالنظر لكون الإجراءات المشار إليها أعلاه لا تُشكّل عملية تدقيق أو إطلاع وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أو المعايير الدولية حول التكليف بالإطلاع، فإننا لم نقم بإبداء أية تأكيدات حول الإفصاحات.

ولو إفترض قيامنا بإنجاز إجراءات إضافية، أو قيامنا بعملية تدقيق أو إطلاع للإفصاحات طبقاً للمعايير الدولية للتدقيق أو المعايير الدولية حول التكليف بالإطلاع، فقد يكون من الممكن أن نكون قد لاحظنا أمور أخرى تستوجب إظهارها في التقرير المرفوع إليكم.

إن تقريرنا هذا هو للغرض المشار إليه في الفقرة الأولى من هذا التقرير حصراً ولمعلوماتكم، على أن لا يستعمل لأي غرض آخر. يتعلق هذا التقرير فقط بالإفصاحات المرفقة التي سيتم إدراجها ضمن التقرير السنوي للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ولا يمتد إلى أية بيانات مالية للبنك أو نافذته الإسلامية مأخوذة ككل أو إلى أية تقارير أخرى للبنك أو نافذته الإسلامية.

Ernst & Young LLC

٩ مارس ٢٠٢٠

مسقط



31 ديسمبر 2019

تقرير هيئة الرقابة الشرعية
"مُزَن للصيرفة الإسلامية"
البنك الوطني العماني
سلطنة عمان

بسم الله الرحمن الرحيم

إلى مساهمي "مُزَن" للصيرفة الإسلامية

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

امتثالاً لخطاب التعيين، فإننا مطالبون بتقديم التقرير التالي:

لقد قمنا بمراجعة المبادئ والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي قدمتها "مُزَن للصيرفة الإسلامية" خلال الفترة المنتهية، كما قمنا أيضاً بإجراء مراجعة لأجل إبداء الرأي بشأن ما إذا كانت "مُزَن للصيرفة الإسلامية" قد التزمت بمبادئ الشريعة الإسلامية، وامتثلت بالفتاوى، والأحكام والمبادئ التوجيهية التي أصدرناها.

لقد قمنا بإجراء المراجعة، والتي تضمنت فحصاً، مبنياً على الاختبار، لكل نوع من أنواع المعاملات، والوثائق ذات الصلة والإجراءات المعتمدة من قِبل "مُزَن للصيرفة الإسلامية".

لقد خططنا لمراجعتنا وقمنا بتنفيذها لكي نحصل على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأينا أنها ضرورية لتزويدنا بالأدلة الكافية لتقديم تأكيد معقول بأن "مُزَن للصيرفة الإسلامية" لم تخالف مبادئ الشريعة الإسلامية.

وفي رأينا فإن:

1. العقود، والمعاملات والتعاملات التي دخلت فيها "مُزَن للصيرفة الإسلامية" خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019، والتي قمنا بمراجعتها، قد تمت وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.
2. تخصيص الأرباح وتحميل الخسائر التي لها صلة بحساب الاستثمار تتفق مع الأسس التي تمت الموافقة عليها من قِبلنا وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.
3. لم يتم تحقيق أي ربح من مصادر أو طرق تحرمها مبادئ الشريعة الإسلامية. لقد تم تحقيق إيرادات من رسوم السداد المتأخر فقط والتي سيتم صرفها في أغراض خيرية.
4. مسنولية حساب وإخراج الزكاة تكون على المساهمين والمودعين.

نسال الله عز وجل أن يمنحنا جميعاً التوفيق والنجاح.
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

الشيخ الدكتور/ محمد داوود بكر
عضو هيئة الرقابة الشرعية

الشيخ الدكتور/ محمد بن علي القرني
رئيس هيئة الرقابة الشرعية

صاحب السمو السيد د. أدهم آل سعيد
عضو هيئة الرقابة الشرعية

الشيخ/ صالح بن ناصر الخروصي
عضو هيئة الرقابة الشرعية



وفقاً لمتطلبات الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية في الباب 2، بند رقم 14.2.2.2

فتوى شرعية رقم: 2019/02

بسم الله الرحمن الرحيم

حساب تجارة

الحمد لله وحده وصلى الله وسلم على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين، وبعد:

قامت هيئة الرقابة الشرعية لـ"مزن للصيرفة الإسلامية" في اجتماعها رقم 2019/03 المنعقد بتاريخ 20 أكتوبر 2019 بمراجعة هيكله وأحكام حساب "تجارة" وترى الهيئة ما يأتي:

وصف المنتج

يقوم منتج حساب "تجارة" بتوفير حسابات مصرفية يتم إيداع المبالغ فيها من قبل العملاء لتقوم مزن للصيرفة الإسلامية باستثمارها.

المبدأ الشرعي:

إن المبدأ الشرعي الذي يقوم عليه حساب تجارة هو "عقد الوكالة بالاستثمار"، وهو عقد مستند في تأصيله على قول النبي صلى الله عليه وسلم: "اتجروا في أموال اليتامى لا تأكله الصدقة" وغير ذلك من النصوص الشرعية العامة التي تحث على تنمية المال، وبناءً على هذا يوكل العميل مزن للصيرفة الإسلامية لاستثمار أمواله التي أودعها لدى مزن، على أن تراعى جملة من الضوابط في ذلك، وهي:

- 1- يقتصر استثمار هذه الأموال على المعاملات التي سبق إجازتها من الهيئة الشرعية.
- 2- يسري على حساب "تجارة" ذات الأحكام التي تسري على الوكالة بأجر من حيث الجملة.
- 3- يكون الربح المحقق من الاستثمار من نصيب العميل كاملاً، بينما لمزن للصيرفة الإسلامية الأجرة.
- 4- يمكن أن تكون أجرة مزن للصيرفة الإسلامية نسبة يتم الاتفاق عليها أو مبلغاً مقطوعاً. كما يمكن أن يتم الاتفاق على أن يكون لمزن جزء من الربح على سبيل التحفيز إضافة إلى الأجرة.
- 5- يمكن أن تكون الوكالة لمزن للصيرفة الإسلامية بالاستثمار مطلقة، كما يمكن أن تكون مقيدة ببعض الجوانب حسب ما يتم الاتفاق عليه عند التعاقد.

والله ولي التوفيق

الشيخ الدكتور/ محمد بن علي القري
رئيس هيئة الرقابة الشرعية

الشيخ/ صالح بن ناصر الخروصي
عضو هيئة الرقابة الشرعية

الشيخ الدكتور/ محمد داوود بكر
عضو هيئة الرقابة الشرعية

بازل ٢ - المرتكز ٣ وبازل ٣ تقرير ٢٠١٩

المقدمة

تم تأسيس مزن للصيرفة الإسلامية، وهي نافذة مصرفية إسلامية للبنك الوطني

العماني ش.ع.م.ع في سلطنة عمان بهدف القيام بمزاولة أنشطة الأعمال المصرفية وأنشطة التمويل الأخرى الملتزمة بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية.

تعمل مزن بموجب ترخيص مزاول الأعمال المصرفية الإسلامية الصادر من البنك المركزي العماني بتاريخ ١٧ يناير ٢٠١٣. يعهد إلى مجلس الرقابة الشرعية بمزن التأكد من الالتزام بقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية في تعاملاتها وأنشطتها. يتم إدراج مجموعة كاملة من القوائم المالية لمزن في القوائم المالية الموحدة للبنك. يقدم هذا المستند إفصاحات بازل ٢ المرتكز ٣ المتعلقة بمزن بصورة منفصلة. ليست هناك قيود على تحويل الأموال من البنك لمزن. برغم ذلك وبموجب إطار العمل التنظيمي للصيرفة الإسلامية لا يمكن لمزن إيداع أموال لدى البنك. لا تملك مزن أي مساهمة مسيطرة في أي كيان آخر.

هيكل رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بلغ رأس المال المخصص لمزن للصيرفة الإسلامية ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال عماني. استنادا إلى توجيهات البنك المركزي العماني، كان هيكل رأس مال مزن كما في تاريخ الإقفال في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ كما يلي:

مزن للصيرفة الإسلامية

(بالآلاف الريالات)

عناصر رأس المال	المبلغ
رأسمال الطبقة ١	
البنوك المحلية	
رأس المال المدفوع	٢٠,٠٠٠
علاوة إصدار	-
احتياطي قانوني	-
احتياطي عام	-
احتياطي قروض ثانوية	-
توزيعات أرباح أسهم (مقترحة)	-
أرباح مدورة / (خسارة) *	(٧٧٥)
أسهم عادية الطبقة ١ قبل التعديلات التنظيمية	١٩,٢٢٥
مبالغ مخصومة	
أصل ضريبي مؤجل	-
أسهم عادية الطبقة ١	١٩,٢٢٥
رأسمال الطبقة ١ بعد المبالغ المخصومة أعلاه	١٩,٢٢٥
رأسمال الطبقة ٢	
احتياطيات إعادة تقييم/ مكاسب أو خسائر القيمة العادلة التراكمية عن أدوات متاحة للبيع	-
مخصص خسائر قروض عامة/ احتياطي خسائر قروض عامة	٦٧٤
دين ثانوي (بعد الإطفاء)	-
إجمالي رأسمال الطبقة ٢	٦٧٤
إجمالي رأس المال التنظيمي	١٩,٨٩٩
أموال أصحاب حسابات الاستثمار	٥,٨٤٩
احتياطي موازنة الأرباح	٣٨١
احتياطي مخاطر الاستثمار	١٤٨
إجمالي أصحاب حسابات الاستثمار	٦,٣٧٨

مزن للصيرفة الإسلامية

(بالآلاف الريالات)

بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠١٩

كفاية رأس المال

الإفصاحات النوعية:

تتكون الأهداف الكلية لإدارة رأس المال من ثلاثة جوانب:

- ضمان استقرار النافذة الإسلامية عن طريق الاحتفاظ برأسمالٍ كافٍ لتغطية الخسائر غير المتوقعة.
- تعزيز كفاءة البنك بزيادة العائد المعدل بالمخاطر في مختلف مراحل التجميوع (وبالتالي ضمان عدم الاحتفاظ بـ "فائض" غير ضروري من رأس المال).
- اتخاذ القرار التشجيعي المطوع وإدارة المخاطر بصورة استباقية عبر التخصيص الفعال والكفوء لرأس المال عبر جميع قطاعات النشاط.

تستند خطة إدارة رأس المال لمزن الواردة في التصور على إطار العمل التنظيمي لمخاطر رأس المال من بازل ٢ وباستخدام منهج قياسي لاحتساب كل من مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومنهج المؤشر الأساسي لمخاطر التشغيل حسبما هو منصوص عليه من جانب البنك المركزي العماني.

تمت مواءمة سياسة إدارة رأس المال مع سياسة البنك وهي تهدف لضمان أنه ووفقا للعائد على رأس المال المعدل بالمخاطر فإنه قد تم تخصيص مبلغ مناسب من رأس المال لمزن. تم تنفيذ نموذج العائد على رأس المال المعدل بالمخاطر (RAROC) لكل المحفظة باستثناء الخدمات المصرفية للأفراد حيث حدد البنك المركزي العماني سقوفا لمعدلات الربح ينبغي الالتزام بها.

في الوقت الحالي تقوم لجنة الأصول والالتزامات بمراجعة ورصد كفاية واشتراطات رأس المال على نحو مستمر لكل من البنك ونافذة مزن والأقسام التي تتطلب تخصيص رأسمال بصفة منفصلة لها. يتم تخصيص ترجيحات المخاطر على الأصول وفقاً للمتطلبات التنظيمية من البنك المركزي العماني. كما يتم تخصيص نفس ترجيحات المخاطر للأصول الممولة بواسطة حسابات الاستثمار بنفس طريقة ترجيحات مخاطر الأصول الممولة بواسطة البنك نفسه.

الإفصاحات النوعية:

تم إتباع مجموعة من الترتيبات كجزء من إدارة رأس المال لتزويد البنك بنظام إنذار مبكر من حيث مستويات رأسماله لتمكينه من اتخاذ تدابير مناسبة في مرحلة مبكرة لمنع انخفاض رأس المال إلى ما دون الحدود المقبولة. لهذا الغرض قررت لجنة الأصول والالتزامات أن الترتيبات الموضوعة للبنك ستصبح قابلة للتطبيق على مزن أيضا.

يقوم البنك بإعداد مستند أسلوب إجراءات التقييم الداخلي لكفاية رأس المال) تماشيا مع موجهات بازل ٢ بهدف تقييم كافة المخاطر على مستوى المؤسسة التي لم يتم تناولها بالكامل في مخاطر بازل ١. في أعقاب الموجهات

التقرير السنوي ٢٠١٩ | ٢٠١

(بالآلاف الريالات)

الصادر من البنك المركزي العماني في ديسمبر ٢٠١٢ تم القيام بالتقييم بموجب أسلوب إجراءات التقييم الداخلي لكفاية رأس المال وتقديمه إلى البنك المركزي العماني حسب الموجهات المنصوص عليها. سيسعى البنك أيضا إلى تطبيق الموجهات التنظيمية، متى انطبق ذلك على بازل ٣، عند قيامه بإجراء التقييم. في الوقت الحالي لم يتم إعداد تقييم داخلي لكفاية رأس المال لمزن بصورة منفصلة.

الإفصاحات الكمية:

(بالآلاف الريالات)

المركز كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المركز كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (بالآلاف الريالات)

التفاصيل	المبلغ
رأسمال الطبقة ١ (بعد الخصومات الإشرافية)	١٩,٢٢٥
رأسمال الطبقة ٢ (بعد الخصومات الإشرافية وحتى الحدود المستوفاة)	٦٧٤
الأصول المرجحة بالمخاطر - دفتر البنك	١١٤,٧٥٨
الأصول المرجحة بالمخاطر - المخاطر التشغيلية	٥,٦٢٦
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - دفتر البنك + المخاطر التشغيلية	١٢٠,٣٨٤
الحد الأدنى لرأس المال المطلوب لدعم الأصول المرجحة بالمخاطر لدفتر البنك والمخاطر التشغيلية	١٣,٢٤٢
الحد الأدنى المطلوب لرأسمال يشمل:	
(١) رأس المال الطبقة ١	١٢,٥٦٨
(٢) رأس المال الطبقة ٢	٦٧٤
رصيد رأسمال الطبقة ١ المتاح لدعم دفتر المتاجرة	٦,٦٥٦
رصيد رأسمال الطبقة ٢ المتاح لدعم دفتر المتاجرة	-
الأصول المرجحة بالمخاطر - دفتر المتاجرة	٥
إجمالي رأس المال المطلوب لدعم دفتر المتاجرة	٠.٥
الحد الأدنى لرأسمال الطبقة ١ المطلوب لدعم دفتر المتاجرة	٠.١
إجمالي رأس المال النظامي	١٩,٨٩٩
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - النافذة الإسلامية	١٢٠,٣٨٩
معدل كفاية رأس المال حسب بنك التسويات الدولية (بي أي إس)	١٦.٥٣

بنوك عمان

بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠١٩

كفاية رأس المال المال (يتبع) إفصاحات بازل ٣:

التزاما بالتعميم رقم ب م ١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ والصادر عن البنك المركزي العماني، تم تقديم إفصاحات إلزامية في هذا التقرير. تم تقديم بعض الإفصاحات الإضافية عن كفاية رأس المال كما هو وارد أدناه:

التفاصيل	إجمالي الرصيد (القيمة الدفترية)	صافي الرصيد (القيمة الدفترية)	الأصول المرجحة بالمخاطر
بنود داخل الميزانية العمومية	١٦٦,٠٠٨	١٦٥,٣٢٥	١٠٧,١٥٨
بنود خارج الميزانية العمومية	٧,٩١٧	٧,٩١٧	٧,٦٠٠
مشتقات	-	-	-
مخاطر التشغيل	-	-	٥,٦٢٦
مخاطر السوق	-	-	٥
الإجمالي	١٧٣,٩٢٥	١٧٣,٢٤٢	١٢٠,٣٨٩
رأسمال الطبقة ١ أسهم عادية	-	-	١٩,٢٢٥
رأسمال الطبقة ٢	-	-	٦٧٤
رأسمال الطبقة ٣	-	-	-
إجمالي رأس المال النظامي	-	-	٢٠,٤٥٧
إجمالي رأس المال المطلوب	-	-	١٣,٢٤٢
متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان	-	-	١٢,٦٢٣
متطلبات رأس المال لمخاطر السوق	-	-	-
متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل	-	-	٦١٩
معدل الطبقة ١ أسهم عادية	-	-	-
معدل الطبقة ١ إجمالي معدل رأس المال	-	-	١٥.٩٧
	-	-	١٦.٥٣

إفصاحات أصحاب حسابات الاستثمار

تقبل مزن الأموال من أصحاب حسابات الاستثمار بموجب عقود مضاربة واتفاقيات وكالة ملتزمة بأحكام الشريعة الإسلامية. هذه الأموال غير مقيدة بطبيعتها، أي أنه يمكن لمزن استثمارها حسب تقديرها في أي أصول ملتزمة

معلومات

البنوك التي تتعامل مع مزن

بالشريعة. ليست هناك حدود لاستثمار أموال أصحاب حسابات الاستثمار في أي أصل محدد.

في الوقت الحالي توفر مزن الأنواع الثلاثة التالية من حسابات الاستثمار:

- حسابات توفير
- ودائع لأجل ذات استحقاقات مختلفة من شهر واحد وحتى خمس سنوات (الوكالة للاستثمار).
- وكالة مرنة.

يتم تجميع استثمارات أصحاب حسابات الاستثمار مع أموال مزن. يتم تحميل مصروفات المضارب (مدير الأصول) على محفظة تتضمن جميع المصروفات المباشرة التي يتم تكبدها وتشمل مخصصات انخفاض القيمة. لا يتم تخصيص الإيراد المبني على الرسوم على المحفظة المشتركة. يتم تخصيص من الأرباح القابلة للتوزيع التي تجنيها أصول المحفظة، وبعد تحميل مصروفات المضارب، فيما بين أموال المساهمين وأموال أصحاب حسابات الاستثمار.

وبموجب الترتيب الوكالة لاستثمار الوكالة الإسلامية، يصبح العميل الرئيسي (موكل)، وتصبح مزن "وكيل الاستثمار" (وكيل) للأموال المستثمرة من قبل العميل. تقبل مزن الودائع من أصحاب "استثمارات الوكالة" بموجب اتفاق وكالة وتعمل على تخصيص هذه الأموال إلى المجموع الاستثماري. وأثناء قبول الودائع من العملاء، يحدد المصرف "معدل الربح المستهدف المتوقع" للوديعة. ويتم استخدام الأموال من هذا المجموع الاستثماري لتوفير التمويل للعملاء بأنماط التمويل الإسلامية والاستثمار في فرص الاستثمارات المتوافقة مع الشريعة. ويتم سداد الأرباح المتأتية من الاستثمار وأنشطة التمويل الناتجة من المجموع الاستثماري للمستثمرين (بصفتهم الموكل) استناداً إلى الأوزان المرجحة المحددة مسبقاً ناقصاً رسوم الأداء والرسوم الثابتة المستحقة للبنك (بصفته الوكيل). تعاد حصة المستثمر من الربح للمستثمرين بالإضافة إلى المبلغ الأساسي في تاريخ الاستحقاق.

تقوم مزن بتوزيع المبلغ الذي يزيد عن الربح الذي سيتم توزيعه على أصحاب حسابات الاستثمار قبل وضع اعتبار لحصة المضارب (مدير الأصول) من الدخل. يسمى هذا الاحتياطي احتياطي موازنة الربح.

إضافة إلى ذلك يتم الاحتفاظ أيضا باحتياطي مخاطر استثمار من إيراد حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار، بعد تخصيص حصة المضارب، بغرض مقابلة الخسائر المستقبلية التي تتعرض لها حقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار.

معلومات

بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠١٩

كفاية رأس المال المال (يتبع) النسب والعائدات

التفاصيل (آلاف الريالات)	٢٠١٩	٢٠١٨
إجمالي مبلغ احتياطي موازنة الربح	٣٨١	٣١٠
مبلغ حساب الاستثمار المشارك في الربح إلى صاحب حساب الاستثمار	٥,٨٤٩	٤,٧٧٢
معدل احتياطي موازنة الربح إلى حساب الاستثمار المشارك في الربح	٦.٥١%	٦.٥٠%

احتياطي مخاطر الاستثمار إلى حساب الاستثمار المشارك في الربح

التفاصيل (آلاف الريالات)	٢٠١٩	٢٠١٨
إجمالي مبلغ احتياطي مخاطر الاستثمار	١٤٨	١١٨
مبلغ حساب الاستثمار المشارك في الربح إلى صاحب حساب الاستثمار	٥,٨٤٩	٤,٧٧٢
معدل احتياطي مخاطر الاستثمار إلى حساب الاستثمار المشارك في الربح	٢.٥٣%	٢.٤٧%

العائد على الأصول

التفاصيل (آلاف الريالات)	٢٠١٩	٢٠١٨
مبلغ إجمالي صافي الدخل (قبل توزيع الربح إلى أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة)	٧,٢٣٥	٦,١١١
إجمالي مبلغ الأصول	١٦٤,٤٢٦	١٤١,١٣١
العائد على الأصول	٤.٤٠%	٤.٣٣%

العائد على حقوق الملكية

التفاصيل (آلاف الريالات)	٢٠١٩	٢٠١٨
مبلغ إجمالي صافي الدخل (بعد توزيع الربح إلى أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة)	٢,٩٥٩	٢,٥٤٧
مبلغ حقوق الملكية	١٩,٧٨٣	١١,٧٦٩
العائد على الأصول	١٤.٩٦%	٢١.٦٤%

معدل الربح الموزع إلى حساب الاستثمار المشارك في الربح حسب نوع أصحاب حسابات الاستثمار وحسابات الوكالة

كما في تاريخ التقرير، كان لدى مزن أصحاب حسابات

معلومات

البنوك التي تتعامل مع مزن

استثمار غير مقيدة وحسابات الوكالة وقد تم توزيع الربح بمبلغ ٣,٨٩٨,٠٠٠ ريال خلال السنة.

أحدث معدلات الربح المدفوعة إلى أصحاب حسابات الاستثمار لربيع السنة المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

المتوسط	معدل الربح المعلن	
حسابات توفير (مضاربة)	١٢	٠.٤٦%
وكالة مرنة	٤٠	٠.١٠%
وكالة مرنة - النخبة	٥٠	٢.٢٥%
وكالة مرنة - الممتازة	٢٥	١.٧٥%
وكالة حتى ٦ أشهر	٣٠	٠.١٠% - ٠.٤٠%
وكالة أكثر من ٦ أشهر إلى سنة	٥٠	١.٧٥% - ٠.٤٠%
وكالة أكثر من سنة إلى ٣ سنوات	٨٠	١.٧٥% - ٢.٥٠%
وكالة أكثر من ٣ سنوات	١٠٠	٣.٥٠% - ٢.٥٠%
وكالة مرنة حكومية	٥٠	٠.٧٥%

الأصول مشتركة التمويل والعائد إلى أصحاب حسابات الاستثمار

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
		الأصول
١,٥٦٩	٢,٢١٥	ذمم مدينة من بيو مؤجل بموجب المرابحة
٨٤,١٦٣	٧٧,٩٤٦	إجارة منتهية بالتملك
٢٦,١٢٥	٥٦,٢٠٨	مشاركة متناقصة
٤,٦٩٧	٤,٠٠٨	إجارة مستقبلية
١١	٢٧	إجارة الخدمات
١١٦,٥٦٥	١٤٠,٤٧٦	إجمالي المبلغ المستثمر
		حصة ربح أصحاب حسابات الاستثمار قبل احتياطي موازنة الربح واحتياطي مخاطر الاستثمار للسنة
		تحويلات لـ:
(٥٦)	(٧١)	احتياطي موازنة الربح
(٢٥)	(٣١)	احتياطي مخاطر الاستثمار
٣,٣٥٢	٣,٨٩٨	حصة ربح أصحاب حسابات الاستثمار بعد احتياطي موازنة الربح واحتياطي مخاطر الاستثمار للسنة

مخاطر الائتمان

بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠١٩

التعرض للمخاطر والتقييم: إدارة المخاطر

الهدف الأساسي لإدارة المخاطر هو حماية موارد البنك من مختلف المخاطر التي يواجهها البنك. تتضمن إدارة مخاطر مزن نفس المبادئ والممارسات الأساسية التي تحكم إدارة مخاطر البنك والتي وردت تفاصيلها في إفصاحات بازل ٢ للبنك.

أظهرت عمليات إدارة المخاطر بالبنك أنها فعالة لمزن طوال السنة الحالية. ظل مجلس إدارة البنك مشاركا على نحو لصيق في مبادرات إدارة المخاطر الرئيسية والتأكد من إدارة مخاطر مزن بصورة مناسبة وأنه يتم الاحتفاظ برأسمال مناسب بما يتماشى مع المتطلبات. تم الإفصاح عن هيكل ضوابط رقابة مخاطر مناسب للبنك وهو مطبق أيضا على مزن في مستند المركز ٣ للبنك. بالإضافة إلى ذلك، فقد تم تكوين هيئة متفرغة للرقابة الشرعية تقدم تقاريرها إلى مجلس الإدارة والبنك لضمان الالتزام بالشريعة الإسلامية في عمليات البنك.

تعرض مزن بصفة خاصة للمخاطر التالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- المخاطر التشغيلية
- مخاطر معدل العائد، و
- والمخاطر التجارية المرحلة.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسارة المالية التي تتكبدها مزن في حالة عجز عميل أو طرف مقابل في الأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية وهي تنشأ بصفة أساسية من التمويلات والسلف التي تقدمها مزن للعملاء والبنوك الأخرى.

الائتمان للشركات:

تدير مزن مخاطر الائتمان وتسيطر عليها بوضع حدود داخلية لكمية المخاطر التي يرغب في قبولها من أطراف مقابلة فردية وجماعية (ملتزمين أفراد) وقطاعات صناعية تمثليا مع الموجهات الصادرة من البنك المركزي العماني.

لدى مزن سياسة وضع مخصصات متحفظة لتمويلاتها ويتم وضع المخصصات بوضع كل من معايير البنك المركزي العماني والمعايير المالية العالمية في الاعتبار.

لأغراض التقارير عن إدارة المخاطر لمحفظة الشركات، تعمل مزن على دراسة وتوحيد جميع بنود التعرض لمخاطر الائتمان (مثل مخاطر الاخلال من جانب ملتزم فردي ومخاطر الحولة ومخاطر القطاع).

الائتمان للتجزئة:

تقوم إدارة ائتمان للتجزئة بإدارة مخاطر الائتمان في محفظة

التجزئة للأفراد الخاصة بمزن. تركز محفظة ائتمان الأفراد الصغيرة على برامج منتجات الإجارة والمرابحة والمشاركة المتناقصة التي تعتمدها لجنة الائتمان بمجلس الإدارة بالبنك. يتم رصد كل من محفظتي ائتمان الشركات والأفراد من قبل الإدارة من خلال تقارير الأداء الدورية والتي يتم عرضها على لجنة الائتمان بمجلس الإدارة.

سياسة انخفاض القيمة:

يتم رصد جميع عقود التمويل التي توفرها مزن بصورة منتظمة للتأكد من التزامها بشروط السداد المنصوص عليها. يتم تصنيف هذه التمويلات في واحد من خمسة تصنيفات للمخاطر: منتظمة؛ مؤشرة؛ دون المستوى؛ مشكوك في تحصيلها وديئة أو خسارة حسبما هو منصوص عليه في لوائح وموجهات البنك المركزي العماني. تقوم مزن بوضع مخصص للديون غير المنتظمة، متى وكيفما طلب ذلك، بما يتماشى مع معايير المخصصات المتحفظة التي وضعتها لنفسها وتتوصل إلى متطلبات المخصصات في ظل كل من إطار عمل التقارير المالية وموجهات البنك المركزي العماني وتحفظ بالمخصص الأعلى منهما. إضافة إلى ما ذكر أعلاه تقوم مزن بتكوين مخصص خسارة تمويل عام في المحفظة القياسية بما يعادل نسبة ٢٪ من محفظة تمويل التجزئة ونسبة ١٪ من محفظة تمويل الشركات.

أ) تعريف التخلف عن السداد والعلاج

ترى النافذة أن أداة مالية تخلفت عن السداد، وبالتالي، تدرج ضمن المرحلة ٣ (انخفاض قيمة الائتمان) لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة في جميع الحالات عندما يصبح المقترض متأخرا ٩٠ يوما عن سداد مدفوعاته التعاقدية. تعتبر النافذة أرصدة الزينة والأرصدة ما بين البنوك متخلفة عن السداد ويتخذ إجراء فوري عندما لا يتم سداد المدفوعات الدائية المطلوبة قبل إغلاق الأعمال كما هو مبين في الاتفاقيات الفردية.

كجزء من التقييم النوعي لما إذا كان العميل متخلفًا عن السداد، تأخذ النافذة أيضا في عين الاعتبار مجموعة متنوعة من الحالات التي قد تشير إلى عدم احتمال الدفع. عندما تحدث مثل هذه الأحداث، يدرس البنك بعناية ما إذا كان ينبغي أن يؤدي هذا الحدث إلى معاملة العميل على أنه متعثر، ومن ثم يتم تقييمه بحيث يتم إدراجه ضمن المرحلة ٣ لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة أو ما إذا كان من الملائم إدراجه ضمن المرحلة ٢. وتشمل مثل هذه الأحداث ما يلي:

- التقييم الداخلي للمقترض والذي يشير إلى التقصير أو شبه التقصير
- قيام المقترض بطلب التمويل في حالات الطوارئ من النافذة
- لدى المقترض التزامات مستحقة متأخرة للدائنين العموميين أو الموظفين

- وفاة المقترض
- حدوث انخفاض جوهري في قيمة الضمانات الأساسي حيث من المتوقع استرداد التمويل من بيع الضمان

بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠١٩

بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠١٩

- حدوث انخفاض جوهري في مبيعات المقترض أو خسارة أحد كبار العملاء
- خرق لاتفاق لا تتنازل عنه النافذة
- قيام المدين (أو أي منشأة قانونية داخل مجموعة المدين) بتقديم طلب إعلان الإفلاس/الحماية • تعليق ديون أو أسهم المدين المدرجة في البورصة بسبب الشائعات أو الحقائق المتعلقة بمواجهة صعوبات مالية.

إن سياسة النافذة تكمن في اعتبار أداة مالية *قد تم علاجها*، وبالتالي إعادة تصنيفها خارج المرحلة ٣ عندما لا يكون أي من معايير التخلف قائماً لمدة ستة أشهر متتالية على الأقل. إن قرار تصنيف أصل ما كمندرج ضمن المرحلة ٢ أو المرحلة ١ عند علاجه يعتمد على درجة الائتمان المحدثة، في وقت العلاج، وما إذا كان هذا يشير إلى وجود زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان مقارنة بالإدراج المبدئي.

ب) تأسيس معلومات تطلعية

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

بالنظر إلى طبيعة مخاطر النافذة وتوافر المعلومات التاريخية الموثوقة إحصائياً، تستمد النافذة احتمالية التقصير باستخدام البيانات خلال دورة التي تنشرها Moody لكل فئة تصنيف.

ج) افتراضات اقتصادية متغيرة

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

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

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

- تم وضع السيناريو الأساسي على افتراض استقرار سعر النفط عند مستوى ٥٤ دولار أمريكي للبرميل بالنسبة لنفط برنت.

مخاطر الائتمان

بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠١٩

- تم وضع السيناريوهات البديلة بناءً على الانحرافات عن المسار الأساسي لسعر النفط مع الأخذ بعين الاعتبار:

- التقلبات التاريخية للتغيرات في أسعار النفط (٢٨٪) الانحراف المعياري للتغيرات السعرية النسبية السنوية)،
- حجم الانفصال يساوي زائد / ناقص ٠.٨٧ للانحراف المعياري عن السيناريو الأساسي كتمثيل تقريبي لاحتمال بنسبة ٣٣,٣٣٪ للسيناريوهات البديلة (السلبية والمواتية)،
- استندت ديناميكيات الوقت للمتغير على افتراض التوزيع الطبيعي للتغيرات السنوية في أسعار النفط مع بعض خصائص عكس المتوسط وسبل قياس الزمن ذي الصلة (الانحراف المعياري مضروباً في الجذر التربيعي للوقت) مع علامات (+ /-) بما يتماشى مع خصائص السيناريو (سلبّي / مواتية).

- تم المتوقع بالناتج المحلي الإجمالي ومعدل الفائدة الحقيقي بشكل قاطع استناداً إلى التبعية المتبادلة وعلاقتهاهما (مع مراعاة الفجوات الزمنية المناسبة) بالتغيرات في أسعار النفط بافتراض أسعار المنتصف لنفط برنت في إطار سيناريو محدد كما تم الحصول عليه من خلال العملية الموضحة في ٣.

- تم التنبؤُ بالناتج المحلي الإجمالي للفرد من خلال الانحدار إلى التغيرات المقابلة في الناتج المحلي الإجمالي على النحو المقدر لسيناريو معين كما تم الافتراض بأن انخفاض وتيرة النمو السكاني لا يعتمد على السيناريو المعني.

د) إفراض الشركات والأعمال التجارية الصغيرة

بالنسبة للقروض المصرفية للشركات والاستثمارات، يتم تقييم المقترضين من قبل موظفي مخاطر الائتمان المتخصصين في البنك. يستند تقييم مخاطر الائتمان إلى نموذج تقييم النقاط الائتمانية الذي يأخذ في الاعتبار مختلف المعلومات التاريخية والحالية والمستقبلية مثل:

- المعلومات المالية التاريخية مع التوقعات والموازنات التي أعدها العميل. تشمل هذه المعلومات المالية النتائج المحققة والمتوقعة ونسب الملاءة ونسب السيولة وأي نسب أخرى ذات صلة لقياس الأداء المالي للعميل. يتم تسجيل بعض هذه المؤشرات في الاتفاقيات المبرمة مع العملاء، وبالتالي، يتم قياسها بمزيد من الاهتمام.
- أي معلومات متاحة علناً حول العملاء من الأطراف الخارجية. وهذا يشمل درجات التصنيف الخارجية الصادرة عن وكالات التصنيف، وتقارير المحللين المستقلين، والسندات المتداولة علانية أو أسعار مبادلات التخلف الائتماني أو البيانات الصحفية والمقالات.

- أي معلومات اقتصادية جغرافية أو جيوسياسية، على سبيل المثال، معدل نمو إجمالي الناتج المحلي

البنك الوطني العماني

بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠١٩

المتعلق بالقطاع المحدد والقطاعات الجغرافية التي يعمل بها العميل.

- أي معلومات داعمة أخرى موضوعية عن جودة وقدرات إدارة العميل ذات الصلة بأداء الشركة.

- يختلف مدى تعقيد ودقة تقنيات التصنيف بناءً على تعرض البنك للمخاطر ودرجة تعقيد وحجم العميل. يتم تصنيف بعض القروض التجارية الصغيرة الأقل تعقيدًا ضمن نماذج البنك الخاصة بمنتجات التجزئة.

الإقراض الاستهلاكي ورهونات التجزئة

يشمل الإقراض الاستهلاكي التمويلات الشخصية المضمونة والسحب على المكشوف. يتم تصنيف هذه المنتجات مع رهون التجزئة وبعض عمليات الإقراض للأعمال الصغيرة الأقل تعقيدًا من خلال أداة بطاقة الأداء الآلية التي تعتمد في المقام الأول على الأيام التي فات موعد استحقاقها. المدخلات الرئيسية الأخرى في النماذج هي:

- منتجات الإقراض الاستهلاكي: استخدام السقوف والتقليبات، ونمو الناتج المحلي الإجمالي، ومعدلات البطالة، التغييرات في مستويات الدخل / المرتبات الشخصية بناءً على سجلات الحسابات الجارية والمديونية الشخصية وإعادة تسعير الفائدة المتوقعة.

- رهون التجزئة: نمو الناتج المحلي الإجمالي، ومعدلات البطالة، والتغييرات في مستويات الدخل / المرتبات الشخصية استناداً إلى سجلات الحسابات الجارية، والمديونية الشخصية، وإعادة تسعير الفائدة المتوقعة.

ه) التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد

يمثل التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد القيمة الافترية الإجمالية للأدوات المالية الخاضعة لسبابات انخفاض القيمة، مما يتناول قدرة العميل على زيادة التعرض للمخاطر مع التطرق لمسألة التخلف عن الدفع والسداد المبكر المحتمل أيضًا.

لغرض حساب التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد بالنسبة للتمويل ضمن المرحلة ا، تقوم النافذة بتقييم أحداث التخلف المحتملة في غضون ١٢ شهرًا لحساب خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا. ومع ذلك، إذا كان من المتوقع للتمويل ضمن المرحلة ا أن يقع التخلف في غضون ١٢ شهرًا من تاريخ الميزانية العمومية ومن المتوقع أيضًا علاجه ثم حدوث التخلف عن السداد مرة أخرى لاحقاً، عندئذٍ يتم أخذ جميع أحداث التخلف المرتبطة بعين الاعتبار. بالنسبة للمرحلة ٢ و ٣ والأصول المالية منخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو المستحقة، فإن التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد يتم مراعاته بالنسبة لأحداث على مدى عمر الأدوات.

تحدد النافذة التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد عن طريق نمذجة مجموعة من نتائج التعرض للمخاطر المحتملة في نقاط زمنية مختلفة مقابلة لسيناريوهات متعددة. يتم بعد ذلك تعيين احتمالية التعرض للمخاطر

مزن للصيرفة الإسلامية

بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠١٩

عند التخلف عن السداد بمقتضى معيار التقرير المالي الدولي ٩ لكل سيناريو اقتصادي حسب نتائج نماذج النافذة.

و) الخسارة الناشئة من التقصير

بالنسبة للأدوات المالية المرتبطة بخدمات الشركات والخدمات المصرفية الاستثمارية، يتم تقييم قيم الخسائر الناشئة من التخلف عن السداد على الأقل كل ١٢ شهرًا من قبل مديري الحسابات وتتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل قسم مخاطر الائتمان المتخصصة لدى النافذة. يعتمد تقييم مخاطر الائتمان على إطار تقييم موحد للخسارة الناشئة من التخلف عن السداد والذي ينتج عنه معدل معين للخسارة الناشئة من التخلف. تأخذ هذه المعدلات الخاصة بالخسارة الناشئة من التخلف عن السداد في الحسبان المعدل المتوقع للتعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد مقارنة بالمبلغ المتوقع استرداده أو تحقيقه من أي ضمانات محتفظ بها.

تقوم النافذة بتقسيم منتجات الإقراض بالتجزئة إلى محافظ متجانسة أصغر حجمًا، استناداً إلى الخصائص الأساسية ذات الصلة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية. تعتمد البيانات المطبقة على بيانات الخسارة المجمعة تاريخياً وتتضمن مجموعة أوسع من خصائص المعاملات (على سبيل المثال، نوع المنتج، نطاق أوسع من أنواع الضمانات) بالإضافة إلى خصائص المقترض. يتم استخدام البيانات الحديثة الإضافية والسيناريوهات الاقتصادية المستقبلية من أجل تحديد معدل الخسارة الناشئة من التخلف عن السداد بمقتضى معيار التقرير المالي الدولي ٩ لكل مجموعة من الأدوات المالية. عند تقييم المعلومات التطلعية، يستند التوقع على سيناريوهات متعددة. تتضمن أمثلة المدخلات الرئيسية التغييرات في الضمانات وقيم الضمانات بما في ذلك أسعار العقارات الخاصة بالرهون العقارية وأسعار السلع أو حالة الدفع أو العوامل الأخرى التي تدل على الخسائر في البنك.

تقوم النافذة بتقدير معدل الخسارة الناشئة عن التخلف عن السداد طبقاً للقواعد التنظيمية وطبقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ٩ على أساس مختلف. وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ٩، يتم تقدير معدلات الخسارة الناشئة من التخلف عن السداد طبقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ٩ للمرحلة ا، والمرحلة ٢، والمرحلة ٣، والأصول المالية المشتراة أو المستحقة منخفضة القيمة الائتمانية لكل فئة من فئات الأصول. يتم تقدير مدخلات هذه المعدلات الخاصة بالخسارة الناشئة من التخلف عن السداد، إن أمكن، وتقييمها من خلال إعادة الاختبار مقابل الاستردادات الأخيرة. يتم تكرار هذا الإجراء لكل سيناريو اقتصادي حسبما هو ملائم.

ز) الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان

تراقب النافذة باستمرار جميع الأصول الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة. ومن أجل تحديد ما إذا كانت أداة أو محفظة من الأدوات تخضع لخسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر أو خسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة، تقوم النافذة بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

مزن للصيرفة الإسلامية

بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠١٩

تطبق النافذة أيضًا طريقة نوعية ثانوية لتحفيز زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان لأحد الأصول، مثل نقل العميل / التسهيل إلى قائمة المراقبة، أو أن يتم تصنيف الحساب كحساب مقدم له تنازلات. في بعض الحالات، قد تعتبر النافذة أيضًا أن الأحداث المذكورة فيما يلي تمثل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان مقارنة بالتخلف عن السداد. بغض النظر عن التغيير في الدرجات الائتمانية، إذا تجاوزت المدفوعات التعاقدية أكثر من ٣٠ يومًا من موعد سدادها، تعتبر مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي.

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

ب) التأخير في تنفيذ الوثائق خلال ٣٥ يومًا اعتباراً من الحد الذي تم إقراره بسبب النزاعات مع العملاء.

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

د) تغييرات متكررة في كبار موظفي الإدارة العليا دون خفاء مقبولين أو إدارة مهنية مقبولة.

ه) تحويل الأموال بين شركات المجموعة بدون معاملات متضمنة تتجاوز ٥٠٪ من صافي القيمة الملموسة.

و) التأجيل / التأخير في تاريخ بدء العمليات التجارية بأكثر من عام واحد ما عدا في المشروعات الحكومية أو حالات التأخير التي ترجع إلى الموافقات الحكومية.

ز) تعديلات على الشروط والتي تؤدي إلى تنازلات تمنح للمقترض (بعد فحص التدفقات النقدية للمقترض / المركز المالي / القدرة على السداد) بما في ذلك تمديد أجل السداد وتأجيل السداد والتنازل عن الاتفاقيات وما إلى ذلك، يجب أن يكون هذا المتطلب متوافقاً مع إرشادات إعادة الهيكلة الصادرة عن البنك المركزي العماني من وقت لآخر.

ح) هبوط بنسبة ٢٥٪ أو أكثر في المبيعات أو في الأرباح قبل الفوائد والضرائب مقارنة بالسنة السابقة باستثناء في حالة التغيير في نموذج الأعمال/ أحد الأحداث الجوهرية.

ط) انخفاض في نسبة تغطية خدمة الدين إلى أقل من ا باستثناء الحالات التي تتمتع بدعم ائتماني خارجي مقبول.

ي) تخفيض التصنيف بعدد ٣ درجات للتصنيف من R1 إلى R4 وبعده درجتين بالنسبة للتصنيف R5 و R6.

ك) التآكل في القيمة الصافية بأكثر من ٢٠٪ مقارنة بالسنة السابقة إلى جانب الزيادة في الرافعة المالية بمقدار ١,٥ مرة.

مخاطر الائتمان

إدارة مخاطر الائتمان

ج) إدارة مخاطر النماذج

استخدمت النافذة نماذج في العديد من أنشطتها المالية والتجارية بدءاً من الاكتتاب في تسهيل ائتماني إلى الإبلاغ عن الخسارة المتوقعة بموجب المعايير المحاسبية ضمن معيار التقرير المالي الدولي ٩.

إدارة مخاطر النماذج، قامت النافذة بتطبيق إطار الحوكمة بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩ (الإطار *)، والإطار هو سياسة واسعة على مستوى البنك وينطبق على جميع النماذج الخاصة بالبنك. ووفقاً للإطار، فإن جميع نماذج التقييم الكمي للمخاطر المعدة داخلياً أو خارجياً (القائمة على الموردین) التي تؤثر بشكل مباشر على إعداد التقارير المالية حول الخسارة المتوقعة وخسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها تتطلب التحقق المستقل لها.

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

تتبع النافذة ممارسة التدقيق المستقل للنماذج والذي ينتج عنه تقديم التوصيات بالموافقة على استخدام نماذج التقدير الكمي / التقييم المخاطر الجديدة. بالإضافة إلى التحقق من صحة النماذج الجديدة، تقوم النافذة أيضًا بتقييم أداء النماذج الحالية من خلال عملية التحقق السنوية. وسيكون استقلالية الفريق بمثابة خط دفاع ثاني فعال للنافذة فيما يتعلق باستخدام النماذج.

مخاطر السوق

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان

بازل ٢ و ٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠١٩

(١) إجمالي مخاطر الائتمان على مدى الفترة المقسمة حسب الأنواع الرئيسية للتعرض للمخاطر:

م	نوع التعرض لمخاطر الائتمان	إجمالي التعرض للمخاطر كما في	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١	مبيعات مؤجل بموجب المربحة	٢,٢٢٥	١,٥٧٧	-
٢	إجارة منتهية بالتمليك	٧٩,١٥	٨٥,٢٩١	٤٨,٨٦٣
٣	مشاركة متناقصة	٥٦,٦٤١	٢٦,٢٣٥	(٢٤,٦٩٥)
٤	إجارة مستقبلية	٤,٠٩٥	٤,٧٢١	-
٥	إجارة الخدمات	٢٧	١١	-
	الإجمالي	١٤٢,٠٠٢	١١٧,٨٣٥	١١٧,٨٣٥

(٢) **التوزيع الجغرافي للمخاطر مقسمة حسب الفئات الرئيسية لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:**

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ كانت جميع مخاطر الائتمان داخل عمان فقط (٢٠١٨): جميع مخاطر الائتمان داخل عمان).

(٣) التوزيع الجغرافي للمخاطر مقسمة حسب القطاع أو الدولة وفقاً لأنواع مخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

(بالآلاف الريالات)

م	القطاع الاقتصادي	مبيعات مؤجلة بموجب المربحة	إجارة منتهية بالتمليك	مشاركة متناقصة	إجارة مستقبلية	إجارة الخدمات	الإجمالي	تركيب بالنسبة المئوية	المخاطر خارج الميزانية العمومية **
١	شخصية	١,٦٦٠	٥٨,٨٠٣	٣,٩١٨	٣,٣٥٢	٢٧	٦٧,٧٦٠	٤٨%	١,٠٢٠
٢	إنشاءات	٥	١٣,٩٩٤	٢,٠٥٥٣	٧٢٨	-	٣٥,٢٨٠	٢٥%	٣٤,٤٩٤
٣	تصنيع	١١٥	٤٨٦	١٢,٨٠٥	-	-	١٣,٤٠٦	١٠%	-
٤	تجارة	٣,٣	٢٦,٠٠	٦٥٩	-	-	٩٨٨	١%	-
٥	خدمات	١٣٣	٤,٦٣٧	١٨,٢٧٢	-	-	٢٣,٠٤٢	١٦%	-
٦	أخرى	-	-	-	-	-	-	٠%	٥٠٨
	الإجمالي	٢,٢١٦	٧٧,٩٤٦	٥٦,٢٠٧	٤,٠٨٠	٢٧	١٤٠,٤٧٦	١٠٠%	٣٦,٠٢٢

** المخاطر خارج الميزانية العمومية تتعلق بالارتباطات وفقاً لمعايير الأعمال التجارية الاعتيادية وخطابات اعتماد وخطابات ضمان.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ كانت نسبة الأصول الممولة من قبل أصحاب حسابات الاستثمار وحسابات الوكالة والمساهمين كما يلي:

أصحاب حسابات الاستثمار وحسابات الوكالة	٧٨%
المساهمين	٢٢%

(٤) القيمة التعاقدية الباقية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ لمحفظة التمويل بكاملها، موزعة حسب الأنواع الرئيسية لمخاطر الائتمان:

(بالآلاف الريالات)

م	الفترة الزمنية	مبيعات مؤجلة بموجب مرابحة	إجارة منتهية بالتمليك	مشاركة متناقصة	إجارة مستقبلية	إجارة الخدمات	الإجمالي
١	حتى شهر واحد	٨٩	١,٥٣٧	٤٦٩	٤٧	-	٢,١٤٢
٢	١-٦ شهور	١,٠٣١	١,٠٤٦٦	١٥,١٧٠	١٢١	١١	٢٦,٧٩٩
٣	٦-١٢ شهر	٤٢٨	٩,٧٢٥	١٤,١٧٢	٦٠٨	٧	٢٤,٩٤٠
٤	١-٥ سنوات	٢٣٧	١,٥١٦	٤,٢٨٠	٣,٣٠٤	٣	٩,٣٤٠
٥	أكثر من ٥ سنوات	٤٣١	٥٤,٧٠٢	٢٢,١١٦	-	٦	٧٧,٢٥٥
	الإجمالي	٢,٢١٦	٧٧,٩٤٦	٥٦,٢٠٧	٤,٠٨٠	٢٧	١٤٠,٤٧٦

بازل ٢ و ٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠١٩

(٥) الحركة في إجمالي التمويلات

(بالآلاف الريالات)

م	التفاصيل	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
١	رصيد افتتاحي	٦٣,٣٣٣	٥٢,٢٥٠	٢,٢٥١	١١٧,٨٣٥
٢	التحويل الانتقالي/ التغييرات (+/-)	٤٩,٥٤٥	(٤٩,٤٤٨)	(٩٧)	-
٣	تمويلات جديدة	١٥,٦٤١	٣٣,١٦٠	٦٢	٤٨,٨٦٣
٤	استرداد التمويل	(٢٤,٦٩٥)	-	-	(٢٤,٦٩٥)
٥	رصيد الإقفال	١٠٣,٨٢٤	٣٥,٩٦٢	٢,٢١٦	١٤٢,٠٠٢
	إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة	٢٨٢	٥١	٦٨٣	١,٥٢٧

(٦) الحركة في المخصصات ورجح الاحتياطيات

(بالآلاف الريالات)

التفاصيل	٢٠١٩	٢٠١٨
المخصص في بداية الفترة	١,٢٦٩	١,٣٣٣
المحمل / (المفرج عنه) للفترة	٢٠٦	(١٦٨)
رجح الاحتياطيات للفترة	٥٢	١٠٤
المخصص في نهاية الفترة	١,٥٢٧	١,٢٦٩

مخاطر الائتمان - الإفصاحات للمحافظ التي تخضع إلى نهج معياري

الإفصاحات النوعية:

- يقوم البنك بإتباع تصنيف وكالة موديز لكل من التعرضات السيادية وفيما بين البنوك ويعامل الرصيد كغير مصنف في المخاطر بنسبة ١٠٠٪.
- بموافقة البنك المركزي العماني، يلجأ البنك إلى التقدير في معاملة التمويلات كغير مصنفة في المخاطر بنسبة ١٠٠٪، باستثناء التمويلات السكنية التي هي بمخاطر مرجحة بنسبة ٣٥٪ على أساس المتطلبات

المنصوص عليها في المبادئ التوجيهية الصادرة عن البنك المركزي العماني.

- وبالمثل، مع موافقة البنك المركزي العماني، يستخدم البنك وفقاً لتقديره النهج البسيط لإدراج الضمانات.

الإفصاحات الكمية

فيما يلي إجمالي مبلغ التعرض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بما يخضع لنهج معياري:

(بالآلاف الريالات)

م	المنتج / التصنيف	الدفترية %	الدفترية %٢٠	الدفترية %١٥٠	الدفترية %١٠٠	الدفترية %٥٠	الدفترية %٣٥	المجموع
	المصنفة							
١	سيادية	٢٠,٠٥٢	-	-	-	-	-	٢٠,٠٥٢
٢	بنوك	-	٥٢	٣٩١	-	-	-	٤٤٣
	غير مصنفة							
١	شركات	-	-	-	-	-	-	-
٢	تجزئة	-	-	-	-	٢,٢٥٢	-	٢,٢٥٢
٣	المطالبات المضمونة بالعقارات السكنية	-	٢١٠	٥٦,٧٦٠	٢٩٨	٩,٤٩٨	-	٦٦,٧٦٦
٤	المطالبات المضمونة بالعقارات التجارية	-	-	-	-	٧٨,٦٨٥	-	٧٨,٦٨٥
٥	التمويل متأخر السداد	-	-	-	-	٢,٢١٦	-	٢,٢١٦
٦	أصول أخرى	١,١٧٨	-	-	-	٢,٣٣٢	-	٣,٥١٠
٧	الاستثمارات في رؤوس أموال مشتركة والاستشارات في الأسهم الخاصة	-	-	-	-	-	-	-
٨	البنود خارج الميزانية العمومية	-	-	-	-	-	-	-
	مجموعة القيمة المدرجة بدفاتر البنك	٢١,٢٣٠	٢٦٢	٥٧,١٥١	٢٩٨	٩٤,٩٨٣	-	١٧٣,٩٢٤

بازل ٢ و ٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠١٩

تخفيف مخاطر الائتمان

يشير تخفيف مخاطر الائتمان إلى استخدام عدد من التقنيات مثل الضمانات الإضافية والضمانات لتخفيف مخاطر الائتمان التي تتعرض لها مزن. يؤدي تخفيف مخاطر الائتمان إلى تخفيض مخاطر الائتمان بالسماح لمزن بالحصول على الحماية ضد تعثر الأطراف المقابلة في عقود الائتمان من خلال الضمانات الإضافية واتفاقيات المقاصة والضمانات.

الإفصاحات النوعية:

يضع البنك اعتبارا فقط للضمانات الإضافية والضمانات التي تقرها الشريعة الإسلامية لتخفيف مخاطر الائتمان. يجب أن تلبى الأصول التي يقدمها العميل المعايير التالية لتصبح مقبولة كضمان إضافي:

- يجب أن تحافظ الأصول على قيمتها وفقا للمستوى السائد عند الإنشاء وحتى تاريخ استحقاق التسهيل المعتمد؛
- يجب أن تكون هذه الأصول سهلة التسييل لنقد، إن طلب ذلك؛
- يجب أن تكون هناك سوق معقولة لهذه الأصول؛
- يجب أن تكون مزن قادرة على إنفاذ حقها على الأصول؛ إن كان ذلك ضروريا.

تقوم مزن حاليا بتولي الملكية / الملكية المشتركة للأصول التي يقدمها العملاء.

إدارة الضمانات:

تستخدم مزن مجموعة من السياسات والإجراءات لتخفيف مخاطر الائتمان. تتضمن مخففات مخاطر الائتمان ضمانات إضافية مثل:

- عقارات
- ملكية مشتركة

تتم ممارسة إدارة الضمان الإضافي على مستوى مركزي. هناك نظام إدارة ضمانات إضافي قوي لتخفيف أية مخاطر ائتمان. لدى البنك أسلوب إدارة ائتمان قوي يضمن الالتزام بشروط الموافقة والتوثيق والمراجعة المستمرة لضمان جودة الائتمان والضمانات الإضافية.

بالنسبة للضمانات التي يتم الحصول عليها عن طريق الرهن القانوني على عقار، فيتم تقييمها مرة واحدة كل ثلاث سنوات، أو أكثر في الحالة التي يتطلب فيها الوضع ذلك.

مخاطر السيولة

الإفصاحات النوعية:

يمكن تعريف السيولة بأنها مقدرة مزن على ضمان توفر الأموال للوفاء بجميع الارتباطات داخل الميزانية العمومية وخارج الميزانية العمومية بسعر معقول. كما يمكن تعريف مخاطر السيولة أيضا بأنها المخاطر على العائدات ورأس المال الناشئة من احتمال عدم مقدرة مزن على الوفاء بالتزاماتها عندما تصبح مستحقة.

بجانب موارد التمويل لديها، تتمتع مزن بالدعم من مصرفها الأم في الوفاء ببعض احتياجات السيولة لديها. يتم رصد مخاطر السيولة في مزن من خلال آلية تقديم التقارير المنتظمة إلى لجنة الأصول والالتزامات. يفرض التأكد من ان مزن تلبى التزاماتها المالية متى أصبحت مستحقة يتم رصد مراكز النقد بصورة لصيقة. ويتعين على البنوك الاحتفاظ بسيولة كافية ليس فقط لضمان استمرار العمليات، بل أيضا لتوليد الأصول المكتسبة وسداد الالتزامات القائمة.

إن معدلات السيولة لدى مزن (أي صافي الأصول إلى إجمالي الأصول) يتم رصدها بصورة منتظمة. متوسط معدل الأصول السائلة لإجمالي الأصول لدى مزن خلال السنة كان بنسبة ١٤.٠٧٪. بالإضافة إلى ذلك، يتم مراقبة الفجوات التراكمية فيما يتعلق بالالتزامات التراكمية التي يحددها المنظمون / السياسات الداخلية.

ترصد مزن مخاطر السيولة لديها على التمويل ذي الصلة بالحسابات الجارية وحقوق الملكية الأخرى مع أصحاب حسابات الاستثمار على أساس فردي إضافة إلى الأساس المجموع من خلال منهج التدفق النقدي والمخزون.

تقوم إدارة الخزينة بنافذة مزن وكذلك لجنة الأصول والالتزامات بمراقبة ورصد السيولة والتأكد من أن النافذة غير معرضة لمخاطر سيولة غير ضرورية وفي نفس الوقت الاستفادة لأقصى حد من الأموال لديها من خلال التمويل وأنشطة الاستثمار الملتزمة بالشريعة.

متوسط معدل الأصول السائلة لإجمالي الأصول لدى مزن خلال السنة كان بنسبة

١٤.٠٧٪

بازل ٢ و ٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠١٩

مؤشرات التعرض لمخاطر السيولة - الأصول قصيرة الأجل إلى الالتزامات قصيرة الأجل

التفاصيل	بالآلاف الريالات
الأصول قصيرة الأجل	٦٧,٦١٨
الالتزامات قصيرة الأجل	١٠١,٦٣٦
الأصول قصيرة الأجل للالتزامات قصيرة الأجل	٦٦.٥٣٪

مؤشرات التعرض لمخاطر السيولة - معدل الأصول السائلة

التفاصيل	بالآلاف الريالات
الأصول السائلة	٢٣,١٣١
إجمالي الأصول	١٦٤,٤٢٦
الالتزامات قصيرة الأجل	١٠١,٦٣٦
إجمالي الالتزامات	١٤٤,٦٤٣
الأصول السائلة لإجمالي الأصول	١٤.٠٧٪
الأصول السائلة للأصول قصيرة الأجل	٢٢.٧٦٪
الأصول السائلة لإجمالي الالتزامات	١٥.٩٩٪

الإفصاحات الكمية:

فيما يلي استحقاق الأصول والالتزامات بما يتماشى مع التوجيهات المصدرة من البنك المركزي العماني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ كانت كما يلي:

عند الطلب وحتى ٣٠ يوما	أكثر من شهر وحتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور وحتى ١٢ شهرا	أكثر من سنة وحتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
٧,٢٠٨ ألف.ر.ع	١,٤٠٩ ألف.ر.ع	٦٧٥ ألف.ر.ع	٦٣٥ ألف.ر.ع	٨٢٧ ألف.ر.ع	١٠,٧٥٤ ألف.ر.ع
٤٤٣	-	-	-	-	٤٤٣
٣,٥١٢	-	-	٩٦٣	٧,٤٥٩	١١,٩٣٤
٨٩	١,٠٣١	٤٢٨	٢٣٧	٤٣١	٢,٢١٦
١,٥٣٧	١,٠٤٦٦	٩,٧٢٥	١,٥١٦	٥٤,٧٠٢	٧٧,٩٤٦
٤٦٩	١٥,١٧٠	١٤,١٧٢	٤,٢٨٠	٢٢,١١٦	٥٦,٢٠٧
٤٧	١٢١	٦٠٨	٣,٣٠٤	-	٤,٠٨٠
-	١١	٧	٣	٦	٢٧
-	-	-	-	٣٢٩	٣٢٩
٤٩٠	-	-	-	-	٤٩٠
١٣,٧٩٥	٢٨,٢٠٨	٢٥,٦١٥	١٠,٩٣٨	٨٥,٨٧٠	١٦٤,٤٢٦
١,٤٧١	٢,٥٧٥	١,٤٧٢	-	١,٨٣٩	٧,٣٥٧
١٤,٧١٨	٤٦,٩٥٧	٢١,٧٣٢	١٣,١٥٤	٢٤,٥٦١	١٢١,١٢٢
٥,٧٨٦	-	-	-	-	٥,٧٨٦
٤,٠٠٠	-	-	-	-	٤,٠٠٠
٥٨٥	١,١٧٠	١,١٧٠	١,٧٥٤	١,٦٩٩	٦,٣٧٨
-	-	-	-	١٩,٧٨٣	١٩,٧٨٣
٢٦,٥٦٠	٥٠,٧٠٢	٢٤,٣٧٤	١٤,٩٠٨	٤٧,٨٨٢	١٦٤,٤٢٦

مخاطر السوق

بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠١٩

مخاطر السوق

الإفصاحات النوعية:

مخاطر السوق هي مخاطر التغير في قيمة السوق وعائدات المحفظة الفعلية بسبب التحركات السلبية في متغيرات السوق. تتضمن متغيرات السوق، ضمن أشياء أخرى، أسعار الأسهم وأسعار السندات وأسعار السلع ومعدلات صرف العملات الأجنبية. الهدف من إدارة مخاطر السوق هو تسهيل نمو الأعمال التجارية والتشغيل في أفضل مستويات مخاطر في نفس الوقت.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ كان لمزن أدنى حد من التعرض لمخاطر السوق حيث أنه:

- ليس لدى مزن تعرض هام لعملات أجنبية بخلاف الريال العماني.
- لا تحتفظ مزن بمراكز متاجرة في أسهم.
- ليس لدى مزن مراكز سلو.

تنشأ مخاطر السوق من التقلبات في أسعار الربح. ليست هناك مراكز متاجرة في الأسهم أو المشتقات. وتدار مخاطر السوق استناداً إلى توجيهات البنك المركزي العماني. وتقوم لجنة الأصول والالتزامات بمزن بالرصء المنتظم للأصول والالتزامات في دفاتر البنك للوقوف على أي مخاطر معدلات فائدة. كما يتم إجراء اختبار الضغط بصفة دورية لتحليل تأثير العوامل المتعلقة بالبنك وعوامل الضغط المرتبطة بالسوق على ربحية ورأسمال البنك. وتتم مراجعة النتائج من قبل لجنة الأصول والالتزامات والإدارة واللجنة المنبثقة عن مجلس الإدارة.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخطر عدم القدرة على بيع الأصول والوفاء بالالتزامات على النحو الملائم عند استحقاقها وتعتبر جوهرية لضمان استمرارية المؤسسة المصرفية. ولهذا السبب، يتطلب تحليل السيولة من إدارة البنك عدم القيام فقط بقياس مركز السيولة للبنك بـصور منتظمة ولكن ينبغي أيضاً التحقق من التطور المحتمل لأي متطلبات تمويل في ضوء مختلف السيناريوهات. تدير مزن السيولة بصورة يومية من خلال إدارة الخزينة. وفي إطار إدارة مخاطر السيولة، تأخذ مزن في اعتبارها المتطلبات التنظيمية المختلفة.

تضمن إدارة الخزينة لدى مزن الامتثال لمعدلات السيولة وفجوات الاستحقاق مقابل الحدود/القيم القصوى التنظيمية/الداخلية.

تعمل إدارة الخزينة لدى مزن بالإضافة إلى عملية إدارة مخاطر السوق على تقييم السيولة لدى البنك بصورة منتظمة استنادا إلى ظروف السوق المتغيرة. ويتم تقدير السيولة استنادا إلى سيناريوهات الأزمات المرتبطة بالبنك وسيناريوهات أزمات السوق مع وضع الافتراضات المناسبة لكل سيناريو.

مخاطر التشغيل

مخاطر الائحة

مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة عن فشل الأنظمة أو الأخطاء البشرية أو الاحتيال أو الأمدات الخارجية. في حالة فشل الضوابط في العمل يمكن للمخاطر التشغيلية أن تتسبب في إضرار بالسمعة وقد يكون لها آثار قانونية وتنظيمية أو قد تؤدي إلى خسارة مالية. لا تتوقع مزن إزالة جميع المخاطر التشغيلية ولكن يمكن لمزن إدارة المخاطر من خلال إطار عمل رقابة وبرصد ومواجهة المخاطر المحتملة. تتضمن الضوابط الفصل الفعال للمهام والوصول والتفويض وإجراءات التسوية وتدريب الموظفين وعمليات تقييم العمليات متضمنة استخدام التدقيق الداخلي.

يتبع البنك منهج المؤشر الأساسي لتحديد مخاطر التشغيل.

يتم احتساب تكاليف رأس المال للمخاطر التشغيلية تحت منهج المؤشر الأساسي بأخذ متوسط الدخل الإجمالي وتضاعفت بنسبة ١٥٪ لكل سنة من السنوات المالية الثلاث الماضية، باستثناء سنوات من الدخل الإجمالي سلبي أو صفر. الدخل الإجمالي هو صافي الدخل ربح (+) الإيرادات الأخرى (+) مخصصات الربح غير المدفوع (-) الربح المحقق من بيع استثمارات متاحة للبيع (-) / البنود غير النظامية / غير عادية للدخل.

يقرر مخصص رأس المال لمخاطر التشغيل حسب منهج المؤشرات الأساسية طبقاً لمرتكز بازل ٢ بمبلغ ٤٥٠ ألف ريال عماني، بينما تقدر الأصول المرجحة بالمخاطر بالنسبة لمخاطر التشغيل طبقاً لمرتكز بازل ٢ بمبلغ ٥,٦٢٦ ألف ريال عماني.

التأمين هو إحدى الأدوات المستخدمة من قبل البنك كمخفف للمخاطر التشغيلية. يحصل البنك على أنواع التغطية التأمينية مثل الضمان العام للمصرفيين، والجرأثم الإلكترونية وعن طريق الكمبيوتر، وضمان التعويض المهني والمعاملات غير المكتملة وخلافها بغرض حماية نفسه من المخاطر بالغة الخطورة بتخفيف أثرها المالي.

بالإضافة إلى ما ذكر أعلاه وبغرض الرقابة على الأحداث / الخسائر التشغيلية فقد قام البنك بوضع حد معين للمخاطر التشغيلية يتم في مقابله رصد الأحداث / الخسائر التشغيلية بانتظام للوقوف على جميع حالات الخرق المحتملة ووضع المخففات المناسبة لذلك.

مخاطر معدلات العائد

مخاطر الائحة

بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠١٩

الإفصاحات النوعية:

تشير مخاطر معدلات العائد إلى التأثير المحتمل على صافي دخل مزن والنتاج عن تأثير التغيرات في أسعار السوق وتأثير المعدلات المعيارية ذات الصلة على العائد على الأصول والمستحقات عن التمويل. ستتؤدي أية زيادة في المعدلات المعيارية على توقع أصحاب حسابات الاستثمارية الحصول على معدل عائد أعلى بينما قد يتم تعديل العائد على الأصول بشكل أكثر بطئاً نتيجة للاستحقاقات الأطول أجلاً وبالتالي يتم التأثير على صافي دخل مزن.

يستند توزيع الربح إلى أصحاب حسابات الاستثمار إلى اتفاقية مشاركة الأرباح. وبالتالي، لا تتعرض مزن لأي مخاطر جوهرية لمعدلات الربح. ومع ذلك، قد تؤدي اتفاقيات مشاركة الأرباح إلى المخاطر التجارية المرحلة عندما لا تسمح نتائج مزن بتوزيع الأرباح بما يتفق مع معدلات السوق. وللحماية ضد المخاطر التجارية المرحلة، تنشئ مزن احتياطي موازنة الأرباح.

تتم إدارة مخاطر معدلات الربح من خلال مراقبة حساسية

مخاطر الائحة

بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠١٩

الإفصاحات النوعية:

الأصول والالتزامات المالية للبنك للتغيرات الجذرية المعيارية المختلفة في معدلات الربح. وتشمل هذه التغيرات الجذرية المعيارية التغيرات المتوازية بعدد ١٠٠ نقطة أساسية و ٢٠٠ نقطة أساسية في منحنيات العائد التي يتم مراعاتها على أساس شهري. يتم تحليل تأثير هذه التغيرات الجذرية في سياق تأثيرها على الأرباح والقيمة الاقتصادية. تتم مقارنة التأثير بالحدود الداخلية التي تمت صياغتها تماشيا مع توجيهات البنك المركزي العماني ولجنة بازل. يتم مراجعة التحليل بانتظام من قبل الإدارة ولجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

الإفصاحات الكمية:

تتمثل الافتراضات المستخدمة لقياس الحساسية في التغيرات المتوازية في سعر الفائدة بعدد ٢٠٠ نقطة أساسية لقياس حساسية الربحية لمعدلات الربح وحساسية رأس المال لمعدلات الربح.

كما في ديسمبر ٢٠١٩	الزيادة بعدد ٢٠٠ نقطة أساسية	النقص بعدد ٢٠٠ نقطة أساسية
التأثير على الربحية- ألف ريال عماني	٢٢٠	(٢٢٠)

كما في ديسمبر ٢٠١٩	الزيادة بعدد ٢٠٠ نقطة أساسية	النقص بعدد ٢٠٠ نقطة أساسية
التأثير على الربحية- ألف ريال عماني	٢٢٠	(٢٢٠)

بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠١٩

مخاطر معدلات العائد (يتبع)

فيما يلي مركز الحساسية للأرباح الخاص بمزن بما يتفق مع التوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العماني استناداً إلى اتفاقيات إعادة التسعير التعاقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	متوسط معدل الربح الفعلي	مستحق تحت الطلب وخلال ٦ أشهر	مستحق خلال ٧-١٢ شهرا	مستحق خلال ١-٥ سنوات	مستحق بعد ٥ سنوات	لا تحسب عنه أرباح	الإجمالي
%	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع	الف ر.ع
غير مطبق	-	-	-	-	-	١٠,٧٥٤	١٠,٧٥٤
٠,٠%	-	-	-	-	-	٤٤٣	٤٤٣
٥,١%	-	٢,٩٦٢	٥,٣١٤	٣,٦٥٨	-	-	١١,٩٣٤
٥,٤%	١,١٢٠	٤٢٨	٢٣٧	٤٣١	-	-	٢,٢١٦
٥,٣%	١٢,٠٠٣	٩,٧٢٥	١,٥١٦	٥٤,٧٠٢	-	-	٧٧,٩٤٦
٥,٨%	١٥,٦٣٩	١٤,١٧٢	٤,٢٨٠	٢٢,١١٦	-	-	٥٦,٢٠٧
غير مطبق	-	-	-	-	-	٤,٠٨٠	٤,٠٨٠
٦,٠%	١١	٧	٣	٦	-	-	٢٧
غير مطبق	-	-	-	-	-	٣٢٩	٣٢٩
غير مطبق	-	-	-	-	-	٤٩٠	٤٩٠
إجمالي الأصول	٢٨,٧٧٣	٢٧,٢٩٤	١١,٣٥٠	٨,٠٩١٣	١٦,٠٩٦	١٦٤,٤٢٦	

حسابات جارية	غير مطبق	-	-	-	-	٧,٣٥٧	٧,٣٥٧
حسابات الوكالة	٣,٨%	٦١,٦٧٥	٢١,٧٣٢	١٣,١٥٤	٢٤,٥٦١	-	١٢١,١٢٢
مستحقات الی بنوك ومؤسسات مالية	٢,١%	٥,٧٨٦	-	-	-	-	٥,٧٨٦
التزامات أخرى	غير مطبق	-	-	-	-	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠
أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيمة	٠,٧%	١,٧٥٥	١,١٧٠	١,٧٥٤	١,٦٩٩	-	٦,٣٧٨
حقوق ملكية البنك	غير مطبق	-	-	-	-	١٩,٧٨٣	١٩,٧٨٣
إجمالي الالتزامات وحقوق ملكية البنك	٦٩,٢١٦	٢٢,٩٠٢	١٤,٩٠٨	٢٦,٢٦٠	٣١,١٤٠	١٦٤,٤٢٦	
الفجوة بالميزانية العمومية	(٤٠,٤٤٣)	٤,٣٩٢	(٣,٥٥٨)	٥٤,٦٥٣	(١٥,٠٤٤)		
فجوة حساسية سعر الربح التراكمي	(٤٠,٤٤٣)	(٣٦,٠٥١)	(٣٩,٦٠٩)	١٥,٠٤٤	-		

بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠١٩

المخاطر التجارية المرحلة

تشير المخاطر التجارية المرحلة إلى حجم المخاطر التي يتم تحويلها إلى مساهمي مزن بفرض حماية أصحاب حسابات الاستثمار من تحمل بعض من أو جميع المخاطر التي يتعرضون لها تعاقديا في عقود تمويل المضاربة. تقوم مزن بوضع وإدارة احتياطي موازنة للربح واحتياطي مخاطر للاستثمار لتسوية عائدات أصحاب حسابات الاستثمار. كما تقوم مزن أيضا بتسوية حصة المضارب لديها من أجل تسوية العائدات على أصحاب حسابات الاستثمار.

الإفصاحات النوعية:

- يضع البنك حساب احتياطي تحوطي للحد من التأثير السلبي لدخل حساب إستثمار مشاركة الأرباح على عوائد مساهميه ولتلبية الخسائر المحتملة ولكن غير المتوقعة التي سوف يتحملها أصحاب حسابات الاستثمار على الاستثمارات الممولة من حساب إستثمار مشاركة الأرباح، وهي:
- احتياطي موازنة الأرباح**
يشمل احتياطي موازنة الأرباح المبالغ المعتمدة من إجمالي الدخل من المضاربة لتكون متاحة لدعم العوائد المدفوعة لأصحاب حسابات الاستثمار والمساهمين، ويتكون من جزء من حساب استثمار مشاركة الأرباح وجزء المساهمين.
- احتياطي مخاطر الاستثمار**
يشمل احتياطي مخاطر الاستثمار المبالغ المعتمدة من دخل أصحاب حسابات الاستثمار بعد خصم حصة المضارب من الدخل، لمواجهة أي خسائر مستقبلية على الاستثمارات الممولة من حساب إستثمار مشاركة الأرباح.

فيما يلي تحليل للتوزيعات خلال السنة من جانب مزن لأصحاب حسابات الاستثمار:

التفاصيل	ألف ر. ع
إجمالي الأرباح المتاحة للتوزيع	٦,٦١٧
مشاركة الربح	
• حصة مزن كمقدمة التمويل	٢,٣٤١
• أصحاب حسابات الاستثمار	٤,٠٠٠
الأرباح لأصحاب حسابات الاستثمار قبل التسوية	٤,٠٠٠
التسوية	
• احتياطي موازنة الربح (٧١)	
• احتياطي مخاطر الاستثمار (٣١)	
الأرباح لأصحاب حسابات الاستثمار بعد التسوية	٣,٨٩٨

- خلال الفترة، استخدم البنك صفر ريال عماني (السنة المالية ٢٠١٨: صفر) من احتياطي موازنة الربح لغرض تعزيز العوائد للمودعين:
- يقوم البنك باتخاذ جميع الأصول المرجحة بالمخاطر التي يمولها أصحاب حسابات الاستثمار لغرض التوصل إلى مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر ومتطلبات رأس المال يتم احتسابها وفقا لذلك.

الإفصاحات الكمية:

معدل العائد التاريخي لأصحاب حسابات الاستثمار:

معدل العائد التاريخي لأصحاب حسابات الاستثمار غير المقيمة:	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥
أرباح متاحة للتوزيع	الف ر.ع				
أرباح موزعة	٣,٨٩٨	٣,٣٥٢	٣,٠٦١	١,٥٣٦	٥٩١
أموال مستثمرة	١٤٠,٤٧٦	١١٦,٥٦٥	١٠٢,٧٨١	١٠٥,٠٩٩	٩٦,٧٨٧
المعدل كنسبة مئوية % من الأموال المستثمرة	٢,٧٧%	٢,٨٨%	٢,٩٨%	١,٤٦%	٠,٦١%

مبنى البنك الوطني العماني في مسقط

بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠١٩

فيما يلي مقارنة على مدار خمس سنوات لمعدلات الأرباح التاريخية لأصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة:

	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥
	ألف ر.ع.				
حساب التوفير (المضاربة)	٠.٤٦%	٠.٧٧%	٠.٧٠%	٠.٧٣%	٠.٧٩%
وكالة مرنة	٠.١٠%	٠.١٠%	٠.١٠%	٠.١٠%	٠.١٠%
وكالة مرنة - النخبة	٢.٢٥%	٢.٢٥%	٢.٢٥%	٢.٢٥%	٢.٢٥%
وكالة مرنة - الممتازة	١.٧٥%	١.٧٥%	١.٧٥%	-	-
وكالة لغاية ٦ شهور	٠.١٠% - ٠.٤٠%	٠.١٠% - ٠.٢٥%	٠.١٠% - ٠.٢٥%	٠.١٠% - ٠.٢٥%	٠.١٠% - ٠.٢٥%
وكالة من ٦ شهور الى سنة	٠.٤٠% - ١.٧٥%	٠.٤٠% - ٠.٧٥%	٠.٤٠% - ٠.٧٥%	٠.٤٠% - ٠.٧٥%	٠.٤٠% - ٠.٥٥%
وكالة من سنة الى ٣ سنوات	١.٧٥% - ٢.٥٠%	١.٧٥% - ٢.٥٠%	١.٧٥% - ٢.٥٠%	١.٧٥% - ٢.٥٠%	١.٧٥% - ٢.٥٠%
وكالة اعلى من ٣ سنوات	٢.٥٠% - ٣.٥٠%	٣.٥٠% - ٣.٥٠%	٣.٥٠% - ٣.٥٠%	٣.٥٠% - ٣.٥٠%	٢.٢٥% - ٢.٢٥%
وكالة حكومية مرنة	٠.٧٥%	١.٠٠%	١.٠٠%	٠.٥٠%	٠.٥٠%

المخاطر المرتبطة بالعقود

لقد قدمت وثيقة القابلية للتعرض للمخاطرة الأثمانية لمزن سقوف لغرض التمويل، وتعرف ذلك في إطار الغرض من التمويل لمختلف عقود التمويل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية التي يمكن استخدامها. إن متطلبات ترجيح المخاطر لكل عقد من عقود التمويل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، تستند إلى بيان مخاطر العميل على النحو المنصوص عليه في معايير الشريعة الإسلامية وتؤخذ بعين الاعتبار لأغراض احتساب نسبة كفاية رأس المال لمزن.

الإفصاحات الكمية:

فيما يلي الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان حسب نوع عقود التمويل:

		(بالآف الريالات)
عقود التمويل	الأصول المرجحة بالمخاطر ألف ريال	
المبيعات المؤجلة المدينة بموجب المرابحة	٢,٢٢٥	
اجارة منتهية بالتملك	٤٦,٠٩٤	
مشاركة متناقضة	٥٤,١٤٥	
اجارة مستقبلية	١,٩٣٤	
إجارة الخدمات	٢٧	
خطابات الضمانات	١٤٩	
خطابات الاعتماد	٤٢	
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر لعقود التمويل	١٠٤,٦١٦	

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

مبنى مزن للصيرفة الإسلامية في مسقط

بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠١٩

تحتفظ مزن بإجراء رسمي للتعامل مع شكاوى العملاء. يتم التعامل مع الشكاوى المتعلقة بمزن بواسطة مركز الاتصال من جانب الأعمال المصرفية التقليدية المجهزة بالموارد المطلوبة للاستجابة لاتصالات العملاء بصورة مهنية. يقوم فريق إدارة الشكاوى بالأعمال المصرفية التقليدية بجزء نشط في حل شكاوى العملاء ويدرس المعلومات المستلمة من العملاء حول المنتجات والخدمات. يتم تسجيل جميع الشكاوى والتحقق فيها من قبل أشخاص ليست لهم علاقة مباشرة بموضوع الشكوى.

إفصاحات الحوكمة الشرعية

هيئة الرقابة الشرعية

هيئة الرقابة الشرعية في مزن هي لجنة شرعية خارجية تضم أعضاء من علماء شرعيين معروفين يقومون بالتوجيه والتأكد من أن العمليات والخدمات والمنتجات المقدمة من قبل مزن تتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية.

في الحالة التي تفتي فيها هيئة الرقابة الشرعية بأن أي عائدات لا تتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية، يتم تحويل هذا الدخل إلى حساب أعمال خيرية وصرفها للمنظمات الخيرية. الدخل المحقق من رسوم التأخر في الدفع (التي يقوم فيها العميل بالتعهد بدفع مبلغ محدد في حالة التأخر في سداد الأقساط) ومتى ما تم تحديد معاملة من جانب وحدة التدقيق الشرعي أنها غير ملتزمة بالشريعة وتتم المصادقة على ذلك من قبل هيئة الرقابة الشرعية، يصبح هذا الدخل من هذا الحساب غير الملتزم بالشريعة جزءا من حساب الأعمال الخيرية.

يقوم المراجع الشرعي الداخلي بأداء الوظائف استنادا إلى الموجهات الشرعية المنصوص عليها من قبل البنك المركزي العماني في إطار العمل التنظيمي للصيرفة الإسلامية والأحكام والقرارات الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية. يتضمن التدقيق الشرعي التدقيق المستمر لمعاملات جميع الإدارات. يتم تقديم تقرير بالملاحظات والنتائج التي يتوصل إليها التدقيق إلى هيئة الرقابة الشرعية ويتم تحويلها أيضا ومناقشتها مع الإدارة مع توثيق ردود الإدارة بالإضافة إلى التوصية بخطة عمل على هذه الملاحظات.

حسب إطار العمل التنظيمي للصيرفة الإسلامية يطلب من البنوك الإسلامية تطبيق معايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وأن تلتزم بإطار العمل والموجهات الشاملة الواردة في إطار العمل التنظيمي للصيرفة الإسلامية.

تضم هيئة الرقابة الشرعية في مزن الأعضاء الآتية أسماؤهم:

الشيخ الدكتور محمد بن علي القرني، وهو بروفيسور في الاقتصاد الإسلامي في جامعة الملك عبد العزيز بالمملكة العربية السعودية. الدكتور محمد خبير في أكاديمية الفقه الإسلامي في منظمة التعاون الإسلامي وأكاديمية الفقه الإسلامي في رابطة العالم الإسلامي. كما

مبنى البنك الوطني العماني في مسقط

أن الشيخ القرني عضو أيضا في هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ورئيس مجلس الرقابة الشرعية في مزن للصيرفة الإسلامية وعضو هيئة الرقابة الشرعية في عدد من البنوك الإسلامية المشهورة وشركات التكافل عبر العالم.

الشيخ داتوك الدكتور محمد داؤود بكر، وهو عالم شرعي ماليزي ورئيس مجلس إدارة مفوضية الاستشارات الشرعية المركزية في البنك المركزي الماليزي ومفوضية الأوراق المالية في ماليزيا. مجال تخصص الشيخ بكر يتضمن النظرية القانونية الإسلامية، والصيرفة والتمويل الإسلامي والقانون الإسلامي للزكاة. قام الدكتور بكر بنشر أكثر من ٣٠ مادة في المجالات الأكاديمية وهو أيضا عضو في العديد من الهيئات الشرعية للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية على نطاق العالم.

مبنى البنك الوطني العماني في مسقط

الشيخ صالح الخروصي، هو مدير كاتب العدل وزارة مكتب العدل ومحاضر بدوام جزئي في العلوم الشرعية. الشيخ صالح حاصل على درجة البكالوريوس في الشريعة الإسلامية من معهد العلوم الشرعية في سلطنة عمان ودرجة الماجستير في المعاملات المالية من جامعة السلطان قابوس.

صاحب السمو السيد د. أدهم ال سعيد، أستاذ مساعد للاقتصاد في جامعة السلطان قابوس بسلطنة عمان.
دكتور أدهم رئيس مجلس أمناء الكلية العلمية للتصميم. كما أنه عضو أيضا في عدد من المؤسسات الحكومية والخاصة كشريك على سبيل المثال في مؤسسة استشارات الأعمال والاقتصاد وقدم مقترحا حول المؤسسات الصغيرة والمتوسطة إلى مجلس الشورى في عام ٢٠١٤. يحمل سمو السيد الدكتور أدهم شهادة الدكتوراه في الاقتصاد من جامعة أستراليا الغربية في أستراليا - ٢٠١١.

مبنى البنك الوطني العماني في مسقط

مبنى المقر الرئيسي للبنك الوطني العماني

المقر الرئيسي للبنك الوطني العماني في مدينة مسقط

المقر الرئيسي للبنك الوطني العماني في مدينة مسقط

المقر الرئيسي للبنك الوطني العماني في مدينة مسقط

بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠١٩

عقدت هيئة الرقابة الشرعية ٤ اجتماعات خلال سنة ٢٠١٩. تواريخ الاجتماعات وحضور كل عضو من أعضاء هيئة الرقابة الشرعية في هذه الاجتماعات كان كما يلي:

اسم عضو المجلس	تاريخ الاجتماع والحضور			
	٢٠١٩/٠٤/١٥	٢٠١٩/٠٧/٠١	٢٠١٩/١٠/٢٠	٢٠١٩/١٢/١١
الشيخ الدكتور محمد بن علي القري	-	√	√	√
الشيخ داتوك الدكتور محمد داؤود بكر	√	√	√	√
الشيخ صالح الخروصي	√	-	√	√
صاحب السمو السيد د. أدهم ال سعيد عضو غير مصوت	-	√	√	√

مكافآت أعضاء هيئة الرقابة الشرعية في سنة ٢٠١٩:

إجمالي المكافآت المدفوعة لأربعة من العلماء عن سنة ٢٠١٩ كانت بمبلغ ٣٣,١١٠ ريال وتوزيعها كما يلي:

اسم عضو المجلس	إجمالي الأتعاب (ريال)
الشيخ الدكتور محمد بن علي القري	١٠,٠١٠
الشيخ داتوك الدكتور محمد داؤود بكر	٨,٨٥٥
الشيخ صالح الخروصي	٨,٠٨٥
صاحب السمو السيد د. أدهم ال سعيد عضو غير مصوت	٦,١٦٠

تقرير هيئة الرقابة الشرعية لعام ٢٠١٩، الصادر عن الجمعية العامة للمصرفية الإسلامية، مسقط، ٢٠١٩

الضوابط الرئيسية للالتزام بمبادئ الشريعة

يتم التأكد من الالتزام بمبادئ الشريعة في الأعمال اليومية

لمزن من خلال الضوابط الرئيسية التالية:

- يتم اعتماد جميع المنتجات التي تقدمها مزن من جانب هيئة الرقابة الشرعية؛
- جميع الاستثمارات التي تقوم بها مزن يتم اعتمادها من جانب هيئة الرقابة الشرعية؛
- الفتاوى التي تبيع مثل هذه المنتجات متاحة على موقع مزن على شبكة الانترنت؛
- المسؤولية عن دفع الزكاة تقع على المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار كأفراد؛
- لم تكن هناك حالات عدم التزام بقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية خلال السنة؛

- لدى مزن وحدة التزام شرعي تسهل الإدارة عملية التأكد من الالتزام بالشريعة (حسبما هو مفسر في الموجهات والفتاوى الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية) ونصوص لوائح الصيرفة الإسلامية الصادرة عن البنك المركزي العماني على أساس يومي في جميع أنشطة الأعمال والعمليات والمعاملات. يتم تحقيق ذلك من خلال مراجعة واعتماد العقود والاتفاقيات والسياسات والإجراءات والمنتجات وتدقق العمليات والتعاملات والتقارير (احتساب توزيع الأرباح) وغيرها؛

مزن للصيرفة الإسلامية

مقر مزن للصيرفة الإسلامية في مسقط، ٢٠١٩

مزن للصيرفة الإسلامية

مقر مزن للصيرفة الإسلامية في مسقط، ٢٠١٩

بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠١٩

الخدمات الاجتماعية وتوعية العملاء

تعمل *مزن للخدمات المصرفية الإسلامية* باستمرار على نشر المعرفة بكل ما يتعلق بمجال الصيرفة الاسلامية، وكذلك المشاركة في أنشطة الخدمات الاجتماعية. في العامين الماضيين، عقدت مزن ندوات توعوية وتعريفية بالصيرفة الاسلامية تضمنتها الجوانب الشرعية في المعاملات المصرفية الاسلامية وذلك في صلالة وصور ومسقط تحت إشراف هيئة الرقابة الشرعية لخلق الوعي في المجتمع المحلي. ويحتوي الموقع الالكتروني لمزن على أقسام متنوعة تحتوي على تفاصيل موجزة عن المنتجات والأسئلة الشائعة حول الخدمات المصرفية الإسلامية لنقل المعرفة فيما يتعلق بالخدمات المصرفية الإسلامية. إن موظفي مزن مدربون تدريباً جيداً في مجال الخدمات المصرفية الإسلامية ويقوموا بالإجابة على استفسارات العملاء حول الصيرفة الإسلامية والمنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية بالتفصيل.

مقر مزن للصيرفة الإسلامية في مسقط، ٢٠١٩

التقرير السنوي ٢٠١٩ | ٢١٩

مقر مزن للصيرفة الإسلامية في مسقط، ٢٠١٩

بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠١٩

نموذج الإفصاح العام لبازل ٣ الذي ينبغي استخدامه خلال الفترة الانتقالية للتسويات التنظيمية (أي من ١ يناير ٢٠١٣ وحتى ١ يناير ٢٠١٩)

(بالآلاف الريالات)

المبالغ الخاضعة للمعالجة السابقة لبازل ٣	المبالغ الخاضعة للمعالجة السابقة لبازل ٣
رأسمال الطبقة ٢: الأدوات والمخصصات	
أدوات الطبقة ٢ المؤهلة المصدرة مباشرة مضافا إليها فائض الأسهم ذات الصلة	-
أدوات رأس مال مصدرة مباشرة مع مراعاة الإلغاء التدريجي من الطبقة ٢	-
أدوات الطبقة ٢ (وإدوات CET1 و AT1 غير المضمنة في الصفين ٥ أو ٣٤) المصدرة من قبل الشركات التابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به بموجب مجموعة الطبقة ٢)	-
منها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للإلغاء التدريجي	-
مخصصات عامة	٦٧٤
رأس مال الطبقة ٢ قبل التسويات التنظيمية	٦٧٤
رأس مال الطبقة ٢: التسويات التنظيمية	
تسويات تنظيمية محددة محلية	-
تسويات تنظيمية مطبقة على الطبقة ٢ فيما يتعلق بالمبلغ الخاضع للمعالجة السابقة لبازل ٣	-
منها: المكاسب أو الخسائر التراكمية للقيمة العادلة عن الأدوات المتاحة للبيع	-
إجمالي التسويات النظامية لرأس مال الطبقة ٢	-
رأس مال الطبقة ٢ (T2)	٦٧٤
إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الطبقة ١ + الطبقة ٢) (TC = T1+T2)	١٩,٨٩٩
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	١٢٠,٣٨٨
منها: أصول مرجحة بمخاطر الائتمان	١١٤,٧٥٨
منها: أصول مرجحة بمخاطر السوق	٥
منها: أصول مرجحة بمخاطر التشغيل	٥,٦٢٦
نسب رأس المال	
حقوق الملكية العامة بالطبقة ١ (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)	١٦.٠
الطبقة ١ (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)	١٦.٠
إجمالي رأس المال (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)	١٦.٥
الحد الأدنى للمتطلبات المنظمة المخصصة للمؤسسة (الحد الأدنى لمتطلبات CET1 مضافا إليها احتياطي تسوية رأس المال مضافا إليها متطلبات مواجهة التقلبات الدورية مضافا إليها متطلبات تسوية G-SIB/D-SIB معبر عنها كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)	-
منها: احتياطي تسوية رأس المال	-
منها: متطلبات مواجهة التقلبات الدورية المحلية المحددة للبنك	-
منها: متطلبات تسوية - G-SIB/D-SIB	-
إجمالي حقوق الملكية العام للطبقة ١ المتاح للوفاء بالتسويات (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)	-
الحد الأدنى المحلي (لو كان مختلفا عن بازل ٣)	
الحد الأدنى لمعدل حقوق الملكية العامة المحلي للطبقة ١ (لو كان مختلفا من الحد الأدنى لبازل ٣)	٧.٠
الحد الأدنى لمعدل الطبقة ١ المحلي (لو كان مختلفا عن الحد الأدنى لبازل ٣)	٩.٠
الحد الأدنى لمعدل إجمالي رأس المال المحلي (لو كان مختلفا عن الحد الأدنى لبازل ٣)	١١.٠
إجمالي حساب أصحاب حسابات الإستثمار	
قيمة أموال أصحاب حسابات الإستثمار	٥,٨٤٩
احتياطي موازنة الأرباح	٣٨١
احتياطي مخاطر الاستثمار	١٤٨
إجمالي أصحاب حسابات الاستثمار	٦,٣٧٨

بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠١٩

أعدت بموجب المبادئ التوجيهية بشأن تكوين متطلبات الإفصاح الرأسمالي

(بالآلاف الريالات)

المركز المالي كما في البيانات المالية المنشورة (الف ريال)	المركز المالي كما في البيانات المالية المنشورة
أصول	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١٠,٧٥٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
-	شهادات الإيداع
٤٤٣	مستحقات من بنوك
-	تمويل الى البنوك
١٤٠,٤٧٦	تمويل إلى عملاء
١١,٩٣٤	استثمارات
٣٢٩	ممتلكات ومعدات
-	الأصول الضريبية المؤجلة
٤٩٠	أصول أخرى
إجمالي الأصول	١٦٤,٤٢٦
	الالتزامات
٥,٧٨٦	مستحقات لبنوك
١٣٤,٨٥٧	ودائع عملاء
-	سندات اليورو متوسطة الأجل
٤,٠٠٠	التزامات أخرى
-	ديون ثانوية
إجمالي الالتزامات	١٤٤,٦٤٣
	حقوق المساهمين
٢٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
-	علاوة اصدار الأسهم
-	احتياطي قانوني
-	الاحتياطي العام
(٧٧٥)	ارباح محتجزة
٥٥٨	احتياطيات أخرى
-	التغيرات التراكمية في القيمة العادلة للاستثمارات
-	احتياطي الديون الثانوية
-	الطبقة ١ سندات دائمة
مجموع حقوق المساهمين	١٩,٧٨٣
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين	١٦٤,٤٢٦

بازل ٢ و ٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠١٩

نموذج الإفصاح العام لبازل ٣ الذي ينبغي استخدامه خلال الفترة الانتقالية للتسويات التنظيمية (أي من ١ يناير ٢٠١٣ وحتى ١ يناير ٢٠١٩)

(بالآلاف الريالات)

المرجع	المركز المالي كما في البيانات المنشورة	المركز المالي كما في البيانات المالية المنشورة - موسع
	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الأصول
	١٠,٧٥٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
	-	شهادات إيداع
	٤٤٣	أرصدة لدى البنوك والأموال تحت الطلب وبأخطارات قصيرة
	١١,٩٣٤	استثمارات
		تمويلات تتضمن:
	-	التمويلات للبنوك - الإجمالي
	-	مخصصات عامة ضمن الطبقة ٢
	-	صافي التمويل للبنوك
	١٤٢,٠٠٢	التمويل للعملاء - الإجمالي
	(٢٨٢)	خسائر ائتمانية متوقعة - المرحلة ١
A1	(٥٦١)	خسائر ائتمانية متوقعة - المرحلة ٢
	(٦٨٣)	خسائر ائتمانية متوقعة - المرحلة ٣
	١٤٠,٤٧٦	صافي التمويل للعملاء
	٣٢٩	أصول ثابتة
	٤٩٠	أصول أخرى تتضمن:
	-	الأصول الضريبية المؤجلة
	-	المبلغ ضمن طبقة حقوق المساهمين العامة ١
	-	تخصيص السنة الحالية - غير مؤهلة
	١٦٤,٤٢٦	مجموع الأصول
		رأس المال والالتزامات
	-	رأس المال المدفوع متضمنا:
C1	٢٠,٠٠٠	المبلغ المؤهل لطبقة حقوق المساهمين العامة ١
	-	المبلغ المؤهل للطبقة الإضافية ١
	(٧٧٥)	عكس وفائض
	-	منها: المبلغ المؤهل لطبقة حقوق المساهمين العامة ١
C2	(٧٧٥)	ارباح محتجزة مرحلة
	-	ربح السنة الحالية غير المؤهل
	-	احتياطي قانوني
	-	الاحتياطي العام
	-	احتياطي الديون الثانوية
	-	توزيعات أرباح أسهم مقترحة
	-	مجموع المبلغ المؤهل لطبقة حقوق المساهمين العامة ١
	-	الطبقة ١ سندات دائمة
	-	توزيعات أرباح نقدية مقترحة
	-	التغيرات التراكمية في القيمة العادلة للاستثمارات
	-	المبلغ المؤهل للطبقة ٢
	٥٥٨	احتياطي آخر
	١٩,٧٨٣	إجمالي رأس المال
		الودائع منها:
	٥,٧٨٦	الودائع من البنوك
	١٣٤,٨٥٧	إيداعات عملاء
	-	سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو
	-	ودائع أخرى (ديون ثانوية)
	٤,٠٠٠	التزامات أخرى ومخصصات لها:
	١٦٤,٤٢٦	المجموع

تعمل "مزن للخدمات المصرفية الإسلامية" باستمرار على نشر المعرفة بكل ما يتعلق بمجال الصيرفة الإسلامية، وكذلك المشاركة في أنشطة الخدمات الاجتماعية. في العاميين الماضيين، عقدت مزن ندوات توعوية وتعريفية بالصيرفة الإسلامية تضمنتها الجوانب الشرعية في المعاملات المصرفية الإسلامية وذلك في صلالة وصور ومسقط تحت إشراف هيئة الرقابة الشرعية لخلق الوعي في المجتمع المحلي

بازل ٢ و ٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠١٩

نموذج الإفصاحات المشتركة طبقاً لمرتكز بازل ٣ والذي أعيد خلال تطبيق التعديلات التنظيمية (بآلاف الريالات)

مصدر يستند إلى أرقام / رموز مرجعية في الميزانية العمومية بموجب النطاق التنظيمي للتجميع استناداً إلى الخطوة ٢	مكون رأس المال التنظيمي المبلغ عنه من قبل البنك	مصدر يستند إلى أرقام / رموز مرجعية في الميزانية العمومية بموجب النطاق التنظيمي للتجميع استناداً إلى الخطوة ٢
		رأس المال المشترك للأسهم من المستوى الأول: الأدوات والالتباطيات
	٢٠,٠٠٠	رأس المال المشترك المؤهل المصدر مباشرة (والمكافئ لشركات الأسهم غير المشتركة) بالإضافة إلى فائض المخزون المرتبط به
	(٧٧٥)	الأرباح المحتجزة
	-	الدخل الشامل الآخر المتراكم (والالتباطيات الأخرى)
	-	رأس المال المشترك الصادر من الشركات التابعة والمحتفظ به من قبل أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به في شريحة حقوق المساهمين العامة للمجموعة)
	١٩,٢٢٥	رأس المال العام للأسهم العادية الطبقة ١ قبل إجراء التعديلات التنظيمية
		رأس المال المشترك للأسهم الطبقة ١: تعديلات تنظيمية
	-	أصول ضريبية مؤجلة ناشئة عن فروق مؤقتة (بالصافي بعد الالتزامات الضريبية ذات الصلة)
	-	إجمالي التعديلات التنظيمية على الأسهم العادية الطبقة ١
	١٩,٢٢٥	رأس المال المشترك للأسهم الطبقة ١ (شريحة حقوق المساهمين العامة ١)
	-	رأس مال إضافي بالمستوى ١: الأدوات (السندات الدائمة من الطبقة ١)
		رأس مال إضافي من الطبقة ١: تعديلات تنظيمية - لا شيء
	١٩,٢٢٥	رأس المال من الطبقة ١ (الطبقة ١ = الطبقة الإضافية ١ + حقوق المساهمين العامة ١)
		رأس المال من الطبقة ٢: الأدوات والمخصصات
	-	الأدوات المؤهلة المصدرة مباشرة ضمن الطبقة ٢ زائداً فائض الأسهم ذي الصلة
	-	أدوات رأس المال المصدرة مباشرة بما يخضع للاستبعاد التدريجي من الطبقة ٢
	-	أدوات الطبقة ٢ (وأدوات شريحة حقوق المساهمين العامة والطبقة الإضافية غير المدرجة في الصفوف ٥ أو ٣٤) الصادرة عن الشركات التابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به في الطبقة ٢ للمجموع)

بازل ٢ و ٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠١٩

مصدر يستند إلى أرقام / رموز مرجعية في الميزانية العمومية بموجب النطاق التنظيمي للتجميع استناداً إلى الخطوة ٢	مكون رأس المال التنظيمي المبلغ عنه من قبل البنك	مصدر يستند إلى أرقام / رموز مرجعية في الميزانية العمومية بموجب النطاق التنظيمي للتجميع استناداً إلى الخطوة ٢
	-	منها: الأدوات التي تصدرها الشركات التابعة الخاضعة للاستبعاد
	٦٧٤	مخصصات عامة
A1		أرباح أو خسائر القيمة العادلة التراكمية لأدوات متاحة للبيع
	٦٧٤	رأس المال من الطبقة ٢ قبل التعديلات التنظيمية
	-	رأس المال من الطبقة ٢: تعديلات تنظيمية
	-	تعديلات تنظيمية وطنية
	-	التعديلات التنظيمية المطبقة على الطبقة ٢ فيما يتعلق بالمبالغ الخاضعة للمعالجة لما قبل بازل ٣.
	-	منها: أرباح أو خسائر القيمة العادلة التراكمية للأدوات المتاحة للبيع
	-	إجمالي التعديلات التنظيمية لرأس المال من الطبقة ٢
	٦٧٤	رأس المال من الطبقة ٢ (T2)
	١٩,٨٩٩	إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الطبقة ١ + الطبقة ٢)

نموذج إفصاح للمزايا الرئيسية لجميع أدوات رأس المال النظامية

١. حقوق الملكية العامة

تشتمل حقوق الملكية العامة على رأس مال مخصص بمبلغ ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال محول من البنك الوطني العماني ش.ع.م.ع.

٢. جميع أدوات رأس المال النظامية الأخرى: لا توجد

تم التصريح بنشر هذا التقرير عن إفصاحات بازل ٢ و ٣ الواردة على الصفحات من ١ إلى ٢٦ بتاريخ ٢٧ يناير ٢٠٢٠.

السيدة روان ال سعيد
رئيسة مجلس الإدارة

البيانات المالية

بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩		
ألف ريال	ألف ريال	إيضاح	الاصول
١٠,٢٢٠	١٠,٧٥٤	٥	نقد وارصدة لدى البنك المركزي العماني
٥,٣٣٥	٤٤٣	٦	مستحقات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨,٢٤٨	١١,٩٣٤	٧	أصول مالية بالتكلفة المطفأة
١,٥٦٩	٢,٢١٥	٨	ذمم مبيعات مؤجلة تمت المرابحة
٨٤,١٦٣	٧٧,٩٤٦	٩	صافي الإجارة المنتهية بالتملك
٢٦,١٢٥	٥٦,٢٠٧	١٠	المشاركة المتناقصة
٤,٦٩٧	٤,٠٨٠	١١	إجارة معجلة
١١	٢٧	١٢	خدمات إجارة
٤٢١	٣٢٩	١٣	صافي الممتلكات والمعدات
٣٤٢	٤٩٠	١٤	أصول أخرى
١٤١,١٣١	١٦٤,٤٢٦		مجموع الاصول
			الالتزامات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمارات غير المقيدة وحقوق المساهمين
			الالتزامات
٥,٩٤٥	٧,٣٥٧		الصسابات الجارية
١٠,٣٥١٦	١٢١,١٢٢	١٥	حسابات وكالة
١,٠٠٦	٥,٧٨٦	١٦	مستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية
٤,٦٤١	٤,٠٠٠	١٧	مطلوبات أخرى
١٢٤,١٦٢	١٣٨,٢٦٥		مجموع الالتزامات
٥,٢٠٠	٦,٣٧٨	١٩	حقوق أصحاب حسابات الاستثمارات غير المقيدة
			حقوق المساهمين
١٣,٥٠٠	٢,٠٠٠	٢٠	راس المال المخصص
-	٥٥٨	١٨	احتياطي انخفاض القيمة
(١,٧٣١)	(٧٧٥)		خسائر متراكمة
١١,٧٦٩	١٩,٧٨٣		مجموع حقوق المساهمين
١٤١,١٣١	١٦٤,٤٢٦		مجموع الالتزامات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمارات غير المقيدة وحقوق المساهمين

إعتمد مجلس الإدارة البيانات المالية بتاريخ ٢٧ يناير ٢٠١٩ ووقعها بالنيابة عنه:

أحمد بن محمد

الرئيس التنفيذي

عبدالله بن محمد

رئيس مجلس الادارة

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

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

تقرير حول البيانات المالية

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

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

الرأي

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



Ernst & Young LLC

مسقط
٩ مارس ٢٠٢٠

بيان الحقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المجموع	خسائر متراكمة	احتياطي انخفاض القيمة	رأس المال	
(الف ريال)	(الف ريال)	(الف ريال)	(الف ريال)	
١١,٧٦٩	(١,٧٣١)	-	١٣,٥٠٠	رصيد في ١ يناير ٢٠١٩
١,٥١٤	١,٥١٤	-	-	ربح السنة
٦,٥٠٠	-	-	٦,٥٠٠	رأس مال إضافي
-	(٥٥٨)	٥٥٨	-	تحويل إلى احتياطي انخفاض القيمة
١٩,٧٨٣	(٧٧٥)	٥٥٨	٢٠,٥٦٦	رصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١١,٠٩١		-	١٣,٥٠٠	رصيد في ١ يناير ٢٠١٨
٢٩٦	٢٩٦	-	-	أثر تبني معيار التقرير المالي الدولي ٩ *
١١,٣٨٧	(٢,١١٣)	-	١٣,٥٠٠	الرصيد الإفتتاحي المعاد بيانه وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩
٣٨٢	٣٨٢	-		ربح السنة
١١,٧٦٩	(١,٧٣١)	-	١٣,٥٠٠	رصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

بيان الدخل الشامل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	٢٠١٩	٢٠١٨	
الدخل	الف ريال	الف ريال	إيضاح
مبيعات أجلة تحت المرابحة	١٢	٨٢	
إجارة منتهية بالتملك	٤,٦٦٣	٤,٥٢١	
المشاركة المتناقصة	٢,٤٥٤	٧٩٣	
وكالات بنكية	١١١	٣٤٢	
إيرادات الاستثمار	٤٠٥	٣٧٣	
الدخل من التمويل المشترك الاصول	٧,٢٣٥	٦,١١١	
نقصاً:			
العائد لأصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	٢٤	(٣٣)	
العائد لأصحاب حسابات الوكالة	٢٥	(٣,٣١٩)	
العائد على قبول الوكالة بين البنوك	(٢٧٧)	(١٣١)	
احتياطي موازنة الارباح	(٧١)	(٥٦)	
احتياطي مخاطر الاستثمار	(٣١)	(٢٥)	
	(٤,٢٧٧)	(٣,٥٦٤)	
حصة مزن من عائد الاستثمار كمضارب ورب المال	٢,٩٥٩	٢,٥٤٧	
إيرادات خدمات بنكية	٧٤١	٢٨٥	
صافي أرباح تبادل عملات	١٢	٤٧	
مجموع الدخل من التشغيل	٣,٨٠٢	٢,٨٧٩	
مصروفات إدارية وعمومية	٢٦	(٢,٠٨٥)	
مخصصات خسائر الائتمان	١٨	(٢٣٦)	
المبالغ المستردة و الإفراج عن مخصصات الائتمان	١٨	١٥	
استهلاكات	١٣	(١٦٤)	
مجموع مصاريف التشغيل	(٢,٢٨٨)	(٢,٤٩٧)	
ربح (خسارة) السنة	١,٥١٤	٣٨٢	

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

بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الخيرات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

بيان التدفقات النقدية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
		أنشطة التشغيل
٣٨٢	١,٥١٤	صافي ارباح السنة
		تعديلات لما يلي:
١٩١	١٦٤	استهلاكات
٢٣٦	٢٠٦	مخصصات خسائر الأثمان
(١٥)	-	المبالغ المستردة و الإفراج عن مخصصات الأثمان
٥٦	٧١	احتياطي موازنة الأرباح
٢٥	٣١	احتياطي مخاطر الاستثمار
٨٧٥	١,٩٨٦	تدفق نقدي من التشغيل قبل التغييرات في أصول والتزامات التشغيل
		التغييرات في الأصول والالتزامات التشغيلية
٩٥	(٦٤٩)	انخفاض في ذمم المبيعات الأجلة تحت المراجعة
١,٢٨٨	٦,٣٢٨	الزيادة في اصول الإجارة المنتهية بالتملك
(١٥,١١٨)	(٣,٤٠٧)	انخفاض في اصول المشاركة المتناقصة
(٤٢)	٦٢٦	انخفاض في اصول الإجارة المعجلة
(١٢)	(١٥)	أصول إجارة الخدمات
(٩٦)	(١٤٨)	انخفاض في الاصول الأخرى
٦٦٩	١,٤١٢	الزيادة في حسابات جاري العملاء
(٥,٩٩٣)	١٧,٦٠٦	حسابات وكالة العميل
١,١٦٠	(٦٤١)	الزيادة في الالتزامات الأخرى
(١٧,١٧٤)	(٣,٩٠٣)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
(١٣)	(٧٢)	شراء ممتلكات ومعدات
(٢,٧٧٢)	(٣,٦٨٦)	استثمار في الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
(٢,٧٨٥)	(٣,٧٥٨)	النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
٢٥٣	١,٠٧٧	الزيادة في أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
-	٦,٥٠٠	راس مال مخصص
٢٥٣	٧,٥٧٧	صافي النقد الناتج من أنشطة التمويل
(١٩,٧٠٦)	(٨٤)	النقص في النقد وما في حكم النقد
٢٥,٢٠١	٥,٤٩٥	نقد وما في حكم النقد في بداية السنة
٥,٤٩٥	٥,٤١١	نقد وما في حكم النقد في نهاية السنة
		وهو عبارة عن:
١,٠٢٢٠	١,٠٧٥٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٥,٣٣٥	٤٤٣	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية
(١,٠٠٠)	(٥,٧٨٦)	مستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية
٥,٤٩٥	٥,٤١١	

إيضاحات حول البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إيضاحات حول البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١. الشكل القانوني والانشطة الرئيسية

مزن للصيرفة الاسلامية "مزن" - هي نافذة للبنك الوطني العماني ش م ع م ع تم تأسيسها في سلطنة عُمان كنافذة للبنك الوطني العماني ش م ع م ع. المقر الرئيسي لاعمال مزن هو مسقط، سلطنة عمان.

بدأت مزن مزاولة نشاطها بتاريخ ١٧ يناير ٢٠١٣ و يعمل حاليا من خلال أربعة فروع بموجب ترخيص مصرفي صادر عن البنك المركزي العماني بتاريخ ١٥ يناير ٢٠١٣.

أنشطة مزن الرئيسية هي فتح الحسابات تحت الطلب و التوفير و الودائع، و تقديم تمويل المرابحة و تمويل الإجاره و التمويلات الأخرى المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، و كذلك إدارة أموال المستثمرين على أساس المضاربه أو الوكالة مقابل عمولة و توفير الخدمات البنكية التجارية و أنشطة الاستثمار الأخرى.

يخضع البنك في عملياته لمراقبه من قبل البنك المركزي العماني و يشرف عليه هيئة رقابه شرعيه وتتكون من ثلاثة أعضاء.

عنوان مزن، صندوق بريد ٧٥١، رمز بريدي ١١٢، مسقط، سلطنه عُمان

عدد الموظفين ٦٢ موظفا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مقابل ٦٦ موظف في عام ٢٠١٧)

٢. اساس الاعداد

٢/١ فقرة الالتزام

تم إعداد القوائم المالية المرفقة لنافذة مزن للصيرفة الاسلامية وفقا لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والعمل وفقا لقواعد الشريعة والمبادئ التي يحددها مجلس الرقابة الشرعية بالبنك والقوانين السائدة والنظم واللوائح الصادرة عن البنك المركزي العماني . و في الامور المحاسبية التي لا تغطيها هيئة معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تلجأ مزن الى معايير التقارير المالية الدولية ذات الصلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

هذه القوائم المالية خاصة فقط بعمليات تشغيل النافذة الإسلامية ولا تشمل النتائج المالية للبنك، إذ أن القوائم المالية الكاملة للبنك تُعرض بشكل منفصل.

إيضاحات حول البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣.السياسات المحاسبية الرئيسية

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

٣/١ المعاملات بعملات اجنبية

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

٣/٢ الادوات المالية

٣/٢/١ الإدراج

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

يتم قياس الاصول المالية أو الالتزامات المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة زائدًا بالنسبة الى البنود بغير القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وتكاليف المعاملات التي تعزى مباشرة إلى استحوادها أو اصدارها .

٣/٢/٢ شطب الأصول و الالتزامات المالية

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

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

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

٣/٢/٣ القياس

يتم قياس الاصول المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة مضاف إليها تكاليف المعاملات لجميع الاصول المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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

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

٣/٣ النقد وما في حكم النقد

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

٣/٤ المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الأصول المالية والالتزامات المالية والتقارير عن صافي المبلغ في قائمة المركز المالي عندما يوجد حق قانوني يوجب إجراء المقاصة بين المبالغ المتحققة وتوجد نية للسداد على أساس الصافي، أو عندما يتم تحقق الأصل وسداد الإلتزام آتياً. كما يطلب ان تتم هذه المعاملات وفقا لاحكام الشريعة الاسلامية وارشاداتها.

يتم عرض الايرادات والمصروفات على اساس صافي القيمة بالنسبة للمعاملات المسموح بها فقط.

٣/٥ الذمم المدينة عن المبيعات الأجلة تحت المرابحة

تدرج الذمم المدينة عن المبيعات الأجلة بالصافي بعد خصم الأرباح الأجلة ومخصصات الانخفاض في القيمة.

وتعتبر مزن أن الوعود المعطاة لطالبي الشراء في المبيعات الأجلة إنما هي إلزامية.

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

يحدد هذا المعيار المبادئ والمتطلبات المحاسبية وإعداد التقارير لمعاملات المرابحة ومبيعات الدفع المؤجلة وعناصر مختلفة من هذه المعاملة. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالي ٢ السابق "المرابحة والمرابحة لطالب الشراء" ومعيار المحاسبة المالي ٢٠ "بيع الدفع المؤجل". تم تطبيق هذا المعيار على أساس الأثر المستقبلي للمعاملات المنفذة في أو بعد تاريخ السريان. لم يكن للمعيار أي تأثير

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

كبير على البيانات المالية باستثناء الإفصاح الإضافي الذي تم إضافته في القسم ذي الصلة (إيضاح ٨).

٦/٣ الإجارة المنتهية بتمليك و الإجارة الأجلة

تدرج الإيجارات التي تنتهي بتمليك الاصول مبدئيًا بالتكلفة . وتمثل الإيجارات التي تنتهي بتمليك الاصول ايجارا بحيث تحول الملكية القانونية للأصول المؤجرة الى المستاجر في نهاية االإيجار (فترة الإيجار)، بشرط ان تسدد كافة اقساط الايجار .

يحتسب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت على كافة اصول الإيجارات التي تنتهي بالتمليك، بمعدلات استهلاك لشطب تكلفة كل أصل على مدى عمرها الانتاجي.

والإجارة المعجلة يتم إدراجها على سبيل الأصول، وتكون بالتكلفة خلال فترة إنشاء الأصول.

٧/٣ المشاركة المتناقصة

يمثل عقد الشراكة المتناقصة ان يكون شراكة بين البنك والعميل حيث يساهم كل طرف من أطراف رأس المال بنسب متساوية أو متفاوتة لتطوير أصول جديدة أو مشاركة في احد الاصول المتواجدة، وحيث كل من الطرف يصبح صاحب رأس المال على أساس دائم أو تراجع نسبة من الاساس و لديه حصة من الأرباح أو الخسائر.

تدرج هذه بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع بعد خصم أية مبالغ تم شطبها ومخصص انخفاض القيمة، إن وجدت. في المعاملات على أساس المشاركة المتناقصة، ويدخل البنك في شراكة على أساس شراكة الملك لتمويل حصته المتفق عليه من الأصول الثابتة (مثل منزل أو أرض) مع عملائها ويدخل في اتفاق دفع الأرباح على أساس الإجارة للاستخدام اسهم المشاركة لدى البنك من قبل العميل.

خلال الاستحقاق والاستثمار شريك واحد في الشراكة يتراجع بسبب زيادة الشريك الأخر في استثمار الشراكة من خلال سداد حصة الشريك السابق.

٨/٣ خدمة إجارة

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

٩/٣ الممتلكات والمعدات

تدرج بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم وخسائر الإنخفاض في القيمة. يحتسب الإستهلاك لشطب تكلفة الممتلكات والمعدات بأقساط متساوية

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

على مدى عمرها الإنتاجي المقدر من تاريخ بدء استخدام الأصل كما يلي:

أثاث وتركيبات	عدد السنوات
أثاث وتركيبات	١٠
معدات	٢٠-٥
سيارات	٤
تأمين ممتلكات مستاجرة	٣-١٠

تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية المقدره، وتتم تسويتها عند الضرورة، بتاريخ كل تقرير. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل فوراً إلى قيمته القابلة للإستفادة منها إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من قيمته القابلة للإستفادة منها . القيمة القابلة للإسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة في الإستخدام أيهما أعلى.

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

١٠/٣ حقوق ملكية اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١١/٣ إستثمارات

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

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

أدوات الدين المدرج بالتكلفة المطفأة

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

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

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

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

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

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

أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

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

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: FVOCI

عند التحقق المبدئي، تختار النافذة في بعض الأحيان تصنيف بعض استثماراتها في الأسهم كأدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية عندما تفي بتعريف تعريف حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية: العرض وليس محتفظ به للتداول. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

المكاسب والخسائر على أدوات حقوق الملكية هذه لا يتم إعادة تدويرها أبداً إلى الربح. يتم إثبات توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات حق الدفع، إلا عندما تستفيد النافذة من هذه العائدات كاسترداد جزء من تكلفة الأداة، وفي هذه الحالة، يتم تسجيل هذه المكاسب في القيمة المالية. أدوات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر لا تخضع لتقدير انخفاض القيمة. يعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة تدرج جميع الأرباح أو الخسائر المحققة وغير المحققة في بيان الدخل الشامل.

١١/٣ احتياطي مخاطر الاستثمار

يمثل احتياطي مخاطر الاستثمار المبالغ التي تم توزيعها من ايرادات اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة، بعد تقسيم حصة المضارب من الايرادات تحسبا من الخسائر المستقبلية لاصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة.

١٢/٣ احتياطي توازن الارباح

تقوم نافذة مزن بتوزيع مبلغ معين بالإضافة الى الارباح التي ستوزع الى اصحاب حسابات الاستثمار غير المحددة، قبل اخذ نصيب المضارب من الايرادات. ويستخدم هذا المبلغ في المحافظة على مستوى العائد على استثمارات اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة .

١٣/٣ المخصصات

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

ووفقا للوائح البنك المركزي العماني، يطلب من البنوك تكوين مخصص عام لخسائر الائتمان، بما لا يقل عن ١٪ من مجموع مبالغ التمويل و ٠.٥ ٪ للمعاملات بين البنوك المصنف كمعياري او مذكور بشكل خاص. غير انه لاغراض التمويل الشخصي يطلب تكوين مخصص خسائر الائتمان لا يقل عن

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إيضاحات حول البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يقضي ذلك أو يقلل بشكل كبير من عدم التوافق المحاسبي الذي ينشأ خلاف ذلك.

٢/٢٤/٣ تقييم نموذج الأعمال

تقوم النافذة بتقييم هدف نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بموجودات على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. المعلومات التي يتم النظر فيها تشمل:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات في الممارسة. وعلى وجه الخصوص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية، أو الاحتفاظ بمظهر خاص بسعر الفائدة، ومطابقة مدة الموجودات المالية مع مدة المطلوبات التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات؛

- كيفية تقييم أداء المحفظة وإبلاغ إدارة البنك بها؛

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في ذلك نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛

- كيفية تعويض مدبري النشاط التجاري -على سبيل المثال، ما إذا كان التعويض مستندا إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛ و

- وتيرة وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يعتمد تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الضفط" بعين الاعتبار. إذا تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الإدراج الأولي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للنافذة، لا تغير النافذة تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في ذلك نموذج الأعمال، ولكنه يتضمن هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية حديثة الإنشاء أو المشتراة حديثاً للمضي قدما.

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو المدارة والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحويل التدفقات النقدية التعاقدية وغير محتفظ بها لتحويل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

٣/٢٤/٣ تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إيضاحات حول البيانات المالية

هي فقط مدفوعات أصل وفائدة

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

- أحداث احتمالية طارئة من شأنها تغيير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية؛

- ميزات الإقتراض؛

- شروط الدفع المسبق والامتداد؛

- الشروط التي تحد من مطالبة البنك بالتدفقات النقدية من الأصول المحددة (على سبيل المثال ترتيبات أصول غير محصلة)؛ و

- الميزات التي تعدل النظر في القيمة الزمنية للنقود - على سبيل المثال، إعادة تعيين دورية لأسعار الفائدة.

إن الشروط التعاقدية التي تفرض أكثر من مجرد الحد الأدنى من المخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب الإقراض الأساسي لا تؤدي إلى التدفقات النقدية التعاقدية التي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ غير المسدد. في مثل هذه الحالات، يتعين قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

أ) الأوراق المالية لاستثمارات الديون المقاسة بالتكلفة المطفأة ؛ يتم قياسها مبدئيًا بالقيمة العادلة زائدًا تكاليف المعاملة المباشرة المتزايدة، وبالتالي على التكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي.

ب) الأوراق المالية الخاصة بالاستثمارات في الديون والأسهم المقيسة ب FVPL أو تم تعيينها ك FVTPL ؛ هذه هي بالقيمة العادلة مع التغييرات المعترف بها مباشرة في الربح أو الخسارة ؛

ج) سندات الدين المقاسة على أساس FVTE ؛ و

د) الأوراق المالية الاستثمارية للأسهم المحددة في FVTE

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

أ) الأرباح من الأصول المالية

ب) ECL (والانعكاسات)؛ و

ج) مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إيضاحات حول البيانات المالية

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

تختار النافذة تقديره في التغيرات في القيمة المالية بالقيمة العادلة لبعض الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية غير محتفظ بها للمتاجرة. يتم إجراء الاختيار كل أداة على أساس الادوات عند الاعتراف المبدئي وهو غير قابل للنقض.

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

٤/٢٤/٣ إعادة التصنيف

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

٥/٢٤/٣ انخفاض القيمة

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

أ) الأصول المالية التي هي أدوات دين ؛

ب) عقود الضمان المالي الصادرة. و

ج) التزامات التمويل الصادرة.

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

أ) الأوراق المالية الاستثمارية للديون التي تم تحديد أن لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير المالي. و

ب) الأدوات المالية الأخرى (بخلاف مستحقات الإيجار) التي لم تزداه فيها مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي بها.

الاصول الماليه المتدنية إئتمانياً

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

أ) صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر ؛

ب) كسر للعقد لسبب التعثر أو التأخر ؛

ج) إعادة هيكلة التمويل أو سلفة من قبل البنك بشروط لا يعتبرها البنك غير ذلك ؛

د) من المحتمل أن المقترض سيدخل في الإفلاس أو أي إعادة تنظيم مالي أخرى ؛ أو

هـ) اختفاء نشاط سوق الاوراق المالية بسبب الصعوبات المالية.

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

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

أ) تقييم السوق للجدارة الائتمانية كما هو موضح في عوائد الصكوك.

ب) تقييمات وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية.

ج) قدرة البلد على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار سندات جديدة.

د) احتمال إعادة هيكلة الديون، مما يؤدي إلى تكبد أصحابها خسائر من خلال الإعفاء الطوعي أو الإلزامي للديون.

هـ) آليات الدعم الدولية الموجودة لتوفير الدعم اللازم "كمقرض الملاذ الأخير" لذلك البلد، وكذلك النية، التي تعكسها البيانات العامة للحكومات والوكالات ويشمل ذلك تقييماً لعمق تلك الآليات، وبغض النظر عن النية السياسية، سواء كانت هناك القدرة على الوفاء بالمعايير المطلوبة.

ECL إحتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة

إن التغيرات في الافتراضات والتقديرات الخاصة بأوجه عدم اليقين التي لها تأثير كبير على ECL للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ تتعلق بالتغييرات التي تم إدخالها نتيجة اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية. ويرجع هذا الأثر بشكل رئيسي إلى المدخلات والافتراضات والتقنيات IFRS9. المحتسبة حسب معيار ECL المستخدمة في لـ

IFRS9 – ECL المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لإحتساب

تتمثل المفاهيم الأساسية في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والتي لها التأثير الأكثر أهمية وتتطلب درجة

إيضاحات حول البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إيضاحات حول البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

عالية من الحكم، كما تراها النافذة أثناء تحديد تقييمه الأثر، كما يلي:

تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

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

- أ**) في تاريخ التقارير نتيجة لتخفيض التصنيف الداخلي بمقدار درجتين (Lifetime PD) المتبقي من
- ب**) عدم كفاية أو عدم موثوقية المعلومات المالية وغيرها، مثل عدم توفر البيانات المالية المدققة
- ج**) عدم تعاون الطرف المقابل في المادة المتعلقة بالوثائق
- د**) النظير المقابل هو موضوع التقاضي من قبل أطراف ثالثة قد يكون له تأثير كبير على مركزه المالي
- هـ**) التغييرات المتكررة في الإدارة العليا
- و**) تحويل الأموال داخل شركات تابعه بدون معاملات أساسية
- ز**) التأجيل / التأخير في تاريخ بدء العمليات التجارية بأكثر من عام

ح) تعديل الشروط الناتجة عن منح الامتيازات الممنوحة للطرف المقابل بما في ذلك تمديد فتره السماح، تأجيل الدفع، التنازل عن العهود، إلخ. في تطبيق هذا المطلب، يسترشد البنك بالتعليمات الموجودة من البنك المركزي العماني فيما يتعلق بمعالجة الحساب الذي تمت إعادة هيكلته.

خ) انخفاض بنسبة ٢٥ في المائة أو أكثر في المبيعات أو في الأرباح قبل الفوائد والضرائب مقارنة بالسنة السابقة

ي) التآكل في القيمة الصافية بأكثر من ٢٠ في المائة مقارنة بالعام السابق ومقترن بزيادة في الافتراض

ك) انخفاض في نسبة العبي المالي

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

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

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

عوامل الاقتصاد الكلي، المعلومات المستقبلية (FLI) والسيناريوهات المتعددة

يدرس قياس ECL لكل مرحلة وتقييم الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان المعلومات حول الأحداث الماضية والظروف الحالية بالإضافة إلى التنبؤات المعقولة والداعمة للأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية. يتطلب تقدير وتطبيق المعلومات التطوعية حكمًا وتقديرًا هامًا.

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

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

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

تعريف التخلف عن السداد

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

العمر المتوقع

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

مزن للصيرفة الإسلامية

إيضاحات حول البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

نظرة عامة على مبادئ ECL

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

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

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

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

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

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

المرحلة ١

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

المرحلة ٢

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

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

المرحلة ٣
تعتبر التعرض للمخاطر اعتبارا ضعيفا. تسجل النافذة علاوة على LTECLs.

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

المرحلة ١

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

المرحلة ٢

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

المرحلة ٣

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

موجودات المشتراة أو الناشئة إئتمان متدني (POCI) هي عبارة عن موجودات مالية التي لديها تدني إئتمان في قيمتها عند الاعتراف المبدئي. يتم تسجيل موجودات POCI بالقيمة العادلة عند الاعتراف الاصلي ويتم تسجيل الارباح بعد ذلك على أساس معدل ربح فعال معدّل بالائتمان (EPR). يتم إثبات (ECLs) أو يتم إصداره فقط إلى الحد الذي يحدث فيه تغير لاحق في خسائر الائتمان المتوقعة.

بالنسبة للأصول المالية التي ليس للنافذة توقعات معقولة لاسترداد أي من المبلغ القائم بالكامل، أو نسبته، يتم خفض القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي. يعتبر هذا بمثابة استبعاد (جزئي) للأصل المالي.

إحتساب ECLs

تقوم النافذة بحساب ECL استنادًا إلى سيناريو هين مرجعيين محتملين لقياس النقص النقدي المتوقع، مخصصًا بسعر تقريبي لـ EPR النقص النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستتقة للمنشأة وفقًا للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الجهة استلامها.

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

- PD -الاحتمال الافتراضي هو تقدير لاحتمال التخلف عن السداد من خلال أفق زمني معين. قد يحدث التظف عن السداد فقط في وقت معين خلال الفترة المقدرة، إذا لم يتم استبعاد التسهيل مسبقاً ولا يزال في المحفظة.

إيضاحات حول البيانات المالية ٢٠١٩

إيضاحات حول البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

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

٢٥/٣ معايير جديدة وتعديلات وتفسيرات

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

معيار المحاسبة المالي ٣١ وكالة الإستثمار (الوكالة بالإستثمار)

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

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

معيار المحاسبة المالي ٣٣ الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة

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

إيضاحات حول البيانات المالية ٢٠١٩

إيضاحات حول البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة *.

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

يقوم البنك حاليًا بتقييم تأثير هذا المعيار.

معيار المحاسبة المالي ٣٤ التقارير المالية لحاملي الصكوك

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

تقوم النافذة حاليًا بتقييم تأثير هذا المعيار.

معيار المحاسبة المالي ٣٠ - انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات المرهقة

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

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

التزامات مالية

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

نظرًا لأن معيار التقرير المالي الدولي ٩ لا يغير المبادئ العامة لكيفية محاسبة المنشأة للتحوطات الفعالة، فإن البنك لا يتوقع تأثيرًا كبيرًا نتيجةً لتطبيق معيار التقرير المالي الدولي ٩.

إيضاحات حول البيانات المالية ٢٠١٩

إيضاحات حول البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإفصاح

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

معيار المحاسبة المالي ٣٥ احتياطات المخاطر

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

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

يقوم البنك حاليًا بتقييم تأثير هذا المعيار.

٤ حكم المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات ١/٤ أدوات مالية

إن الأحكام الصادرة في تطبيق السياسات المحاسبية التي لها أكبر الأثر على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تتعلق بالتغييرات التي تم إدخالها نتيجة لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩: الأدوات المالية التي تُؤثر:

- تصنيف الموجودات المالية: تقييم نموذج العمل الذي يتم من خلاله الاحتفاظ بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصول المالية هي فقط دفع أصل الأصل وريح المبلغ الأصلي القائم.

٢/٤ الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

٥ نقد بالصدوق وارصدة لدى البنك المركزي العماني

- حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL): التغييرات في الافتراضات والتقدير للشكوك التي لها تأثير كبير على الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ تتعلق بالتغييرات التي تم إدخالها نتيجة لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩: الأدوات المالية. إن التأثير مدفوع بشكل رئيسي بالمدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب منهجية المعيار الدولي للتقارير المالية ٩.

٢/٤ الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

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

٥ نقد بالصدوق وارصدة لدى البنك المركزي العماني

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

	٢٠١٩	٢٠١٨
النقد بالصدوق	١,١٧٨ الف ريال	١,١٧٢ الف ريال
ارصدة لدى البنك المركزي العماني	٩,٥٧٦	٩,٠٤٨
النقد وما في حكم النقد	١٠,٧٥٤	١٠,٢٢٠

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

- تصنيف الموجودات المالية: تقييم نموذج العمل الذي يتم من خلاله الاحتفاظ بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصول المالية هي فقط دفع أصل الأصل وريح المبلغ الأصلي القائم.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٧ الموجودات المالية (تابع)

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
الف ريال	الف ريال	
-	٥٥	الرصيد في بداية السنة
٦٩	-	أثر تطبيق المعيار ٩
٦٩	-	خسائر إنخفاض القيمة كما في ١ يناير ٢٠١٩
(١٤)	-	المفرج / المكون خلال السنة
٥٥	٥٥	المجموع

٨ ذمم مدينة عن مبيعات آجلة تحت المرابحة

مجموع ٢٠١٩	تمويل تضامني	تمويل ذاتي	
الف ريال	الف ريال	الف ريال	
٢,٤٧٩	١,٤٨٧	٩٩٢	اجمالي ذمم مبيعات آجلة تحت المرابحة
(٢٥٤)	(١٥٢)	(١٠٢)	ناقصا: إيرادات غير مكتسبة تحت المرابحة
٢,٢٢٥	١,٣٣٥	٨٩٠	
(١٠)	(٦)	(٤)	ناقصا: مخصصات خسائر الإئتمان
٢,٢١٥	١,٣٢٩	٨٨٦	ذمم مبيعات آجلة تحت المرابحة
مجموع ٢٠١٨	تمويل تضامني	تمويل ذاتي	
الف ريال	الف ريال	الف ريال	
١,٧٢٢	١,٠٣٣	٦٨٩	اجمالي ذمم مبيعات آجلة تحت المرابحة
(١٤٥)	(٨٧)	(٥٨)	ناقصا: إيرادات غير مكتسبة تحت المرابحة
١,٥٧٧	٩٤٦	٦٣١	
(٨)	(٥)	(٣)	ناقصا: مخصصات خسائر الإئتمان
١,٥٦٩	٩٤١	٦٢٨	ذمم مبيعات آجلة تحت المرابحة

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

ذمم مبيعات آجلة تحت المرابحة متأخرة ولكنها غير منخفضة القيمة

٢٠١٨	٢٠١٩	
الف ريال	الف ريال	
٨٠	٥٧	متأخرة حتى ٣٠ يوم
-	٨	متأخرة حتى ٣١ - ٦٠ يوم
-	-	متأخرة حتى ٨٩ - ٦١ يوم
٨٠	٦٥	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٦ مستحقات من بنوك ومؤسسات مالية

مجموع ٢٠١٩	تمويل تضامني	تمويل ذاتي	
الف ريال	الف ريال	الف ريال	
٥٢	٣١	٢١	مستحقات من بنوك خارجية
-	-	-	مستحق الي بنوك محلية
٣٩١	٢٣٥	١٥٦	ناقص مخصص خسائر الإئتمان
٤٤٣	٢٦٦	١٧٧	مستحق من بنوك و مؤسسات مالية
مجموع ٢٠١٨	تمويل تضامني	تمويل ذاتي	
الف ريال	الف ريال	الف ريال	
٣٣٥	٢٠١	١٣٤	مستحقات من بنوك خارجية
٥,٠٠٠	٣,٠٠٠	٢,٠٠٠	مستحق الي بنوك محلية
٥,٣٣٥	٣,٢٠١	٢,١٣٤	
-	-	-	ناقص مخصص خسائر الإئتمان
٥,٣٣٥	٣,٢٠١	٢,١٣٤	مستحق من بنوك و مؤسسات مالية

(أ) مستحق من بنوك أجنبية من بنك دولي ذو تصنيف AA مع استحقاق حالي, وهو ما يجعل مبلغ ECL المحسوب غير ذي أهمية.

(ب) المبالغ المستحقة من البنوك المحلية من بنك محلي ذو تصنيف BB مع فترة استحقاق جارية, مما يجعل مبلغ ECL المحسوب غير ذي أهمية.

٧ الموجودات المالية

١-٧ أصول مالية بتكلفة مستهلكة

مجموع ٢٠١٩	تمويل ذاتي	
الف ريال	الف ريال	
١,٠٤٧٦	١,٠٤٧٦	صكوك الحكومية
٩٦٣	٩٦٣	صكوك الشركات
٥٥٠	٥٥٠	صكوك البنوك
١١,٩٨٩	١١,٩٨٩	أصول مالية بالتكلفة المطفأة
(٥٥)	(٥٥)	ناقص مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة
١١,٩٣٤	١١,٩٣٤	الأصول المالية بالتكلفة المطفأة بعد تبني المعيار ٩
مجموع ٢٠١٨	تمويل ذاتي	
الف ريال	الف ريال	
٦,٧٩٠	٦,٧٩٠	صكوك الحكومية
٩٦٣	٩٦٣	صكوك الشركات
٥٥٠	٥٥٠	صكوك البنوك
٨,٣٠٣	٨,٣٠٣	أصول مالية بالتكلفة المطفأة
(٥٥)	(٥٥)	ناقص مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة
٨,٢٤٨	٨,٢٤٨	الأصول المالية بالتكلفة المطفأة بعد تبني المعيار ٩

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٩ صافي الإجارة المنتهية بالتمليك (تابع)

الإجارة المنتهية بالتمليك مستحقة ولكن غير منخفضة القيمة

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

	٢٠١٩	٢٠١٨
	الف ريال	الف ريال
متأخرة حتى ٣٠ يوم	٤,٣٨٣	٧,٢٥٠
متأخرة حتى ٣١ - ٦٠ يوم	٢,٦٣٧	١,٩٩٩
متأخرة حتى ٨٩ - ٦١ يوم	٢,٠٨٤	٦٦٩
المجموع	٩,١٠٤	٩,٩١٨

١٠ صافي الإجارة المنتهية بالتمليك

	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	مجموع ٢٠١٩
	الف ريال	الف ريال	الف ريال
ذمم المشاركة المتناقصة	٢٢,٦٥٧	٣٣,٩٨٥	٥٦,٦٤١
ناقصا: مخصصات خسائر الإئتمان	(١٧٤)	(٢٦٠)	(٤٣٤)
المجموع	٢٢,٤٨٣	٣٣,٧٢٥	٥٦,٢٠٨
	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	مجموع ٢٠١٨
	الف ريال	الف ريال	الف ريال
ذمم المشاركة المتناقصة	١٠,٤٩٤	١٥,٧٤١	٢٦,٢٣٥
ناقصا: مخصصات خسائر الإئتمان	(٤٤)	(٦٦)	(١١٠)
المجموع	١٠,٤٥٠	١٥,٦٧٥	٢٦,١٢٥

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

المشاركة المتناقصة مستحقة ولكن غير منخفضة القيمة

	٢٠١٩	٢٠١٨
	الف ريال	الف ريال
متأخرة حتى ٣٠ يوم	٣,٣٣٤	١٠,٢٣٣
متأخرة من ٣١ - ٦٠ يوم	٧٠	٢٢٤
متأخرة من ٦١ - ٨٩ يوم	١٩٨	٦٥٧
المجموع	٣,٦٠٢	١١,١١٤

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٨ ذمم مدينة عن مبيعات آجلة تحت المرابحة (تابع)

المرابحة وغيره من المبيعات مؤجلة الدفع الإفصاح

	٢٠١٩	٢٠١٨
	الف ريال	الف ريال
الربح المؤجل في بداية الفترة	١٤٥	١٢٧
إيرادات مبيعات المرابحة خلال الفترة	١,٥٣٧	٨,٦٤٠
تكلفة مبيعات المرابحة	(١,٤٢٨)	(٨,٦٢٢)
الربح المؤجل المشطوب خلال الفترة	١٤٥	١٢٧
التنازل عن الأرباح المؤجلة خلال الفترة	-	-
الربح المؤجل في نهاية الفترة	٢٥٤	١٤٥

٩ صافي الإجارة المنتهية بالتمليك

	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	مجموع ٢٠١٩
	الف ريال	الف ريال	الف ريال
التكلفة			
في ١ يناير ٢٠١٩	٤٨,٤٢٧	٧٢,٦٤٠	١٢١,٠٦٧
إضافات	١,٠٦٣	١,٥٩٤	٢,٦٥٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٤٩,٤٩٠	٧٤,٢٣٤	١٢٣,٧٢٤
الاستهلاك			
في ١ يناير ٢٠١٩	(١٤,٣١٠)	(٢١,٤٦٥)	(٣٥,٧٧٥)
استهلاك السنة	(٣,٥٧٤)	(٥,٣٦٠)	(٨,٩٣٤)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	(١٧,٨٨٤)	(٢٦,٨٢٥)	(٤٤,٧٠٩)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١,٦٠٦	٤٧,٤٠٩	٧٩,٠١٥
ناقصا : مخصصات خسائر الإئتمان	(٤٢٨)	(٦٤١)	(١,٠٦٩)
الإيجار المنتهية بالتمليك - بالصافي	٣١,١٧٩	٤٦,٧٦٨	٧٧,٩٤٦
	تمويل ذاتي	تمويل تضامني	مجموع ٢٠١٨
	الف ريال	الف ريال	الف ريال
التكلفة			
في ١ يناير ٢٠١٨	٤٥,٣٢٢	٦٧,٩٨٢	١١٣,٣٠٤
إضافات	٣,١٠٥	٤,٦٥٧	٧,٧٦٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٤٨,٤٢٧	٧٢,٦٣٩	١٢١,٠٦٦
الاستهلاك			
في ١ يناير ٢٠١٨	(١٠,٦٨٣)	(١٦,٠٢٥)	(٢٦,٧٠٨)
استهلاك السنة	(٣,٦٢٧)	(٥,٤٤٠)	(٩,٠٦٧)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	(١٤,٣١٠)	(٢١,٤٦٥)	(٣٥,٧٧٥)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٤,١١٧	٥١,١٧٤	٨٥,٢٩١
ناقصا : مخصصات خسائر الإئتمان	(٤٥١)	(٦٧٧)	(١,١٢٨)
الإيجار المنتهية بالتمليك - بالصافي	٣٣,٦٦٦	٥٠,٤٩٧	٨٤,١٦٣

إيضاحات حول البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٢ ايجارة خدمات (تابع)

٢٠١٨	٢٠١٩	
الف ريال	الف ريال	
-	٥	متأخرة حتى ٣٠ يوم
-	-	متأخرة حتى ٣١ - ٦٠ يوم
-	-	متأخرة حتى ٨٩ - ٦١ يوم
-	٥	المجموع

١٣ صافي الممتلكات والمعدات

المجموع ٢٠١٩	تحسينات على عقارات مستأجرة	سيارات ومفروشات ومعدات	
الف ريال	الف ريال	الف ريال	
			التكلفة
٢,٠٤٠	٧١	١,٣٣٩	١ يناير ٢٠١٩
٧٢	-	٧٢	إضافات
(٣٢٨)	(٤١)	(٢٨٧)	استبعادات
١,٧٨٤	٦٠	١,١٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
			الاستهلاك
١,٦١٩	٦٨٤	٩٣٥	١ يناير ٢٠١٩
(١٦٤)	(٢٤)	(١٤٠)	استهلاك السنة
١٤٥٥	٦٠	٧٩٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣٢٩	-	٣٢٩	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
المجموع ٢٠١٨	تحسينات على عقارات مستأجرة	سيارات ومفروشات ومعدات	
الف ريال	الف ريال	الف ريال	
			التكلفة
٢,٠٢٧	٧١	١,٣٢٦	١ يناير ٢٠١٨
١٣	-	١٣	إضافات
٢,٠٤٠	٧١	١,٣٣٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
			الاستهلاك
١,٤٢٨	٦٥٣	٧٧٥	١ يناير ٢٠١٨
١٩١	٣١	١٦٠	استهلاك السنة
١,٦١٩	٦٨٤	٩٣٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٤٢١	١٧	٤٠٤	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إيضاحات حول البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١١ ايجارة مؤجلة

مجموع ٢٠١٩	تمويل تضامني	تمويل ذاتي	
الف ريال	الف ريال	الف ريال	
٤,٠٩٤	٢,٤٥٧	١,٦٣٧	ذمم إجارة معجلة مدينة
(١٥)	(٩)	(٦)	ناقصا: مخصصات خسائر الإئتمان
٤,٠٨٠	٢,٤٤٨	١,٦٣٢	المجموع
مجموع ٢٠١٨	تمويل تضامني	تمويل ذاتي	
الف ريال	الف ريال	الف ريال	
٤,٧٢١	٢,٨٣٣	١,٨٨٨	ذمم إجارة معجلة مدينة
(٢٤)	(١٤)	(١٠)	ناقصا: مخصصات خسائر الإئتمان
٤,٦٩٧	٢,٨١٩	١,٨٧٨	المجموع

٢٠١٨	٢٠١٩	
الف ريال	الف ريال	
٢٦٨	٦٩	متأخرة حتى ٣٠ يوم
-	٢٨	متأخرة حتى ٣٠ - ٦٠ يوم
٤٠٠	٣٥١	متأخرة حتى ٨٩ - ٦٠ يوم
٦٦٨	٤٤٨	المجموع

١٢ ايجارة خدمات

مجموع ٢٠١٩	تمويل تضامني	تمويل ذاتي	
الف ريال	الف ريال	الف ريال	
٢٧	١٦	١١	إجمالي إجارة خدمات مؤجلة
-	-	-	ناقص إيرادات غير محققة
٢٧	١٦	١١	إجمالي إجارة خدمات مؤجلة
-	-	-	ناقص مخصصات خسائر الإئتمان
٢٧	١٦	١١	إجارة خدمات
مجموع ٢٠١٨	تمويل تضامني	تمويل ذاتي	
الف ريال	الف ريال	الف ريال	
١٤	٨	٦	إجمالي إجارة خدمات مؤجلة
(٣)	(٢)	(١)	ناقص إيرادات غير محققة
١١	٦	٥	إجمالي إجارة خدمات مؤجلة
-	-	-	ناقص مخصصات خسائر الإئتمان
١١	٦	٥	إجارة خدمات

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٤ أصول أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
الف ريال	الف ريال	
١٣٠	٢٠٦	ذمم ارباح مدينة
٨٧	١٠٨	ايجار مقدم
١٢٥	١٧٦	اصول متنوعة
٣٤٢	٤٩٠	

١٥ حسابات وكالة

٢٠١٨	٢٠١٩	
الف ريال	الف ريال	
٥٢,٤٧٩	٤٩,٧١٥	ودائع وكالة
٥١,٣٣٧	٧١,٤٠٧	فلكس وكالة
١٠٣,٥١٦	١٢١,١٢٢	

١٦ مستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية

٢٠١٨	٢٠١٩	
الف ريال	الف ريال	
١,٠٠٠	١,٩٣٤	مستحق إلى المركز الرئيسي
-	٣,٨٥٢	مستحق إلى بنوك اجنبية
١,٠٠٠	٥,٧٨٦	مستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية

١٧ مطلوبات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
الف ريال	الف ريال	
٢٢٧	٢٩٤	دائنون مختلفون
١٨	٢٤٢	مستحق الدفع قصير الأجل
٢,٠٧٩	١,٨٢٨	ارباح قيد للدفع
٢,١٧٤	١,٣٨٣	سلف ايجار معجلة
١٤٣	٢٥٣	ارباح مؤجلة تحت المراجعة
٤,٦٤١	٤,٠٠٠	

١٨ مخصصات خسائر الإئتمان التمويلية والمستردات والمفرج من مخصصات خسائر الإئتمان التمويلية

١٨-١ مخصص المحفظة

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

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٨ مخصصات خسائر الإئتمان التمويلية والمستردات والمفرج من مخصصات

خسائر الإئتمان التمويلية (تابع)

٢٠١٨ مقارنة للمخصص وفق المعيار ٩ ولوائح البنك المركزي العماني

تصنيف الأصل وفق لوائح البنك المركزي العماني	تصنيف الأصل وفق المعيار ٩	إجمالي المبلغ	مخصص وفق لوائح البنك المركزي العماني	مخصص وفق المعيار ٩	الفرق بين مخصص البنك المركزي العماني والمخصص في السجلات	صافي المبلغ وفق البنك المركزي العماني	صافي الفرق وفق المعيار ٩	الربح المدرج في الأرباح والخسائر وفق المعيار ٩	إحتياطي الربح وفق البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤) - (٥) - (١٠)	(٧) = (٣) - (٤) - (١٠)	(٨) = (٣) - (٥)	(٩)	(١٠)
الفرع	الفرع	الفرع	الفرع	الفرع	الفرع	الفرع	الفرع	الفرع	الفرع
معياري	مرحلة ١	١٠٣,٨٢٤	١,٠٨٢	٢٨٢	٨٠٠	١٠٢,٧٤٢	١٠٣,٥٤٢	-	-
	مرحلة ٢	٢٣,٨٥٦	٢٤١	٢٥٧	(١٦)	٢٣,٦١٥	٢٣,٥٩٩	-	-
	مرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع		١٢٧,٦٨٠	١,٣٢٤	٥٣٩	٧٨٤	١٢٦,٣٥٦	١٢٧,١٤١	-	-
ذكر خاص	مرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
	مرحلة ٢	١٢,١٠٦	١٢١	٣٠٤	(١٨٣)	١١,٩٨٥	١١,٨٠٢	-	-
	مرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع		١٢,١٠٦	١٢١	٣٠٤	(١٨٣)	١١,٩٨٥	١١,٨٠٢	-	-
ذكر خاص	مرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
	مرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
	مرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع		-	-	-	-	-	-	-	-
دون المعيار	مرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
	مرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
	مرحلة ٣	١,٣٣١	٣١٥	٢١٥	١٦٤	٩٥٢	١,١١٦	-	٦٤
مجموع		١,٣٣١	٣١٥	٢١٥	١٦٤	٩٥٢	١,١١٦	-	٦٤
مشكوك فيه	مرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
	مرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
	مرحلة ٣	٨٨٥	١٩٠	٤٦٨	(١٥٢)	٥٦٩	٤١٧	-	١٢٦
مجموع		٨٨٥	١٩٠	٤٦٨	(١٥٢)	٥٦٩	٤١٧	-	١٢٦
بنود أخرى غير مغطاة وفق تعميم البنك المركزي العماني BM ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة	مرحلة ١	١٢,٤٣٢	-	٥٥	(٥٥)	١٢,٤٣٢	١٢,٣٧٧	-	-
	مرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
	مرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع		١٢,٤٣٢	-	٥٥	(٥٥)	١٢,٤٣٢	١٢,٣٧٧	-	-
المجموع	مرحلة ١	١١٦,٢٥٦	١,٠٨٢	٣٣٧	٧٤٥	١١٥,١٧٤	١١٥,٩١٩	-	-
	مرحلة ٢	٣٥,٩٦٢	٣٦٣	٥٦١	(١٩٨)	٣٥,٦٠٠	٣٥,٤٠١	-	-
	مرحلة ٣	٢,٢١٦	٥٠٦	٦٨٤	١٢	١,٥٢٠	١,٥٣٢	-	١٩٠
الاجمالي		١٥٤,٤٣٤	١,٩٥١	١,٥٨٢	٥٥٨	١٥٢,٢٩٤	١٥٢,٨٥٢	-	١٩٠

إيضاحات حول البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٤ العائد على اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة

٢٠١٨	٢٠١٩	
الف ر ع	الف ر ع	
٣٣	٣٥	حسابات المرابحة جارية

٢٥ العائد على وكالة غير المقيدة

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

٢٦ مصروفات عمومية وإدارية

٢٠١٨	٢٠١٩	
الف ر ع	الف ر ع	
١,٣٣١	١,٢١٦	رواتب وعلاوات
٢٠٨	١٩٧	ايجار ورسوم وضرائب
٢٠	٣٠	اعلانات
٦٠	٨٥	الرسوم الإدارية لمكتب الرئيسي
٨٨	١٤	مصروفات التصليح
٥	٢٨	الرسوم القانونية والمهنية
١٢	١٥	الأدوات المكتبية
٤٨	٤٤	مكافآت اعضاء مجلس الادارة
١٠	٤	نفقات سفر وترفيه
٣,٣	٢٨٥	مصروفات متنوعة
٢,٠٨٥	١,٩١٨	

إيضاحات حول البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٩ حقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة

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

٢١ إيرادات المبيعات الآجلة تحت المرابحة

الف ريال ٢٠١٩	تمويل تضامني	تمويل ذاتي	
الف ر ع	الف ر ع	الف ر ع	
١٠٢	٦١	٤١	إيرادات مبيعات آجلة تحت المرابحة
الف ريال ٢٠١٨	تمويل تضامني	تمويل ذاتي	
الف ر ع	الف ر ع	الف ر ع	
٨٢	٤٩	٣٣	إيرادات مبيعات آجلة تحت المرابحة

٢٢ إيرادات الايجارة المنتهية بالتمليك

الف ريال ٢٠١٩	تمويل تضامني	تمويل ذاتي	
الف ر ع	الف ر ع	الف ر ع	
١٣,٩٧	٧,٨٥٨	٥,٢٣٩	إيرادات الايجارة المنتهية بالتمليك
(٨,٩٣٤)	(٥,٣٦٠)	(٣,٥٧٤)	ناقصا: الاستهلاك
٤,١٦٣	٢,٤٩٨	١,٦٦٥	
الف ريال ٢٠١٨	تمويل تضامني	تمويل ذاتي	
الف ر ع	الف ر ع	الف ر ع	
١٣,٥٨٨	٨,١٥٣	٥,٤٣٥	إيرادات الايجارة المنتهية بالتمليك
(٩,٠٦٧)	(٥,٤٤٠)	(٣,٦٢٧)	ناقصا: الاستهلاك
٤,٥٢١	٢,٧١٣	١,٨٠٨	

٢٣ إيرادات المشاركة المتناقصة

الف ريال ٢٠١٩	تمويل تضامني	تمويل ذاتي	
الف ر ع	الف ر ع	الف ر ع	
٢٤٥٤	١٤٧٢	٩٨٢	إيرادات المشاركة المتناقصة
الف ريال ٢٠١٨	تمويل تضامني	تمويل ذاتي	
الف ر ع	الف ر ع	الف ر ع	
٧٩٣	٤٧٦	٣١٧	إيرادات المشاركة المتناقصة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٧ معاملات الاطراف ذات العلاقة

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

٢٠١٩	٢٠١٨
الف ر ع	الف ر ع
٥٤٣	٨,٥٤٨
أعضاء مجلسي الإدارة والرقابة الشرعية والمساهمين أصحاب مصالح تقل عن ١٠ ٪ في مزن	
٢٠١٩	٢٠١٨
الف ر ع	الف ر ع
٨٩	١٠٤
أعضاء مجلسي الإدارة والرقابة الشرعية والمساهمين أصحاب مصالح تقل عن ١٠ ٪ في مزن	

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

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

٢٨ التزامات عرضية وارتباطات

١-٢٨ بنود طارئة تتعلق بالائتمان

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

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٨ التزامات عرضية وارتباطات (تابع)

١-٢٨ بنود طارئة تتعلق بالائتمان (تابع)

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

٢٠١٩	٢٠١٨
الف ر ع	الف ر ع
٢١٠	-
٢٩٨	١٧٦
٥٠٨	١٧٦
خطابات الائتمان	
خطابات الضمان	

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

يحلل الجدول أدناه تركيز الالتزامات الطارئة حسب القطاع الاقتصادي:

٢٠١٩	٢٠١٨
الف ر ع	الف ر ع
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
٥٠٨	١٧٦
-	-
-	-
٥٠٨	١٧٦
الإنشاءات	
المرافق العامة	
تجارة التصدير	
الحكومة	
تجارة الإستيراد	
المواصلات	
التجارة بالجملة والتجزئة	
الخدمات	
الصناعة	
التعدين والمحاجر	

٢٠٢٨ ارتباطات رأسمالية واستثمارية

٢٠١٩	٢٠١٨
الف ر ع	الف ر ع
٥٧٥	١,٨٧٩
٣٤,٩٣٩	٤٩٠
٣٥,٥١٤	٢,٣٦٩
التزامات عقود الایجار التشغيلية	
٥٣٠	٢٠٢
الحد الأدنى لمدفوعات عقود الایجار المستقبلية :	
أقل من سنة واحدة	
١٩٧	٦٤
٣٣٣	١٣٨
٥٣٠	٢٠٢
من سنة الى خمس سنوات	

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

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٩ إدارة المخاطر المالية

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

مخاطر الإئتمان

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

إدارة مخاطر الائتمان

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

سياسات تخفيف المخاطر الائتمانية

تدير مزن، تحدد وتقوم بضبط تركيزات مخاطر الائتمان وعلى وجه الخصوص، فيما يتعلق بالأطراف الأخرى من الأفراد والجماعات، و قطاعات الاعمال والدول. كم تحدد مزن هياكل مستويات مخاطر الائتمان الذي تقبل به وذلك بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة فيما يتعلق بمقترض واحد، أو مجموعة من المقترضين، والقطاعات الجغرافية والصناعية . ويتم رصد هذه المخاطر و مراجعتها دوريا من قبل لجنة إدارة الائتمان و لجنة المخاطر بالمجلس.

لتسهيل التخفيف من المخاطر تستخدم مزن تصنيفات وكالة موديز، كما تم وضع تصنيفات S & P وفيتش لتكون بمثابة مبادئ توجيهية لضمان تنويع المحفظة من حيث تصنيفات المخاطر السيادية والتعرض الجغرافي. وقد وافق المجلس على هذه الحدود. تتلزم مزن للمبادئ التوجيهية للبنك المركزي العماني في تمويل التجزئة بشكل صارم .

فيما يلي تحليلا لمحفظة التمويل . ونم الجدير بالذكر ان محفظة التمويل تشتمل على كافة الحسابات المعيارية ولا توجد حالات للإنخفاض في القيمة بالمحفظة.

مع اعتماد معيار التقرير المالي الدولي ٩ مؤخراً، تم تعزيز إدارة مخاطر الائتمان بشكل أكبر حيث تم أخذ المزيد من السمات في الاعتبار، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، تحديد المخاطر الرئيسية الناشئة القائمة المتعلقة بالصناعة والاقتصاد وبنية المعاملات وشروط وحالة المدفوعات إلخ في تقييم خسائر الائتمان المتوقعة.

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

(أ) التركيز الجغرافي

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

تعتمد مزن الى إدارة و التحكم في المخاطر الائتمانية عن طريق وضع حدود داخلية على مقدار الخطر الذي يمكنها قبوله عند التعامل مع الافراد والجماعات (ملتزمون فرادى) و قطاعات الاعمال تماشيا مع توجيهات البنك المركزي العماني .

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) تركيز العملاء

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

حسب الأصول ٢٠١٩	مستحق من البنوك والمؤسسات المالية	الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة	ذمم مدينة عن مبيعات آجلة	ايجار ينتهي بالتمليك
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
الافراد	٣,٩١٨	٣,٣٥٢	٢٧	-
الشركات	٥٢,٢٨٩	٧٢٨	-	-
المجموع	٥٦,٢٠٧	٤,٠٨٠	٢٧	-

حسب الالتزامات ٢٠١٩	حسابات جارية	حسابات الوكالة	مستحق الى البنوك والمؤسسات المالية	حقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيد
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
الافراد	١,٤٧٠	١٩,٣٣٨	-	٦,٣٧٨
الشركات	٥,٨٨٦	١١,٧٨٤	٥,٧٨٦	-
المجموع	٧,٣٥٦	٣١,١٢٢	٥,٧٨٦	٦,٣٧٨

حسب الأصول ٢٠١٨	مستحق من البنوك والمؤسسات المالية	الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة	ذمم مدينة عن مبيعات آجلة	ايجار ينتهي بالتمليك
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
الافراد	-	-	١,٢٥٤	٦١,٧٠٩
الشركات	٥,٣٣٥	٨,٢٤٨	٣١٥	٢٢,٤٥٤
المجموع	٥,٣٣٥	٨,٢٤٨	١,٥٦٩	٨٤,١٦٣

حسب الأصول ٢٠١٨	مستحق من البنوك والمؤسسات المالية	الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة	ذمم مدينة عن مبيعات آجلة	ايجار ينتهي بالتمليك
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
الافراد	-	-	١,٢٥٤	٦١,٧٠٩
الشركات	٥,٣٣٥	٨,٢٤٨	٣١٥	٢٢,٤٥٤
المجموع	٥,٣٣٥	٨,٢٤٨	١,٥٦٩	٨٤,١٦٣

حسب الأصول ٢٠١٨	مستحق من البنوك والمؤسسات المالية	الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة	ذمم مدينة عن مبيعات آجلة	ايجار ينتهي بالتمليك
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
الافراد	-	-	١,٢٥٤	٦١,٧٠٩
الشركات	٥,٣٣٥	٨,٢٤٨	٣١٥	٢٢,٤٥٤
المجموع	٥,٣٣٥	٨,٢٤٨	١,٥٦٩	٨٤,١٦٣

حسب الالتزامات ٢٠١٨	حسابات جارية	حسابات الوكالة	مستحق الى البنوك والمؤسسات المالية	حقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيد
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
الافراد	١,٣٠٦	١٥,٧٤٥	-	٥,٢٠٠
الشركات	٤,٦٣٩	٨٧,٧٧١	١,٠٠٦	-
المجموع	٥,٩٤٥	١٠٣,٥١٦	١,٠٠٦	٥,٢٠٠

حسب الالتزامات ٢٠١٨	حسابات جارية	حسابات الوكالة	مستحق الى البنوك والمؤسسات المالية	حقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيد
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
الافراد	١,٣٠٦	١٥,٧٤٥	-	٥,٢٠٠
الشركات	٤,٦٣٩	٨٧,٧٧١	١,٠٠٦	-
المجموع	٥,٩٤٥	١٠٣,٥١٦	١,٠٠٦	٥,٢٠٠

حسب الالتزامات ٢٠١٨	حسابات جارية	حسابات الوكالة	مستحق الى البنوك والمؤسسات المالية	حقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيد
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
الافراد	١,٣٠٦	١٥,٧٤٥	-	٥,٢٠٠
الشركات	٤,٦٣٩	٨٧,٧٧١	١,٠٠٦	-
المجموع	٥,٩٤٥	١٠٣,٥١٦	١,٠٠٦	٥,٢٠٠

حسب الالتزامات ٢٠١٨	حسابات جارية	حسابات الوكالة	مستحق الى البنوك والمؤسسات المالية	حقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيد
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
الافراد	١,٣٠٦	١٥,٧٤٥	-	٥,٢٠٠
الشركات	٤,٦٣٩	٨٧,٧٧١	١,٠٠٦	-
المجموع	٥,٩٤٥	١٠٣,٥١٦	١,٠٠٦	٥,٢٠٠

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) حسب القطاع الاقتصادي

أصول					
	ذمم مدينة عن مبيعات آجلة تحت المرابحة	إيجار ينتهي بالتمليك	المشاركة المتناقصة	إيجار معجل	خدمة اجارة
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
أفراد	١,٦٦٠	٥٨.٨٠٣	٣,٩١٨	٣,٣٥٢	٢٧
إنشاءات	٥	١٣,٩٩٤	٢٠,٥٥٣	٧٢٨	-
تصنيع	١١٥	٤٨٦	١٢,٨٠٥	-	-
تجارة	٣,٣	٢٦	٦٥٩	-	-
الخدمات	١٣٣	٤,٦٣٧	١٨,٢٧٢	-	-
المجموع	٢,٢١٦	٧٧,٩٤٦	٥٦,٢٠٧	٤,٠٨٠	٢٧

التزامات			
	حسابات تجارية	حساباتالوكالة	حساباتتوفير
٣١ديسمبر ٢٠١٩	الفريال	الفريال	الفريال
أفراد	٧,٣٥٧	١٢١,١٢٢	٦,٣٧٨
إنشاءات	-	-	-
تصنيع	-	-	-
تجارة	-	-	-
الخدمات	-	-	-
المجموع	٧,٣٥٧	١٢١,١٢٢	٦,٣٧٨

أصول					
	ذمم مدينة عن مبيعات آجلة تحت المرابحة	إيجار ينتهي بالتمليك	المشاركة المتناقصة	إيجار معجل	خدمة اجارة
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
أفراد	١,٢٥٤	٦١,٧٠٨	١,٧٧٠	٣,٨١٣	١١
إنشاءات	٢١	١٥,٣١٩	١١,٦٣١	٨٨٤	-
تصنيع	٧٨	١,٣١٣	١٠,٠٢٩	-	-
تجارة	٨١	٣٨	٣٤٢	-	-
الخدمات	١٣٥	٥,٧٨٥	٢,٣٥٣	-	-
المجموع	١,٥٦٩	٨٤,١٦٣	٢٦,١٢٥	٤,٦٩٧	١١

التزامات			
	حسابات جارية	حسابات الوكالة	حسابات توفير
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الف ريال	الف ريال	الف ريال
أفراد	٥,٩٤٥	١٠٣,٥١٦	٥,٢٠٠
إنشاءات	-	-	-
تصنيع	-	-	-
تجارة	-	-	-
الخدمات	-	-	-
المجموع	٥,٩٤٥	١٠٣,٥١٦	٥,٢٠٠

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

تقييم إنخفاض القيمة

(السياسة المنطبقة من ١ يناير ٢٠١٩)

تعريف التخلف عن السداد والعلاج

ترى النافذة أن أداة مالية تخلفت عن السداد، وبالتالي، المرحلة ٣ (إنخفاض قيمة الائتمان) لإحتساب خسائر الائتمان المتوقعة في جميع الحالات عندما يصبح المقترض متأخراً ٩٠ يوماً عن سداد مدفوعاته التعاقدية. تعتبر النافذة أرصدة الخزينة والبنوك متخلفة عن السداد ويتخذ إجراء فوري عندما لا يتم سداد المدفوعات الدائرية المطلوبة قبل إغلاق الأعمال كما هو مبين في الاتفاقيات الفردية.

كجزء من التقييم النوعي لما إذا كان العميل متخلفاً عن السداد، تأخذ النافذة أيضاً في عين الإعتبار مجموعة متنوعة من الحالات التي قد تُشير إلى عدم إحتمال الدفع. عندما تحدث مثل هذه الأحداث، تُدرس النافذة بعناية ما إذا كان ينبغي أن يؤدي هذا الحدث إلى معاملة العميل على أنه متعثر، ومن ثم يتم تقييمه على أنه المرحلة ٣ لإحتساب خسائر الائتمان المتوقعة أو ما إذا كانت المرحلة ٢ مناسبة. مثل هذه الأحداث تشمل:

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

إن سياسة النافذة في إعتبار أداة مالية "قد تم علاجها"، وبالتالي إعادة تصنيفها خارج المرحلة ٣ عندما لا يكون أي من معايير التخلف موجوداً لمدة ستة أشهر متتالية على الأقل. إن قرار تصنيف أصل ما في المرحلة ٢ أو المرحلة ١ عند علاجه يعتمد على درجة الائتمان المحدثة، في وقت العلاج، وما إذا كان هذا يشير إلى وجود زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان مقارنة بالإدراج المبدئي.

تأسيس معلومات تطوعية

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

بالنظر إلى طبيعة مخاطر النافذة وتوافر المعلومات الموثوقة إحصائياً التاريخية، تستمد النافذة احتمالية التقصير باستخدام بيانات خلال دورة التي تنشرها Moody لكل فئة تصنيف.

افتراضات اقتصادية متغيرة

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

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

١. على الرغم من حقيقة أن سعر النفط لم يتم اختياره كمتغير توضيحي خلال التحسين الإحصائي للاختيار المتغير، فإن فطنة الأعمال بالإضافة إلى تحليل الارتباطات تشير إلى أنها قوة دافعة رئيسية في تحديد الناتج المحلي الإجمالي ومعدل الفائدة الحقيقي على النحو المحدد في البنك الدولي (يتأثر معامل انكماش الناتج المحلي الإجمالي بشدة بأسعار النفط حيث أن صناعة النفط مسؤولة عن جزء كبير من حجم الناتج المحلي الإجمالي في عُمان).
٢. تم إنشاء السيناريو الأساسي على افتراض استقرار سعر النفط عند مستوى ٥٤ دولار لبرميل النفط برنت.
٣. تم بناء السيناريوهات البديلة بناءً على الانحرافات عن المسار الأساسي لسعر النفط مع الأخذ بعين الاعتبار:

- أ. التقلبات التاريخية للتغيرات في أسعار النفط (٢٨٪ الانحراف المعياري للتغيرات السعرية النسبية السنوية).
- ب. حجم الانفصال يساوي زائد / ناقص ٠,٨٧ الانحراف المعياري من السيناريو الأساسي كتمثيل تقريبي لاحتمال ٣٣,٣٣٪ من السيناريوهات البديلة (السلبية والمواتية).
- ج. استندت ديناميكيات الوقت للمتغير على افتراض التوزيع الطبيعي للتغيرات السنوية في أسعار النفط مع بعض خصائص عكس المتوسط وقياس الزمن المعين (زمن الانحراف المعياري مرات الجذر التربيعي للوقت) مع علامات (- / +) بما يتماشى مع خصائص السيناريو (سلبي / مواتية).

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إيضاحات حول البيانات المالية

٢٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

تقييم إنخفاض القيمة (السياسة المنطبقة

من ١ يناير ٢٠١٩ (تابع)

٤. كان من المتوقع أن يكون الناتج المحلي الإجمالي ومعدل الفائدة الحقيقي يستند إلى اعتماديات التبادل وعلاقتهاما (مع تأخر الوقت المناسب) لتغيرات أسعار النفط مع افتراض منتصف أسعار نفط برنت في إطار سيناريو محدد كما تم الحصول عليه من خلال العملية الموضحة في ٣.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إيضاحات حول البيانات المالية

٢٥ تم التنبؤ بالناتج المحلي الإجمالي للفرد من خلال الانحدار

إلى التغيرات في الناتج المحلي الإجمالي المقابلة على النحو المقدر لسيناريو معين ويفترض خفض وتيرة النمو السكاني لا يعتمد على السيناريو المعني.

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

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

- أي معلومات داعمة أخرى موضوعية عن جودة وقدرات إدارة العميل ذات الصلة بأداء الشركة.

- يختلف مدى تعقيد وتقنيات التصنيف بناءً على تعرض البنك وتعقيد وحجم العميل. يتم تصنيف بعض القروض التجارية الصغيرة الأقل تعقيدًا ضمن نماذج البنك الخاصة بمنتجات التجزئة.

الإقراض الإستهلاكي ورهونات التجزئة

يشمل الإقراض الاستهلاكي قروض شخصية غير مضمونة وبطاقات ائتمان وسحب على المكشوف. يتم تصنيف هذه المنتجات مع رهون التجزئة وبعض عمليات الإقراض الصغيرة للأعمال الأقل تعقيدًا من خلال أداة بطاقة الأداء الألي التي تعتمد في المقام الأول على الأيام التي فات موعد إستحقاقها. المدخلات الرئيسية الأخرى في النماذج هي:

- منتجات الإقراض الاستهلاكي: استخدام السقوف والتقلبات، زونمو الناتج المحلي الإجمالي، ومعدلات البطالة، التغيرات في مستويات الدخل / المرتبات الشخصية بناءً على سجلات الحسابات الجارية والمديونية الشخصية وإعادة تسعير الفائدة المتوقعة.
- رهون التجزئة: نمو الناتج المحلي الإجمالي، ومعدلات البطالة، والتغيرات في مستويات الدخل / المرتبات

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إيضاحات حول البيانات المالية

٢٥ تم التنبؤ بالناتج المحلي الإجمالي للفرد من خلال الانحدار

إلى التغيرات في الناتج المحلي الإجمالي المقابلة على النحو المقدر لسيناريو معين ويفترض خفض وتيرة النمو السكاني لا يعتمد على السيناريو المعني.

من ١ يناير ٢٠١٩ (تابع)

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

لحساب التعرض للمخاطر عند التقصير لقرض المرحلة ا، يقوم البنك بتقييم أحداث التخلف المحتملة في غضون ١٢ شهرًا لحساب خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ومع ذلك، إذا كان قرض المرحلة الأولى متوقع التخلف في ١٢ شهرًا من تاريخ الميزانية العمومية ومن المتوقع أيضًا علاجه ثم التعثر مرة أخرى، عندئذ يتم أخذ جميع أحداث التخلف المرتبطة بعين الاعتبار. بالنسبة للمرحلة ٢ و ٣ والأصول المالية المشتركة أصلًا بإئتمان منخفض القيمة، فإن التعرض للمخاطر عند التقصير يعتبر لأحداث على مدى عمر الأدوات.

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

الخسارة الناشئة من التقصير

بالنسبة للأدوات المالية المصرفية للشركات والاستثمار، يتم تقييم قيم الخسائر الناشئة من التقصير على الأقل كل ١٢ شهرًا من قبل مديري الحسابات وتتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل قسم مخاطر الائتمان المتخصصة للبنك. يعتمد تقييم مخاطر الائتمان على إطار تقييم موحد للخسارة الناشئة من التقصير ينتج عنه معدل معين للخسارة الناشئة من التقصير. تأخذ هذه المعدلات الخاصة بالخسارة الناشئة من التقصيرفي الحسبان التعرض للمخاطرعند التقصير المتوقع مقارنة بالمبلغ المتوقع استرداده أو تحقيقه من أي ضمانات محتفظ بها.

يقوم البنك بتقسيم منتجات الإقراض بالتجزئة إلى محافظ أصغر متجانسة، بناءً على الخصائص الأساسية ذات الصلة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية. تعتمد البيانات المطبقة على بيانات الخسارة المجمعة تاريخيًا وتتضمن مجموعة أوسع من خصائص المعاملات (على سبيل المثال، نوع المنتج، نطاق أوسع من أنواع الضمانات) بالإضافة إلى خصائص المقترض.

يتم استخدام البيانات الأخيرة والسيناريوهات الاقتصادية المستقبلية من أجل تحديد معدل الخسارة الناشئة من التقصير بمقتضى معيار التقرير المالي الدولي ٩ لكل مجموعة من الأدوات المالية. عند تقييم المعلومات التطلعية، يستند التوقع على سيناريوهات متعددة. تتضمن أمثلة المدخلات الرئيسية تغيريرات في قيم الضمانات بما في ذلك أسعار

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إيضاحات حول البيانات المالية

العقارات الخاصة بالرهون العقارية و أسعار السلع وحالة الدفع أو عوامل أخرى تدل على خسائر في البنك. يقوم البنك بتقدير القواعد التنظيمية والخسارة الناشئة من التقصير بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩ على أساس مطلق، وفقًا لمعيار التقرير المالي الدولي ٩، يتم تقدير معدلات الخسارة الناشئة من التقصير للمرحلة ا، والمرحلة ٢، والمرحلة ٣، والقطاعات المشتركة أصلًا بإئتمان منخفض القيمة بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩ لكل فئة من فئات الأصول. يتم تقدير مدخلات هذه المعدلات الخاصة بالخسارة الناشئة من التقصير، إن أمكن، من خلال اختبار المستردات الأخيرة. يتم تكرار هذه لكل سيناريو اقتصادي حسب الاقتضاء.

الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان

يراقب البنك باستمرار جميع الأصول الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة من أجل تحديد ما إذا كانت أداة أو محفظة من الأدوات تخضع إلى خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر أو خسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

يطبق البنك أيضًا طريقة نوعية ثانوية لتحفيز زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان لأحد الأصول، مثل نقل العميل / المنشأة إلى قائمة المراقبة، أو حساب يصبح متعثراً. في بعض الحالات، قد يعتبر البنك أيضا أن الأحداث المذكورة فيما يلي هي زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان مقارنة بالتقصير. بغض النظر عن التغير في الدرجات الائتمانية، إذا تجاوزت المدفوعات التعاقدية أكثر من ٣٠ يومًا من موعد سدادها، يعتبر أن مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي.

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

ب) التأخير في تنفيذ الوثائق خلال ٣٥ يومًا من الحد الذي تم إعداده بسبب النزاعات مع العملاء.

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

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

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

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

ز) تعديلات على المصطلحات تؤدي إلى تنازلات تمنح للمقترض (بعد فحص التدفقات النقدية للمقترض / المركز المالي / القدرة على السداد) بما في ذلك تمديد الوقف الاختياري وتأجيل السداد والتنازل عن الإتفاقيات وما إلى ذلك. يجب أن يكون هذا المطلب متوافقاً مع

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إرشادات إعادة الهيكلة الصادرة عن البنك المركزي العماني من وقت لآخر.

ج) هبوط بنسبة ٢٥٪ أو أكثر في المبيعات أو في الأرباح قبل ضريبة الدخل مقارنة بالسنة السابقة باستثناء حالة التغيير في نموذج الأعمال/ أحد الأحداث الجوهرية.

ط) انخفاض في نسبة تغطية خدمة الدين إلى أقل من ١ باستثناء الحالات التي تتمتع بدعم ائتماني خارجي مقبول.

ي) تخفيض تقييم الرتبة من خلال ٣ درجات للتصنيف من R1 إلى R3 و R٢ من الشقوق تم تخفيضها إلى R5 و R6.

ك) التآكل في القيمة الصافية بأكثر من ٢٠٪ مقارنة بالسنة السابقة إلى جانب الزيادة في الرافعة المالية بمقدار ١,٥ مرة.

إدارة مخاطر النموذج

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

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

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

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

مخاطر السيولة

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

مزن سياسة مفصلة تتناول توزيع الأرباح وإدارة لتوزيع الأرباح، متضمنة تكوين احتياطي توازن الربح ومخاطر الاستثمار

إيضاحات حول البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٩ إدارة المخاطر المالية (تابع) مخاطر السوق

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

(أ) مخاطر العملات

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

(ب) مخاطر معدلات الربح

مخاطر معدلات الربح (م م ر) هي مخاطر تعرض نافذة مزن لخسارة مالية لعدم الإتساق بين معدلات الربح على أصحاب الأصول والاستثمارات. يستند توزيع الربح على أصحاب حسابات الاستثمارات على اتفقيات المشاركة في الربح. غير ان اتفقيات توزيع الأرباح سينتج عنها تحويل المخاطر التجارية عندما لا

تسمح نتائج مزن بتوزيع ارباح تتسق مع معدلات السوق.

توجد لدى مزن سياسة مفصلة تتناول توزيع الأرباح وإدارة لتوزيع الأرباح، متضمنة تكوين احتياطي توازن الربح ومخاطر الاستثمار.

تقع المسؤولية عن إدارة معدلات الربح على لجنة الأصول والإلتزامات بالبنك (ل أ إ).

تتم إدارة مخاطر معدل الربح من خلال مراقبة حساسية الموجودات والمطلوبات المالية للبنك إلى صدمات قياسية مختلفة لمعدلات الربح. وتشمل الصدمات الموحدة ١٠٠ نقطة أساس و ٢٠٠ نقطة أساس في محاور منحنيات العائد التي يتم النظر فيها على أساس شهري. يتم تحليل تأثير هذه الصدمات في سياق تأثيرها على الأرباح والقيمة الاقتصادية. تتم مقارنة التأثير مع الحدود الداخلية التي تمت صياغتها تماشياً مع البنك المركزي العماني والمبادئ التوجيهية للجنة بازل. يتم مراجعة التحليل بانتظام من قبل لجنة المخاطر الإدارية والمجلس.

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

٢٠٠ أساس لقياس حساب الربح - الزيادة	٢٠٠ أساس لقياس حساب الربح - الانخفاض	كما في ديسمبر ٢٠١٩
٢٢٠	(٢٢٠)	تأثير إي ا ردا- ألف ريال عماني

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السوق (تابع)

فجوة حساسية الربح

تنشأ الحساسية لمعدلات الفائدة من عدم التقابل الزمني لفترات إعادة تسعير الأصول مع تلك التي تخص الإلتزامات. تقوم نافذة مزن بمعالجة تلك الاختلافات بإتباع الخطوط العريضة للسياسات وتقليل المخاطر بمقاربة إعادة تسعير الأصول والإلتزامات.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	معدل الفائدة الفعلي %	تحت الطلب وخلال ٦ اشهر	تستحق خلال ٧ الى ١٢ شهر	تستحق خلال سنة واحدة الى ٥ سنوات	بدون ارباح	المجموع
الف ريال	%	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
نقدية وارصدة لدى البنك المركزي العماني	غير مطبق	-	-	-	١٠,٧٥٤	١٠,٧٥٤
مبالغ مستحقة على البنوك والمؤسسات المالية	٢.٤%	-	-	-	٤٤٣	٤٤٣
المحتفظ بها للمتاجرة	٥.١%	-	٢,٩٦٢	٥,٣١٤	-	١١,٩٣٤
ذمم مدينة عن مبيعات آجلة تحت المرابحة	٥.٤%	١,١٢٠	٤٢٨	٢٣٧	-	٢,٢١٦
صافي الايجار المنتهي بالتمليك	٥.٣%	١٢,٠٠٣	٩,٧٢٥	١,٥١٦	-	٧٧,٩٤٦
المشاركة المتناقصة	٥.٨%	١٥,٦٣٩	١٤,١٧٢	٤,٢٨٠	-	٥٦,٢٠٧
إيجارة معجلة	غير مطبق	-	-	-	٤,٠٨٠	٤,٠٨٠
خدمات اجارة	٦.٠%	١١	٧	٣	-	٢٧
صافي الممتلكات والمعدات	غير مطبق	-	-	-	٣٢٩	٣٢٩
أصول أخرى	غير مطبق	-	-	-	٤٩٠	٤٩٠
مجموع الاصول		٢٨,٧٧٣	٢٧,٢٩٤	١١,٣٥٠	١٦,٠٩٦	١٦٤,٤٢٦
الحسابات الجارية	غير مطبق	-	-	-	٧,٣٥٧	٧,٣٥٧
حسابات وكالة	٣.٨%	٦١,٦٧٥	٢١,٧٣٢	١٣,١٥٤	-	١٢١,٥٦١
مستحق الى بنوك ومؤسسات مالية	٢.١%	٥,٧٨٦	-	-	-	٥,٧٨٦
التزامات اخرى	غير مطبق	-	-	-	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠
حقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	٠.٧%	١,٧٥٥	١,١٧٠	١,٧٥٤	-	٦,٣٧٨
حقوق المساهمين	غير مطبق	-	-	-	١٩,٧٨٣	١٩,٧٨٣
مجموع اللتزامات وحقوق المالكين		٦٩,٢١٦	٢٢,٩٠٢	١٤,٩٠٨	٢٦,٢٦٠	٣١,١٤٠
الفجوة بالميزانية العمومية		(٤٠,٤٤٣)	٤,٣٩٢	(٣,٥٥٨)	٥٤,٦٥٣	(١٥,٠٤٤)
فجوة حساسية الربح المتراكمة		(٤٠,٤٤٣)	(٣٦,٠٥١)	(٣٩,٦٠٩)	١٥,٠٤٤	-

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السوق (تابع)

فجوة حساسية الربح (تابع)

تنشأ الحساسية لمعدلات الفائدة من عدم التقابل الزمني لفترات إعادة تسعير الأصول مع تلك التي تخص الإلتزامات. تقوم نافذة مزن بمعالجة تلك الاختلافات بإتباع الخطوط العريضة للسياسات وتقليل المخاطر بمقاربة إعادة تسعير الأصول والإلتزامات.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	معدل الفائدة الفعلي %	تحت الطلب وخلال ٦ اشهر	تستحق خلال ٧ الى ١٢ شهر	تستحق خلال سنة واحدة الى ٥ سنوات	بدون ارباح	المجموع
الف ريال	%	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
نقدية وارصدة لدى البنك المركزي العماني	غير مطبق	-	-	-	١٠,٢٢٠	١٠,٢٢٠
مبالغ مستحقة على البنوك والمؤسسات المالية	٢.٤%	٥,٠٠٠	-	-	٣٣٥	٥,٣٣٥
المحتفظ بها للمتاجرة	٥.١%	-	٤,٥١٣	٣,٧٣٥	-	٨,٢٤٨
ذمم مدينة عن مبيعات آجلة تحت المرابحة	٥.١%	٥٤٩	٢٢٧	٦٠٧	-	١,٥٦٩
صافي الايجار المنتهي بالتمليك	٥.٣%	٥,٨٤٢	٥,١٣٥	١٦,٤٣٧	-	٨٤,١٦٣
المشاركة المتناقصة	٥.٨%	٢,٥٨٩	٢,٤٣٢	١١,٨٥٤	-	٢٦,١٢٥
إيجارة معجلة	غير مطبق	-	-	-	٤,٦٩٧	٤,٦٩٧
خدمات اجارة	٦.٠%	١	١	٤	-	١١
صافي الممتلكات والمعدات	غير مطبق	-	-	-	٤٢١	٤٢١
أصول أخرى	غير مطبق	-	-	-	٣٤٢	٣٤٢
مجموع الاصول		١٣,٩٨١	٧,٧٩٥	٣٣,٤١٥	١٦,٠١٥	١٤١,١٣١
الحسابات الجارية	غير مطبق	-	-	-	٥,٩٤٥	٥,٩٤٥
حسابات وكالة	٢.٣%	٦٣,٢٧١	١٧,٦٣٤	٤,٦٠٧	-	١٠٣,٥١٦
مستحق الى بنوك ومؤسسات مالية	٢.٣%	١,٠٠٦	-	-	-	١,٠٠٦
التزامات اخرى	غير مطبق	-	-	-	٤,٦٤١	٤,٦٤١
حقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	٠.٧%	١,٤٣١	٩٥٤	١,٤٣١	-	٥,٢٠٠
حقوق المساهمين	غير مطبق	-	-	-	١١,٧٦٩	١١,٧٦٩
مجموع اللتزامات وحقوق المالكين		٧٤,٧٦٢	١٨,٥٨٨	٦٠,٣٨	١٩,٣٨٨	٢٢,٣٥٥
الفجوة بالميزانية العمومية		(٦٠,٧٨١)	(١٠,٧٩٣)	٢٧,٣٧٧	(٦,٣٤٠)	-
فجوة حساسية الربح المتراكمة		(٦٠,٧٨١)	(٧١,٥٧٤)	(٤٤,١٩٧)	٦,٣٤٠	-

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السوق (تابع)

(ج) مخاطر أسعار حقوق الملكية

في الوقت الحالي فإن نافذة مزن ليست معرضة لأي مخاطر من اسعار حقوق الملكية.

مخاطر التشغيل

تبنت نافذة مزن منهج المؤشر الرئيسي وفقاً لإطار عمل بازل ٢ بهدف قياس التكلفة الرأسمالية لمخاطر التشغيل. يتطلب هذا المنهج من البنك توفير ١٥٪ من متوسط إجمالي دخل ثلاث سنوات كتكلفة رأسمالية لمخاطر التشغيل.

عناصر رأس المال

	٢٠١٩	٢٠١٨
	الف ريال	الف ريال
رأس المال المخصص	٢٠,٠٠٠	١٣,٥٠٠
خسائر متراكمة	(٧٧٥)	(١,٧٣١)
مجموع إجمالي رأس مال الطبقة ١	١٩,٢٢٥	١١,٧٦٩
خسائر الائتمان المتوقعة	٦٧٤	٦٠١
إجمالي رأسمال الطبقة ٢	٦٧٤	٦٠١
إجمالي رأس المال التنظيمي	١٩,٨٩٩	١٢,٣٧٠
الأصول المرجحة بالمخاطر		
مخاطر الائتمان	١١٤,٧٥٨	٩٢,٤٧٩
مخاطر السوق	٥	٤
المخاطر التشغيلية	٥,٦٢٥	٤,٩٨٨
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	١٢٠,٣٨٨	٩٧,٤٧١
معدل رأس المال		
معدل كفاية رأس المال حسب بنك التسويات الدولية (بي أي إس)	١٦,٥٪	١٢,٧٪
معدل رأس مال الطبقة ١	١٦,٠٪	١٢,١٪

٣١ إدارة مخاطر رأس المال

تلتزم مزن ضمن ثلاث قطاعات كالتالي:

(١) خدمات مصرفية للأفراد - تتضمن خدمات بنكية للأشخاص والحسابات الجارية وحسابات التوفير والودائع لأجل، المرابحة والإيجار الذي ينتهي بالتمليك والإيجار المعجل؛

(٢) خدمات بنكية للشركات- تتضمن تسهيلات حسابات جارية، توفير ومبيعات آجلة وإيجار ينتهي بالتمليك تمويل المشاركة المتناقصة والإيجار المعجل؛ و

(٣) الخزينة والإستثمارات.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ إدارة مخاطر رأس المال (تابع)

	خدمات مصرفية للأفراد	خدمات مصرفية للبنوك	الخزينة والاستثمارات	أخرى	المجموع
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
إيرادات تشغيل القطاع	٣,١٣٣	٢,٢٦٣	٧١٥	-	٧,٢٣٥
إيرادات أخرى	٦٥	١٣٨	٨٣	٥٧	٨٤٣
إيرادات تشغيل القطاع	٣,١٩٨	٢,٤٠١	٧٩٨	٥٧	٨,٠٧٨
مصروفات الربح	(٣٦٩)	(٢,٩٨٣)	(١٣١)	(١٠١)	(٤,٢٧٦)
صافي إيرادات التشغيل	٢,٨٢٩	(٥٨٢)	٦٦٧	(٤٤)	٣,٨٠٢
تكلفة القطاع					
مصروفات القطاع متضمنة الاستهلاك	(٩٥٦)	(١٤٥)	(٨٥)	(٨٩٦)	(٢,٠٨٢)
انخفاض قيمة التمويل بعد خصم المخصص	٢١٧	(٤٢٣)	-	-	(٢٠٦)
صافي الخسارة عن السنة	٢,٠٧١	١١٩	٢٦٤	(٩٤٠)	١,٥١٤
اصول القطاع	٦٩,٢٠١	٧٣,٩٨٠	٢٢,٠٠٨	٨١٩	١٦٦,٠٠٨
ناقصا : مخصص انخفاض القيمة	(٢٦٣)	(١,٢٦٤)	(٥٥)	-	(١,٥٨٢)
مجموع اصول القطاع	٦٨,٩٣٩	٧٢,٧١٥	٢١,٩٥٣	٨١٩	١٦٤,٤٢٦
التزامات القطاع	٢٦,٦٥٨	١٠٧,٦٧٠	٢٥,٥٦٩	٤,٥٢٩	١٦٤,٤٢٦

	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
إيرادات تشغيل القطاع	٣,١٣٣	٢,٢٦٣	٧١٥	-	٦,١١١
إيرادات أخرى	٦٥	١٣٨	٨٣	٤٦	٣٣٢
إيرادات تشغيل القطاع	٣,١٩٨	٢,٤٠١	٧٩٨	٤٦	٦,٤٤٣
مصروفات الربح	(٣٦٩)	(٢,٩٨٣)	(١٣١)	(٨١)	(٣,٥٦٤)
صافي إيرادات التشغيل	٢,٨٢٩	(٥٨٢)	٦٦٧	(٣٥)	٢,٨٧٩
تكلفة القطاع					
مصروفات القطاع متضمنة الاستهلاك	(٨٩٧)	(١٨٠)	(٨٠)	(١,١١٩)	(٢,٢٧٦)
انخفاض قيمة التمويل بعد خصم المخصص	(١٠)	(٢٢٦)	١٥	-	(٢٢١)
صافي الخسارة عن السنة	١,٩٢٢	(٩٨٨)	٦٠٢	(١,١٥٤)	٣٨٢
اصول القطاع	٧٠,١٧٥	٤٨,٨٣٢	٢٢,٦٨٦	٧٦٣	١٤٢,٤٥٦
ناقصا : مخصص انخفاض القيمة	(٤٧٥)	(٧٩٥)	(٥٥)	-	(١,٣٢٥)
مجموع اصول القطاع	٦٩,٧٠٠	٤٨,٠٣٧	٢٢,٦٣١	٧٦٣	١٤١,١٣١
التزامات القطاع	٢١,٨٢٣	٩٢,٤١٠	٢١,٨٢٩	٥,٠٦٩	١٤١,١٣١

٣٢ الأرقام المقابلة

جرت إعادة ترتيب وتصنيف ارقام المقارنة عند الضرورة لأغراض اظهار عرض أفضل وهو اجراء ليس له تأثير مادي.

العمليات الأخرى تشمل إدارة الاستثمارات والتمويل المؤسسي ولا يمثل أي منها قطاع تشغيل منفصل يمكن التقرير عنه.

تشتمل أصول والتزامات القطاع على أصول والتزامات التشغيل وهي غالبية قائمة المركز المالي ولكنها لا تشمل البنود مثل الضرائب والودائع .

وتم عكس الرسوم الداخلية والتعديلات على التسعير التحويلي في أداء كل الأعمال . وتستخدم اتفاقات تقاسم الإيرادات لتخصيص إيرادات العملاء الخارجيين لقطاع الأعمال على أساس معقول.

شبكة فروع البنك الوطني العماني

الفرع	رقم الهاتف
مراكز الصدارة	
المكتب الرئيسي - العذبية	٢٤٧٧٨١٥١
الخوض	٢٤٢٧١٣٦٧
الموالمج	٢٤٣٤٨١١٨
وزارة التربية والتعليم	٢٤٥١٠٠٠٧
الخوير	٢٢٨٢٦٠٧٣
المنطقة التجارية - روي	٢٤٧٧٤٣٣٩
شاطئ القرم	٢٤٦٠٧٦٧٩
ميناء الفحل	٢٤٥٦١٦٣
صور	٢٥٥٤٥٤٤
صغار الهمبار	٢٦٨٥٩١٠٣
الرسناق	٢٦٨٧٨٣٣٤
صياء	٢٦٧٥٥٨٨٦
صحم	٢٦٨٥٥٢٩٩
بركاء	٢٦٨٨٢٣٦٨
البريمي	٢٥٦٤٢٩٨٩
نزوى	٢٥٤٣١٤٠
فرق	٢٥٤٣١١٢٢
صلاة	٢٣٢٩٨٠٩٢
فروع لمزن للصيرفة الإسلامية	
العذبية	٢٤٦١٧٠١٣
صور	٢٥٥٤٠٦٤٢
صغار	٢٦٨٤٦٦٩٨
نزوى	٢٥٤١١٢٤١
صلاة	٢٣٢٩١٣١٠
المعيلة	٢٤٤٥٨٣٠٤
الإمارات العربية المتحدة	
أبو ظبي	٩٧١٢٦٩٧٤٠٠٠
دبي	٩٧١٤٣٠٤٩٤٠٠

الفرع	رقم الهاتف
فروع منطقة الباطنة	
أفي	٢٦٧٨٠٩٧٢
الرسناق	٢٦٨٧٨٣٣٤
صغار الهمبار	٢٦٨٥٩١٠٤
شناصر	٢٦٧٤٧٦٦٣
بركاء	٢٦٨٨٢٠٠٧
الخابورة	٢٦٨٠٢٣٨٠
المصنعة	٢٦٨٧١١١٨
صحم	٢٦٨٥٥٢٩٩
البداية	٢٦٧٠٩٢٤٠
المنطقة الصناعية بصغار	٢٦٧٥٥٨٧٨
السويق	٢٦٨٦٠٥١٨
صغار	٢٦٨٤٣٧٨٠
لوا	٢٦٧٦٢٠٧٣
فروع المنطقة الشرقية	
إبراء	٢٥٥٧٠١٤٤
صور	٢٥٥٤٠٢٤٦
الكامل	٢٥٥٥٨٢٥٤
بني بو علي	٢٥٥٥٤١٣٨
جعلان	٢٥٥٥٠٠٢٠
مصيرة	٢٥٥٤٠٢٦
المضيبي	٢٥٥٧٨٤٨٤
سناو	٢٥٥٢٤٢١٢
الدقم	٢٥٤٢٧١٠١
فروع منطقة ظفار	
صلاة	٢٣٢٩١٦٠
مستشفى السلطان قابوس	٢٣٢١١٠٩٢
مرباط	٢٣٢٦٨٣٤٦
السعادة	٢٣٢٢٠٢٨٣
صلاة الجديدة	٢٣٢٩٨٠٣٧

الفرع	رقم الهاتف
فرع المكتب الرئيسي - العذبية	٢٤٧٧٨١٩٠
فروع منطقة جنوب مسقط	
الحمرية	٢٤٨٣١٥٢٠
الكورنيش	٢٤٧١٥١٠٣
الوطية	٢٤٥٦٠٥٨٥
قريات	٢٤٨٤٦١٠٠
ميناء الفحل	٢٤٥٦٥٥٦١
القرم	٢٤٥٦٠٠٥٠
المنطقة التجارية - روي	٢٤٧٧٨٣٥٠
العامرات	٢٤٨٧٧٣٧٩
شاطئ القرم	٢٤٦٠٧٦٧١
فروع منطقة شمال مسقط	
الموالمج	٢٤٥١١١٦٥
بوشر	٢٤٥٨٧٢٩٤
وزارة الصحة	٢٤٦٩٢٣١٠
الخوض	٢٤٥٣٧٩٥٠
مدينة السيب	٢٤٤٢٠٤٤١
المعيلة	٢٤٤٥٥٩٥٧
الفبرة	٢٤٤٩٧٢٢٩
بخا	٢٦٨٢٨٠١٤
مطار مسقط الدولي	٢٤٣٥٦٩٢٢
وزارة التربية والتعليم	٢٤٥١٠٠٠٧
خصب	٢٦٧٣١٤٤٢
الخوير	٢٤٤٨٦٤٤١
جامعة السلطان قابوس	٢٤٤٤٦٧٦٨
فروع المنطقة الداخلية والظاهرة	
نزوى	٢٥٤١٠٠٧٢
البريمي	٢٥٦٥٣٠٣٧
عبري	٢٥٦٩١١٦١
بهلاء	٢٥٣٦٣٧٨٦
سمائل	٢٥٣٥٠٣٥٥
فنجنا	٢٥٣٦١١٩٠
الحمراء	٢٥٤٢٢٠٠٨
فرق	٢٥٤٣٢١٤٩
ضنك	٢٥٦٧٦٦٠٣
العراقي	٢٥٦٩٤٣٤٢



فرعاً في
السلطنة



مركزاً
للصدارة



فروع لمزن
للصيرفة
الإسلامية



فرعين للبنك
بالإمارات العربية
المتحدة



البنك الوطني العماني
صندوق بريد ٧٥١
روي، مسقط
سلطنة عُمان
nbo.om

البنك الوطني العماني
NBO 