

التقرير السنوي



سنة الامم لوطيفي
منذ اللوطيفي



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

HIS MAJESTY SULTAN HAITHAM BIN TARIK



حضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم - طيب الله ثراه

HIS MAJESTY SULTAN QABOOS BIN SAID

المحتويات

٤

نظرة عامة ٢٠٢٠

١٠

تقرير رئيس مجلس الإدارة
لعام ٢٠٢٠م

١٦

نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة

٢٢

الإدارة التنفيذية

٢٤

تقرير مناقشات وتحليل
الإدارة ٢٠٢٠م

٣٦

تقرير حوكمة الشركات ٢٠٢٠م

٥٨

بازل ٢ و ٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢٠م

٨٨

البيانات المالية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

١٩٤

مزن للصيرفة الإسلامية

١٩٩

مزن للصيرفة الإسلامية:
بازل ٢ و ٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢٠م

٢٢٩

مزن للصيرفة الإسلامية - البيانات
المالية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٨٤

شبكة فروع البنك الوطني العماني

نظرة
عامة ٢٠٢٠



رؤيتنا:

أن نصبح البنك المفضل

يؤمن البنك الوطني العُماني
بقوة الابتكار وفاعليته كمحفز
لتيسير أعمالنا وخدماتنا
وتعزيز إمكانية الوصول إليها،
**لذا يواصل البنك تسخير
التكنولوجيا لتوفير تجربة
مريحة وسلسة لعملائه**

أمل بنت سهيل بهوان
رئيس مجلس الإدارة



تقرير رئيس مجلس الإدارة لعام ٢٠٢٠

بالنيابة عن أعضاء مجلس إدارة البنك الوطني العُماني ش.م.ع، يسعدني أن أقدم لكم التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠ للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

الاقتصاد العُماني

من المتوقع أن يتعافى اقتصاد السلطنة ويحقق انتعاشاً بمعدل نمو يبلغ ٤ بالمائة خلال المدة من ٢٠٢١ إلى ٢٠٢٢. فوفقاً للبنك الدولي سيكون هذا التعافي مدفوعاً ومدعوماً بالإستراتيجية المالية التي حظيت بالمُباركة السامية لحضرة صاحب الجلالة السلطان هيئتم بن طارق المعظم - حفظه الله ورعاه - تحت اسم 'خطة التوازن المالي متوسطة المدى (٢٠٢٠ - ٢٠٢٤)'. وتُمهّد هذه الخطة الطريق أمام تحقيق السلطنة للاستدامة المالية خلال هذه المدة من خلال خفض الدين العام، وتركيز أولويات الإنفاق على تحقيق الأهداف الوطنية الإستراتيجية، والحفاظ على احتياطات الحولة وتعزيزها، والاستثمار في الأصول الحكومية وغيرها من الأهداف. كما أن هذه الخطة سيعمّمها تحفيز الاستهلاك المحلي وتطبيق ضريبة القيمة المضافة.

وفي خطوة مهمة نحو تحقيق النهضة المتجددة، تفضّل حضرة صاحب الجلالة السلطان هيئتم بن طارق المعظم - حفظه الله ورعاه - بإصدار عدد من المراسيم السلطانية في عام ٢٠٢٠ تضمنت تشكيل مجلس وزراء جديد وتعيين عددٍ من وكلاء الوزارات، والمحافظين، وغيرهم من كبار المسؤولين، واستُهلّت السلطنة عبر هذه المراسيم السلطانية السامية الطريق نحو تخفيض المصروفات الرأسمالية في أوقات نشهد فيها قيوداً مالية وذلك بهدف تيسير العمليات الحكومية وإضفاء المركزية على عملية اتخاذ القرار مما يعزز السرعة والمرونة بما يخدم الاقتصاد، ويعمّم القطاع الخاص والاستثمارات الأجنبية. وبالإضافة إلى هذه الإجراءات التي أقرها صاحب الجلالة التي تهدف إلى زيادة الإيرادات غير النفطية وترشيد الإنفاق في الوحدات الحكومية لتحقيق الاستدامة المالية، أعدت الميزانية العامة للحولة للسنة المالية ٢٠٢١ بما يتماشى مع رؤية عُمان ٢٠٤٠ والخطة الخمسية العاشرة (٢٠٢١ - ٢٠٢٥). ولم تقتصر إنجازات السلطنة خلال هذه المدة على ذلك فحسب بل تضمنت أيضاً إصدار صكوك سيادية محلية بقيمة ٢٠٨ مليون ريال عُماني. وعلاوة على ذلك، تسعى ميزانية ٢٠٢١ إلى تمكين القطاع الخاص من القيام بدور أكبر في تسريع النمو الاقتصادي وإيجاد مزيد من الفرص الوظيفية.

القطاع المالي

واجه قطاع الخدمات المصرفية والمالية في السلطنة تحديات متعددة بسبب جائحة فيروس كوفيد - ١٩ تضمنت تباطؤاً في أنشطة الأعمال، وعدم استقرار في أسعار النفط وانكماشاً حاداً في النمو الاقتصادي، ومع ذلك أظهر القطاع مرونة كبيرة في الحفاظ على قوته وبرهن قدرته على مواجهة هذه التحديات والصمود أمامها.

ونظراً لكونه يوفر إحدى الخدمات الأساسية، استمرت عمليات القطاع خلال الجائحة وتمكن من القيام بدور مهم في تطبيق الكثير من السياسات والإجراءات الحكومية الرامية إلى دعم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة والشركات. وساهم القطاع في دعم الاقتصاد الوطني من خلال تخفيف الأعباء عن المقترضين المتأثرين بالجائحة فأجل سداد أقساط القروض وقّدهم تسهيلات ائتمانية إضافية لتلبية الاحتياجات التمويلية للاقتصاد. ومن المتوقع أن يبدأ القطاع في التعافي من خلال إعادة تسريع عملياته في عام ٢٠٢١ إضافةً إلى أن الأهمية المتزايدة للتمويل الإسلامي سنُنشئ نمواً مستقبلياً للسوق وهو ما يمثل فرصة مؤاتية لتعزيز أداء مُزّن للصيرفة الإسلامية وإمكانيات نموه.

الأداء التشغيلي

في ضوء ما ذُكر، حقق البنك صافي أرباح لعام ٢٠٢٠ عند ١٨.١ مليون ريال عُماني مقارنة بـ ٥٨.٤ مليون ريال عُماني خلال نفس المدة من العام الماضي بانخفاض ٦٤.٧ بالمائة يُعزى بدرجة أولى إلى انخفاض الدخل وارتفاع مصاريف خسارة الأئتمان المترتبة عن جائحة كوفيد١٩ بصورة رئيسية.

أما صافي الفوائد خلال العام ٢٠٢٠ فبلغ ٩٠.٩ مليون ريال عُماني إذ انخفض بنسبة ٣.٣ بالمائة مقارنة بنفس المدة من العام الماضي ويعود ذلك بصورة رئيسية إلى ضغط هامش الربح. ومع رغبة المزيد من العملاء من الاستفادة من إمكانية تأجيل الأقساط حسب التوجيهات والقرارات الصادرة عن الجهات التنظيمية المحلية، احتفظ البنك بودائع احتياطية لإدارة السيولة. وقد أدى الانخفاض في سعر الفائدة السائد بين المصارف داخل لندن (LIBOR) خلال العام بالتزامن مع زيادة تكاليف التمويل بالريال العُماني الناتج عن انخفاض السيولة في السوق إلى انخفاض صافي الدخل من الفوائد على أساس سنوي. وسجّل هامش الدخل من الفوائد خلال عام ٢٠٢٠ نسبة ٢.٩ بالمائة مقارنة بنسبة ٣.١ بالمائة خلال نفس المدة من العام الماضي نظراً للأسباب المذكورة أعلاه. وبالرغم من ذلك، استمر البنك في دعم احتياجات الاقتراض لعملائه في أوقات الشدة، كما حقق البنك نمواً في محفظة القروض خلال العام عبر اتباع أسلوب انتقائي محدد.



وفي عام ٢٠٢٠ بلغ الدخل من الرسوم ٢٦.١ مليون ريال عُماني مسجلاً انخفاضاً بنسبة ٢٤.١ بالمائة مقارنة بالعام الماضي. وقد تسببت الجائحة في تباطؤ النشاط الاقتصادي وترتّب عنها إغلاق تام للنشطة وصور توجيهات تنظيمية بالتنازل عن بعض الرسوم مما أثر على أغلب مصادر الدخل من الرسوم من عام ٢٠١٩م. ومع ذلك بدأ الدخل من الرسوم ينمو تدريجياً في الربع الأخير من عام ٢٠٢٠ نظراً لانتعاش النشاط الاقتصادي بعد قرار السلطنة إنهاء الإغلاق عن بعض الأنشطة خلال الربع الأخير من عام ٢٠٢٠م. وبلغ إجمالي المصروفات خلال العام ٦٣.٩ مليون ريال عُماني بزيادة طفيفة بنسبة ٠.٣ بالمائة مقارنة بنفس المدة من العام الماضي.

وسجلت تكلفة انخفاض القيمة ٣١.٣ مليون ريال عماني مقارنة بـ ٧.٧ مليون ريال عماني خلال نفس المدة من عام ٢٠١٩. وبالإضافة إلى المخصصات المحددة وفقاً للمعايير الدولية للإبلاغ المالي ٩ (IFRS ٩)، رصد البنك مخصصات إضافية وذلك بالنظر إلى الوضع الاقتصادي بسبب الجائحة بالإضافة إلى مخصصات عامة لإعادة الهيكلة المحتملة مع الأخذ بعين الاعتبار رغبة العملاء في تأجيل الأقساط.

ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، بلغ إجمالي القروض والسلفيات ٣٠.٤ مليار ريال عماني بزيادة بنسبة ٤.٢ بالمائة مقارنة بالعام الماضي. وسجلت ودائع العملاء ٢.٥ مليار ريال عُماني فحافظ البنك على معدل ملائم في الودائع المختلطة منخفضة التكلفة. واستقر رأس المال من الطبقة ١ عند ١٢ بالمائة وإجمالي رأس المال عند ١٦.٤ بالمائة وهي نسبة كافية في ضوء الظروف الاقتصادية.

مستجدات الهيكل التنظيمي

كان عام ٢٠٢٠م بلا شك حافلاً بالتحديات إذ تأثرت خلاله الاقتصادات في جميع أنحاء العالم نتيجة للأوضاع غير المواتية للسوق جراء جائحة كوفيد - ١٩، وهو ما أسفر عن تغييرات في طريقة تعامل الأفراد والحكومات والأعمال التجارية، وأدى إلى نمو مطرد في استخدام الخدمات المصرفية عبر الإنترنت والتجارة الإلكترونية. ولكن تأتي التحديات بفرص وأمال جديدة وينطبق هذا خصوصاً على ثقافة البنك الوطني العُماني.

أرسى البنك الوطني العُماني أساسات راسخة لمستقبله واستمر في التقدم بخطى ثابتة في مساره فركّز على تشكيل هيكل تنظيمي يتماشى مع أولوياته الإستراتيجية كونه جزءاً مهماً من مسيرة تحول البنك وتحقيق رؤيته التي تركز على الأفراد، والعلامة التجارية، والتقنيات الرقمية، وجودة الأصول، والالتزامات، والشراكات، والاستفادة المثلى من الموارد. ومن أجل تحقيق أهدافه اتخذ البنك خطوات بالغة الأهمية لصون إرثه ومكانته في السوق وفي ذات الوقت استمر في إضافة قيمة لعملائه وتسخير طاقات موظفي البنك والاستفادة من إمكانياتهم.

ويتخذ البنك الآن إجراءات وخطوات تتسم بنظرة مستقبلية لحماية أعماله وتطويرها وفي نفس الوقت تعزيز مهارات الموظفين وقدراتهم مع التركيز على تمكين الموظفين العمانيين الشباب للوصول إلى قدراتهم الكاملة والاستفادة منها. فنحن في البنك نثق في إمكانيات الكادر الوطني ونؤمن بأننا نمتلك مجموعة من المواهب المحلية القادرة

على قيادة البنك نحو تحقيق مزيد من النجاحات خلال المرحلة المقبلة من مسيرة نمو البنك.

وفي يوليو ٢٠٢٠، رحبت أسرة البنك الوطني العُماني بالفاضل/ عبدالله الهنائي رئيساً تنفيذياً للبنك، ونحن على ثقة بأنه سيؤدّي دوراً مهماً في مسيرة تحول البنك وفي تحقيق رؤية السلطنة الرامية إلى إيجاد بيئة تركز على دعم المواهب الوطنية وتمكينها.

حوكمة الشركات

أفتخر وأعتز بانتخابي رئيسةً لمجلس إدارة البنك الوطني العماني لمدة ثلاثة أعوام. ويضم مجلس الإدارة الجديد كلاً من سعادة الشيخ/ عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني، نائب رئيس مجلس الإدارة، والفاضل/ حمد بن محمد الوهبيي، والفاضلة/ نجاة بنت علي اللواتيا، والفاضل/ غنشان بن خميس الحشّار والفاضل/ محمد بن إسماعيل منذني العمادي، والفاضل/ راهول كار، والفاضل/ فهد بادار، والفاضل/ جوزيف أبراهام، والفاضل/ سعيد بن هلال الحبسي، والدكتور/ غازي بن ناصر العلوي.

أبرز الإنجازات

في ختام عام ٢٠٢٠ الحافل بالأحداث، استطاع البنك الوطني العُماني مواجهة جميع التحديات وتسخير إمكانياته الكاملة لتعزيز نموه وازدهار أعماله. ومدفوعاً بشغفه لتوفير أفضل الخدمات والمنتجات والحلول لعملائه، وبفضل قدرته على التكيف ومرونته وتركيزه المستمر على الابتكار استطاع البنك مواكبة تقلّبات السوق والتكيّف معها بسرعة، وواصل ريادته للقطاع المصرفي بتقديم تجربة مصرفية مميزة لعملائه مؤكداً أنه 'البنك المفضل' في السلطنة.

وبفضل تركيزه على تسخير أحدث التقنيات الرقمية. تمكن البنك من مواجهة التحديات المترتبة عن جائحة كوفيد - ١٩ بسهولة وفاعلية، ونجح في تمكين موظفيه من العمل من المنزل والاستمرار في تقديم تجربة عملاء عالية الجودة. كما طور البنك منصاته المصرفية الرقمية، فأصبح بإمكان العملاء إجراء معاملاتهم المصرفية من المنزل إذ أطلقنا خدمة إلكترونية فورية لتحويل الأموال إلى سبوع دول مختلفة دون الحاجة إلى مغادرة المنزل. ومن أجل التوسّع في إتاحة الخدمات المالية لجميع الفئات، أطلق البنك الخدمة المصرفية عبر الهاتف النقال بلغات مختلفة ضمن تطبيقه الرقمي الحائز على الجوائز. وببستمر البنك في فتح قنوات إضافية للتفاعل مع عملائه فأطلق خدمة التواصل عبر تطبيق واتس آب متيحاً للعملاء إمكانية التواصل الفوري مع البنك والإجابة عن استفساراتهم المختلفة.

ولم تقتصر جهود البنك الوطني العُماني على ذلك فحسب بل تضمنت أيضاً توسيع انتشار أجهزة الخدمة الذاتية لبطاقات الخصم المباشر وبطاقات بديل مسبقة الدفع. ولدينا الآن ٣١ جهازاً للخدمة الذاتية توفر للعملاء خدمة استبدال بطقاتهم وتجديدها دون الحاجة إلى زيارة الفروع. ونعتزم نشر ميزة الخدمة الذاتية لجميع البطاقات في عام ٢٠٢١م وذلك ضمن إستراتيجيتنا للتمكين الرقمي الشامل.

الانتشار الواسع لثقافة التوفير والادخار والإقبال المتزايد عليها من العملاء اتضح جلياً في أداء قسم إدارة الثروات إذ حققت حسابات "الصدارة" و"مزايا" نمواً كبيراً في عدد العملاء وحجم المعاملات. وشهدت عائدات الاستثمارات على أساس سنوي نمواً بنسبة ٦٩ بالمائة مع زيادة قاعدة عملاء إدارة الثروات من ١٨ عميلاً في عام ٢٠١٥ إلى أكثر من ٩٧٥ عميلاً في ٢٠٢٠م.

من المتوقع أن يبدأ الاقتصاد العُماني في التحسّن خلال عام ٢٠٢١م وهو ما يؤثر بدوره على تعزيز ثقة المستهلك

ويؤكد البنك الوطني العماني على قيمه الرامية إلى تعزيز قدرات مواهبه المحلية التي تساعدهم على تقديم أداء متميز ومتفوق على الصعيدين الفردي والجماعي بما يعود بالنفع على فريق العمل ككل. وفي إنجاز مميز على المستوى الفردي، حصت رئيسة مركز الاتصال والخدمات المصرفية عبر الهاتف الجائزة الذهبية 'أفضل قائد في مركز الاتصال' في أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا لعام ٢٠٢٠م وذلك عن فئة 'المتنافسون الأعلى أداءً' ضمن الجوائز السنوية لمراكز الاتصالات العالمية. وضمن حفل الجوائز ذاته، احتل البنك المركز الثاني في جائزة 'أفضل مركز اتصال' مما يبرز الجهود الدؤوبة التي يبذلها فريق العمل في تطوير خدماتنا والانتقال بها من المفهوم التقليدي إلى الرقمي وتواصل تزويد العملاء بتجربة مصرفية مُثلى. وفي نفس السياق تلقى مركز الاتصال نسبة عالية من الملاحظات الإيجابية بلغت ٩٠ بالمائة وذلك في أحدث استقصاء عن رضا العملاء.

لمواجهة
جائحة
كوفيد-١٩

مساهمات
سخرية

البنك الوطني العُماني يهتم

انطلاقاً من مكانتنا بصفتنا إحدى المؤسسات المالية الكبرى الرائدة في السلطنة، ندرک تأثير أعمالنا التجارية على المجتمع. ونبذل جهوداً دؤوبة للمساهمة في تحقيق النمو الاقتصادي المستدام وتعزيز مرونة أعمالنا واستمراريتها بالإضافة إلى التأثير إيجاباً على أصحاب المصلحة الرئيسيين بما في ذلك العملاء والموظفين والمساهمين والمجتمع.

وخلال عام ٢٠٢٠م، واصلنا حملتنا التي أطلقناها تحت شعار 'البنك الوطني العُماني يهتم' التي تركز على الاهتمام بعملائنا مع ضمان استمتاعهم بتجربة مصرفية مميزة دون انقطاع. وبناءً عليه وضعنا خطة واضحة المعالم لدعم استمرارية أعمالنا، ونفذنا جميع التوجيهات الرسمية المتعلقة بالصحة والسلامة مع جعل العملاء والمجتمع عموماً محور اهتمامنا وتركيزنا. ولأننا نضع صحة وسلامة موظفينا وعملائنا في مقدمة أولوياتنا، كنا ضمن أوائل البنوك التي طبقت نظام 'العمل من المنزل' للموظفين.

ونفتخر بنجاحنا في إيجاد سُبل متعددة لدعم عملائنا والمجتمع للتخفيف من الآثار المترتبة عن الجائحة سواء بتقديم حزمة من المساعدات المالية لعملائنا المقترضين، أو بإقامة شراكات مع المؤسسات الخيرية مثل جمعية دار العطاء بهدف دعم العائلات المتضررة وتقديم التبرعات لها أو توفير المواد الغذائية الأساسية. وهذه المبادرات جزء أساسي من جهودنا الرامية إلى تعزيز نمو السلطنة وتحسين مستوى معيشة أفراد المجتمع.

وتأكيداً على التزامنا تجاه المجتمع المحلي، ساهم البنك الوطني العماني بسخاء لدعم الجهود الحكومية المبذولة لمواجهة التحديات المترتبة عن جائحة كوفيد - ١٩ ويواصل المساهمة حيثما أمكن. فقدم البنك دعماً إضافياً إلى وزارة الصحة لشراء المعدات الطبية المهمة اللازمة للمستشفى الميداني الجديد الذي أنشئ في الموقع القديم لمطار مسقط الدولي بهدف تقديم الرعاية الصحية اللازمة للمصابين بفيروس كوفيد - ١٩. كما استمر البنك في دعم جهود الطاقم الطبي العامل في الصفوف الأمامية من أجل حماية المجتمع والحفاظ على صحته وسلامته. كما تعاون البنك مع وزارة التربية والتعليم في إطلاق مكتبة إلكترونية تهدف إلى دعم الجهود الوطنية المبذولة لتعزيز التعليم الإلكتروني وإيجاد مجتمع تعليمي رقمي تنافسي. ولم

ملتزمون بخدمة
عملائنا وجعلهم على
رأس قائمة أولوياتنا

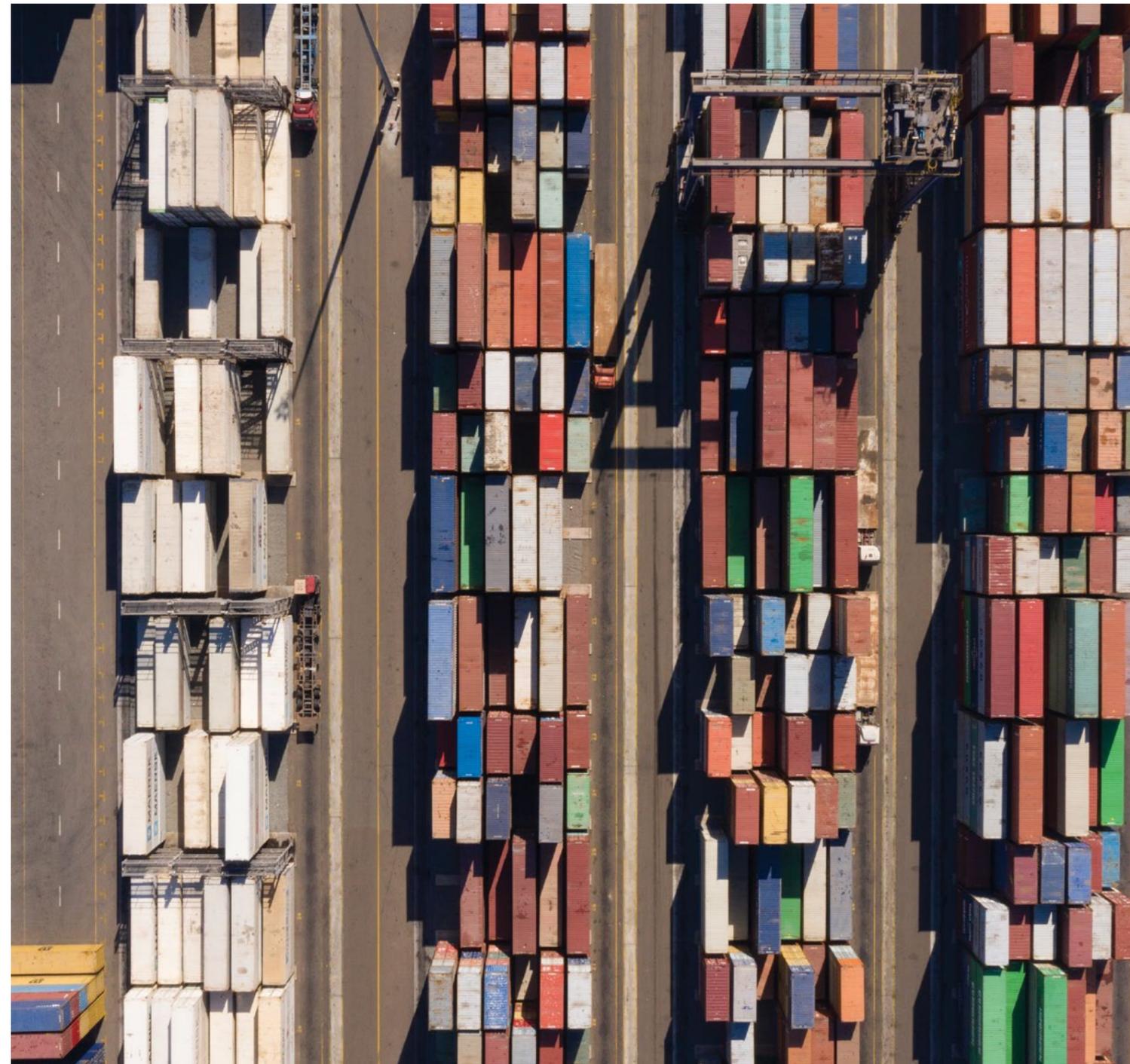
نظرة مستقبلية للقطاع المصرفي بالسلطنة في عام ٢٠٢١

من المتوقع أن يبدأ الاقتصاد العُماني في التحسّن خلال عام ٢٠٢١م وهو ما يؤثر بدوره على تعزيز ثقة المستهلك بالرغم من التحديات المترتبة عن انخفاض أسعار النفط. وتتطلع السلطنة إلى تجاوز الظروف الراهنة من خلال تطبيق أفكار متوازنة وسياسات حازمة، إضافة إلى تعزيز ثقافة ريادة الأعمال وإبرام شراكات من شأنها المساهمة في تعافي الاقتصاد الوطني ونموه. وعلى المدى الطويل، فإن ارتفاع العجز المالي وتباطؤ النمو الاقتصادي والارتفاع السريع في عدد السكان ممّن بلغوا سن العمل يعني استمرار حاجة السلطنة إلى التنويع الاقتصادي.

نظرة مستقبلية لعام ٢٠٢١

يتّسم نهج أعمالنا بالنمو الحذر ويولي اهتماماً بحماية عائدات المساهمين. ومع استمرار الجائحة في عام ٢٠٢١م نعتزم الحفاظ على قوتنا واستقرارنا والتزامنا بتعزيز روح العمل الجماعي من أجل الحفاظ على سلامتنا وضمان خدمة عملائنا. كما نستمر في التفاؤل بما تحمله لنا الفرص التنموية على جميع المستويات.

ونجدد التزامنا بمواصلة تنفيذ إستراتيجيتنا مع التركيز في المقام الأول على الاستقرار طويل الأجل وعلى تحقيق الأرباح على المدى القصير، وحددنا فرص النمو وأعدنا توجيه إستراتيجيتنا للتركيز على الحصافة والحذر وإيجاد القيمة وتحقيق الاستدامة في الأموام الثلاثة المقبلة. وقد برهن موظفو البنك الوطني العُماني على كفاءتهم العالية وقدرتهم على التكيف مع التغيرات التي يشهدها القطاع فنجحوا في الاستمرار بتزويد عملائنا بخدمات مميزة



بدوره الرائد في قطاع الصيرفة الإسلامية، فاز مُزن بجائزة 'أفضل نافذة إسلامية في عُمان' لعام ٢٠٢٠ ضمن جوائز مجلة 'جلوبال بزنس أوتلوك' السنوية. وحصدنا أيضاً جائزة 'أفضل برنامج ولاء للعملاء' وجائزة 'أفضل برنامج تأمين على الحياة' في الشرق الأوسط خلال حفل جوائز 'آسيان بانكر' للشرق الأوسط وأفريقيا لعام ٢٠٢٠. وعلى الرغم من التحديات التي تفرضها الأوضاع الراهنة غير المسبوقة، إلا أننا نمضي بخطى واثقة ونوفن أن بثباتنا وعزيمتنا سنواصل قيادة وريادة القطاع المصرفي بالسلطنة.

رسالة شكر وتقدير

بالنيابة عن أعضاء مجلس إدارة البنك، أود أن أتقدم بجزيل الشكر والتقدير لعملائنا ومساهميننا الكرام على دعمهم المستمر لنا. كما نشكر فريق الإدارة العليا بالبنك وجميع الموظفين على دعمهم المثمر وجهودهم الدؤوبة التي يبذلونها في تنفيذ إستراتيجية البنك وفي تحقيق أهدافه.

ونعبر عن تقديرنا للجهات التنظيمية والبنك المركزي العُماني، والبنك المركزي بالإمارات العربية المتحدة، والهيئة العامة لسوق المال على دعمهم وتوجيهاتهم المثمرة والمستمرة من أجل تطوير القطاع المالي بالسلطنة عموماً والقطاع المصرفي على وجه الخصوص. ونؤكد مجدداً لعملائنا ومساهميننا التزامنا التام بأن نواصل خلال العام ٢٠٢١ التركيز على الجوانب التي من شأنها خلق فرص أفضل للبنك الوطني العُماني وأن نكرس جميع جهودنا لتحقيق معدل نمو قوي ومُستدام وأهدافنا الإستراتيجية لتعزيز عائداتنا المستقبلية وترسيخ مكانة السلطنة في المنطقة.

وقبل كل شيء، نرفع أسمى آيات الشكر والامتنان لحضرة صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق المعظم - حفظه الله ورعاه - على قيادته الملهمة الرشيدة ورؤيته الثاقبة التي تحت مظلتها تتقدم السلطنة في خطى واثقة وثابتة نحو نهضة متجددة ونمو اقتصادي واجتماعي مستدام.

دعتم سالمي.

أمل بنت سهيل بهوان

رئيس مجلس الإدارة

أمل بنت سهيل بهوان

تقتصر جهود البنك للمساهمة بفاعلية في دعم المجتمع على ذلك فحسب بل تضمنت أيضاً دعم مبادرة 'خبرات' التي تركز على تدريب الشباب العُماني وتهيئتهم وتزويدهم بالمهارات اللازمة للالتحاق بسوق العمل وتستههدف ٦٠٠ شاب وشابة من مختلف أنحاء السلطنة. واحتفالاً بالعيد الوطني الخمسين للنهضة المباركة تحت شعار 'سلام لوطني...' من الوطني، فقم البنك الوطني العُماني الدعم لعدد من البرامج التي تركز على تمكين المرأة في مختلف المجالات وتعزيز نموها الاجتماعي والاقتصادي اعترافاً بمساهماتها القيّمة في تطور المجتمع وتقديمه.

موظفونا في مقدمة أولوياتنا

بطبيعة الحال، لا يمكن لأحد التنبؤ بموعد انتهاء الجائحة أو إلى أي مدى ستوهم ولكننا في جميع الأحوال نؤكد بأن البنك الوطني العُماني سيواصل الوقوف إلى جانب موظفيه دائماً وأبداً للمضي قدماً بخطى واثقة. وعلى مدى عقود، نجحنا في مواجهة مختلف التحديات وحققنا العديد من الإنجازات من خلال اتخاذ إجراءات استباقية وقرارات حاسمة هدفها ضمان استمرارية أعمالنا ونموها. وجسدت الإجراءات المتعددة التي اتخذناها وما زلنا نتخذها خلال الجائحة التزامنا المتواصل باتباع ممارسات أعمال سليمة وصحيحة تخدم المصلحة العامة للبنك وتعود بالنفع على الموظفين والعملاء. وبوجود الجائحة أو باندثارها يبقى التزامنا باحتضان كادرنا الوطني وتطوير قدراته وإمكانياته في مقدمة أولوياتنا ومحور تركيزنا أكثر من أي وقت مضى. وانطلاقاً من هذه المبدأ انتقلت أكاديمية التميز في البنك الوطني العُماني إلى مستوى أعلى في مجال التعليم الإلكتروني من خلال إطلاق تطبيقها على الهاتف النقال، فأصبحت جميع مبادراتنا التعليمية متاحة بسهولة عبر الإنترنت وتشمل عدداً من البرامج التدريبية التفاعلية ومقاطع مرئية ودورات تدريبية متنوعة. وبفضل تطبيق موظفينا لهذه المهارات في حياتهم اليومية، مكنتهم هذه القدرات التقنية من تنفيذ خطة استثمارية أعمالنا بنجاح بالإضافة إلى تركيزهم على إرشاد عملائنا من الأفراد والشركات وعملاء مزن وتشجيعهم على استخدام حلولنا المصرفية الرقمية لتمكينهم من الاستمرار في إدارة شئونهم المالية عن بعد.

جوائز وتكريمات عالمية المستوى

يؤمن البنك الوطني العُماني بقوة الابتكار وفاعليته كمحفز لتيسير أعمالنا وخدماتنا وتعزيز إمكانية الوصول إليها، لذا يواصل البنك تسخير التكنولوجيا لتوفير تجربة مريحة وسلسة لعملائه مما يمكّنهم من تحقيق أقصى استفادة من خدمات البنك ومنتجاته في إدارة شئونهم المالية بكل سهولة وفاعلية. ويوماً بعد يوم يواصل هذا النهج التكنولوجي للبنك الوطني العُماني حصد إشارات كبيرة ومهمة من المؤسسات المحلية والإقليمية والعالمية.

فأدرج البنك الوطني العُماني في قائمة مجلة فوربس لأقوى ١٠٠ شركة في الشرق الأوسط لعام ٢٠٢٠م. ونظير تميزنا وأدائنا القوي في التحويلات المالية بالدولار الأمريكي، حصدنا 'جائزة التنفيذ الآلي المباشر للتحويلات الخارجية (STP)' من المؤسسة المالية العالمية بنك 'ويلز فارغو'. وفي إنجاز آخر مهم حصل 'الصدارة' لإدارة الشؤوات على جائزة 'أفضل بنك في الشرق الأوسط للخدمات المصرفية الخاصة' في نسخة عام ٢٠٢٠م من جوائز 'ديجيتال بانكر' للابتكار المصرفي الخاص العالمي. وفي تأكيد لمكانتنا رواداً للابتكارات الرقمية في القطاع المصرفي بالسلطنة، حصد البنك جائزة 'أفضل تطبيق مصرفي عبر الهاتف النقال في عُمان لعام ٢٠٢٠' من المجلة الحولية للمالية للعام الثاني على التوالي. واعترافاً

تمكين

المرأة والشباب

في أرجاء السلطنة

نبذة عن أعضاء
مجلس الإدارة

الفاضلة أمل بنت
سهيل بهوان
رئيس مجلس
الإدارة

رئيس اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت بمجلس الإدارة

تشغل الفاضلة/ أمل سهيل بهوان منصب نائب رئيس مجلس إدارة مجموعة سهيل بهوان القايضة (ش.م.ع.)، وعينت عضواً في المجلس منذ عام ٢٠١٦، ولها خبرات واسعة في إدارة الشركات على نطاق مجموعة شركات سهيل بهوان منذ عام ١٩٩٨.

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

الفاضلة/ أمل حاصلة على درجة البكالوريوس في التربية والماجستير في الإدارة من 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. يرأس سعادة الشيخ عبد الله مجلس إدارة البنك التجاري في قطر، وهو عضو مجلس إدارة البنك العربي المتحد بالإمارات العربية المتحدة، إضافة إلى أنه يملك شركة فيستا للتجارة في قطر، وهو شريك في شركة خدمات المعلومات المتكاملة في قطر، ويملك أيضاً شركة عبد الله بن علي وشركاؤه للعقارات والتجارة (قطر) وفندق شذا في الحوحة (قطر).

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

الفاضل غسان بن
خميس الحشار
عضو مجلس
الإدارة

عضو لجنة المخاطر والالتزام وعضو اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت بمجلس الإدارة

انضم الفاضل/ غسان الحشار إلى مجلس إدارة البنك الوطني العماني ممثلاً للهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية في شهر مارس عام ٢٠١٧، وهو يشغل الآن منصب مدير دائرة الاستثمار في الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية، وله خبرة عملية تجاوزت ٢٢ عاماً في مجال الإدارة المالية والاستثمارات. ويمثل الحشار الهيئة في مجالس إدارة العديد من الشركات العامة والخاصة، وهو كذلك عضو في مجلس إدارة الشركة الوطنية للتأمين على الحياة والعام ش.م.ع. وعضو مجلس إدارة الشركة العمانية لتنمية الاستثمارات الوطنية (تنمية) ش.م.ع.

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

د. غازي بن ناصر
العلوي
عضو مجلس
الإدارة

عضو لجنة التدقيق وعضو لجنة المخاطر
والالتزام بمجلس الإدارة بمجلس الإدارة

حاصل على درجة الدكتوراه في ريادة الأعمال من
جامعة بليموث - المملكة المتحدة. له خبرة ٥
سنوات في القطاع المالي إذ كان عضو مجلس إدارة
في بنك صغار الدولي.

كما أنه عضو في مجلس الإدارة في مصنع عمان
لصب الألمنيوم، ومصنع ديونز عمان، وأفاق مسقط
العالمية، و أي بي أي شوتيك عمان.

الفاضل جوزيف
أبراهام
عضو مجلس
الإدارة

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

عُيّن الفاضل/ جوزيف أبراهام عضواً بمجلس إدارة البنك في مايو ٢٠١٨م،
ويشغل منصب الرئيس التنفيذي لمجموعة البنك التجاري بالإضافة إلى
منصب نائب رئيس إدارة ألتيرناتيف 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
إندونيسيا، واستقر في هذه الوظيفة طيلة المدة من عام ٢٠٠٨ إلى
عام ٢٠١٦.

الفاضل/ أبراهام حاصل على درجة الماجستير من كلية الدراسات العليا
للأعمال بجامعة ستانفورد في 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، والاستراتيجيات،
وإدارة المنتجات فضلاً عن عمليات الاستحواذ والدمج. وعُيّن الفاضل/
أبراهام عضواً بمجلس إدارة ألتيرناتيف بانك في ديسمبر عام ٢٠١٦.

الفاضل حمد بن
محمد بن 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 لأكثر من
عشرين عاماً في مجال الاستثمار وإدارة الأصول وتطوير الأعمال
والقطاع المالي. ويعمل الوهيبي مديراً للاستثمار في صندوق
تقاعد وزارة الدفاع منذ ثماني سنوات. الفاضل/ حمد عضو أيضاً
في مجلسي إدارة شركة النهضة للخدمات، وشركة المطاحن
العمانية.

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

الفاضل
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 ألتيرناتيف بانك إيه
إس، تركيا ولديه خبرات مصرفية تزيد عن ٣٠ عاماً. شغل
الفاضل/ محمد العمادي عدداً من المناصب الرئيسية في
البنك التجاري حتى عام ٢٠٠٦، وتولى 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.

الفاضل/ محمد العمادي حاصل على بكالوريوس الآداب في
إدارة الأعمال والاقتصاد من جامعة هولي نيمز، بكاليفورنيا.

الفاضلة نجاة علي اللواتيا عضو مجلس الإدارة

عضو لجنة الائتمان بمجلس الإدارة

انتُخبت الفاضلة/ نجاة بنت علي اللواتية عضواً في مجلس إدارة البنك في مارس ٢٠١٧م، وهي حاصلة على شهادة البكالوريوس في مجال المحاسبة، وتشغل حالياً منصب نائبة المدير العام للخدمات المساندة في صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية في سلطنة عُمان، ولديها خبرة تزيد على ٢٤ عاماً. وقد حضرت العديد من الدورات في مجالات مختلفة منها المحاسبة والإدارة المالية وإدارة الاستثمار والتدقيق.

كما مثلت الصندوق في مجالس إدارة بعض الشركات العامة والخاصة وهي الآن عضو في مجلس إدارة الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار (ش م ع م).



الفاضل فهد بدار عضو مجلس الإدارة

رئيس لجنة المخاطر والالتزام وعضو في لجنة التدقيق بمجلس الإدارة

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

امتدت فترة عمل الفاضل/ بدار في البنك التجاري القطري لأكثر من ٢٠ عاماً. وقبل توليه مهمته الحالية مديراً عاماً تنفيذياً لمجموعة الخدمات المصرفية الدولية، شغل الفاضل/ بدار عدداً من المناصب الرئيسية في مجموعة 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 دورهام في المملكة المتحدة، وبكالوريوس الآداب في الأعمال المصرفية والتمويل من جامعة ويلز.



الفاضل سعيد هلال الحبسي عضو مجلس الإدارة

رئيس لجنة التدقيق بمجلس الإدارة

لديه خبرة واسعة في محالي التمويل والاستثمار، وقضى مدة طويلة في اثنين من أكثر صناديق الاستثمار المرموقة في سلطنة عمان.

يشغل الحبسي منصب مدير الاستثمار في جهاز الاستثمار العماني - صندوق الثروة السيادي في سلطنة عمان - وعمل سابقاً لدى الصندوق العماني للاستثمار و صندوق تقاعد وزارة الدفاع، وتقلد العديد من المناصب العليا في مجالات الاستثمار و المالية، و هو حاصل على درجة البكالوريوس في العلوم المالية، و على درجة الماجستير في إدارة الأعمال، وهو أيضاً محاسب مهني معتمد، وعضو مجلس إدارة في شركة مطاحن صلالة ش.ع.م. و أوبار كابيتال ش.م.ع.م.

حضر الفاضل/ سعيد الحبسي مجموعة من برامج تطوير الإدارة التنفيذية المتخصصة تقدمها مؤسسات دولية ذات سمعة عالمية مثل المعهد الدولي لتطوير الإدارة، وجامعة كولومبيا في نيويورك، وجامعة كامبريدج في بريطانيا، وشارك كذلك في البرنامج الوطني للقيادات التنفيذية الذي ينظمه ديوان البلاط السلطاني.

و بفضل خبرته الطويلة التي تمتد لأكثر من ٢٠ عاماً، فإن الفاضل/ سعيد الحبسي يتمتع بمعرفة واسعة و عميقة في قطاع الأعمال و الاستثمار في الأسواق المالية العالمية.



الفاضل راهول كار عضو مجلس الإدارة

عضو لجنة التدقيق وعضو لجنة المخاطر والالتزام بمجلس الإدارة

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

كذلك يشغل الفاضل/ كار 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.



الإدارة
التنفيذية

مسترشدين
بإستراتيجيتنا
المُحدثة، نؤمن إيماناً
راسخاً بأننا نبني
قاعدة متينة
لنمونا المستقبل

من اليسار إلى اليمين:

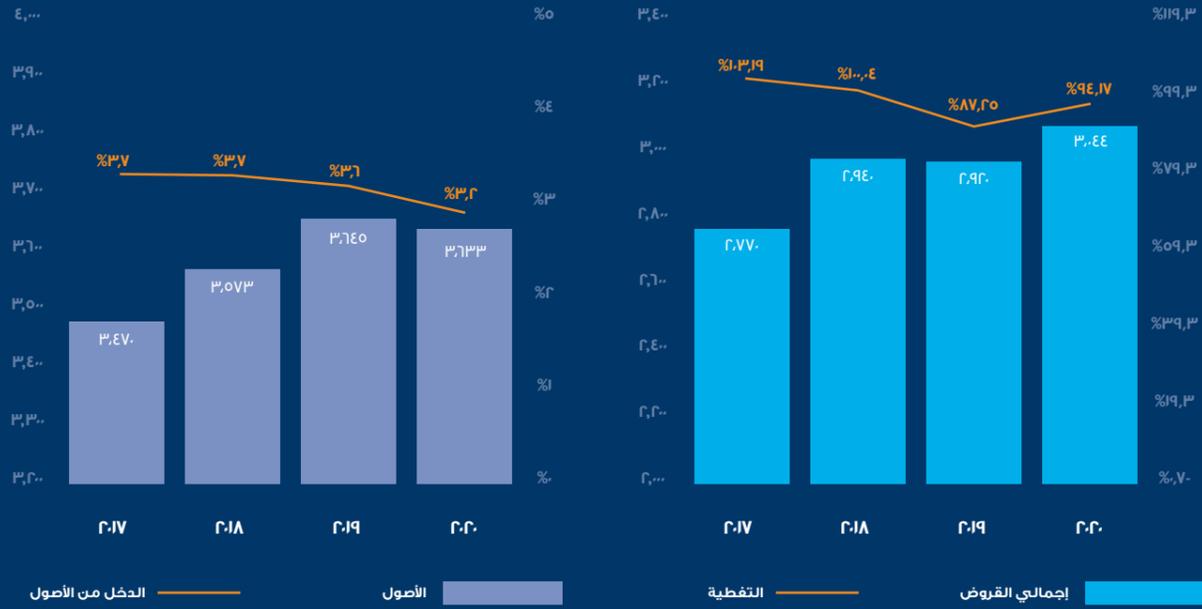
أناترامان فينكات: المدير العام ورئيس الإدارة المالية، حسن بن عبدالأمير شعبان: المدير العام ورئيس مجموعة الخدمات المصرفية الحكومية، ناصر بن محمد الهاجري: المدير العام ورئيس مجموعة العمليات، عبدالله بن زهران الهنائي: الرئيس التنفيذي، السيد وصفي بن جمشيد آل سعيد: المدير العام ورئيس مجموعة الاستثمار، سلمى بنت سالم الجعيدية: المدير العام ورئيس مجموعة إدارة المخاطر، جون تشانغ: المدير العام ورئيس مجموعة الخدمات المصرفية لأفراد، ستيف كلايتون: المدير العام ورئيس مجموعة الحولية (الإمارات العربية المتحدة).



تقرير
مناقشات
وتحليل الإدارة

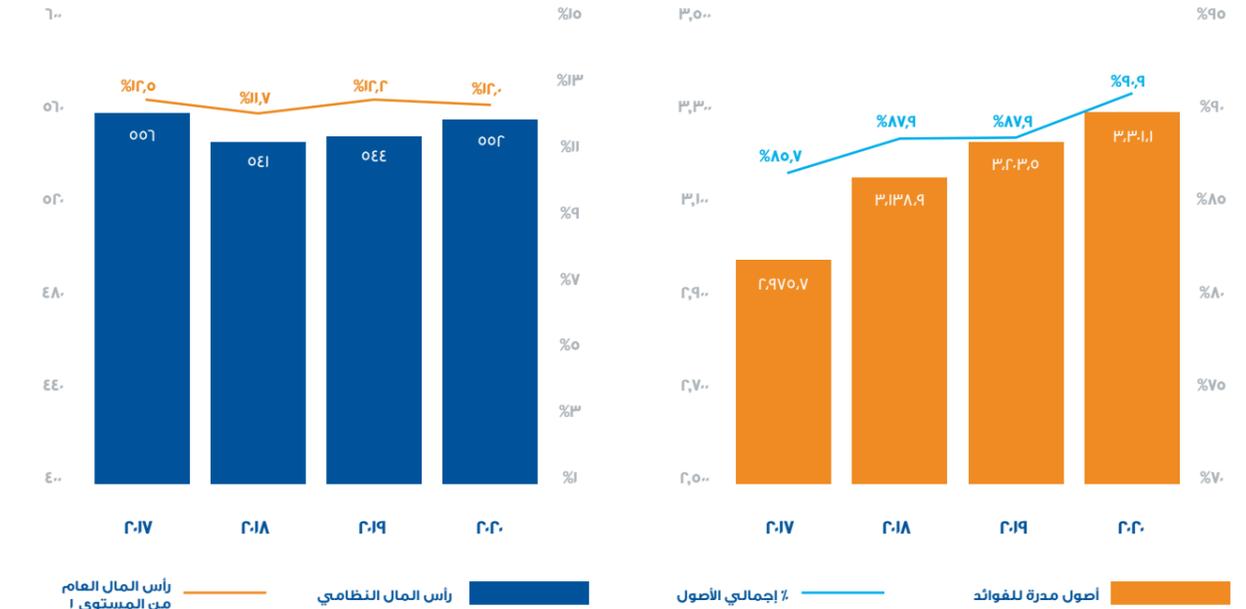
المحافظة على الدخل من الأصول

تغطية قوية لجودة الأصول



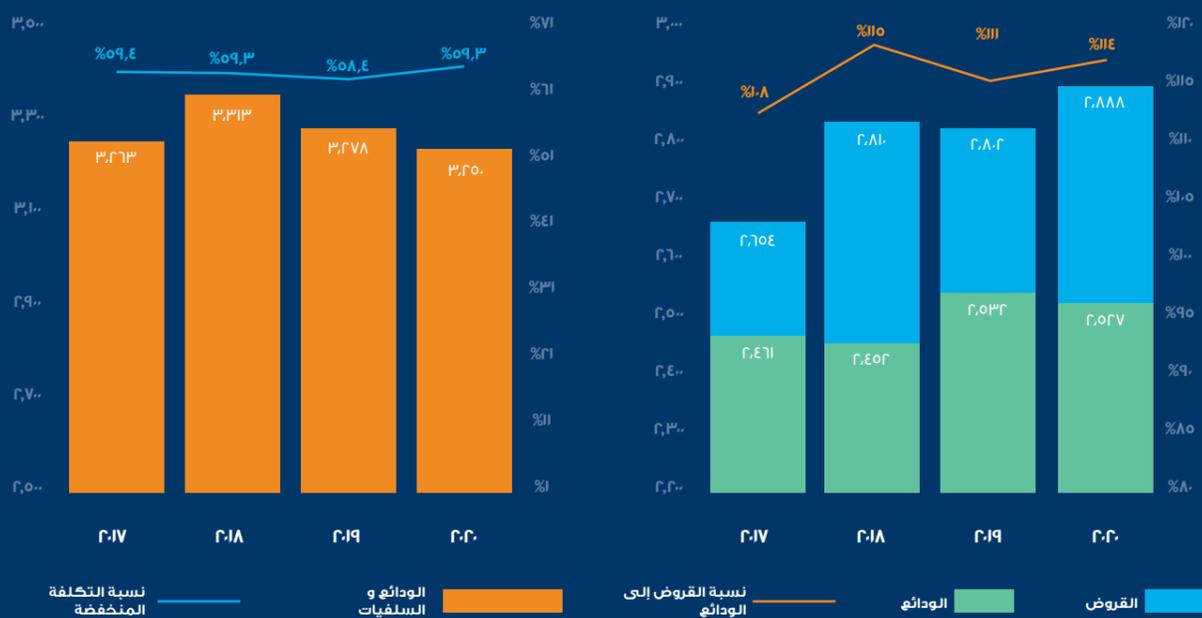
رأس مال قوي

أصول مدرة للعوائد المتزايدة



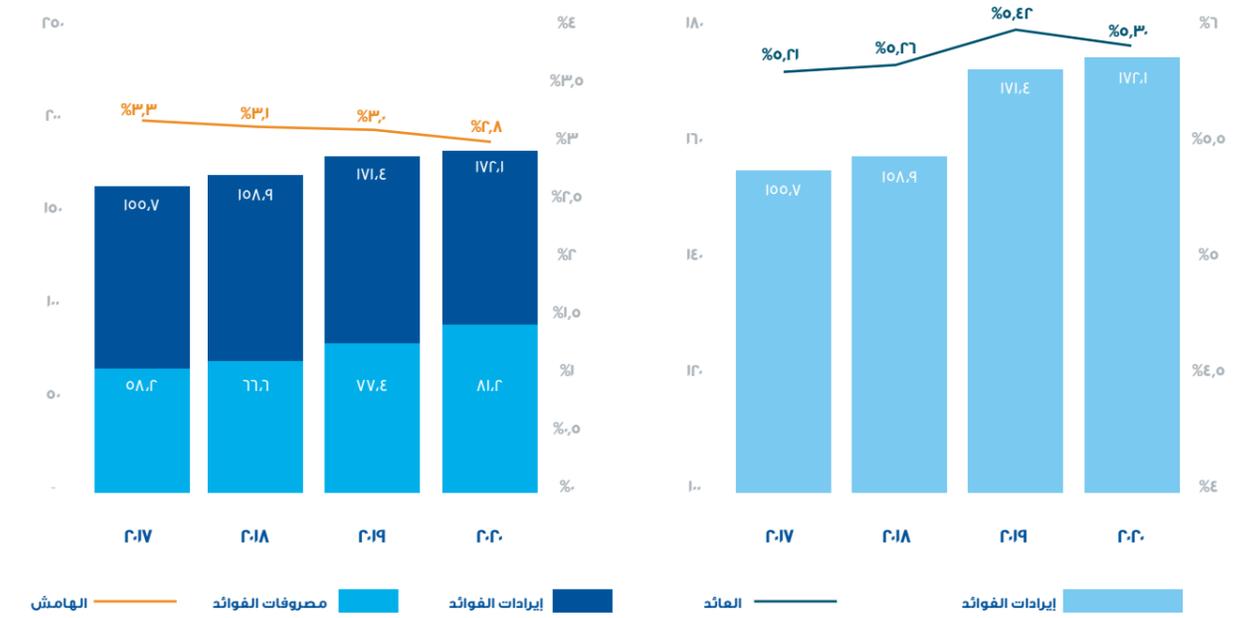
المحافظة على تمويل ثابت وقاعدة تكلفة منخفضة

مزيج مستقر من الأصول والالتزامات



المحافظة على هامش الربح في بيئة مليئة بالتحديات

نمو متزايد في الإيرادات الإجمالية وعائدات مستقرة



عززنا التصورات والانطباعات
السائدة حول البنك
الوطني العماني بصفته
مؤسسة موثوقة، **وملجأً**
آمناً قادراً تماماً على
الاستفادة من الفرص
فيما تستمر الآفاق
الاقتصادية في التحسّن

عبدالله بن زهران الهنائي
الرئيس التنفيذي

مناقشات وتحليلات الإدارة

الأزمات تأتي بفرص النمو

اقتصاد السلطنة - كما في العالم أجمع - عانى من تبعات جائحة كوفيد - ١٩ في عام ٢٠٢٠م، ولكن بالرغم من التحديات التي فرضتها هذه الجائحة إلا أن البنك الوطني العماني من خلال استجابته الفاعلة وأدائه المرن أكد بشدة على نجاعة إستراتيجيتنا المتبعة خلال السنوات الثلاث المنصرمة، وأثبتت هذه الإستراتيجية أن البنك يمضي في الطريق الصحيح نحو مستقبل أكثر ازدهاراً.

وفقاً للبيانات الصادرة فإن إجمالي الناتج المحلي للسلطنة انخفض بنسبة ٤.٣ بالمائة خلال عام ٢٠٢٠م، وفي الأشهر الستة الأولى من العام انخفض إجمالي الناتج المحلي بنسبة ١٢ بالمائة بسبب انتشار الجائحة. وكذلك شهدت السلطنة انخفاضاً في عدد الزائرين من ٣.٣ مليون زائر في عام ٢٠١٩م إلى نحو ١.٣ مليون زائر في ٢٠٢٠م، وغادر السلطنة ما يقرب من نصف مليون وافد.

وكونه يقدم خدمة أساسية استطاع القطاع المصرفي مواصلة العمل خلال الأزمة، وأدى دوراً رئيسياً في تنفيذ العديد من السياسات الحكومية لدعم الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

سارع البنك الوطني العماني الخُطى ليتمكّن من تلبية الاحتياجات المتغيرة والمستجدة لعملائه خلال هذه المدة الحافلة بالتحديات. وبالرغم من التأثير الهائل على العائدات التي رزح القطاع المالي تحت وطأتها إلا أن تبعات جائحة كوفيد١٩ أوضحت بما لا يدع مجالاً للشك بأننا نخطو خطوات صحيحة نحو تحقيق نمو نشط ومستدام.

وكما هو الحال في العديد من الدول، عندما انتشرت الجائحة واشتدت أعلنت السلطنة عن اتخاذ سلسلة من الإجراءات لتخفيف آثار الضغوطات المالية على المواطنين. وتضمنت تلك الإجراءات تأجيل سداد الأقساط الشهرية للقروض، والإعفاء من رسوم محددة وكلا الإجراءين كان لهما تأثير كبير على دخل البنك.

فانخفض صافي أرباحنا لعام ٢٠٢٠م إلى ١٨.١ مليون ريال عماني مقارنة بـ٥١.٤ مليون ريال عماني لعام ٢٠١٩م بانخفاض ٦٤.٧ بالمائة يُعزى بصورة رئيسية إلى انخفاض الدخل وارتفاع مصاريف خسارة الائتمان. وفي عام ٢٠٢٠م بلغ الدخل من الرسوم ٢٦.١ مليون ريال عُماني مسجلاً انخفاضاً بنسبة ٢٤.١ بالمائة مقارنة بالعام الماضي. وبالرغم من التحسّن في الربيعين الثالث والرابع إلا أنه كان دون المستويات التي تسبق الأزمة.

وبفضل إدارتنا الحصيفة والحذرة للمحفظة الاستثمارية، نجحنا في تجنّب الانكشاف على القطاعات المتضررة بشدة من الجائحة مثل قطاعي العقارات والإنشاءات.

تعزيز الأداء الإيجابي

أثبتت العديد من الأعمدة الأساسية لإستراتيجية البنك للنمو، ومجالات التركيز الرئيسية للاستثمار خلال السنوات الثلاث المنصرمة أهميتها في تمكيننا من تلبية الاحتياجات التي تفرضها الجائحة والتعامل معها بفاعلية وكفاءة، مثل النظم الرقمية، والمدفوعات، إدارة الثروات، وإثراء تجربة العملاء. وكما هو الحال مع جميع البنوك الأخرى تأثرت مجالات أعمال محددة بشدة أكثر من غيرها جرّاء الجائحة، ومع هذا حققت مجالات أخرى متعددة أداءً استثنائيًا، ومؤشرات إيجابية تدلّ على أن نسلك طريقاً صحيحاً نحو تحقيق نمو مستدام على المدى البعيد.

نحن البنك الوحيد المرخّص للعمل في الإمارات العربية المتحدة، وخلال الاثني عشر شهراً الماضية رتبت عملياتنا هناك بدقة، وأמיד توجيهها لتسهيل العمليات التجارية بين السلطنة والإمارات العربية المتحدة مع اعتماد إطار حوكمة محسّن وتحقيق إيجابي من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. والإمارات العربية المتحدة مركز أساسي لقطاع الأعمال في الاقتصاد الإقليمي، ومع الاستثمارات الكبيرة المتجففة بين السلطنة والإمارات العربية المتحدة فإن وجودنا فيها يعطيه ميزة تنافسية.

إدارة الخدمات المصرفية للشركات استمرت في دعم عملائها والوقوف إلى جانبهم في خضم التحديات غير المسبوقة التي واجهناها جميعاً. واستطعنا تعزيز التصورات السائدة حول البنك بصفته مؤسسة موثوقة، وملجأً آمناً قادراً تماماً على الاستفادة من الفرص فيما تستمر الآفاق الاقتصادية في التحسّن من خلال الحفاظ على مستوى معتدل فيما يتعلق بمدى تقيّل المخاطر مع التركيز على الحفاظ على رأس المال والانتقائية في الإقراض.

تأثرت المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بصورة خاصة بسبب الظروف العصيبة، وتحقيقاً لقيم البنك التي تضع 'العميل أولاً' بادرنا على نحو استباقي بالتواصل مع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة لمعرفة متطلباتها ودعم أعمالها بصورة شاملة بتأجيل دفعات أقساط القروض بناءً على طلب العملاء، ودعم السيولة مؤقتاً على شكل تسهيلات لمرة واحدة، وتسهيلات مصرفية مؤقتة. وعلاوة على التمويل قصير الأجل قدّمنا كذلك الدعم والتوجيه لعملائنا لمساعدتهم على إعادة هيكلة أعمالهم مثل تأجيل الأقساط، وتقديم الاستشارات، وهيكله الديون، وسحب الاستثمارات. وخلال هذه المدة انضم إلى البنك إحدى عشر عميلاً من هذه الشريحة.

اتبّعنا نهجاً انتقائيًا للغاية في تنمية دفتر قروض الشركات من خلال التركيز على الأصول ذات الجودة وتجنّب القطاعات الحساسة. وعززت إمكانيات إدارة الخدمات المصرفية للشركات عموماً و فريق جودة الأصول خصوصاً لضمان توفير القدرات والنظم الصحيحة لمواجهة التحديات المطروحة.

ضمن أهدافنا الرئيسية للإستراتيجية الرقمية هي تحقيق زيادة كبيرة في عدد مستخدمي منصة الخدمات المصرفية عبر الإنترنت للشركات (CIB). وللتغلب على الصعوبات المتمثلة في عدم المقدرة على تقديم التوجيهات المباشرة للعملاء وجهاً لوجه خلال الجائحة اتّبعنا نظاماً يتيح للعملاء الانضمام إلى البنك رقميًا، وأدى ذلك إلى تحقيق نمو بنسبة ١٨ بالمائة في عدد العملاء، و ٦٩ بالمائة في قيمة المعاملات، وما يقرب من ١٥٠ بالمائة في عدد المعاملات الرقمية. واستخدم منصة الخدمات المصرفية عبر الإنترنت للشركات (CIB) أكثر من ٧,٠٠٠ عميل جديد في عام ٢٠٢٠م بإجمالي قيمة معاملات بلغ ١.٧ مليار ريال عماني. وأضافنا اللغة العربية إلى المنصة لخدمة شريحة أوسع من العملاء. ولا تعكس هذه الزيادة توجه العملاء الجدد فحسب بل تُظهر أيضاً توجه العملاء - من مستخدمي المنصة سابقاً - إلى إجراء معاملات عبر الإنترنت أكثر من قبل.

أيضاً أطلقنا منصة للربط المصرفي بين الشركات عبر الإنترنت (B2B) في عام ٢٠٢٠م وحققت الخدمة ٥٤٩ مليون ريال عماني في إجمالي قيمة المعاملات. ويبلغ عدد العملاء المستفيدين من الخدمة في إجراء معاملاتهم التجارية المنتظمة حاليًا ٢٥ عميلاً.

أطلقنا منصة للربط المصرفي بين الشركات عبر الإنترنت في عام ٢٠٢٠م وحققت الخدمة ٥٤٩ مليون رع

مُزّن في الصدارة

مُزّن - أول نافذة توفر خدمات الصيرفة الإسلامية في السلطنة والأولى التي ترأسها امرأة في الخليج - حققت نموًا في عام ٢٠٢٠م بفضل تقديمها لنهج موحد أكثر تركيزاً لعملائها، وتحقيقها لمواءمة أوثق مع إدارات الخدمات المصرفية للشركات وأعمالنا المصرفية عموماً، وهو ما أدّى إلى استمرار تقديم مُزّن لنتائج إيجابية إذ حققت نموًا بـ١٨.٢٤ بالمائة في الأرباح التشغيلية، وزيادة بـ٢٩.٧١ بالمائة في صافي الأرباح. وصدت الأصول أمام توترات السوق وضغوطاته بهبوط ضئيل أو دون هبوط في قيمتها وحضور قوي في السيولة النقدية.

مُزّن – التي حصدت في ٢٠٢٠م جائزة أفضل نافذة إسلامية في عُمان ضمن جوائز مجلة 'جلوبال بنزس أوتلوك' السنوية - حققت نموًا بأكثر من ٥ بالمائة على أساس سنوي في دفتر التمويلات، وزادت الودائع بـ٢٧.٧٩ بالمائة. واستفادت مُزّن كذلك من إصدار الصكوك الحكومية الجديدة في بناء المحفظة الاستثمارية مما أدّى إلى تحقيق نمو عند ٥٣.٣٣ بالمائة في الدخل من الاستثمارات خلال هذه المدة. وفي ذات الوقت استطاعت مُزّن تخفيض مصاريفها التشغيلية بنسبة ١٥.٥٨ بالمائة من خلال اتباع نهج حصيف وحذر في إدارة المصروفات.

ومكّنت فرق العمل متعددة المهام مُزّن من الانتقال من نهج يركز على المعاملات إلى نهج بإشراف استشاري أكبر مما مكّن مُزّن من تقديم حلول مصرفية متكاملة قائمة على فهم أعمق لمتطلبات العملاء الشاملة. وساعد هذا في ابتعاد مُزّن عن النهج التقليدي القائم على المبيعات، ومكّنها من تقديم مجموعة من الخدمات والمنتجات

المصرفية الإسلامية التي تلبى عدداً كبيراً من متطلبات العملاء بما فيها التمويلات التجارية، وإدارة النقد، والتحويلات المالية، والخدمات المصرفية الاستثمارية. وتشمل المنتجات الجديدة 'حساب مُزّن تجارة' الذي يتيح للشركات، والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، ورواد الأعمال كسب عوائد جاذبة على فائض الرصيد النقدي في حساباتهم، وكذلك التمويل الشخصي للسلع الاستهلاكية' على مبدأ المرابحة الذي يمكّن العملاء من تمويل مشترياتهم الشخصية بما يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

خدمات رقمية رائدة للأفراد

رُكّزت إدارة الخدمات المصرفية للأفراد أولوياتها في السنوات الأخيرة على المدفوعات والخدمات الاستشارية بهدف الهيمنة على سوق المدفوعات في السلطنة للتجار والمستهلكين على حدّ سواء في حين نواصل دفع عجلة النمو في الخدمات الاستشارية. واستثمرنا في التكنولوجيا، والنظم، والموظفين لمساعدتنا في تحقيق هذه الاستثمارات التي أثبتت جدواها وفعاليتها خلال ٢٠٢٠م.

واستطعنا توسيع شبكة التجار المستخدمين لنقاط البيو (POS) التابعة للبنك بنحو ١٧ بالمائة إلى قرابة ٦,٠٠٠ نقطة بيع. وكنا أول بنك في دول مجلس التعاون الخليجي يقبل الدفع باستخدام رمز الاستجابة السريعة (QR) على نقاط البيو عن طريق محفظة الهاتف النقال التابعة لجميع البنوك المحلية. وتمكّن هذه الميزة المستخدمين من إجراء معاملاتهم المصرفية براحة وأمان من خلال مسح رمز الاستجابة السريعة باستخدام هواتفهم النقالة بغض النظر عن نوع المحفظة الإلكترونية التي يستخدمونها.

الإقبال المتزايد من العملاء على خاصية الدفع الرقمي مصحوباً بجهودنا المتزايدة في ضمّ التجار ساهم في تحقيق نمو في حجم مبيعات التجار بـ١٨ بالمائة مقارنة بالعام ٢٠١٩م، ونمو عند ٢٧ بالمائة في عدد المعاملات. وحققت التجارة الإلكترونية زيادة كبيرة جدًا من مليوني ريال عماني في ٢٠١٩م إلى ٣٥ مليون ريال عماني في ٢٠٢٠م.

وانطلاقاً من إدراكنا للضرورات الملحة التي تفرضها الظروف الحالية كتفّنا تركيزنا على جهود التحوّل الرقمي ووضعنا ثلاث أهداف رئيسية لذلك هي مضاعفة جهود تطوير تطبيق الخدمة المصرفية عبر الهاتف النقال، وزيادة الإقبال على المحفظة الإلكترونية (محفظة البنك الوطني العماني، +Pay)، ونشر شبكة أجهزة الخدمة الذاتية للبطاقات مسبقة الدفع.

وسّعنا نطاق شبكة التجار المستخدمين لنقاط البيو نحو ١٧ بالمائة

خلال عام ٢٠٢٠م وضعنا موظفينا في طليةة جهودنا الرامية إلى مواصلة خدمة عملائنا وتلبية احتياجاتهم المتغيرة بسرعة

وأسفر هذا النهج عن نتائج سريعة فارتفع المستخدمون النشيطون لتطبيق الخدمة المصرفية عبر الهاتف النقال بأكثر من ٧٢ بالمائة، وزاد عدد المعاملات عبر التطبيق بأكثر من ٧٥ بالمائة مقارنة بالعام الماضي. وحسنت آلية عمل التطبيق لتمكين العملاء من إدارة بطاقات الخصم رقمياً وتضمنت هذه الخدمة طلب بطاقة، واستبدال البطاقة، وتجديد البطاقة، وتعديل سقف الاستخدام، وتغيير الرقم السري متيحاً بذلك تجربة عملاء رقمية سلسة ومريحة. وتقديراً لهذه الخدمات المبتكرة حصلنا على عدة جوائز مرموقة هي جائزة أفضل تطبيق مصرفي عبر الهاتف النقال في عُمان من المجلة الدولية للمالية، وجائزة التطبيق المصرفي الأكثر ابتكاراً في عمان من مجلة جلوبال بزنس أوتلوك. بالإضافة إلى ما سبق وضمن سعينا إلى تسهيل تواصل عملائنا معنا أطلقنا الخدمة المصرفية عبر تطبيق 'واتس أب'.

أطلقنا في عام ٢٠١٩م بشراكة مع أوريدو محفظة Pay+ لغير عملاء البنك الوطني العماني، وفي ٢٠٢٠م حدثنا المحفظة لتتيح للمستخدمين إرسال الأموال إلى جمهورية الهند. ومن المخطط أن تتوسع هذه الخدمة لتتيح إمكانية التحويل إلى جميع أنحاء العالم مما يساعد في تعزيز إتاحة الخدمات المالية للجميع في السلطنة، وزيادة انتشار علامتنا التجارية.

وفي المجمل انخفضت المعاملات النقدية بنسبة ٥ بالمائة، وزادت معاملات التجارة الإلكترونية بنسبة ٥٢ بالمائة عن ٢٠١٩م، مما يشير إلى تغير في سلوك العملاء فيما يتعلق بالوسيلة المفضلة لإجراء المعاملات، ولا نتوقع أن تعكس هذه التغيرات اتجاهها.

تلبية احتياجات العملاء

إحدى التغيرات السريعة التي طرأت في عام ٢٠٢٠م هي ثقافة التوفير المتزايدة في السلطنة التي يزيد فيها الافتراض بصورة كبيرة كما هو الحال في أغلب دول المنطقة. وزاد الإقبال بصورة كبيرة على منتجات التوفير الشخصية إذ جاء مستوى النمو في عام ٢٠٢٠م مساوياً للنمو في السنوات الخمس الماضية مجتمعة. وساهم هذا في وصول التزاماتنا منخفضة التكلفة إلى أعلى معدل لها على الإطلاق، وأسفر عن تأثيرات إيجابية على هامش صافي الفوائد. وزادت ودائع التوفير بنسبة ٦ بالمائة في عام ٢٠٢٠م مقارنة بعام ٢٠١٩م.

الانتشار الواسع لثقافة التوفير والادخار والإقبال المتزايد عليها من العملاء أضح جلياً في أداء قسم إدارة الثروات إذ حققت حسابات 'الصدارة' و'مزايا' نمواً كبيراً في عدد العملاء وحجم المعاملات. وشهدت عائدات الاستثمارات على أساس سنوي نمواً بنسبة ٦٩ بالمائة. وتوسعت خطة الاستثمار المنظم التي أطلقناها لعملاء 'الصدارة' في ٢٠١٩م لتشمل الآن عملاء 'مزايا' كذلك، وساهمت هذه الخطة في ما نسبته ٨ بالمائة من إجمالي عائدات الاستثمار في ٢٠٢٠م ويمثل عملاء 'مزايا' ١٢ بالمائة من هذه النسبة.

العامل الرئيسي لنجاح خدمات إدارة الثروات ذات الشعبية المتزايدة هو البرنامج الفعال لتحليل الاحتياجات المالية الذي ننفذه مع كل عميل، ولا يقتصر تنفيذ البرنامج خلال مرحلة انضمام العميل بل يستمر تنفيذه بانتظام. وتضمن لنا هذه التحليلات فهماً عميقاً لاحتياجات كل عميل، ويتيح لنا إمكانية تطوير استشارتنا عندما تظهر حاجة للتغيير، وتعزيز

الثقة بالبنك الوطني العماني والولاء له بصفته مكاناً آمناً لاستثمارات العملاء خصوصاً خلال الأوقات العصيبة.

قنواتنا الرقمية التي برهنت قوتها وفعاليتها، ومديرو العلاقات ذوي الخبرة، والابتكار المستمر للمنتجات والخدمات ساعدت جميعها في تقوية علاقاتنا المتينة مع القطاع الحكومي، ويشمل هذا علاقاتنا مع مجموعة من المؤسسات الحكومية الرئيسية التي وسعت نطاق أعمالها مع البنك الوطني العماني في ٢٠٢٠م والتي تستخدم الآن قنواتنا الرقمية لإجراء معظم معاملاتها إن لم تكن جميعها، بما فيها الرواتب، والتحويلات، والمناقصات، والدفعات الدولية، والمستثريات. وتطلب هذا التوسع في الخدمات تنسيقاً وثيقاً مع البنك المركزي العماني لنتمكن من معالجة أحجام هائلة من البيانات في آن واحد وهي عملية كانت تتطلب إنجازها أياماً وعدة خطوات.

موظفونا مسبقنا

خلال عام ٢٠٢٠م، وضعنا موظفينا في طليعة جهودنا الرامية إلى مواصلة خدمة عملائنا وتلبية احتياجاتهم المتغيرة بسرعة. وكانت الطريقة التي استطاع فيها البنك مواجهة الأزمة على الفور تأكيداً على جودة موظفينا، وشاهدنا آخر على نجاعة إستراتيجيتنا طويلة الأمد.

مع اعتماد العملاء بصورة أكبر على التواصل عبر الهاتف عوضاً عن زيارة الفروع، دعمنا مركز الاتصال بموظفين منتدبين من أقسام أخرى في البنك. ولاحقاً حصنا الجائزة الفضية لأفضل مركز اتصال في أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا لعام ٢٠٢٠م ضمن الجوائز السنوية لمراكز الاتصالات العالمية. كذلك أنشأنا مكتب مساعدة لخدمة التحويل لدعم الأعداد المتزايدة من العملاء من مستخدمي الخدمة، وفي الوقت ذاته نشرنا فرق الدعم في الفروع المزحمة لمساعدة العملاء على إجراء التحويلات عبر قنواتنا الرقمية.

فيما نحتّ الخطى لنصبح بنكاً يقدم خدماته رقمياً بالكامل فإننا ندرك الحاجة إلى الاستثمار في الموظفين ورفع قدراتهم وتدريبهم. وتحقيقاً لهذه الغاية نهدف من خلال أكاديمية التميز إلى تزويد موظفينا بالمهارات اللازمة لخدمة عملائنا في بيئة رقمية. وخلال عام ٢٠٢٠م قدمنا أكثر من ٣٦٠ برنامجاً تدريبياً جرى ٨٢ بالمائة منها عبر الإنترنت. وبلغ مجموع أيام التدريب لجميع الموظفين خلال العام ٨,٦٨٢ يوم عمل

حققت عائدات الاستثمار
على أساس سنوي
نمواً بنسبة

٦٩%



بمعدل ٥ أيام عمل لكل موظف. كذلك قبلنا ٤٧ متدرّباً، ونفذنا ٤٤ دورة تدريبية لموظفي القطاع الحكومي.

وتوظف إستراتيجيتنا الجديدة للمواهب أحدث أساليب المتابعة في الموارد البشرية لتقييم المتقدمين ومساعدتهم على إيجاد الوظائف التي تناسبهم في البنك مما يساهم في إيجاد ثقافة تتسم بالمشاركة والأداء العالي.

برامج مجتمعية تتماشى مع أهداف رؤية ٢٠٢٠

واجبنا تجاه الوطن

بصفتنا أول بنك محلي في سلطنة عُمان تأسس في عام ١٩٧٣م لدعم جهود تنمية البلد، فإن لدينا مكانة خاصة في السوق وميزة فريدة للوصول إلى المستثمرين، والأعمال التجارية والشركاء التجاريين. وينضّب تركيزنا على بناء مستقبل أفضل للسلطنة لمساعدة شعبها على تحقيق الازدهار والنمو داخل أراضي السلطنة وخارجها، ولم نتنازل عن هذا المسعى في ٢٠٢٠م.

نحن ملتزمون تجاه مجتمع الأعمال في السلطنة، وبالرغم من الظروف العصيبة إلا أننا عقدنا العزم على التمسك بمسؤولياتنا بصفتنا مؤسسة عمانية رائدة، وبالتالي نفخر بأن تبرعنا بمبلغ مليون ريال عماني للسلطنة، وأن عملنا بطريقة مباشرة مع المستشفيات الحكومية والكادر الطبي العامل في الصفوف الأمامية دعماً لجهود السلطنة في التصدي للجائحة، وعلاوة على ذلك أجلنا دفعات أقساط قروض العديد من عملائنا، وأوقفنا تحصيل رسوم بعض المدفوعات بما يتماشى مع سياسات السلطنة في هذا الجانب.

وقبل كل شيء، أولينا سلامة موظفينا وعملائنا وصحتهم أهمية كبيرة فوضعنا بسرعة خططنا الطارئة للفروع التي قد يكون عليها على الإغلاق بسبب انتشار الجائحة، وأنشأت مراكز لاستمرارية الأعمال لتمكيننا من مواصلة تلبية احتياجات عملائنا بأمان.

وإدراكاً منا بالدور المنوط بنا تجاه المجتمع المحلي، أعلننا شراكة مع المؤسسة غير الربحية 'أوتورد باونود عُمان' لتطوير المهارات الشخصية لـ ٩٠٠ شاب وشابة من العمانيين بما يتماشى مع أهداف رؤية عُمان ٢٠٤٠، وضمن برنامجنا للمسؤولية الاجتماعية. الدورات التدريبية لأوتورد باونود عمان مصممة لتطوير المهارات والقدرات التي يحتاجها الشباب العماني للحصول على وظيفة في السوق من خلال تعزيز الوعي الذاتي، والمرونة وسهولة التكيف، وتطوير مهارات التفكير الإبداعي وحل المشكلات، والقدرة على العمل بكفاءة وفعالية مع الآخرين.

أكثر من ٢٢ بالمائة من سكان السلطنة هم الفئة العمرية ١٨ إلى ٢٣ سنة، وبناءً عليه فإن التواصل مع فئة الشباب مهم للغاية لنموننا طويل الأمد. وأقمنا علاقات متينة مع المدارس والكليات والجامعات الرائدة في السلطنة. ونفذنا جزءاً كبيراً من أعمالنا خلال عام ٢٠٢٠م عن بعد إلا أننا مستمرين في إعطاء الأولوية لهذه الفئة المهمة.

الاستثمار في مبادرات كهذه التي من شأنها تعزيز ثقافة المواهب، والاحتراف بالإمكانيات المخفية للجيل القادم هي جزء أساسي في مهمتنا. ونؤمن بأن البنوك أطراف أساسية في مستقبل السلطنة خصوصاً في أعقاب الأزمات العالمية مثل جائحة كوفيد-١٩. كذلك هذه المبادرات تمكننا من دعم جهود السلطنة تحت القيادة الحكيمة لحضرة صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق المعظم - حفظه الله ورعاه - للمساهمة في تعافي السلطنة والمضي قدماً بحذر.

وبتعيين الفاضل/ عبدالله الهنائي رئيساً تنفيذياً للبنك من يوليو ٢٠٢٠م، ومع التحديات التي تفرضها الجائحة راجعنا خططنا الخمسية الحالية وحدثناها واعتمدها مجلس الإدارة في ديسمبر ٢٠٢٠م. وتواصل الخطة إعطاء الأولوية للاستقرار والربحية طويلي الأمد، ولتحقيق ذلك سنركز جهودنا على ثلاث محاور رئيسية هي حماية جودة الأصول، وإيجاد قيمة، والاستدامة وجميع هذه الأهداف تنصب تحت هدف وإستراتيجي واحد هو جعل البنك الوطني العماني رائد السوق.

وانطلاقاً من المحاور الإستراتيجية الحالية، تتعمق الخطة الإستراتيجية المحدثة إلى تفاصيل أكثر، وتشهد تركيزنا على المجالات الرئيسية. وزرنا الفروع والمناطق المختلفة لشرح الإستراتيجية للموظفين والرباط بينها وبين الأدوار المنوطة بهم في البنك.

مسترشدين بإستراتيجيتنا المحدثة، نؤمن إيماناً راسخاً بأننا نبني قاعدة متينة لنموننا المسقبلي. ونحن واثقون بأنه من خلال إستراتيجيتنا الحسنة والحذرة، وإيجاد القيمة والاستدامة ستضع في مكانة تمكننا من العودة إلى السرعة إلى قمة الأداء فيما يتعافى فيه الاقتصاد في ٢٠٢١م.

نفخر بأن تبرّعنا بمبلغ مليون ريال عماني لدعم جهود السلطنة في التصدي لجائحة كوفيد-١٩، وأتينا عملنا مباشرة مع المستشفيات الحكومية والكادر الطبي العامل في الصفوف الأمامية



٣

تقرير
حوكمة الشركة
للعام ٢٠٢٠

كي بي ام جي ش.م.م.
مبنى مكتبة الأطفال العامة
الطابق الرابع، شاطئ القرم
صندوق بريد: ٦٤١، رمز بريدي: ١١٢
سلطنة عمان
رقم الهاتف: +٩٦٨ ٢٤ ٧٤٩٦٠٠

www.kpmg.com/om

كي بي ام جي ش.م.م.
مبنى مكتبة الأطفال العامة
الطابق الرابع، شاطئ القرم
صندوق بريد: ٦٤١، رمز بريدي: ١١٢
سلطنة عمان
رقم الهاتف: +٩٦٨ ٢٤ ٧٤٩٦٠٠

www.kpmg.com/om

ملحق ٢

تقرير عن النتائج الفعلية إلى مساهمي البنك الوطني العماني ش.م.ع.ع

الإجراءات المنصوص عليها المتعلقة بقانون حوكمة الشركات ("القانون")
للمساعدة في الامتثال للمتطلبات المنصوص عليها في تعميم هيئة العامة
لسوق المال رقم ٢٠١٦/١٠ المؤرخ في ١ ديسمبر ٢٠١٦ (يشار إليهما معاً بـ
"قانون الحوكمة")

لقد قمنا بأداء الإجراءات المنصوص عليها بموجب التعميم الصادر عن الهيئة العامة
لسوق المال رقم: ٢٠١٥/٤ المؤرخ ٢٢ يوليو ٢٠١٥، بشأن تقرير مجلس الإدارة لتنظيم
وحوكمة البنك الوطني العماني ش.م.ع.ع ("البنك") كما في وللسنة المنتهية في ٣١
ديسمبر ٢٠٢٠، وتطبيق البنك لممارسات التنظيم والحوكمة وفقاً للتعديلات على ميثاق
التنظيم والحوكمة الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال بموجب التعميم رقم ٢٠١٦/١٠
بتاريخ ١ ديسمبر ٢٠١٦، (و يشار إليهم مجتمعين بـ "ميثاق الحوكمة").

لقد قمنا بأداء مهمتنا وفقاً للمعايير الدولية للخدمات ذات الصلة المطبقة عند القيام
بمهام إجراءات متفق عليها. تم أداء تلك الإجراءات فقط من اجل مساعدة مساهمي
البنك في تقييم مدى امتثال البنك لميثاق الحوكمة الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال،
وتتلخص الإجراءات التي قمنا بها فيما يلي:

١) تحققنا من أن تقرير حوكمة الشركات ("التقرير") الصادر عن مجلس الإدارة قد
تضمن كحد أدنى، جميع البنود التي اقترحتها الهيئة العامة لسوق المال ليتم تضمينها
في التقرير كما هو مبين في الملحق رقم ٣ من الميثاق، وذلك من خلال مقارنة التقرير
بالمحتوى المقترح في الملحق ٣؛ و

٢) حصلنا على التفاصيل المتعلقة بمجالات عدم الامتثال لميثاق الحوكمة التي حددها
مجلس إدارة البنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

فيما يتعلق بالإجراء رقم ٢ أعلاه، استفسرنا من الإدارة والمكلفين بالحوكمة وحصلنا على
خطاب تمثيل مكتوب بشأن اكتمال المعلومات المتعلقة بعدم الامتثال لميثاق الحوكمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

فيما يلي النتائج التي توصلنا إليها:

بناءً على تنفيذ الإجراءات الواردة أعلاه، لا يوجد استثناءات يمكن الإبلاغ عنها.

ملحق ٢

ونظراً لأن الإجراءات أعلاه لا تشكل فحصاً أو مراجعةً وفقاً لمعايير المراجعة الدولية أو
وفقاً للمعايير الدولية لمهام الفحص، فإننا لا نعبر عن أي تأكيد حول تقرير التنظيم
والحوكمة للبنك. وفي حال أننا قمنا بأداء إجراءات إضافية أو فحص أو مراجعة لهذا التقرير
وفقاً لمعايير المراجعة الدولية أو وفقاً للمعايير الدولية لمهام الفحص، لكان من الجائز أن
نكتشف أموراً أخرى يتم التقرير عنها إليكم.

يقتصر الغرض من تقريرنا فقط على الغرض الوارد في الفقرة الأولى من هذا التقرير
ولمعلوماتكم، ولا يجوز استخدامه لأي غرض آخر. يتعلق هذا التقرير فقط بتقرير حوكمة
الشركات البنك الوطني العماني ش.م.ع.ع من أجل إدراجه في التقرير السنوي للسنة
المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ولا يشمل القوائم المالية البنك الوطني العماني ش.م.ع.ع
بشكل مجمل.



١٦ مارس ٢٠٢١

تقرير حوكمة الشركات للعام ٢٠٢٠

يناقش تقرير حوكمة الشركات الطريقة التي تُدار عبرها الشركات بالإضافة تحديد مهام أعضاء مجلس الإدارة وصياغة عملية الرقابة الداخلية للمؤسسة.

العامة لسوق المال ("الهيئة") الخاص بالشركات المدرجة في شركة بورصة مسقط ("بورصة مسقط")، بالإضافة إلى اللوائح المتعلقة بنظام حوكمة المصارف والمؤسسات المالية الصادر من البنك المركزي العماني، وقانون الشركات التجارية الجديد في السلطنة الذي أصبح نافذاً ابتداءً من شهر أبريل ٢٠١٩م.

يدعم مجلس إدارة البنك الوطني العماني ("البنك") تعزيز ثقافة حوكمة سليمة في البنك، وبناءً على ذلك يقيم مجلس الإدارة ولجانه المتخصصة بصورة مستمرة مدى التزامهم وتقيدهم بالممارسات والسياسات والإجراءات المتعلقة بهذه الثقافة، وسبل تطويرها والتأكد من تطبيق البنك للمبادئ المنصوص عليها في ميثاق حوكمة شركات المساهمة العامة ("الميثاق") وتعديلاته الصادر من الهيئة

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

إدراج البنك في

قائمة فوربس لأقوى ١٠٠ شركة في الشرق الأوسط.

جائزة أفضل بنك في

الشرق الأوسط للخدمات المصرفية الخاصة ضمن جوائز ديجيتال بانكر ٢٠٢٠م.

جائزة أفضل تطبيق مصرفي عبر الهاتف النقال في

السلطنة من مجلة إنترناشنال بزنس.

جائزة التطبيق المصرفي الأكثر ابتكاراً في

عمان من مجلة جلوبال بزنس أوتلوك.

الجائزة الذهبية لأفضل قائد في مركز الاتصال في

أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا لعام ٢٠٢٠م.

الجائزة الفضية لأفضل مركز اتصال في

أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا لعام ٢٠٢٠م.

جائزة أفضل نافذة مصرفية للصيرفة الإسلامية في

عمان لعام ٢٠٢٠م من مجلة جلوبال بزنس أوتلوك.

جائزة أفضل برنامج ولاء للعملاء في

الشرق الأوسط من ذا آسيان بانكر.

جائزة أفضل برنامج تأمين على الحياة في

الشرق الأوسط من ذا آسيان بانكر.

حصل البنك على الجوائز والأوسمة التالية خلال عام ٢٠٢٠م:

اتباعاً لتوجيهات الميثاق الصادر من الهيئة العامة لسوق المال يستمر البنك في تضمين تقرير منفصل عن تنظيم البنك وإدارته للبنك ضمن التقرير السنوي. ويُراجع هذا التقرير ويُعتمد على النحو الواجب من مدققي الحسابات الخارجيين للبنك.

مجلس الإدارة

مجلس الإدارة هو الكيان المسؤول عن التوجه العام للبنك وعن الإشراف والرقابة الشاملة على البنك. وتتضمن المسؤوليات المحددة لمجلس الإدارة اعتماد الأهداف المتعلقة بأعمال البنك، والموافقة على الإستراتيجيات والسياسات الواجب اتباعها لتحقيق هذه الأهداف، والمراجعة المستمرة لأداء البنك فيما يتعلق بأهدافه المحددة بالإضافة إلى التقيد بالسياسات.

تعيين أعضاء مجلس الإدارة

يتكون مجلس الإدارة من أحد عشر عضواً انتخبهم المساهمون في مايو ٢٠٢٠ لمدة ثلاث سنوات. وستنتهي المدة الحالية لكافة الأعضاء في نهاية مارس ٢٠٢٣.

آلية ترشيح أعضاء مجلس الإدارة

تخضع عملية ترشيح أعضاء مجلس الإدارة إلى أحكام المادة رقم ٦ من النظام الأساسي للبنك وإلى لوائح البنك المركزي العماني، والهيئة العامة لسوق المال، ووزارة التجارة والصناعة وترويج الاستثمار وبورصة مسقط، وقانون الشركات التجارية. تتولى اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت بمجلس الإدارة مهمة مراجعة المهارات والسمات الضرورية المطلوب توفرها في عضو مجلس الإدارة، وثم تقدم اللجنة توصية للمساهمين تتضمن بعض الأسماء المناسبة لانتخابها. يتمتع المساهمون بالحق في انتخاب أي مرشح لمجلس الإدارة بغض النظر عما إذا كان المرشح أوصى به مجلس الإدارة أو خلافه.

السمات والقدرات 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. وكذلك يتمتع أعضاء مجلس الإدارة مجتمعين بالمعرفة المهنية، والخبرات التجارية، والمعارف المتعلقة بالقطاع والدراية المالية لأداء مسؤولياتهم الإشرافية على الإدارة التنفيذية والإدارة العليا للبنك.

المعلومات التي يُزوّد بها أعضاء مجلس الإدارة

يحصل أعضاء مجلس الإدارة على معلومات وافية في الوقت المناسب ليتمكنوا من السيطرة الكاملة والفاعلة على المسائل الإستراتيجية والمالية والتشغيلية، والمسائل المتعلقة بالمخاطر والالتزام والحوكمة. وتقدم المعلومات لمجلس الإدارة وفقاً للتوجيهات المنصوص عليها في الميثاق.

عند التعيين يتلقى كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة معلومات حول الالتزامات القانونية والرقابية وغيرها من الالتزامات الملقة على عاتق أي عضو من أعضاء مجالس إدارة الشركات المدرجة بالإضافة إلى معلومات عن البنك من خلال حزمة من البرامج التعريفية.

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 في سلطنة عمان، أو رئيساً لمجالس إدارة أكثر من شركتين من هذه الشركات.

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

الجدول رقم (١)

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

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 ١٧ مايو ٢٠٢٠
الفاضلة/ أمل بنت سهيل بهوان - رئيسة مجلس الإدارة	اللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت	٣	٩	نعم
سعادة الشيخ/ عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني- نائب رئيسة مجلس الإدارة	اللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت	لا توجد	٩	نعم
الفاضل/ حمد بن محمد الوهبي	لجنة الأئتمان واللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت	٢	٩	نعم
الفاضلة/ نجاة بنت علي اللواتيا	لجنة الأئتمان	١	٨	نعم
الفاضل/ غسان بن خميس الحشار	ولجنة المخاطر والالتزام، واللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت	١	٩ (١ بالتفويض)	نعم
الفاضل/ محمد إسماعيل مندني العمادي	لجنة الأئتمان	لا توجد	٩	نعم
الفاضل/ راهول كار	لجنة التدقيق، ولجنة المخاطر والالتزام	٢	٩	نعم
الفاضل/ فهد بن عبد الرحمن بادار	لجنة التدقيق، ولجنة المخاطر والالتزام	لا توجد	٩	نعم
الفاضل/ جوزيف أبراهام	لجنة الأئتمان، واللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت	لا توجد	٩	نعم
سعيد بن هلال الحبسي	لجنة التدقيق	لا توجد	٥	لا يطبق*
الدكتور/ غازي بن ناصر العلوي	لجنة التدقيق، ولجنة المخاطر والالتزام	لا توجد	٥	لا يطبق*
السيدة/ روان بنت أحمد آل سعيد	لا يطبق**	لا يطبق**	٣	نعم
الشيخ/ راشد السعدي	لا يطبق**	لا يطبق**	٢	لا

* لم يكن عضواً في مجلس الإدارة في ذلك الوقت.
** ليسوا أعضاء مجلس إدارة.

يضم مجلس الإدارة



عضواً

انتخبهم المساهمون في مايو

٢٠٢٠

عضوية مدتها ٣ سنوات

مواعيد اجتماعات مجلس الإدارة وعددها

عقد مجلس إدارة البنك الوطني العماني تسع اجتماعات خلال عام ٢٠٢٠ في ٢٧ يناير، و ٢٣ فبراير، و ١١ مارس، و ١٤ أبريل، و ١٧ مايو، و ٢٣ يونيو، و ٢٨ يوليو، و ٢٨ أكتوبر، و ٣٠ نوفمبر. كانت أطول مدة فاصلة بين اجتماعين ٩٢ يوماً وهو ما يتماشى مع اللوائح الحالية التي تتطلب ألا تتجاوز المدة الفاصلة بين الاجتماعات أربعة أشهر بحد أقصى.

أتعاب أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا للبنك

بلغ مجموع المنافع (على سبيل المثال: الرواتب، والمزايا، وحوافز الأداء، والمكافآت، ورواتب التقاعد، إلخ) التي دُفعت لخمسة أعضاء من الإدارة العليا للبنك خلال عام ٢٠٢٠ ١,٣٦٧,٨٨٤/ريالاً عمانيًا.

مدة عقد العمل للموظفين الأجانب محددة بسنتين، والمدة للعمانيين حسب قانون العمل المعمول به. وتتراوح مدة الإنذار لإنهاء الخدمة للعقود الحالية ما بين شهر وثلاثة أشهر.

وبما أن جميع أعضاء مجلس الإدارة أعضاء غير تنفيذيين، فإنه لا تنطبق عليهم مكافآت محددة أو حوافز مرتبطة بالأداء بل يتقاضى الأعضاء غير التنفيذيين أتعاب حضور جلسات إضافة إلى المصروفات الخاصة بحضور اجتماعات لجان المجلس. وبالإضافة إلى أتعاب حضور الجلسات التي دُفعت، بلغ مجموع المكافآت لأعضاء مجلس الإدارة /- ١٥,٠٠٠ ريالاً عمانيًا لعام ٢٠٢٠ خاضعة لموافقة الجمعية العمومية السنوية للبنك المزمع عقدها ٢٨ مارس ٢٠٢١.

فيما يلي تفاصيل أتعاب حضور الجلسات التي دُفعت أو أصبحت مستحقة الدفع لأعضاء مجلس الإدارة خلال العام ٢٠٢٠:

الجدول رقم (٣)

اسم عضو مجلس الإدارة	مجموع الأتعاب (ريال عماني)
الفاضلة / أمل بنت سهيل بهوان - رئيسة مجلس الإدارة	١,٠٠٠/-*
سعادة الشيخ/ عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني- نائب رئيس مجلس الإدارة	٩,٧٥٠/-
الفاضل/ حمد بن محمد الوهيبي	١,٠٠٠/-*
الفاضلة/ نجاة بنت علي اللواتيا	١,٠٠٠/-*
الفاضل/ غسان بن خميس بن علي الحشار	١,٠٠٠/-*
الفاضل/ محمد بن إسماعيل مندني	١,٠٠٠/-*
الفاضل/ راهول كار	١,٠٠٠/-*
الفاضل/ فهد بن عبدالرحمن بادار	١,٠٠٠/-*
الفاضل/ جوزيف أبراهام	١,٠٠٠/-*
الفاضل/ سعيد بن هلال الحبسي	٧,٩٥٠/-
الدكتور/ غازي بن ناصر العلوي	١,٠٠٠/-*
السيدة/ روان بنت أحمد آل سعيد	٢,٨٥٠/-
الشيخ/ راشد السعدي	٣,٩٠٠/-
المجموع	١١٤,٤٥٠/-

*المبلغ الإجمالي لأتعاب حضور الجلسات التي يمكن دفعها لعضو مجلس الإدارة خلال سنة مالية هو ١,٠٠٠ ريال عماني وفقاً للوائح الحالية.



اجتماعات عُقدت في ٢٠٢٠م

بلغ إجمالي المصروفات ذات الصلة بأعضاء مجلس الإدارة التي دُفعت لأغراض التدريب، والإقامة في الفنادق، والسفر ٢٥,٧٧٦ريال عماني خلال عام ٢٠٢٠م.

لجان مجلس الإدارة

كانت لمجلس الإدارة في نهاية ديسمبر ٢٠٢٠ أربع لجان قائمة هي اللجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت بمجلس الإدارة، ولجنة التدقيق بمجلس الإدارة، ولجنة المخاطر والالتزام بمجلس الإدارة ولجنة الأئتمان بمجلس الإدارة.

لجنة التدقيق بالمجلس

تضم لجنة التدقيق أربعة أعضاء، ثلاثة منهم مستقلون وواحد منهم غير مستقل. واجتمعت اللجنة ١٠ مرات خلال عام ٢٠٢٠.

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

الجدول رقم (٤)

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضرها	ملاحظات
الفاضل/ سعيد بن هلال الحبسي	رئيس اللجنة	٧	انضم إلى اللجنة في ١٧ مايو ٢٠٢٠
الفاضل/ راهول كار	عضو اللجنة	١٠	
الفاضل/ فهد بن عبدالرحمن بادار	عضو اللجنة	١٠	
الدكتور/ غازي بن ناصر العلوي	عضو اللجنة	٧	انضم إلى اللجنة في ١٧ مايو ٢٠٢٠
الفاضل/ غسان بن خميس الحشار	عضو اللجنة	٣	غادر اللجنة في ١٧ مايو ٢٠٢٠
الشيخ/ راشد السعدي	عضو سابق	٣	غادر اللجنة في ١٧ مايو ٢٠٢٠

تحدد لأئحة لجنة التدقيق صلاحيات ومسؤوليات لجنة التدقيق بالمجلس، وتُعتمد هذه اللائحة سنوياً من مجلس الإدارة.

تتمثل مسؤوليات اللجنة التي حُدّدت في لائحة لجنة التدقيق بمجلس الإدارة فيما يلي على سبيل المثال لا الحصر:

- تقديم توصيات لمجلس الإدارة لمناقشتها في اجتماع الجمعية العامة لتعيين المدققين الخارجيين وعزلهم بالإضافة إلى تحديد الرسوم، واضعين في الاعتبار استقلالية هؤلاء المدققين.
- مناقشة المدققين الخارجيين حول خطة التدقيق التي وضعوها ونتائج عمليات التدقيق التي أجروها، بما في ذلك مدى حصولهم على وصول كامل إلى جميع المستندات ذات الصلة.
- اعتماد الخدمات غير المتعلقة بالتدقيق (الخدمات القانونية) التي أُسندت 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 تتوافق مع لوائح الهيئة العامة لسوق المال.
- مراجعة واعتماد لأئحة إدارة التدقيق الداخلي، والموازنة السنوية، والتوظيف وتعيينات الموظفين (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 جميع المستندات ذات الصلة.
- مراجعة مدى فاعلية وظيفة التدقيق الداخلي ويتضمن ذلك مدى التزامها بتعريف التدقيق الداخلي الصادر عن معهد المدققين الداخليين ولائحة السلوك والمعايير الدولية للسلوك المهني للتدقيق الداخلي.
- مراجعة النتائج بالغة الأهمية الناشئة عن عمليات التدقيق الداخلي التي تُنفذ بين المدة الفاصلة بين الاجتماعات ومناقشتها مع رئيس إدارة التدقيق الداخلي.
- مراجعة مدى استجابة المديرين لنتائج التدقيق الداخلي وتوصياته وتقييم فاعليتها.
- مراجعة مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية وفاعليته، ومناقشته مع الإدارة، والمدققين الداخليين والمدققين الخارجيين ويتضمن ذلك أمن تقنية المعلومات، والضوابط المحاسبية والمالية، ونظام البنك في رصد مخاطر الأعمال وإدارتها ومدى التزامه بالبرامج القانونية والأخلاقية. يمكن للجنة تعيين استشاريين خارجيين لو ارتأت ضرورةً في ذلك.
- رفع محاضر جميع اجتماعات لجنة التدقيق إلى مجلس الإدارة أو مناقشة المواضيع التي تم تناولها خلال كل اجتماع للجنة مع مجلس إدارة البنك.
- تقييم أدائها الذاتي بصورة دورية بمقارنته بخطتها السنوية للأعمال ورفع نتائج التقييم إلى مجلس الإدارة، أخذة في الاعتبار الاستخدام الفاعل لوقت اللجنة، والاستجابة لمتطلبات اللائحة المعتمدة من مجلس الإدارة، وفعالية العلاقات والاتصالات مع الإدارة، والمدققين ومجلس الإدارة بأكمله.

- مراجعة اللائحة وإعادة تقييمها على الأقل مرة واحدة كل سنة والحصول على موافقة مجلس الإدارة عليها.
- 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 المؤهلات/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 بدقة وأن تناقش مع الإدارة والمدققين.
- التأكد من أن إدارة البنك قد وضعت نظاماً مناسباً لتبني سياسات ومبادئ محاسبية ذات صلة تفضي إلى صحة البيانات المالية ونزاهتها. ينبغي على اللجنة أن تراجع مقابل هذا النظام البيانات المالية لأي محتوى ذو طبيعة وهمية أو احتيالية.
- مراجعة بيانات جميع المعاملات المقترحة لأطراف ذات العلاقة تماشياً مع سياسة البنك (المتوافقة مع لائحة حوكمة الشركات الخاصة بالهيئة العامة لسوق المال)، وتقديم توصيات مناسبة للمجلس.
- الاستعراض المنتظم لنتائج التدقيق الداخلي على القروض التي أعيدت هيكلتها وترقيتها إلى الفئة 'العادية' من أجل الحصول على المعلومات، وتوفير توجيهات مناسبة حولها للإدارة.
- مراجعة تفاصيل تقارير الاحتيال التي تُقدم تماشياً مع نظم البنك المركزي العماني ولوائحه.

لجنة الائتمان بمجلس الإدارة

تتكون لجنة الائتمان من أربعة أعضاء. عقدت اللجنة تسعو اجتماعات خلال عام ٢٠٢٠م. يوضح الجدول التالي أسماء أعضاء اللجنة، ومناصبهم وعدد الاجتماعات التي حضروها:

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضرها	ملاحظات
الفاضل/ حمد بن محمد الوهيبي	رئيس اللجنة	٨	
الفاضلة/ نجاة بنت علي اللواتيا	عضو	٨	
الفاضل/ محمد بن إسماعيل مندني العمادي	عضو	٩	
الفاضل/ جوزيف أبراهام	عضو	٨	

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

- اعتماد المعاملات الائتمانية وتجديدها ضمن الحدود القانونية القصوى للبنك بما في ذلك مخاطر الالتزام 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

تضم لجنة المخاطر بمجلس الإدارة أربعة أعضاء. عقدت اللجنة ست اجتماعات خلال العام ٢٠٢٠م، وتشمل مسؤولياتها الرئيسية تحديد المخاطر ومراجعتها، وإعداد سياسات المخاطر، وحدود وإدارة ومراقبة المخاطر، بالإضافة إلى مراجعة إدارة إستراتيجيات التحصيل للقروض المتعثرة وكفاية المخصصات، ومراجعة وتقييم ومراقبة أنشطة الالتزام بالبنك والأداء العام للبنك فيما يتعلق بالمتطلبات التشريعية والتنظيمية الرئيسية.

تحدد اللجنة السياسة الخاصة بجميع المسائل المتعلقة بالمخاطر، وتُشرف باستمرار على جميع مخاطر البنك وبرنامج الالتزام

يوضح الجدول التالي أسماء أعضاء لجنة المخاطر ومناصبهم وحضورهم للاجتماعات:

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضرها	ملاحظات
الفاضل/ فهد بن عبدالرحمن بادار	رئيس اللجنة	٦	
الفاضل/ غسان بن خميس الحشار	عضو	٦	
الفاضل/ راهول كار	عضو	٤	انضم إلى اللجنة في ١٧ مايو ٢٠٢٠.
الدكتور/ غازي بن ناصر العلوي	عضو	٤	انضم إلى اللجنة في ١٧ مايو ٢٠٢٠.
الفاضلة/ أمل بنت سهيل بهوان	عضو	٢	غادرت اللجنة في ١٧ مايو ٢٠٢٠.
الشيخ/ راشد السعدي	عضو سابق	١	غادر مجلس الإدارة في ١٧ مايو ٢٠٢٠.

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

تحدد اللجنة السياسة الخاصة لجميع المسائل المتعلقة بالمخاطر، وتُشرف باستمرار على جميع مخاطر البنك وبرنامج الالتزام من خلال لجنة المخاطر بالإدارة، ولجنة إدارة الالتزام. وتتضمن المسؤوليات الرئيسية للجنة على وجه التحديد ما يلي:

- اعتماد السياسات الجديدة للبنك والمراجعة الدورية للسياسات القائمة.
- تهيئة بيئة مناسبة لإدارة مخاطر الائتمان.
- تطوير إدارة مناسبة لمخاطر العمليات.
- دراسة المخاطر الإستراتيجية التي تواجه البنك وإحالة مقترحات تخفيف آثار تلك المخاطر إلى مجلس الإدارة.
- الإشراف المستمر على مخاطر معدلات الفائدة ومخاطر الدخل والموازنة العمومية للبنك.
- إدارة مخاطر السيولة.
- إدارة جميع المخاطر الأخرى للسوق بما في ذلك مخاطر العملات الأجنبية.
- اعتماد عمليات شطب خسائر الائتمان التي تزيد عن الحدود المحددة لإدارة.
- إدارة مخاطر الموظفين.
- الإشراف على مخاطر أمن المعلومات ومخاطر استثمارية الأعمال.
- مراجعة إدارة إستراتيجيات تحصيل القروض المتعثرة وكفاية المخصصات.
- صياغة قابلية البنك للمخاطر الرئيسية ومراجعتها.

بالإضافة إلى ما سبق تتضمن مسؤوليات لجنة المخاطر والالتزام على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

- إنشاء ثقافة الالتزام وتعزيزها.
- مراجعة أنشطة وتقييم ومراقبة الالتزام والأداء العام للبنك فيما يتعلق بالمتطلبات التشريعية والتنظيمية الرئيسية.
- مناقشة الإدارة العليا حول نتائج برنامج المراقبة والمراجعة في تقييم مدى كفاية وفاعلية إطار الالتزام القانوني والتنظيمي والأخلاقي للبنك.
- مراجعة مجالات مخاطر الالتزام المهمة، والخطوات التي اتخذتها الإدارة لمراقبة حالات التعرض لمخاطر الالتزام وضبطها والإبلاغ عنها.
- تسليط الضوء على المخاوف الرئيسية المتعلقة بتقارير الفحوصات التي يجريها البنك المركزي العماني ومناقشة حالة القضايا المثارة.
- مراجعة اتباع نهج قائم على المخاطر لتنفيذ برنامج صارم وفعال لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

تتضمن المسؤوليات المحددة للجنة المخاطر والالتزام ما يلي:

أ. التوصية بإستراتيجية المخاطر الخاصة بالبنك التي تتضمن على سبيل المثال لا الحصر إستراتيجية الائتمان، وتقديمها للمجلس للموافقة عليها.

ب. التوصية بالأحة المخاطر للبنك، ورفعها للمجلس للموافقة عليها ومراجعة الأاحة سنوياً.

ج. وضع إطار عالي المستوى لسياسة مخاطر البنك على نطاق البنك وذلك للمخاطر المتعلقة بقطاعات الائتمان، والسوق، والعمليات، والسمعة، والشئون القانونية، والإستراتيجية والمحاسبية.

د. تأسيس مستويات لتحمل المخاطر وحدود للمحفظة، بما في ذلك الحدود المرتبطة بقطاع الأعمال، والحدود الجغرافية، ونوعية الأصول وغيرها حسبما تقتضي الحاجة.

هـ. مراقبة لوحة المخاطر على النطاق الشامل للبنك من خلال لجنة المخاطر بالإدارة.

و. مراجعة وتقييم أداء لجنة المخاطر بالإدارة ومجموعة المخاطر ودورها في مراقبة جميع المخاطر والسيطرة عليها لضمان الالتزام بإستراتيجيات المخاطر وسياساتها المعتمدة من مجلس الإدارة وتطبيقها.

ز. الإشراف المباشر على الالتزام الرقابي والقانوني من خلال لجنة المخاطر بالإدارة ولجنة إدارة الالتزام.

ح. المراجعة المنتظمة لفرضيات الإجهاد لقياس تأثير الأحوال غير الطبيعية للأسواق، ومراقبة التفاوت بين التقلبات الحقيقية في قيم المحفظة وتلك التي يُتنبؤُ بها من خلال مقاييس المخاطر.

ط. مراقبة التزام إدارات الأعمال بمختلف معايير المخاطر.

ي. اعتماد إستراتيجيات جميع منتجات الأصول والالتزامات ومراجعتها سنوياً، ويتضمن ذلك على سبيل المثال لا الحصر جميع منتجات الائتمان والإيداع للأفراد، ومنتجات الخزينة والاستثمار وأية منتجات أخرى غير قياسية تتعلق بالخدمات المصرفية للشركات.

تقرير حوكمة الشركة للعام ٢٠٢٠

ك. الإشراف المباشر على بعض المواضيع المحددة المتعلقة بسياسة الائتمان، 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 إستراتيجيات/مبادرات المنتجات الجديدة التي يكون لها انعكاسات ائتمانية على البنك.
- مراجعة مدى ملاءمة الصلاحيات الائتمانية والتفويضات الممنوحة للإدارة.
- المراجعة الدورية لمنهجية تصنيف مخاطر الائتمان بالبنك وملائمة التصنيفات الائتمانية.

ل. المصادقة على مستند عملية تقييم ملاءمة رأس المال ICAAP للموافقة عليه من 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 خمس مرات خلال عام ٢٠٢٠م.

الجدول رقم (٧)

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضرها	ملاحظات
الفاضلة/ أمل بنت سهيل بهوان - رئيسة مجلس الإدارة	رئيسة اللجنة	٥	
الشيخ/ عبد الله بن علي بن جبر آل ثاني- نائب رئيس مجلس الإدارة	عضو	٥	
الفاضل/ حمد بن محمد الوهيبي	عضو	٤	
الفاضل/ جوزيف أبراهام	عضو	٥	
الفاضل/ غسان بن خميس الحشار	عضو	٣	انضم إلى اللجنة في ١٧ مايو ٢٠٢٠.
السيدة/ روان بنت احمد آل سعيد	عضو سابق	١	غادرت اللجنة في ١٧ مايو ٢٠٢٠.

يوضح الجدول التالي أسماء أعضاء اللجنة ومناصبهم وحضورهم للاجتماعات:

المقر الرئيسي للبنك الوطني العماني في مدينة مسقط، سلطنة عُمان.

المسؤوليات الرئيسية للّجنة التنفيذية، والترشيحات والمكافآت بمجلس الإدارة المحددة في شروط المرجعية تتضمن على سبيل المثال لا الحصر:

- تحديد الإستراتيجية طويلة المدى للبنك بناءً على الظروف الاقتصادية وظروف السوق ورؤية المجلس وتقديم التوصية لمجلس الإدارة لاعتمادها .
- مراجعة الإستراتيجية الكلية للبنك ومراقبة تطبيقها وتنفيذها .
- مراجعة أداء البنك مقابل الإستراتيجية والموازنات المعتمدة.
- مراجعة وتقديم التوصية لمجلس الإدارة لاعتماد الموازنات السنوية للبنك وخطط الأعمال متضمنة جميع الموازنات التشغيلية وموازنات النفقات الرأسمالية للبنك بما يتماشى مع الإستراتيجية طويلة المدى والتغيرات في البيئات الاقتصادية والتنظيمية، وتغيرات السوق.
- مراجعة التقارير والتحاليل للأداء المالي والتشغيلي للبنك وتقييم مؤشرات الأداء الرئيسية مقابل الإستراتيجيات المصاحبة لها .
- مراجعة أداء إدارة الأعمال المصرفية الاستثمارية متضمنة جميع تقارير الاستثمارات.
- مراجعة المقترحات المتعلقة بخطة زيادة رأس المال وتقديم التوصية للمجلس لاعتمادها .
- مراجعة واعتماد سياسة توزيعات الأرباح للبنك وتقديم التوصية لمجلس الإدارة حول مدفوعات توزيعات الأرباح المقترحة.
- مراجعة رؤية العلامة التجارية للبنك واعتمادها .
- مراجعة كتيب الموارد البشرية وسياستها، وسياسة التعويضات لدى البنك وخطة الحوافز واعتمادها .
- اللجنة مسؤولة أيضاً عن وضع إطار عمل المكافآت لإدارة البنك وموظفيه وفق 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 وفقا للموجهات التنظيمية.
- مراجعة السياسات المتعلقة بمكافآت الموظفين وخطط الحوافز ذات الصلة بالأداء واعتمادها وتعديلها، وتولي وظيفة ومسؤوليات لجنة التعويضات حسبما هو محدد في سياسة التعويضات بالبنك المعتمدة من مجلس الإدارة.
- تعيين كبار التنفيذيين بالبنك ونقلهم ابتداءً من مستوى مساعد المدير العام وما فوقه.
- مراجعة التغييرات الرئيسية في الهيكل التنظيمي للبنك واعتمادها على مستوى رؤساء الإدارات وما فوقه.
- تتولّى مسؤولية محددة وهي تقديم التوصية لمجلس الإدارة حول الإستراتيجية العامة وسياسات الاستحواذ والملكية والتطوير لممتلكات البنك لاعتمادها ومراجعتها وتحديثها حسب الضرورة.
- اعتماد الاستحواذ على أي من الممتلكات المطلوبة لأعمال البنك وبيعها .

- 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 أي مشاريع متعلقة بالعقارات وتنفيذها .

- اقترح الموازنة السنوية للمسؤولية الاجتماعية للمؤسسة والاستدامة لمجلس الإدارة الذي سيطرحها بدوره على المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية لاعتمادها .

- تحديد طرق الدفع لمبادرات المسؤولية الاجتماعية والاستدامة.

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

- تبني طريقة شفافة في إعداد سياسة الترشيح التي 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 على مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والتنفيذيين.

- إعداد مسميات وظيفية مفصلة للأدوار والمسؤوليات التي يؤديها أعضاء مجلس الإدارة بمن فيهم الرئيس. سيسهل هذا تعريف أعضاء مجلس الإدارة بمهامهم وأدوارهم وسيقيّم أداءهم.

- البحث عن أشخاص مؤهلين وترشيحهم للعمل أعضاء مؤقتين في مجلس الإدارة في حال شُغور إحدى المقاعد .

نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة

الفاضلة/ أمل بنت سهيل بهوان رئيس مجلس الإدارة

رئيس اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت بمجلس الإدارة

تشغل الفاضلة/ أمل سهيل بهوان منصب نائب رئيس مجلس إدارة مجموعة سهيل بهوان القابضة (ش.م.م.)، وعُينت عضواً في المجلس منذ عام ٢٠١٦، ولها خبرات واسعة في إدارة الشركات على نطاق مجموعة شركات سهيل بهوان منذ عام ١٩٩٨.

كذلك تشغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة للمنتجات الحديدية ش.ع.ع. وعضواً في لجنّتها التنفيذية، وعضواً في مجلس إدارة شركة النفط العمانية للتسويق ش.م.ع.ع. وعضواً في لجنة المكافآت بمجلس إدارة الشركة.

الفاضلة/ أمل حاصلة على درجة البكالوريوس في التربية والماجستير في الإدارة من 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. يرأس سعادة الشيخ عبد الله مجلس إدارة البنك التجاري في قطر، وهو عضو مجلس إدارة البنك العربي المتحد بالإمارات العربية المتحدة، إضافة إلى أنه يملك شركة فيستا للتجارة في قطر، وهو شريك في شركة خدمات المعلومات المتكاملة في قطر. ويملك أيضاً شركة عبد الله بن علي وشركاؤه للعقارات والتجارة (قطر) وفندق شذا في الحوحة (قطر).

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

الفاضل/ حمد بن محمد بن حمود الوهيب عضو مجلس الإدارة

رئيس لجنة الائتمان بمجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت بالمجلس

الفاضل/ حمد محمد حمود الوهيبى عضو مجلس الإدارة منذ مارس ٢٠١٤. يملك الفاضل حمد خبرة عملية تمتد لأكثر من عشرين عاما في مجال الاستثمار وإدارة الأصول وتطوير الأعمال والقطاع المالي. ويعمل الوهيبى مديراً للاستثمار في صندوق تقاعد وزارة الدفاع منذ ثماني سنوات. الفاضل/ حمد عضو أيضاً في مجلسي إدارة شركة النهضة للخدمات، وشركة المطاحن العمانية.

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

تقرير حوكمة الشركة للعام ٢٠٢٠

المقر الرئيسي للبنك الوطني العماني في مدينة مسقط، سلطنة عُمان.

الفاضلة/ نجاة بنت علي اللواتيا عضو مجلس الإدارة

عضو لجنة الائتمان بمجلس الإدارة

انْتُخبت الفاضلة/ نجاة بنت علي اللواتية عضواً في مجلس إدارة البنك في مارس ٢٠١٧م، وهي حاصلة على شهادة البكالوريوس في مجال المحاسبة، وتشغل حالياً منصب نائبة المدير العام للخدمات المساندة في صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية في سلطنة عُمان، ولديها خبرة تزيد على ٢٤ عاماً. وقد حضرت العديد من الدورات في مجالات مختلفة منها المحاسبة والإدارة المالية وإدارة الاستثمار والتدقيق.

كما مثلت الصندوق في مجالس إدارة بعض الشركات العامة والخاصة وهي الآن عضو في مجلس إدارة الشركة العمانية العالمية للتنمية والاستثمار (ش م ع ع).

الفاضل/ غسان بن خميس الحشار عضو مجلس الإدارة

عضو لجنة المخاطر و الالتزام و عضو اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت بمجلس الإدارة

انضم الفاضل/ غسان الحشار إلى مجلس إدارة البنك الوطني العماني ممثلاً للهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية في شهر مارس عام ٢٠١٧، وهو يشغل الآن منصب مدير دائرة الاستئمار في الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية، وله خبرة عملية تجاوزت ٢٢ عاماً في مجال الإدارة المالية والاستثمارات. ويمثل الحشار الهيئة في مجالس إدارة العديد من الشركات العامة والخاصة، وهو كذلك عضوً في مجلس 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.

الفاضل/ محمد بن 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 التيرناتيف بانك إيه إس، تركيا ولديه خبرات مصرفية تزيد عن الـ٣٠ عاماً. شغل الفاضل/ محمد العمادي عدداً من المناصب الرئيسية في البنك التجاري حتى عام ٢٠٠٦، وتولى 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.

الفاضل/ محمد العمادي حاصل على بكالوريوس الآداب في إدارة الأعمال والاقتصاد من جامعة هولتي نيمز، بكاليفورنيا.

المقر الرئيسي للبنك الوطني العماني في مدينة مسقط، سلطنة عُمان.

الفاضل/ راهول كار

عضو مجلس الإدارة

عضو لجنة التدقيق وعضو لجنة المخاطر والالتزام بمجلس الإدارة

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

كذلك يشغل الفاضل/ كار 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.ع. وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت بالشركة.

الفاضل/ فهد بادار

عضو مجلس الإدارة

رئيس لجنة المخاطر والالتزام وعضو في لجنة التدقيق بمجلس الإدارة

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

امتدت فترة عمل الفاضل/ بادار في البنك التجاري القطري لأكثر من ٢٠ عاماً. وقبل توليه مهمته الحالية مديراً عاماً تنفيذياً لمجموعة الخدمات المصرفية الدولية، شغل الفاضل/ بادار عددا من المناصب الرئيسية في مجموعة الخدمات المصرفية الدولية، وإدارة العلاقات الحكومية والقطاع العام وإدارات الخدمة المصرفية للمؤسسات الكبيرة والشركات.

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

الفاضل/ جوزيف أبراهام

عضو مجلس الإدارة

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

عَيّن الفاضل/ جوزيف أبراهام عضواً بمجلس إدارة البنك في مايو ٢٠١٨م، ويشغل منصب الرئيس التنفيذي لمجموعة البنك التجاري بالإضافة إلى منصب نائب رئيس مجلس إدارة ألتيرناتيف 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، واستقر في هذه الوظيفة طيلة المدة من عام ٢٠٠٨ إلى عام ٢٠١٦.

الفاضل/ أبراهام حاصل على درجة الماجستير من كلية الدراسات العليا للأعمال بجامعة ستانفورد في 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، والإستراتيجيات، وإدارة المنتجات فضلا عن عمليات الاستحواذ والدمج. وعَيّن الفاضل/ أبراهام عضواً بمجلس إدارة ألتيرناتيف بانك في ديسمبر عام ٢٠١٦.

الفاضل/ سعيد بن هلال الحبسي

عضو مجلس الإدارة

رئيس لجنة التدقيق بمجلس الإدارة

لديه خبرة واسعة في مجالي التمويل والاستثمار، وقضى مدة طويلة في اثنين من أكثر صناديق الاستثمار المرموقة في سلطنة عمان.

يشغل الحبسي منصب مدير الاستثمار في جهاز الاستثمار العماني - صندوق الثروة السيادي في سلطنة عمان - وعمل سابقاً لدى الصندوق العماني للاستثمار و صندوق تقاعد وزارة الدفاع، وتقلّد العديد من المناصب العليا في مجالات الاستثمار و المالية. و هو حاصل على درجة البكالوريوس في العلوم المالية، و على درجة الماجستير في إدارة الأعمال، وهو أيضاً محاسب مهني معتمد، وعضو مجلس إدارة في شركة مطاحن صلالة ش.م.ع.ع و أوبار كابيتال ش.م.ع.م.

حضر الفاضل/ سعيد الحبسي مجموعة من برامج تطوير الإدارة التنفيذية المتخصصة تقدمها مؤسسات دولية ذات سمعة عالمية مثل المعهد الدولي لتطوير الإدارة، وجامعة كولومبيا في نيويورك، وجامعة كامبريدج في بريطانيا، وشارك كذلك في البرنامج الوطني للقيادات التنفيذية الذي ينظمه ديوان البلاط السلطاني.

و بفضل خبرته الطويلة التي تمتد لأكثر من ٢٠ عاماً، فإن الفاضل/ سعيد الحبسي يتمتع بمعرفة واسعة و عميقة في قطاع الأعمال و الاستثمار في الأسواق المالية العالمية.

الدكتور/ غازي بن ناصر العلوي

عضو مجلس الإدارة

عضو لجنة التدقيق وعضو لجنة المخاطر والالتزام بمجلس الإدارة

حاصل على درجة الدكتوراه في ريادة الأعمال من جامعة بليموث - المملكة المتحدة. له خبرة ٥ سنوات في القطاع المالي إذ كان عضو مجلس إدارة في بنك صحر الدولي.

كما أنه عضو في مجلس الإدارة في مصنع عمان لصب الألمنيوم، ومصنع ديونز عمان، وأفاق مسقط العالمية، و أي بي أي شوتيك عمان.

فريق الإدارة

يتكون الهيكل التنظيمي لإدارة البنك من رئيس تنفيذي وهو أعلى سلطة تنفيذية في المؤسسة، يُعيّن وتُحدّد مهامه وامتيازاته من مجلس الإدارة.

ويتلقّى الرئيس التنفيذي الدعم من مديري العموم الذين يتولّون قيادة مجموعات العمل في البنك. ويشمل الهيكل التنظيمي أيضا رؤساء إدارات يرأسهم الرئيس التنفيذي مباشرة.

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

الجدول رقم (٨)

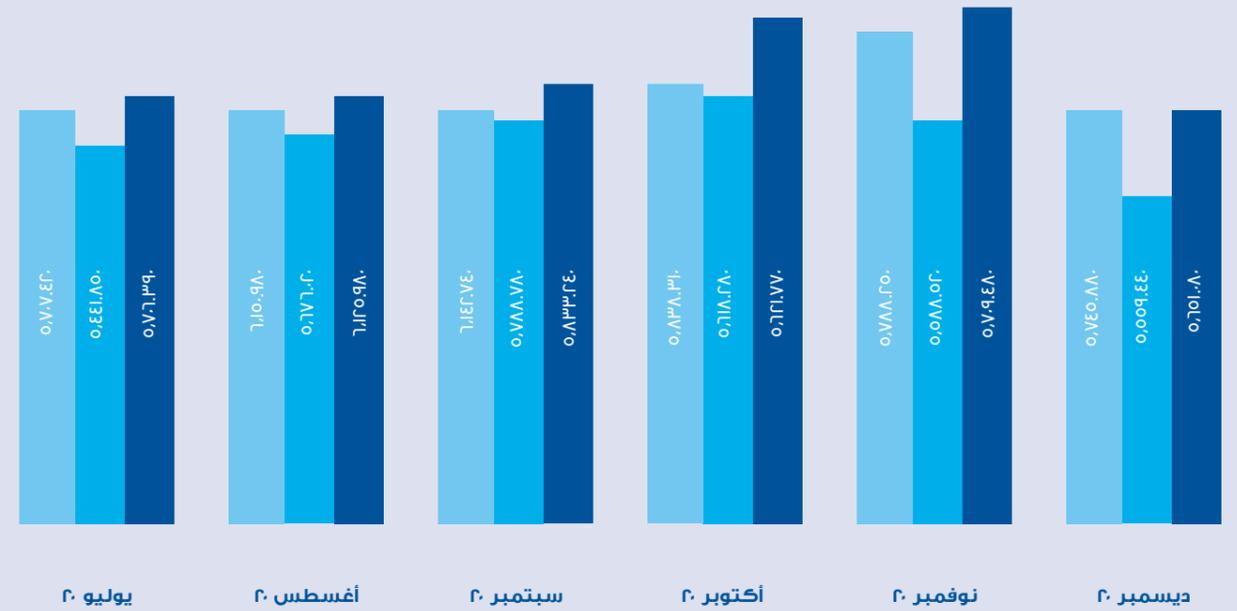
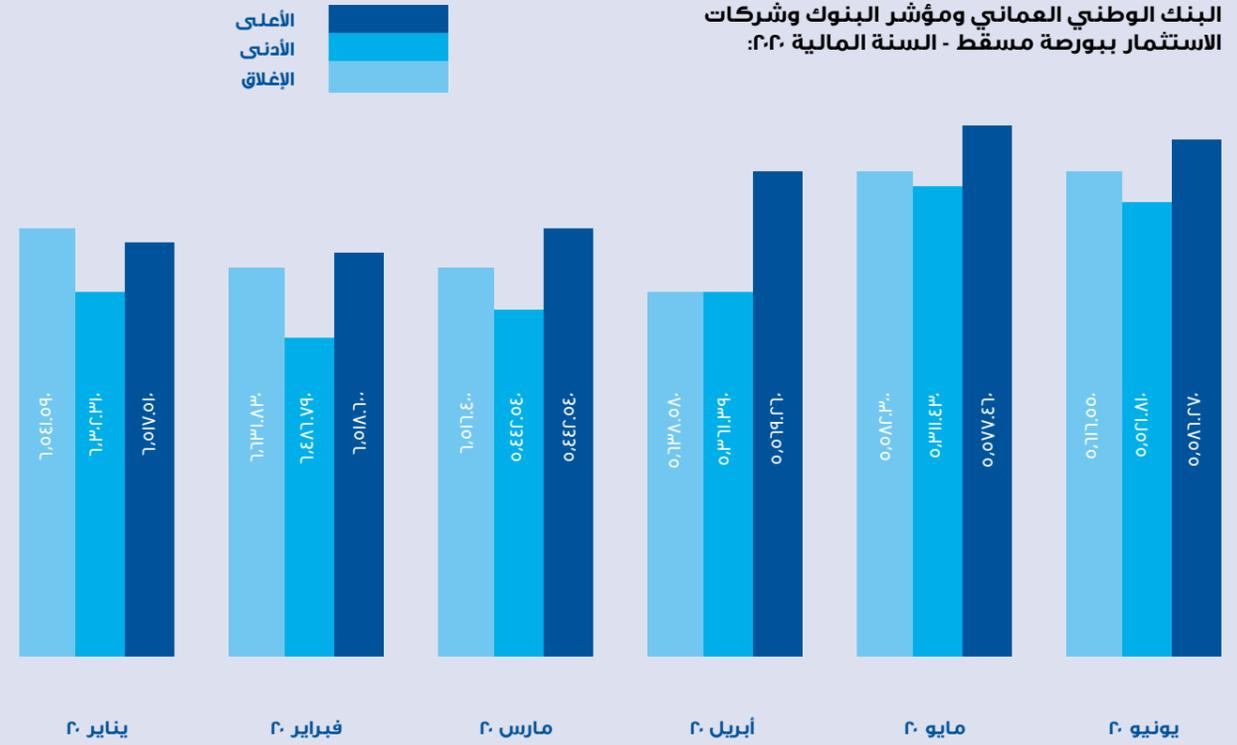
الاسم	المنصب
الفاضل/ عبدالله بن زهران الهنائي	الرئيس التنفيذي
السيد/ وصفي بن جمشيد آل سعيد	المدير العام ورئيس مجموعة الاستثمار
الفاضل/ ناصر بن محمد الهاجري	المدير العام ورئيس مجموعة العمليات
الفاضل/ أنانثرامان فينكات	المدير العام ورئيس الإدارة المالية
الفاضل/ حسن بن عبد الأمير بن شعبان	المدير العام ورئيس مجموعة الخدمات المصرفية الحكومية
الفاضلة/ سلمى بنت سالم بن سعيد الجعدي	المدير العام ورئيس مجموعة إدارة المخاطر
الفاضل/ جون تشانغ	المدير العام ورئيس مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد
الفاضل/ ستيفن كليتون	المدير العام ورئيس دولي - الإمارات العربية المتحدة

بيانات عن أسعار السوق:

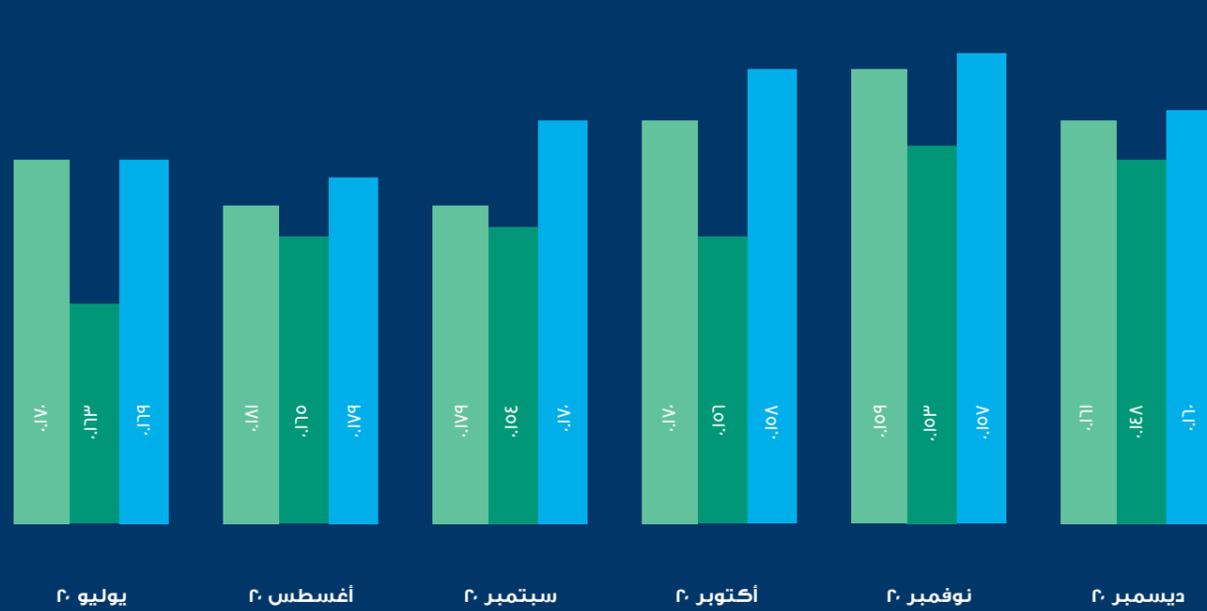
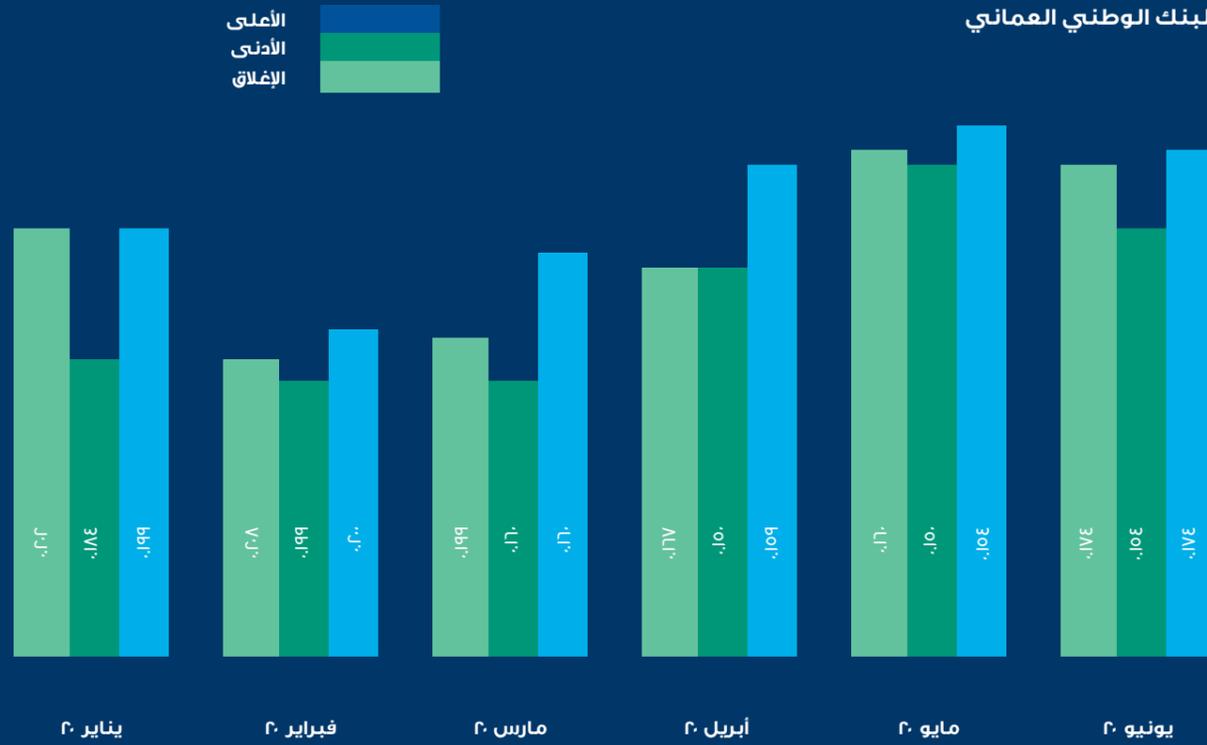
يبين الجدول التالي أعلى وأدنى ومتوسط أسعار أسهم البنك، كما يقدم مقارنة أداء البنك مع المؤشر الشامل للبنوك وشركات الاستثمار ببورصة مسقط - السنة المالية ٢٠٢٠:

الجدول رقم (٩)

البنك الوطني العماني ومؤشر البنوك وشركات الاستثمار ببورصة مسقط - السنة المالية ٢٠٢٠



البنك الوطني العماني



معاملات الأطراف ذات العلاقة

تُقدم تفاصيل جميع 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 يجري على مثل هذه المعاملات.

وكذلك تُقدم تفاصيل معاملات الأطراف ذات العلاقة للبنك المركزي والجهات الرقابية الأخرى للعلم والإفصاح حسب الأصول وذلك على أساس نصف سنوي - كما في ٣٠ يونيو و٣١ ديسمبر من كل سنة مالية.

وتُقدم التفاصيل المتعلقة بجميع معاملات الأطراف ذات العلاقة إلى المساهمين ضمن البيانات المالية المقدمة للجمعية العمومية السنوية للموافقة عليها، مصحوبة بالبيان الذي يؤكد أن تلك المعاملات قد نُقدت بحون محاباة وعلى أساس تجاري حر وبصورة معقولة.

مراجعة الرقابة الداخلية

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

وتقع على عاتق مجلس الإدارة مسؤولية جماعية لتوفير نظام إدارة داخلي وصونه ومراجعته لتوفير ضمانات معقولة حول فعالية العمليات وكفاءتها، وضوابط الرقابة المالية الداخلية والالتزام بالقوانين واللوائح ذات الصلة.

وشكّل مجلس الإدارة هيكلًا إداريًا يحدد بوضوح الأدوار والمسؤوليات والتسلسل الإداري بالبنك، ووافق على السياسات التي حُدثت بما في ذلك سياسة الائتمان، والمصرفيات، والإفصاح، والحوكمة.

تُقدم تقارير بانتظام إلى مجلس الإدارة حول الوضع المالي للبنك والأداء التشغيلي والتجاري لأنشطته. وتجري مراقبة الأداء الفعلي المحقق ومتابعته بدقة مقابل الموازنات وأداء المدة السابقة.

ويجري إعداد المعلومات المالية باستخدام السياسات المحاسبية المناسبة التي تُطبق بصورة منتظمة. وقد وُضعت الإجراءات والضوابط الخاصة بالعمليات التشغيلية لتسهيل تنفيذ المعاملات بصورة كاملة ودقيقة وفي وقتها المحدد وبما يضمن حماية الأصول. ويُصد ذلك من خلال الالتزام بكتيبات السياسات والإجراءات، وتعليمات الأداء المكتبي والتعميمات الأخرى.

المساهمون

التواصل مع المساهمين والمستثمرين

يلتزم مجلس الإدارة بالتأكد من أن جميع المعلومات الجوهرية المتعلقة بنشاط البنك وعملياته يجري الإبلاغ عنها بصورة منتظمة إلى المساهمين والمستثمرين.

للبنك موقعه الخاص على شبكة الإنترنت، حيث تُنشر المعلومات المتعلقة بالبنك ومنتجاته وعملياته وبياناته المالية السنوية وربح السنوية. عنوان موقع البنك على شبكة الإنترنت هو: www.nbo.om.

تُنشر النتائج ربع السنوية على:

Investor Relations page/ Results & Reports page

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

وينشر البنك أيضاً الإصدارات الرسمية الجديدة في 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
٢٠١٦	٪١٥,٩٢	٪٥
٢٠١٧	٪١٥	٪٥
٢٠١٨	٪١٦	٪٠
٢٠١٩	٪١٦,٨	٪٠
٢٠٢٠	٪٠	٪٠

المسؤولية الاجتماعية للشركات

وزّع البنك خلال عام ٢٠٢٠ تبرعات للسلطنة، وللمؤسسات الخيرية وغيرها من المؤسسات غير الربحية، وشارك في مبادرات المسؤولية الاجتماعية بتبرعات بلغت قيمتها الإجمالية ١,٠٤١,٠٠٠ ريال عماني. وهذا المبلغ في حدود الميزانية المعتمدة في الجمعية العامة السنوية المنعقدة في ١٧ مايو ٢٠٢٠ التي بلغت ١,٠٤١,٠٠٠ ريال عماني.

تفاصيل التبرعات الرئيسية التي قدمها البنك الوطني العماني ومبادرات مسؤوليته الاجتماعية خلال العام ٢٠٢٠:

الجدول رقم (١١)

المبادرة	المبلغ (ر.ع.)	التفاصيل
التصدي لجائحة كوفيد-١٩	٧٩,٩٦٥	تبرّع البنك بهذا المبلغ للمساهمة في دعم الجهود التي تبذلها السلطنة في التصدي للجائحة، وصُرف المبلغ في مبادرات متنوعة مثل دعم المستشفيات (المستشفى السلطاني، ومستشفى النهضة، ومستشفى جامعة السلطان قابوس، ومستشفى شرطة عمان السلطاني، والمستشفى الميداني) لشراء المعدات الطبية اللازمة، وفي تكريم الطواقم الطبية العاملة في الصفوف الأمامية. وشمل الدعم كذلك وزارة التربية والتعليم لإنشاء مكتبة إلكترونية لتمكين التعلم عن بعد.
شهر العطاء	٣,٠٠٠	وزّع البنك بالتعاون مع جمعية دار العطاء مؤونة غذائية على الأسر ذات الدخل المحدود المتأثرة بتفشّي الوباء بالإضافة إلى هدايا رمزية للعاملين ي القطاع الصحي تقديراً لجهودهم.
احتفالات البنك بالعيد الوطني الخمسين المجيد	٤٣,٧٤٥	دعم البنك رائدات الأعمال في المناطق الريفية في مجال صيد الأسماك ومجال الصناعات الحرفية.
تحدي عمان	٦٧,٠٠٠	وقّع البنك شراكة لتنفيذ برنامج "البركة في شبابتنا" بهدف تطوير المهارات الشخصية لـ ٩٠٠ شاب وشابة من العمانيين من جميع أرجاء السلطنة.
برنامج المنح الدراسية المقدمة من البنك الوطني العماني	١٩٠,٢٩٠	أعلن البنك عن إطلاق برنامج المنح الدراسية لتمكين ١١ طالباً وطالبة من الأسر ذات الدخل المحدود من إكمال دراستهم الجامعية في أفضل الجامعات في المملكة المتحدة.
المجموع	١,٠٤١,٠٠٠	

توزيع حصص المساهمة

المساهمون الرئيسيون (١% فأكثر):

الجدول رقم (١٢)



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

فيما يلي حصص المساهمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

الجدول رقم (١٣)

عدد الأسهم	عدد المساهمين	مجموع الأسهم	النسبة المئوية من رأس المال
٧,٠٠٠,٠٠٠ فأكثر	١٥	١,٤٦٢,١٧٣,٣٨٥	٩%
٣,٠٠٠,٠٠٠ إلى ٦,٩٩٩,٩٩٩	١٦	٦١,٢٣٧,٦٩٨	٤%
١,٥٠٠,٠٠٠ إلى ٢,٩٩٩,٩٩٩	١٣	٢٨,٢٩٣,٥٢٧	٢%
٥٠٠,٠٠٠ إلى ١,٤٩٩,٩٩٩	٣٦	٣٢,٧٠٢,٨٩٩	٢%
١٠٠,٠٠٠ إلى ٤٩٩,٩٩٩	١٢٣	٢٨,٧٧٢,٧٩٧	٢%
أقل من ١٠,٠٠٠	٩٤٩	١٢,٧٦٦,٠٤٩	١%
المجموع	١١٥٢	١,٦٢٥,٩٤٦,٣٥٥	١٠٠%

وُزعت نسخة من تقرير مناقشة وتحليل أداء الإدارة ضمن هذا التقرير السنوي.

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

تفاصيل عدم الالتزام

التعميم رقم بي إم ١١٣٤ الصادر من البنك الوطني العماني والملحق ٤ من قانون حوكمة الشركات يتطلبان من البنك تقديم تفاصيل عن عدم الالتزام. تشمل هذه التفاصيل أية عقود أو قيود فرضت على البنك من الهيئة العامة لسوق المال / بورصة مسقط أو أية جهة قانونية مثل البنك المركزي العماني حول أي أمر يتعلق بأسواق المال خلال السنوات الثلاث الماضية (٢٠١٧ و ٢٠١٨ و ٢٠١٩). وحدد البنك المبالغ التالية التي دُفعت خلال السنوات الثلاث الماضية.

في عام ٢٠٢٠م، امتثل البنك بجميع المتطلبات التنظيمية ذات الصلة خلال السنوات الثلاث الأخيرة مع الاستثناءات المذكورة أدناه التي أشير إليها في تقرير الفحص الصادر من البنك المركزي العماني:

خلال السنة المالية ٢٠٢٠م، فُرضت غرامة على البنك بمبلغ ٤,٠٠٠ ريال عماني لعدم كفاية المخصصات مقابل حساب شركة. وفرضت غرامة أخرى على البنك بمبلغ ٥٠,٠٠٠ ريال عماني لعدم امتثاله التام لقانون مكافحة غسل الأموال فيما يتعلق بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالإضافة إلى غرامة أخرى بمبلغ ٤,٠٠٠ ريال عماني نظير أخذ رسوهم من العملاء لعدم احتفاظهم بالحد الأدنى للرصيد بالرغم من أن روايتهم تقل عن ٥٠٠ ريال عماني. وبهذا بلغ إجمالي الغرامات ٥٨,٠٠٠ ريال عماني.

خلال السنة المالية ٢٠١٩م فُرضت غرامة على البنك بمبلغ ٤,٠٠٠ ريال عماني على تجاوزه للتعرض العقاري على أساس موحد بنسبة ٦٣.٥% من السقف التنظيمي البالغ ٦%، وفُرضت أيضاً غرامة على البنك بمبلغ ٣٨,٠٠٠ ريال عماني لعدم امتثاله

المدققون

يقر مجلس الإدارة بأن وجود مدققين داخليين وخارجيين أكفاء يعدّ جزءاً من الحوكمة السليمة إذ أنهم يوفرون تقييماً مستقلاً ومستمرّاً لكفاءة سياسات البنك وإجراءاته ومدى الالتزام بها

كي بي أم جي (KPMG)

نبذة عن المدققين القانونيين كي بي أم جي (KPMG)

كي بي أم جي في سلطنة عُمان وفي الإمارات العربية المتحدة تشكّلان شركة كي بي أم جي في الخليج الأدنى التي يبلغ عدد الموظفين فيها ١,٣٠٠ موظف وموظفة منهم ما يقرب من ١٠٠ شريك ومدبر. تأسست الشركة في السلطنة في عام ١٩٧٥م وتقدم خدمات التدقيق، والضرائب، والاستشارات المهنية إلى عملائها المحليين والحواليين في جميع قطاعات الأعمال التجارية والاقتصادية.

حصلت كي بي أم جي على مبلغ ١٢٣,٠٠٠ ريال عماني مقابل الخدمات المهنية المقدمة للبنك.



أمل بنت سهيل بهوان

رئيسة مجلس الإدارة

إقرار

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

خلال السنة قيد المراجعة، راجع مجلس الإدارة مدى فاعلية سياسات الرقابة الداخلية في البنك وإجراءاتها، والمجلس راضٍ عما لمسّه من حسن تطبيق إجراءات الرقابة الداخلية التي تهدف إلى الوفاء بمتطلبات الميثاق.

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

٤

بازل ٢ و ٣ -
المرتكز ٣ تقرير
٢٠٢٠

تقرير مدقي الحسابات المستقلين حول النتائج الواقعية إلى مجلس إدارة البنك الوطني العماني ش.م.ع. فيما يتعلق بإفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات المتفق عليها وفقاً لما هو منصوص عليه في التعميم رقم بي ام ١٠٢٧ الصادر عن البنك المركزي العماني بتاريخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ ("الإجراءات") مع فيما يتعلق بإفصاحات بازل ٢ المحور الثالث وبازل ٣ ذات الصلة ("الإفصاحات") المبينة في الصفحات من ١ إلى ٣٢ من البنك الوطني العماني ش.م.ع. ("البنك") كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. تم إعداد الإفصاحات من قبل الإدارة وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم بي ام ١٠٠٩ الصادر بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦، والتعميم رقم بي ام ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ والتعميم رقم ١١٤٩ المؤرخ في ١٣ أبريل ٢٠١٧ وتعديلاته خطاب رقم بي اس دي/سي بي/اف ال سي/١٨/٢٠١٧ بتاريخ ٢٦ نوفمبر ٢٠١٨ وخطاب رقم بي اس دي/سي بي/٠٥/٢٠٢٠ بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٢٠.

لقد قمنا بعملنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بالخدمات ذات الصلة رقم ٤٤٠٠ المنطبق على الإجراءات المتفق عليها. تم تنفيذ الإجراءات، على النحو المنصوص عليه وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم بي ام ١٠٢٧ الصادر بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠٠٧، لمساعدتكم في تقييم مدى امتثال البنك لمتطلبات الإفصاح المنصوص عليها في تعميم البنك المركزي العماني رقم بي ام ١٠٠٩ الصادر بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦، والتعميم رقم بي ام ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ والتعميم رقم ١١٤٩ المؤرخ في ١٣ أبريل ٢٠١٧ وتعديلاته خطاب رقم بي اس دي/سي بي/اف ال سي/١٨/٢٠١٧ بتاريخ ٢٦ نوفمبر ٢٠١٨ وخطاب رقم بي اس دي/سي بي/٠٥/٢٠٢٠ بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٢٠.

فيما يلي النتائج التي توصلنا إليها:

استناداً إلى أداء الإجراءات المفصلة أعلاه، وجدنا أن الإفصاحات خالية من أي تحريف جوهري.

نظراً لأن الإجراءات لا تشكل مراجعة أو فحص وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أو المعايير الدولية بشأن عمليات المراجعة، فإننا لا نعبر عن أي تأكيد على الإفصاحات.

لو قمنا باتخاذ إجراءات إضافية أو أجرينا مراجعة أو مراجعة للإفصاحات وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة أو المعايير الدولية الخاصة بالمراجعة، فقد تكون هناك أمور أخرى لفتت انتباهنا لنبلغكم عنها.

إن تقريرنا مخصص فقط للغرض المنصوص عليه في الفقرة الأولى منه ولإطلاعكم، ولا يجب استخدامه لأي غرض آخر أو توزيعه على أي أطراف أخرى بخلاف البنك المركزي العماني. ونحن لا نقبل أي التزام أو مسؤولية تجاه أي طرف ثالث. يتعلق هذا التقرير فقط بإفصاحات البنك ولا يشمل القوائم المالية للبنك ككل أو أي تقارير أخرى للبنك.

إن التزامنا فيما يتعلق بهذا التقرير منفصل تماماً، وكذلك لا تتغير مسؤوليتنا والتزامنا بأي حال من الأحوال، من خلال أي دور آخر قد نقوم به (أو ربما قمنا به) كمراجعين للبنك أو غير ذلك. ليس هناك في هذا التقرير، ولا أي شيء تم قوله أو القيام به في سياق أو فيما يتعلق بالخدمات، يشمل أي مهمة عناية نقوم بها بصفتنا مراجعين لأية قوائم مالية للبنك.

هيكل رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ كان رأس المال المصرح به للبنك ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة مائة بيسه (١٠٠ RO) لكل سهم،

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ كان رأس المال المصدر والمدفوع للبنك هو ١,٦٢٥,٩٤٦,٣٥٥ سهم بقيمة مائة بيسة للسهم.

كفاية رأس المال

الإفصاحات النوعية:

تتكون الأهداف الكلية لإدارة رأس المال من ثلاثة جوانب:

- ضمان استقرار البنك عن طريق الاحتفاظ برأس مال 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 سقفاً 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.

قام البنك بتخصيص مبالغ لعملياته في كل من الإمارات العربية المتحدة ومصر بمبلغ ٤,٩٢ 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 ٢٠ مليون ريال من رأس المال تجاه نافذة الأعمال المصرفية الإسلامية.

كان هيكل رأس المال الموحد للبنك كما في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، استناداً إلى الموجهات العامة للبنك المركزي العماني على النحو التالي:

عناصر رأس المال	بآلاف الريالات
رأس المال من الطبقة ١	
البنوك المحلية	
رأس المال المدفوع	١٦٢,٥٩٥
علاوة إصدار	٣٤,٤٦٥
احتياطي قانوني	٥٤,١٩٨
احتياطي ديون ثانوية	-
أرباح محتجزة *	١٦١,٩١١
رأس مال الطبقة ١ العام قبل التسويات التنظيمية	٤١٢,١٦٩
مبالغ مخصصة	
احتياطيات إعادة تقييم/مكاسب أو خسائر القيمة العادلة التراكمية للأدوات المالية المتاحة للبيع	(١٠,٣٥٢)
رأس مال الطبقة ١ العام	٤٠٢,٨١٧
رأس مال إضافي للطبقة ١	
سندات مستمرة بالطبقة ١	١١٥,٥٠٠
رأس مال الطبقة ١ بعد جميع الخصومات	٥١٨,٣١٧
رأس مال الطبقة ٢	
احتياطيات إعادة تقييم/ مكاسب أو خسائر القيمة العادلة التراكمية للأدوات المالية المتاحة للبيع	٦٣٢
مخصص خسائر قروض عامة/ احتياطي خسائر قروض عامة	٣٣,٣٠٧
إجمالي رأس مال الطبقة ٢	٣٣٩,٦٣٩
إجمالي رأس المال النظامي	٥٥٢,٢٥٦

وفي سلطنة عمان قام البنك بتخصيص

٢
مليون ر.ع

من رأس المال تجاه نافذة الأعمال المصرفية الإسلامية

مبنى البنك الوطني العماني

مبنى البنك الوطني العماني

الإفصاحات النوعية

تم اتباع مجموعة من المبادرات كجزء من إدارة رأس المال لتزويد البنك بنظام إنذار مبكر من حيث مستويات رأس ماله لتمكينه من اتخاذ تدابير مناسبة في مرحلة مبكرة لمنع انخفاض رأس المال إلى ما دون الحدود المقبولة.

يقوم البنك بإعداد مستند (أسلوب إجراءات التقييم الداخلي لكفاية رأس المال) تماشياً مع موجهات بازل ٢ بهدف تقييم كافة المخاطر على مستوى المؤسسة التي لم يتم تناولها بالكامل في مخاطر بازل ا١، يعالج هذا المستند من خلال تقييم موضوعي وذاتي كفاية رأس المال بعد وضو اعتبار لتأثير المخاطر الإضافية مثل مخاطر الائتمان الخفية،

المركز كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	بالآف الريالات	
التفاصيل	المبلغ	
رأس مال الطبقة ١ (بعد الخصومات الإشرافية)	٥١٨.٣١٧	
رأس مال الطبقة ٢ (بعد الخصومات الإشرافية وحتى الحدود المستوفاة)	٣٣٩٣٩	
الأصول المرجحة بالمخاطر - دفتر البنك	٣.٧٢.٤٨٤	
الأصول المرجحة بالمخاطر - المخاطر التشغيلية	٢٣٣٩٥٣	
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - دفتر البنك + المخاطر التشغيلية	٣,٣٦,٤٣٧	
الحد الأدنى لرأس المال المطلوب لدعم الأصول المرجحة بالمخاطر لدفتر البنك والمخاطر التشغيلية	٤٠٥.٣٩	
يضم الحد الأدنى لرأس المال المطلوب		
(١) رأس مال الطبقة ١	٣٧١,١٠٠	
(٢) رأس مال الطبقة ٢	٣٣٩٣٩	
رأس مال الطبقة ١ المتاح لدعم دفتر المتاجرة	١٤٧,٢١٧	
الأصول المرجحة بالمخاطر - دفتر المتاجرة	٥٢,١٧١	
إجمالي رأس المال المطلوب لدعم دفتر المتاجرة	٦,٣٩١	
الحد الأدنى لرأس مال الطبقة ١ المطلوب لدعم دفتر المتاجرة	١,٨٢١	
إجمالي رأس المال النظامي	٥٥٢,٢٥٦	
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - البنك بأكمله	٣,٣٥٨,٦٠٨	
معدل كفاية رأس المال حسب بنك التسويات الدولية (بي أي إس)	١٦,٤	

مخطط يوضح كيف يتم تقييم مخاطر الائتمان في البنك الوطني العماني

مخطط يوضح كيف يتم تقييم مخاطر الائتمان في البنك الوطني العماني

مخطط يوضح كيف يتم تقييم مخاطر الائتمان في البنك الوطني العماني

مخطط يوضح كيف يتم تقييم مخاطر الائتمان في البنك الوطني العماني

مخطط يوضح كيف يتم تقييم مخاطر الائتمان في البنك الوطني العماني

مخطط يوضح كيف يتم تقييم مخاطر الائتمان في البنك الوطني العماني

مخطط يوضح كيف يتم تقييم مخاطر الائتمان في البنك الوطني العماني

مخطط يوضح كيف يتم تقييم مخاطر الائتمان في البنك الوطني العماني

مخطط يوضح كيف يتم تقييم مخاطر الائتمان في البنك الوطني العماني

مخطط يوضح كيف يتم تقييم مخاطر الائتمان في البنك الوطني العماني

مخطط يوضح كيف يتم تقييم مخاطر الائتمان في البنك الوطني العماني

مخطط يوضح كيف يتم تقييم مخاطر الائتمان في البنك الوطني العماني

وعمليات تخفيف مخاطر الائتمان الخفية، ومخاطر الائتمان الخفية، ومخاطر السوق الخفية المتعلقة بالخفية المتعلقة بالأسهم، ومخاطر السوق الخفية المتعلقة بالعملات، ومخاطر تركيز الائتمان، ومخاطر معدلات الفائدة بالدفاتر البنكية، ومخاطر التسوية، ومخاطر السمعة، والمخاطر الإستراتيجية ومخاطر الالتزام بالإضافة إلى مختلف مستويات نتائج اختبارات الجهد، في أعقاب الموجهات الصادرة من البنك المركزي العماني في ديسمبر ٢٠١٢ تم القيام بالتقييم بموجب أسلوب إجراءات التقييم الداخلي لكفاية رأس المال وتقديمه إلى البنك المركزي العماني حسبما هو موصى به في الموجهات، سيسعى البنك أيضا إلى تطبيق الموجهات التنظيمية. متى انطبق ذلك على بازل ٣، عند قيامه بإجراء التقييم.

إفصاحات بازل ٣

التزاما بالتعميم رقم ب م ١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ والصادر عن البنك المركزي العماني، تم أدناه تقديم إفصاحات إلزامية معينة حول كفاية رأس المال:

المركز كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	بالآف الريالات		
التفاصيل	إجمالي الرصيد (القيمة الدفترية)	صافي الرصيد (القيمة الدفترية)	الأصول المرجحة بالمخاطر
بنود داخل الميزانية العمومية	٣,٧٦١,٧٤٣	٣,٥١٢,٦٧٥	٢,٨٠٨,١٦٦
بنود خارج الميزانية العمومية	٢٧٢,٦٨٧	٢٦٩,٦٥٤	٢٥٣,٦٢٨
مشتقات	١,٦٩٠	١,٦٩٠	١,٦٩٠
مخاطر التشغيل	-	-	٢٣٣,٩٥٣
مخاطر السوق	-	-	٥٢,١٧١
الإجمالي	٤,٠٤٥,١٢٠	٣,٧٩٣,٠١٨	٣,٣٥٨,٦٠٨
رأس مال الطبقة ١ العام	-	-	٤٠٢,٨١٧
رأس مال إضافي للطبقة ١	-	-	١١٥,٥٠٠
رأس مال الطبقة ٢	-	-	٣٣,٩٣٩
إجمالي رأس المال النظامي	-	-	٥٥٢,٢٥٦
إجمالي رأس المال المطلوب @ ١٢.٢٥%	-	-	٤١١,٤٢٩
متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان	-	-	٣٧٦,٣٧٩
متطلبات رأس المال لمخاطر السوق	-	-	٦,٣٩١
متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل	-	-	٢٨,٦٥٩
معدل حقوق ملكية الطبقة ١ العام			١٢,٠
معدل الطبقة ١	-	-	١٥,٤
إجمالي معدل رأس المال	-	-	١٦,٤

مخطط يوضح كيف يتم تقييم مخاطر الائتمان في البنك الوطني العماني

مخطط يوضح كيف يتم تقييم مخاطر الائتمان في البنك الوطني العماني

مخطط يوضح كيف يتم تقييم مخاطر الائتمان في البنك الوطني العماني

مخطط يوضح كيف يتم تقييم مخاطر الائتمان في البنك الوطني العماني

مخطط يوضح كيف يتم تقييم مخاطر الائتمان في البنك الوطني العماني

مخطط يوضح كيف يتم تقييم مخاطر الائتمان في البنك الوطني العماني

مخطط يوضح كيف يتم تقييم مخاطر الائتمان في البنك الوطني العماني

مخطط يوضح كيف يتم تقييم مخاطر الائتمان في البنك الوطني العماني

مخطط يوضح كيف يتم تقييم مخاطر الائتمان في البنك الوطني العماني

مخطط يوضح كيف يتم تقييم مخاطر الائتمان في البنك الوطني العماني

مخطط يوضح كيف يتم تقييم مخاطر الائتمان في البنك الوطني العماني

مخطط يوضح كيف يتم تقييم مخاطر الائتمان في البنك الوطني العماني

مخطط يوضح كيف يتم تقييم مخاطر الائتمان في البنك الوطني العماني

مخطط يوضح كيف يتم تقييم مخاطر الائتمان في البنك الوطني العماني

مخطط يوضح كيف يتم تقييم مخاطر الائتمان في البنك الوطني العماني

التعرض للمخاطر والتقييم

إدارة المخاطر

الهدف الأساسي لإدارة المخاطر هو حماية موارد البنك من مختلف المخاطر التي يواجهها البنك، تشتمل مجموعة إدارة المخاطر على مخاطر ائتمان المؤسسات، ومخاطر ائتمان المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، ومخاطر ائتمان الأفراد، ومخاطر السوق، والمخاطر التشغيلية، ومخاطر أمن المعلومات واستمرارية الأعمال، وألية مراجعة القروض، تتبع كافة وحدات إدارة المخاطر لرئيس مجموعة إدارة المخاطر وهي مستقلة عن وحدات الأعمال.

تهدف إستراتيجية مخاطر الائتمان بالبنك إلى تبني منهج للنمو الائتماني وإلى عدم التركيز على مجالات تعتبر نسبيا عالية المخاطر بناءا على الأحوال السوقية السائدة والمتوقعة.

الإطار الإداري والسياسات والإجراءات المطبقة لإدارة المخاطر مبنية على أفضل الممارسات العالمية، وتوصيات لجنة بازل والموجهات الصادرة من البنك المركزي العماني.

يتعرض البنك للمخاطر التالية:

مخاطر الائتمان

الإفصاحات النوعية

مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسارة المالية التي يتكبدها البنك في حالة عجز عميل أو طرف مقابل في الأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية وهي تنشأ بصفة أساسية من القروض والسلف التي يقدمها البنك للعملاء والبنوك الأخرى والأوراق المالية الاستثنائية، لأغراض التقارير عن إدارة المخاطر يدرس البنك ويوحد جميع بنود التعرض لمخاطر الائتمان (مثل مخاطر عجز طرف ملتزم أو مخاطر بلد أو قطاع).

يدير البنك مخاطر الائتمان ويسيطر عليها بوضع حدود داخلية لكمية المخاطر التي يرغب في قبولها من أطراف مقابلة فردية وجماعية (ملتزمين أفراد) وقطاعات صناعية تمسّيا مع الموجهات الصادرة من البنك المركزي العماني. يقوم البنك بحساب الخسائر المتوقعة للتعرضات الائتمانية على أساس تصنيف المخاطر لكلا نوعي القروض الممنوحة للشركات والأفراد بالفئة المتعثرة بناءا على الموجهات الصادرة من البنك المركزي العماني، يهدف البنك من إدارة مخاطر الائتمان إلى حماية جودة الائتمان في عملياته الائتمانية، تدار مخاطر الائتمان في إطار المتطلبات التنظيمية الصادرة عن البنك المركزي العماني وإطار عمل المخاطر المنصوص عليه في لأحة المخاطر وسياسات وإجراءات الائتمان.

إدارة المخاطر (تابع)

الإفصاحات النوعية (تابع)

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 الإفراض 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 بتقييم 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، والحوال، 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 لوحدة 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 والمحفظة 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 الإفراض المبرمج على معايير فياسية لقبول المخاطر وممارسات معالجة القروض بغرض 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 لإدخال 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 بإدخال 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 والنحسين المتواصل لمركز المحفظة.

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.

إدارة المخاطر (تابع)

- 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 ومراجعات ربع سنوية للتصنيفات والملاحح 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 فينتيج 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 فرياً 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 للاسترداد 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، قرض لنسب الضمان الخ)، وتركيزات المخاطر.

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 متأخراً ٩٠ يوماً عن سداد مدفوعاته التعاقدية. يعتبر اليبك أرضة الضريبة والبنوك متخلفة عن السداد ويتخذ إجراء فوري عندما لا يتم سداد المدفوعات الداطية 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 إحتمال 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 الإئتمان المتوقعة أو ما إذا كانت المرحلة ٢ مناسبة. مثل هذه الأحداث تشمل:

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر (تأريخ) 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 المرحجة 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 موجوداً لمدة ستة أشهر متتالية على الأقل. إن قرار تصنيف أصل ما في المرحلة ٢ أو المرحلة ١ عند علاجه يعتمد على درجة الأئتمان المحدثة، في وقت العلاج، وما إذا كان هذا يشير إلى وجود زيادة كبيرة في مخاطر الأئتمان مقارنة بالإدراج المبدئي.

تأسيس معلومات تطلعية

يقوم البنك بتأسيس معلومات تطلعية في كل من تقييمه لما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة قد ازادت 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 للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة معقولة من السيناريوهات المحتملة.

بالنظر إلى طبيعة مخاطر البنك وتوافر المعلومات الموثوقة إحصائياً التاريخية، يستمد البنك احتمالية التقصير 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 لتعريف 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).

٢. تم انشاء السيناريو الرئيسي بناءا على افتراض ان سعر النفط سوف يستقر عند مستوى ٥٤ دولار أمريكي للبرميل من خام برنت.

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

أ. التغيرات التاريخية في أسعار النفط (التغير القياسي بنسبة ٢٨% في تغيرات الأسعار النسبية السنوية).

ب.حجم الانفصال يساوي زائد/ناقص ٠,٨٧، تغير قياسي عن السيناريو الرئيسي بنسبة تقارب ٣٣,٣٣% لاحتمال وقوع السيناريوهات المحتملة (المعاكسة والمواتية).

ج. المحركات الزمنية للمتغيرات استندت الي افتراض التوزيع الطبيعي للتغيرات السنوية في أسعار النفط وبعض خصائص الارجاع والقياس الزمني لها (standard deviation times square root of time) بعلامات (+/-) ونوعية السيناريو (معاكس/مواتي).

٤. تم تقدير الناتج الإجمالي المحلي وسعر الفائدة بصورة رئيسية بناءا على التبعية المتبادلة بينهما وعلاقتها (مع الفجوات الزمنية المناسبة) للتغيرات في سعر النفط يفرض الأسعار الوسطية لخام برنت في ضوء سيناريو معين كما تم تحديده من خلال العملية الموضحة في البند رقم ٣.

٥. تم تقدير الناتج الإجمالي المحلي للفرد من خلال قياس الركود مقابل التغيرات في الناتج الإجمالي المحلي المقدرة في ضوء سيناريو معين وبفرض أن انخفاض وتيرة النمو السكاني لا يعتمد على ذلك السيناريو.

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 الأئتمان في البنك بتحليل المعلومات المتاحة للجمهور مثل المعلومات المالية والبيانات الخارجية الأخرى، ويعين التصنيف الداخلي.

إقراض الشركات والأعمال التجارية الصغيرة

بالنسبة للقرروض المصرفية للشركات والاستثمارات، يتم تقييم المقترضين من قبل موظفي مخاطر الأئتمان المتخصصين في البنك. يستند تقييم مخاطر الأئتمان 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.

إدارة المخاطر (تابع)

- 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 الإئتمان 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 الإستهلاكي وهونات 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، 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 الإئتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ومع ذلك، إذا كان قرض المرحلة الأولى متوقع التخلف في ١٢ شهرًا من تاريخ الميزانية العمومية ومن المتوقع أيضا علاجه ثم التعثر مرة أخرى، عندئذ يتم أخذ جميع أحداث التخلف المرتبطة بعين الاعتبار. بالنسبة للمرحلة ٢ و ٣ والأصول المالية المشتراة أصلاً بإئتمان منخفض القيمة، فإن التعرض للمخاطر عند التقصير يعتبر للأحداث على مدى عمر الأدوات.

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

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر (تابع)

الخسارة الناشئة من التقصير

بالنسبة للأدوات المالية المصرفية للشركات والاستثمار، يتم تقييم قيم الخسائر الناشئة من التقصير على الأقل كل ١٢ شهراً من قبل ميري 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، بناماً على الخصائص الأساسية ذات الصلة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية. تعتمد البيانات المطبقة على بيانات الخسارة المجمعة تاريخياً وتتضمن مجموعة أوسع من خصائص المعاملات (على سبيل المثال، نوع المنتج، نطاق أوسع من أنواع الضمانات) بالإضافة إلى خصائص المقترض. كما 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 المحذلات الرئيسية تغييرات في قيم الضمانات بما في ذلك أسعار العقارات الخاصة بالرهون العقارية وأسعار السلع وحالة الدفع أو عوامل أخرى تدل على خسائر في البنك.

يقوم البنك بتقدير القواعد التنظيمية والخسارة الناشئة من التقصير بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩ على أساس مختلف. وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ٩، يتم تقدير معدلات الخسارة الناشئة من التقصير للمرحلة ا، والمرحلة ٢، والمرحلة ٣، والقطاعات المستنرة أصلاً بالائتمان منخفض القيمة بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩ لكل فئة من فئات الأصول. يتم تقدير محذلات 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 أيضًا طريقة نوعية ثانوية لتحفيز زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان لأحد الأصول، مثل نقل العميل / المنشأة إلى قائمة المراقبة، أو حساب يصبح منعثر. في بعض الحالات، قد يعتبر البنك أيضًا أن الأحداث المذكورة فيما يلي هي زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان مقارنة بالتقصير. بغض النظر عن التغير في الدرجات الائتمانية، إذا تجاوزت المدفوعات التعاقدية أكثر من ٣٠ يوماً من موعد سدادها، يعتبر أن مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي.

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 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.

ح. هبوط بنسبة ٢٥% أو أكثر في المبيعات أو في الأرباح قبل ضريبة الدخل مقارنة بالنسبة السابقة باستثناء 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 تقييم التصنيف ٣ درجات للتصنيف من R1 إلى R4 والتخفيض درجتين إلى R 5 و R 6.

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.

إدارة المخاطر (تابع)

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

(١) إجمالي مجموع تعرضات الائتمان مضافاً إليها المتوسط اليومي لإجمالي التعرض للمخاطر على مدى الفترة المقسمة حسب الأنواع الرئيسية لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

بالآف الريالات				
م	نوع التعرض لمخاطر الائتمان	متوسط الإجمالي للتعرض للمخاطر	الإجمالي الكلي للتعرض للمخاطر كما في	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
		السنة الحالية	السنة الماضية	
١	سحوبات على المكشوف	٩٧.٧٨١	٩٣.١٧٨	١٧.٣٨٧
٢	قروض شخصية	١,٣٧٨,٠٥٦	١,٣٨١,٥٨٨	١,٣٦٢,٨٣٣
٣	قروض مقابل إيصالات أمانة	٦٤,٥٧٩	٥٢,٦٤٦	٦٦,٤٢٠
٤	قروض أخرى	١,٤٣١,٤٧٢	١,٣٥٠,٦٦٦	١,٣٧٠,٩٤٩
٥	كمبيالات مشتراة/ مخصومة	١٠,٧٠٤	١٥,٣١٩	١٢,٢٥٧
	الإجمالي	٢,٩٨٢,٥٩٢	٢,٨٩٣,٣٩٧	٢,٩١٩,٨٤٦

(٢) التوزيع الجغرافي لتعرضات الائتمان مقسمة حسب المنطقة المهمة وفقاً لأنواع التعرض

لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

بالآف الريالات					
م	نوع التعرض لمخاطر الائتمان	عمان	دول مجلس التعاون الأخرى	أخرى	المجموع
١	سحوبات على المكشوف	٨١,٤٠٣	١٢,٣٩٠	-	٩٣,٧٩٣
٢	قروض شخصية	١,٣٩٦,٤٦٣	٤١٨	-	١,٣٩٦,٨٨١
٣	قروض مقابل إيصالات أمانة	٦٧,٣٧٩	٧,٤٨٦	-	٧٤,٨٦٥
٤	قروض أخرى	١,٣٩٥,٤٣٢	٦٩,٩٢٢	٢,٩٧٩	١,٤٦٨,٣٣٣
٥	كمبيالات مشتراة/ مخصومة	٨,٣٠٣	١,٥٧٩	-	٩,٨٨٢
	الإجمالي	٢,٩٤٨,٩٨٠	٩١,٧٩٥	٢,٩٧٩	٣,٠٤٣,٧٥٤

سياسة إدارة مخاطر الائتمان

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

إدارة المخاطر (تابع)

(٣) التوزيع حسب نوع مجال النشاط أو الطرف المقابل للمخاطر مقسما حسب الأنواع الرئيسية لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

م	القطاع الاقتصادي	السحب على المكشوف	القروض	كمبيالات / مشتراة / مخصومة	أخرى	المجموع الكلي	المخاطر خارج الميزانية العمومية
١	تجارة الاستيراد	-	٩,٤٨٠	-	٦٧,٣٧٩	٧٦,٨٥٩	-
٢	تجارة الجملة والأفراد	١٥,٢٦٦	١٢٣,٤١٨	٧٠٨	٤,٢٩٠	١٤٣,٦٨٢	٣٢,٩١٢
٣	التعدين والمحاجر	١,٠٥٤	٩٤,٥٣٤	٨٧٢	-	٩٦,٤٦٠	٦,٥٨٥
٤	الإنشاءات	٣٧,٥٠٦	١٠٧,٥٠٠	٣,٧٨١	٩٠٧	١٤٩,٦٩٤	١٥٥,٣٧٤
٥	التصنيع	١,٠٤٤	١٨٠,٦٢٤	١,٤٧٧	٤٤١	١٩٢,٩٤٦	١٩,٥٦٥
٦	الكهرباء والغاز والماء	٢٨٨	١٨٥,٠٩٤	٥٦	-	١٨٥,٤٣٨	٢,٤٥٧
٧	النقل والاتصالات	٧٠٨	١٨٣,٧٢٣	٣٩	-	١٨٤,٤٧٠	١٨,٧٢٧
٨	المؤسسات المالية	٥,٤١٨	٢١٦,١٧٦	-	٤١٣	٢٢٢,٠٠٧	٥٣,٤٩٥
٩	الخدمات	١١,٣٠٠	٢٢٤,٧٣٠	٧٩٣	١,٤٣٥	٢٣٨,٢٥٨	١٢,٧٦٣
١٠	القروض الشخصية	-	١,٣٩٦,٨٨١	-	-	١,٣٩٦,٨٨١	٢٨٥
١١	الزراعة والأنشطة التابعة	٩٦٠	٣,٧٠٢	-	-	٤,٦٦٢	٨٥
١٢	الحكومة	-	٥٥,٢٣٦	-	-	٥٥,٢٣٦	-
١٣	القروض غير المقيمة	-	١٨,٨٩٩	-	-	١٨,٨٩٩	-
١٤	جميع الأخرى	١٠,٨٨٩	٦٥,٢١٧	٢,١٥٦	-	٧٨,٢٦٢	١٨,٦٥٩
	الإجمالي	٩٣,٧٩٣	٢,٨٦٥,٢١٤	٩,٨٨٢	٧٤,٨٦٥	٣,٠٤٣,٧٥٤	٣٢٠,٩٠٧

(٤) القيمة التعاقدية الباقية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ لمحفظه القروض بكاملها، موزعة حسب الأنواع الرئيسية لمخاطر الائتمان على النحو التالي:

م	الفترة الزمنية	سحب على المكشوف	قروض	كمبيالات / مشتراة / مخصومة	أخرى	المجموع	المخاطر خارج الميزانية العمومية
١	حتى شهر واحد	٤,٦٩٠	١٦١,٣٨٢	٣,٨٣٤	١٣,٠٠٨	١٨٢,٩١٤	٩١,٩١٨
٢	٣-١ شهور	٤,٦٩٠	٢١٤,١٧٧	٤,٤٥٦	٣٢,٨٨٥	٢٥٦,٢٠٨	٨٣,٥٧٤
٣	٣-٦ شهور	٤,٦٩٠	٩٨,٢٦٠	١,٣٦٤	٢٤,٩٨٤	١٢٩,٢٩٨	٤٢,٦٦٩
٤	٦-٩ شهور	٤,٦٩٠	٤١,٦٠٥	٢٢٨	٣,٩٨٨	٥٠,٥١١	٢٧,٦٨٧
٥	٩-١٢ شهراً	٤,٦٩٠	١٧٠,٣٥٤	-	-	١٧٥,٠٤٤	٣٨,٣٨٢
٦	١-٣ سنوات	٢٣,٤٤٩	٤٣٢,٣٠٨	-	-	٤٥٥,٧٥٧	٢٣,٥٠٧
٧	٣-٥ سنوات	٢٣,٤٤٨	٢٨٨,٥٨٧	-	-	٣١٢,٠٣٥	٩,٦٩٥
٨	أكثر من ٥ سنوات	٢٣,٤٤٦	١,٤٥٨,٥٤١	-	-	١,٤٨١,٩٨٧	٣,٩٢٥
	الإجمالي	٩٣,٧٩٣	٢,٨٦٥,٢١٤	٩,٨٨٢	٧٤,٨٦٥	٣,٠٤٣,٧٥٤	٣٢٠,٩٠٧

إدارة المخاطر (تابع)

(٥) إجمالي القروض موزعة حسب نوع المجال الرئيسي أو الطرف المقابل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

م	القطاع الاقتصادي	إجمالي القروض	منها: القروض غير العاملة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩	المرحلة ١ والمرحلة ٢ المخصصات المحتفظ بها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩	المرحلة ٣ المخصصات المحتفظ بها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩	مخصصات مكونة خلال السنة	سلف مشطوبة خلال السنة
١	تجارة الاستيراد	٧٦,٨٥٩	-	٣٨٤	-	-	-
٢	تجارة الجملة والتجزئة	١٤٣,٦٨٢	٢٣,٩٦١	٣,٥٢٤	١٩,٤٧٦	٢,١٢٨	٢٢٨
٣	التعدين والمعادن	٩٦,٤٦٠	٢٥٠	٢,٣٠٠	٢٥٠	١	-
٤	الإنشاءات	١٤٩,٦٩٤	٥٤,١٦٧	٤,٤٩٦	٣٨,٢٢٧	٨,٥٢٨	١١
٥	التصنيع	١٩٢,٩٤٦	٨,٣٩٣	١,٦٣٤	٥,٥٢٩	٣١٣	٥
٦	الكهرباء والغاز والماء	١٨٥,٤٣٨	٥٢	٥٧٩	٥٢	-	-
٧	النقل والاتصالات	١٨٤,٤٧٠	٣,٦٠٠	١,٦٨٩	٢,٦٥٩	١,٩	-
٨	المؤسسات المالية	٢٢٢,٠٠٧	-	١,٠٩٦	-	-	-
٩	الخدمات	٢٣٨,٢٥٨	٤١,٠٣٦	٣,٣٩٣	٣,٠٣٧	١١,٠١٦	-
١٠	القروض الشخصية	١,٣٩٦,٨٨١	٣٨,٠٢٢	١٣,٧٨٥	١٦,٠٤٨	٢,٣٨١	٥,٢٢٨
١١	الزراعة والأنشطة ذات الصلة	٤,٦٦٢	٣٢	٦٣	٧	٦	-
١٢	الحكومة	٥٥,٢٣٦	-	٢١	-	-	-
١٣	القروض غير المقيمة	١٨,٨٩٩	-	-	-	-	-
١٤	الأخرى جميعاً	٧٨,٢٦٢	٣	١,٠٥٢	١٤١	١٥,٢٥٩	-
	الإجمالي	٣,٠٤٣,٧٥٤	١٦٨,٩٧٦	٤٣,٤٦٦	١١٢,٤٢٦	٣٩,٧٤١	٥,٤٧٢

(٦) مبلغ القروض التي انخفضت قيمتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ موزعة حسب نوع المناطق الجغرافية المهمة متضمنة مبالغ المخصصات الخاصة والعامة المتعلقة بكل منطقة جغرافية:

م	القطاع الاقتصادي	إجمالي القروض	منها: القروض غير العاملة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩	المرحلة ١ والمرحلة ٢ المخصصات المحتفظ بها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩	المرحلة ٣ المخصصات المحتفظ بها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩	مخصصات مكونة خلال السنة	سلف مشطوبة خلال السنة
١	عمان	٢,٩٤٨,٩٨٠	١١٨,٣٠٤	٤٢,٣٦٩	٧٩,٨٦٥	٢٦,٧٠٢	٥,٣٢٦
٢	دول مجلس التعاون الأخرى	٩١,٧٩٥	٥٠,٦٧٢	١,٠٩٧	٣٢,٥١١	١٣,٠٣٩	١٤٦
٣	أخرى	٢,٩٧٩	-	-	-	-	-
	المجموع	٣,٠٤٣,٧٥٤	١٦٨,٩٧٦	٤٣,٤٦٦	١١٢,٤٢٦	٣٩,٧٤١	٥,٤٧٢

إدارة المخاطر (تابج)

(٧) الحركة في إجمالي القروض

م	التفاصيل	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	إجمالي
١	رصيد افتتاحي	٢,٢٨٧,٠٤٧	٤٨٩,١٩٠	١٤٣,٦٠٩	٢,٩١٩,٨٤٦
٢	(الترحيل)/ التغيرات (+/-)	(٨٢,٣٨٦)	٤٤,١٨٨	٣٨,١٩٨	-
٣	قروض جديدة	٦٤,٠٩٨	٢٩٥,٠٠١	٧,٢٢٦	٩٤٢,٨٢٥
٤	استرداد قروض	٥٩١,٨٨٤	٢٦,٩٨٣	١٤,٥٨٣	٨١٣,٤٥٠
٥	قروض مشطوبة	-	-	٥,٤٧٢	٥,٤٧٢
٦	رصيد الإقفال	٢,٢٥٣,٣٨٢	٦٢١,٣٩٦	١٦٨,٩٧٦	٣,٠٤٣,٧٥٤
٧	اجمالي المخصصات	١٣,٥٦٦	٣٣,٥٦٥	١١٢,٤٢٦	١٥٩,١٤٧

مخاطر الائتمان – الإفصاح عن المحافظ الخاضعة للمنهج القياسي

الإفصاح النوعي

- يتبع البنك تصنيف موودي لكل من التعرضات السيادية وفيما بين البنوك بينما يعامل باقي المخاطر على أنها مخاطر غير مصنفة بنسبة خطر ١٠٠%.
- يستخدم البنك تقديره، بموافقة البنك المركزي العماني، في معاملة القروض والسلف غير المصنفة بمخاطر مرجحة بنسبة ١٠٠%، فيما عدا قروض الإسكان التي هي بمخاطر مرجحة بنسبة ٣٥%، وذلك استناداً إلى الاشتراطات المنصوص عليها في الموجهات الصادرة عن البنك المركزي العماني.
- بصورة مماثلة ومع موافقة البنك المركزي العماني يستخدم البنك تقديره في المنهج البسيط لإثبات الضمانات الإضافية.

الإفصاح الكمي

إجمالي مبلغ التعرضات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وفقاً للمنهج القياسي كما يلي:

م	المنتج / التصنيف	بنسبة %	بنسبة %٢٠	بنسبة %٣٥	بنسبة %٥٠	بنسبة %٦٠	بنسبة %٨٠	المجموع
مصنفة								
١	سيادية	٤٤٣,٣٥٧	-	-	-	-	-	٤٤٣,٣٥٧
٢	بنوك	-	٥٩,٤٦٥	-	١٢,٨٠٥	-	١,٥٨١	٩٤,٨٠٣
غير مصنفة								
١	الشركات	٩٩,٠١٥	٧,٥٣٦	-	-	-	١,٢٤٤,٨٤٩	١,٣٥١,٤٠٠
٢	الأفراد	-	-	-	-	-	٨٩٦,٨٦٠	٨٩٦,٨٦٠
٣	مطالبات مضمونة بعقارات سكنية	-	-	٢٥١,١٧٢	-	-	٢١٠,٨٢٦	٤٦١,٩٩٨
٤	مطالبات مضمونة بعقارات تجارية	-	-	-	-	-	١٦٥,٧٨٥	١٦٥,٧٨٥
٥	قروض تجاوزت موعد استحقاقها	-	-	-	-	-	١٦٧,٧١٢	١٦٧,٧١٢
٦	أصول أخرى	٣٨,٩٢١	-	-	-	-	١٤,٤٢٤	١٩٦
٧	استثمارات في مشروعات مشتركة وأسهم خاصة	-	-	-	-	-	٢٨٨	٢٨٨
٨	بنود خارج الميزانية العمومية	٣,٠٣١	٤,٥٦٠	-	٢٤,٧٥٤	-	٢٥١,٠٣٠	٢٨٣,٣٧٥
إجمالي دفتر البنك		٥٨٤,٣٢٤	٧١,٥٦١	٢٥١,١٧٢	٣٧,٥٥٩	٣,٩٨,٤٣٨	٢,٠٦٥	٤,٠٤٥,١١٩

الإفصاح النوعي (تابج)

الإفصاح الكمي (تابج)

الإفصاح الكمي (تابج)

الإفصاح النوعي (تابج)

الإفصاح الكمي (تابج)

الإفصاح النوعي (تابج)

الإفصاح الكمي (تابج)

الإفصاح الكمي (تابج)

الإفصاح النوعي (تابج)

الإفصاح الكمي (تابج)

تخفيف مخاطر الائتمان

الإفصاح النوعي

مقابل القروض والسلف الممنوحة للعملاء يحتفظ البنك بضمانات إضافية في شكل نقد أو سندات تنمية حكومية أو أوراق مالية مقبولة ومنفعة رهن على ممتلكات وrehon مسجلة أخرى على الأصول وضمانات, تستند تقديرات القيمة العادلة على قيمة الضمان الإضافي المقيم على نحو مستمر.

تبنى البنك المنهج البسيط بالنسبة للضمانات الإضافية.

الإفصاح الكمي

م	التفاصيل	المبلغ	يآلاف الريالات
١	ضمان نقدي من الشركات	٣٧,٦٢٦	
٢	مخصصات محددة لقروض وسلف ومستحقات من بنوك	١١٢,٤٢٧	
الإجمالي		١٥٠,٠٥٣	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ كانت اشتراطات رأس المال على مخاطر الائتمان ٣٧١,١٠٠ ألف ريال عماني

مخاطر السوق

إن الهدف من إدارة مخاطر السوق للبنك هو إدارة ومراقبة التعرض لمخاطر السوق التي من التقلبات في أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم, قام مجلس الإدارة بوضع حدود للمستويات المقبولة من مخاطر السوق, ترصد لجنة الأصول والالتزامات هذه الحدود على نحو منتظم, تدار مخاطر السوق استنادا إلى موجهات البنك المركزي العماني وسياسة مخاطر السوق المعتمدة والتي تتم مراجعتها بصورة دورية من جانب لجنة المخاطر بمجلس الإدارة, توجد سياسات مخاطر سوق منفصلة للعمليات التشغيلية للبنك في مصر والإمارات العربية المتحدة بغرض جعلها تتماشى مع التشريعات وبيئات التشغيل المحلية, يتم إجراء اختبارات الجهد على نحو دوري لتحليل أثر الأزمات المحددة للبنك والسوق على عائدات ورأس مال البنك , تتضمن المتغيرات تحركات في سعر الأسهم وصرف العملات الأجنبية وخلافها , تتم مراجعة النتائج من جانب لجنة الأصول والالتزامات ولجنة المخاطر بالإدارة ولجنة المخاطر بمجلس الإدارة.

يوفر قسم مخاطر السوق ترجيحات للمخاطر لمنتجات الخزينة بما يتماشى مع أفضل الممارسات استنادا إلى المخاطر المستقبلية, يقوم المكتب الأوسط بجانب الخزينة والأعمال المصرفية الاستثنائية برصد مراكز مخاطر السوق بالبنك.

بازل ٢ و ٣ - المركز ٣ تقرير ٢٠٢٠

الإفصاح النوعي (تابج)

الإفصاح الكمي (تابج)

الإفصاح الكمي (تابج)

الإفصاح النوعي (تابج)

الإفصاح الكمي (تابج)

تخفيف مخاطر الائتمان (تابع)

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 (+) الدخل بخلاف الفوائد (+) المخصصات للفوائد غير المدفوعة (-) الربح المحقق من بيع استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق واستثمارات متاحة للبيع (-) بنود الدخل غير الاعتيادية / غير المنتظمة.

متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل حسب بازل ٢ هي ٣٣٩٣٩٣٩ ألف ريال.

التأمين هو أحد الأدوات الأخرى المستخدمة من قبل البنك كمخفف للمخاطر التشغيلية، يحصل البنك على أنواع التغطية التأمينية مثل الضمان العام للممولين 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.

دفتر البنك

مخاطر سعر السهم

يتم الاحتفاظ بمراكز حقوق ملكية الأسهم في فئة "القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى" كجزء من مخاطر دفتر البنك وليس في فئة "القيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر"، لذا لا يتم احتساب قيمة الخطر على محفظة القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، يتم رصد مخاطر السوق من خلال تقارير السوق اليومية التي يتم توزيعها على الإدارة ويتم اتخاذ الإجراءات، إن وجدت، على نحو عاجل حسب سياسة الاستثمار، والتي توفر، ضمن أمور أخرى، حدوداً لتركيز القطاع ومستويات الإطلاق وموجهات أخرى للإدارة الصيفة للمحفظة.

مخاطر معدلات الفائدة

تتعرض المحفظة لغير المتاجرة للخطر السوقي الأساسي المتمثل في خطر الخسارة 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 للفجوة 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 ٢٠ 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 الموضوعة.

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 ٢٠ نقطة أساس لقياس حساسية الفائدة للعائد وحساسية سعر الفائدة لرأس المال.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٠٠ نقطة أساس زيادة	٢٠٠ نقطة أساس نقصان
أثر العائدات - ألف ريال	٨.٩٢	(٨.٩٢)
أثر العائدات - ألف دولار أمريكي	٢٣,١٢٢	(٢٣,١٢٢)

البيانات أعلاه هي بيانات تقريبية ولا ينبغي استخدامها كإشارة إلى الأداء المستقبلي.

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 الموضوعة 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.

كان مركز حساسية الفائدة بالبنك، بما يتماشى مع الموجهات الصادرة عن البنك المركزي العماني، استناداً إلى ترتيبات إعادة التسعير التعاقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ 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 رع	ألف رع	ألف رع	ألف رع	ألف رع	ألف رع	ألف رع
٠.٨٨%	٢٣,٦٦٨	-	-	-	١٩٢,٤٥٨	٢١٦,١٢٦
١.٣٢%	٥٧,٨٦٧	١٢,٧٠٥	٣,٨٥٠	-	٢٠,٢٩٤	٩٤,٧١٦
٥.٤٢%	١,٠٣٩,٢٨٤	٦٤٢,٧٤٩	٦٢٣,٤٦٨	٥٨٢,٣٦١	-	٢,٨٨٧,٨٦٢
٥.٧٣%	٢٢,٨٤٩	٨,٩٧٥	٩٢,١٤٣	١٥١,٧٤٦	٤٢,٨٢١	٣١٨,٥٣٤
لاينطبق	-	-	-	-	٦٢,٥٦٨	٦٢,٥٦٨
لاينطبق	-	-	-	-	٥٢,٨٤٥	٥٢,٨٤٥
إجمالي الأصول	١,١٤٣,٦٦٨	٦٦٤,٤٢٩	٧١٩,٤٦١	٧٣٤,١٠٧	٣٧٠,٩٨٦	٣,٣٣٢,٦٥١
٢.٣٣%	١٥٧,١٣٨	١٦,٠٨٥	١١,٥٥٠	-	١٠٣,٩٥٠	٢٨٨,٧٢٣
٢.٢٦%	١٩٢,٦٨٤	١,٥٨٠,٣١٦	٣,٣,٢٢٥	٦٦	٤٥٠,٨٨٨	٢,٥٢٧,١٧٩
٥.٨٥%	-	-	١٩٢,٥٠٠	-	-	١٩٢,٥٠٠
لاينطبق	-	-	-	-	٨٤,٤٤٨	٨٤,٤٤٨
لاينطبق	-	-	-	-	٩,٦٧٤	٩,٦٧٤
٧.٨٨%	-	١١٥,٥٠٠	-	-	-	١١٥,٥٠٠
حقوق ملكية المساهمين	لاينطبق	-	-	-	٤١٤,٦٢٧	٤١٤,٦٢٧
إجمالي الالتزامات وحقوق ملكية المساهمين	٣٤٩,٨٢٢	١,٧١١,٩٠١	٥٠٧,٢٧٥	٦٦	١,٠٦٣,٥٨٧	٣,٣٦٢,٦٥١
إجمالي فجوة حساسية سعر الفائدة	٧٩٣,٨٤٦	(١,٠٤٧,٤٧٢)	٢١٢,١٨٦	٧٣٤,٠٤١	(٦٩٢,٦٠١)	-
فجوة حساسية سعر الفائدة التراكمية	٧٩٣,٨٤٦	(٢٥٣,٦٢٦)	(٤١,٤٤٠)	-	-	-

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 ٢٠٢٠.

تم إعداده وفقاً للإرشادات المتعلقة بتكوين متطلبات إفصاحات رأس المال

الجدول ١٢		(ألف ريال)
الميزانية العمومية كما هي منشورة في البيانات المالية		
أصول		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي		٢١٢,٤٥٧
شهادات الإيداع		٣,٦٦٩
مستحق من البنوك		٧٩,٩٨٠
قروض وسلف الى البنوك		١٤,٧٣٦
قروض وسلف		٢,٨٨٧,٨٦٢
استثمارات في أوراق مالية		٣١٨,٥٣٤
معدات ومباني		٦٢,٥٦٨
اصول اخرى		٥٢,٨٤٥
مجموع الأصول		٣,٦٣٢,٦٥١
الالتزامات		
مستحق الى البنوك		٢٨٨,٧٢٣
ايداعات العملاء		٢,٥٢٧,١٧٩
سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو		١٩٢,٥٠٠
التزامات اخرى		٩٤,٠١٦
مجموع الإلتزامات		٣,١٠٢,٤١٨
حقوق المساهمين		
رأس المال		١٦٢,٥٩٥
علاوة اصدار الأسهم		٣٤,٤٦٥
احتياطي قانوني		٥٤,١٩٨
أرباح محتجزة		١٦١,٩١١
احتياطيات أخرى		١,٥٦٤
الفئة ١ سندات دائمة		١١٥,٥٠٠
حقوق المساهمين الإجمالية		٥٣٠,٢٣٣
مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين		٣,٦٣٢,٦٥١

بازل ٣: إفصاح مرحلي (تابع)

تم إعداده وفقاً للإرشادات المتعلقة بتكوين متطلبات إفصاحات رأس المال.

الجدول ٢ ب		(ألف ريال)
الميزانية العمومية كما هي منشورة في البيانات المالية		
الموجودات		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي		٢١٠,٨٨٥
شهادات الايداع		٥,٢٤١
ارصدة لدى البنوك واموال تحت الطلب وبخطارات قصيرة الاجل		٧٩,٩٨٠
استثمارات في أوراق مالية		٣١٨,٥٣٤
قروض وسلف منها:		
قروض الى البنوك-بالاجمالي		١٤,٨٢٣
مخصصات عامة مخصصة للطبقة ٨	(٨٧)	
صافي القروض الى البنوك		١٤,٧٣٦
قروض الى العملاء- بالاجمالي		٣,٠٤٣,٧٥٤
مخصصات خاصة	(١٢٢,٦٧٢)	
مخصصات عامة مخصصة للطبقة ٢	(٣٣٢,٢٢٠)	
صافي القروض الى العملاء		٢,٨٨٧,٨٦٢
أصول ثابتة		٦٢,٥٦٨
أصول أخرى منها:		٥٢,٨٤٥
أصول ضريبية مؤجلة		-
مبلغ مخصص لرأس المال الطبقة ١		-
مبلغ مخصص لرأس المال الطبقة ١		-
مجموع الأصول		3,632,651
راس المال والالتزامات		
رأس المال المدفوع		١٩٧,٠٦٠
يتضمن:		
المبلغ المؤهل من رأس المال العام الطبقة ١ CET1		١٩٧,٠٦٠
المبلغ المؤهل من رأس المال الإضافي الطبقة ١ AT1		-
احتياطيات وفائض		١٦١,٩١١
يتضمن: المبلغ المؤهل من رأس المال العام الطبقة ١ CET1		
أرباح محتجزة مرحلة		١٥٣,٧٨١
ربح السنة الحالية غير مؤهل		٨,١٣٠
احتياطي قانوني		٥٤,١٩٨
احتياطي عام		-
احتياطي ديون ثانوية		-
توزيعات أرباح اسهم مقترحة		-
اجمالي المبلغ المؤهل من الطبقة ١ CET1		54,198
الفئة ١ سندات دائمة		١١٥,٥٠٠
توزيعات أرباح نقدية مقترحة		-
التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لاستثمارات		(١٠,٣٥٢)
المبلغ المؤهل من الطبقة ١		١٠,٣٥٢
احتياطي إعادة تقييم		١,٥٦٤
مجموع رأس المال		530,233
ايداعات من بينها:		
ايداعات من بنوك		٢٨٨,٧٢٣
ايداعات العملاء		٢,٣٦٧,٦٦٠
ايداعات من نافذة بنكية إسلامية		١٥٩,٥١٩
سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو		١٩٢,٥٠٠
إيداعات أخرى (ديون ثانوية)		-
التزامات ومخصصات أخرى، منها:		٩٤,٠١٦
المجموع		٣,٦٣٢,٦٥١

تم إعداده وفقا للارشادات المتعلقة بتكوين متطلبات افصاحات رأس المال

جدول ٤		
جدول الإفصاحات العامة لبازل ٣ التي سيتم استخدامها خلال التسويات التنظيمية المرحلية		
بند رأس المال الإلزامي المبلغ من قبل البنك	المصدر بناءا على الأرقام/ الحروف المرجعية في الميزانية العمومية وفقا لنطاق الرقابي للتوحيد من المرحلة ٢	(ألف ريال)
رأس المال العام الطبقة ١: الأدوات والاحتياطيات		
رأس المال العام المؤهل المصدر مباشرة (وما يعادله بالنسبة لغير شركات المساهمة العامة)	١٩٧,٠٦٠	CI
أرباح محتجزة	١٦١,٩١١	C2
الدخل الشامل الأخر التراكمي (والاحتياطيات الأخرى)	٥٤,١٩٨	C3
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))	-	-
رأس المال العام من الطبقة ١ قبل التسويات التنظيمية	٤١٣,١٦٩	
رأس المال العام من الطبقة ١: التسويات التنظيمية		
أصول ضريبية مؤجلة ناشئة من الفروق المؤقتة (بالصافي من التزام الضريبة ذي الصلة)	-	A2
الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغيرات في مخاطر الائتمان على الالتزامات المدرجة بالقيمة العادلة	(١٠,٣٥٢)	
إجمالي التسويات التنظيمية لرأس المال العام من الطبقة ١	(١٠,٣٥٢)	
رأس المال العام من الطبقة ١ (CET1)	٤٠٢,٨١٧	
رأس مال إضافي للطبقة ١: أدوات (الفئة ١ سندات دائمة)	١١٥,٥٠٠	CV
رأس مال إضافي للطبقة ١: تسويات تنظيمية لا يوجد	-	
رأس مال الطبقة ١ (الطبقة ١ = رأس المال العام الطبقة ١ + رأسمال إضافي الطبقة ١)	٥١٨,٣١٧	
الطبقة ٢: الأدوات والمخصصات		
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	-	C6-C4
أدوات الطبقة ٢ (وأدوات CET1 و ATI غير المضمنة في الصنفين 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	٣٣,٣٧	AI
أرباح أو خسائر القيمة العادلة المتراكمة للأدوات المتاحة للبيو	٦٣٢	C5
رأس مال الطبقة ٢ قبل التسويات التنظيمية	٣٣,٩٣٩	
رأس مال الطبقة ٢: التسويات التنظيمية		
التسويات التنظيمية المحلية المحددة	-	
التسويات التنظيمية المطبقة على الطبقة ٢ فيما يتعلق بالمبالغ الخاضعة للمعالجة السابقة لبازل ٣	-	
منها: أرباح أو خسائر القيمة العادلة المتراكمة للأدوات المتاحة للبيو	-	
اجمالي التسويات التنظيمية لرأس المال الطبقة ٢	-	
رأس مال الطبقة ٢ (T2)	٣٣,٩٣٩	
مجموع رأس المال (TC = T1 + T2)	٥٥٢,٢٥٦	

تم إعداده وفقا للارشادات المتعلقة بتكوين متطلبات افصاحات رأس المال (تابع)

المبالغ (ألف ريال)	
رأس المال العام من الطبقة ١: الأدوات والاحتياطيات	
رأس المال العام المؤهل المصدر مباشرة (وما يعادله بالنسبة لغير شركات المساهمة العامة)	١٩٧,٠٦٠
أرباح محتجزة	١٦١,٩١١
الدخل الشامل الأخر التراكمي (والاحتياطيات الأخرى)	٥٤,١٩٨
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))	-
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)	-
الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغيرات في مخاطر الائتمان على الالتزامات المدرجة بالقيمة العادلة	١٠,٣٥٢
إجمالي التسويات التنظيمية لرأس المال العام من الطبقة ١	١٠,٣٥٢
رأس المال العام من الطبقة ١ (CET1)	٤٠٢,٨١٧
رأس مال إضافي للطبقة ١: أدوات	١١٥,٥٠٠
رأس مال إضافي للطبقة ١: تسويات تنظيمية لا يوجد	-
رأس مال الطبقة ١	٥١٨,٣١٧
الطبقة ٢: الأدوات والمخصصات	
أدوات الطبقة ٢ المؤهلة المصدرة مباشرة مضافا إليها فائض الأسهم ذات الصلة	٦٣٢
أدوات رأس مال مصدرة مباشرة مع مراعاة الإلغاء التدريجي من الطبقة ٢	-
أدوات الطبقة ٢ (وأدوات CET1 و ATI غير المضمنة في الصنفين 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	٣٣,٣٧
رأس مال الطبقة ٢ قبل التسويات التنظيمية	٣٣,٩٣٩
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 للبيو	-
إجمالي التسويات التنظيمية لرأس مال الطبقة ٢	-
رأس مال الطبقة ٢ (T2)	٣٣,٩٣٩
إجمالي رأس المال	٥٥٢,٢٥٦
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٣,٣٥٨,٦٠٨
منها: أصول مرجحة بمخاطر الائتمان	٣,٧٢,٤٨٤
منها: أصول مرجحة بمخاطر السوق	٥٢,١٧١
منها: أصول مرجحة بمخاطر التشغيل	٢٣٣,٩٥٣

تم إعداده وفقا للارشادات المتعلقة بتكوين متطلبات افصاحات رأس المال (تابع)

المبالغ (ألف ريال)	
	نسب رأس المال
١٢٠	حقوق الملكية العامة بالطبقة ١ (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)
١٥.٤	الطبقة ١ (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)
١٦.٤	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 SIB G-SIB/D
٣٧	إجمالي حقوق الملكية العام للطبقة ١ المتاح للوفاء بالتسويات (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)
	الحد الأدنى المحلي (لو كان مختلفا عن بازل ٣)
٨.٢٥	الحد الأدنى لمعدل حقوق الملكية العامة المحلي للطبقة ١ (لو كان مختلفا من الحد الأدنى لبازل ٣)
١٠.٢٥	الحد الأدنى لمعدل الطبقة ١ المحلي (لو كان مختلفا عن الحد الأدنى لبازل ٣)
١٢.٢٥	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 ١٠٠ ريال للسهم الواحد وهي مدفوعة بالكامل ومصدرة وتنظمها قوانين سلطنة عمان.

٢. جميع أدوات رأس المال التنظيمية الأخرى

المصدر	-	البنك الوطني العماني
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		
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 جزئيا، 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 قابلا للتحويل، ما هي بواعث التحويل؟	- لا ينطبق
٢٥	لو كان قابلا للتحويل، جزئيا أم كليا؟	- لا ينطبق
٢٦	لو كان قابلا للتحويل، ما هو معدل التحويل؟	- لا ينطبق
٢٧	لو كان قابلا للتحويل، هل هو تحويل إلزامي أم اختياري؟	- لا ينطبق
٢٨	لو كان قابلا للتحويل، حدد نوع الأداة التي سيتم تحويله إليها	- لا ينطبق
٢٩	لو كان قابلا 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 تخفيضا مؤقتا، 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 جزئيا على أساس تناسبي (في حالة التخفيض الجزئي) حسبما يحدده البنك بالاتفاق مع الجهات التنظيمية وفقا للوائح المنظمة لذلك.

تم التصريح بنشر هذا التقرير عن إفصاحات بازل ٢ و ٣ من جانب مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ يناير ٢٠٢٠،



أمل سهيل بهوان

رئيس مجلس الإدارة



البيانات
المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠



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

مسائل المراجعة الرئيسية (تابع)

كي بي ام جي ش.م.م.
مبنى مكتبة الأطفال العامة
الطابق الرابع، شاطئ القرم
صندوق بريد: ٦٤١، رمز بريدي: ١١٢
سلطنة عمان
رقم الهاتف: +٩٦٨ ٢٤ ٧٤٩٦٠٠

www.kpmg.com/om

صفحة ١

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين إلى مساهمي البنك الوطني العماني ش.م.ع.م.

تقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية المرفقة للبنك الوطني العماني ش.م.ع.م. ("البنك")، الواردة في الصفحات من ١٢ إلى ١١٦ والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وقائمة الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذات التاريخ، وإيضاحات حول القوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الرئيسية ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذات التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس الرأي

قمنا بأعمال المراجعة طبقاً لمعايير المراجعة الدولية، ونوضح مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير بشكل أوفى في فقرة مسؤولية مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية من هذا التقرير. إننا نتمتع باستقلالية عن البنك وفقاً للقواعد الدولية للسلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) بالإضافة إلى متطلبات أخلاقيات المهنة المتعلقة بمراجعتنا للقوائم المالية في سلطنة عمان، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. هذا ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا.

مسائل المراجعة الرئيسية

تمثل مسائل المراجعة الرئيسية تلك المسائل التي كانت، في حكمنا المهني، ذات أهمية أكثر في مراجعتنا للقوائم المالية للفترة الحالية. وقد تم تناول هذه المسائل في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ونحن لا نُبدى رأياً منفصلاً حول هذه المسائل.

كيف تناولنا المسألة في مراجعتنا	مسائل المراجعة الرئيسية
تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها في هذا المجال ما يلي:	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلفيات
<ul style="list-style-type: none"> قمنا بفهم لتقييم الإدارة لانخفاض قيمة القروض والسلفيات بما في ذلك نموذج التصنيف الداخلي للمجموعة وسياسة مخصصات انخفاض القيمة ومنهجية وضع نماذج للخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك التحسينات التي تم إجراؤها في ضوء تفشي جائحة فيروس كورونا. المقارنة بين سياسة مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك ومنهجية البنك لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. تقييم التصميم والتنفيذ واختبار فعالية تطبيق الضوابط الرقابية الرئيسية (بما في ذلك الضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات وضوابط التطبيق) على: <ul style="list-style-type: none"> أنظمة وتطبيقات تكنولوجيا المعلومات التي يستند إليها نموذج خسارة الائتمان المتوقعة. عملية وضع النماذج، بما في ذلك إجراءات الحوكمة على مراقبة النموذج بما في ذلك الموافقة على الافتراضات الرئيسية وتقديرات الإدارة. تصنيف المقترضين ضمن مراحل مختلفة، وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان في الوقت المناسب، وتحديد حالات التعثر في السداد/التعرض للانخفاض في القيمة بشكل فردي، و سلامة مدخلات البيانات في نموذج خسارة الائتمان المتوقعة. بالنسبة لعينة من العملاء، قمنا بتقييم: <ul style="list-style-type: none"> المراحل كما حددها الإدارة؛ و حسابات الإدارة لخسارة الائتمان المتوقعة. اختبار مدى ملاءمة معايير المجموعة لتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وكذلك تحديد مدى "التعثر" أو "انخفاض القيمة بشكل فردي"؛ وتصنيفها إلى مراحل. علاوة على ذلك، بالنسبة لعينة من حالات التعرض للتعثر، قمنا بتقييم مدى ملاءمة التصنيف المرحلي للمجموعة بما في ذلك قطاعات العملاء الضعيفة المتأثرة بتفشي جائحة فيروس كورونا. تقييم العوامل النوعية التي أخذها البنك في الاعتبار لإعادة توثيق تقديرات الإدارة، في حالة وجود محددات للبيانات أو النموذج. وعند تطبيق تلك التقديرات، قمنا بتقييم تقديرات الإدارة وعملية الحوكمة بشأنهم. 	<p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغ إجمالي قروض وسلف البنك ٣,٠٤ مليار ريال عماني، حيث تم الاحتفاظ بمقابل مخصص خسارة ائتمانية متوقعة بقيمة ٠,١٦ مليار ريال عماني.</p> <p>لقد اعتبرنا ذلك من مسائل المراجعة الرئيسية، نظراً لأن تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة ينطوي على تقدير إداري هام وله تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك. علاوة على ذلك، أدى تفشي جائحة فيروس كورونا (كوفيد ١٩) إلى زيادة عدم اليقين بشأن التوقعات الاقتصادية على وجه الخصوص وزيادة مستويات الحكم اللازمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. تشمل المجالات الرئيسية للحكم على ما يلي:</p> <p>١- تصنيف القروض إلى المراحل ١ و ٢ و ٣ بناءً على تحديد: (أ) التحقق من حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها؛ و (ب) التحقق من حدوث إنخفاض قيمة/تعثر بشكل فردي.</p> <p>قام البنك بتطبيق أحكام إضافية لتحديد وتقدير احتمالية المقترضين الذين قد يكونون قد واجهوا زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان مما أدى إلى تأجيلات لبعض المدين. لم يُنظر إلى التأجيلات بحد ذاتها على أنها تسببت في حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.</p> <p>٢. الافتراضات المستخدمة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لتحديد احتمالية التعثر، والخسارة الناتجة عن التعثر، ومدى التعثر، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، تقييم الوضع المالي للمدينين، والتدفقات النقدية المتوقعة مستقبلاً، ووضع ودمج الافتراضات المستقبلية وعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المرتبطة بها وترجيحات الاحتمالات المتوقعة.</p> <p>٣. الحاجة إلى تطبيق تقديرات الإدارة باستخدام حكم خبراء الائتمان لتعكس جميع عوامل الخطر ذات الصلة التي قد لا يتم تسجيلها بواسطة نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.</p> <p>أدى تطبيق هذه الأحكام، لا سيما في ضوء تفشي الجائحة العالمية، إلى زيادة عدم اليقين في التقدير ومخاطر المراجعة المرتبطة بحسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.</p>

مسائل المراجعة الرئيسية	كيف تناولنا المسألة في مراجعتنا
انظر ملخص السياسة المحاسبية الهامة الوارد في إيضاح ٢-٦ حول انخفاض قيمة الأصول المالية؛ وإيضاح ٢-٤-٢ الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقديرية المحاسبية الهامة المتعلقة بخسائر انخفاض قيمة الأصول المالية، ومنهجية تقييم انخفاض القيمة المستخدمة من قبل البنك؛ والإيضاحين ٦ و ٦٦ الذين يتضمنان الإفصاح عن الانخفاض في القيمة مقابل القروض والسلف؛ وكذلك الرجوع لإيضاح ٣٠-١ للحصول على تفاصيل تحليل جودة الائتمان والافتراضات والعوامل الرئيسية التي تم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر الائتمانية المتوقعة؛ بالإضافة إلى ٣٠-١ حول أثر تفضي جائحة فيروس كورونا (كوفيد ١٩) على خسائر الائتمان المتوقعة.	<ul style="list-style-type: none"> تقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية المستخدمة من قبل المجموعة في نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة بما في ذلك الافتراضات المستقبلية في معرفة حالات عدم اليقين والتغيرات في السيناريوهات الاقتصادية بسبب تفضي جائحة فيروس كورونا. اختبار اكتمال ودقة البيانات التي تدعم حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. عندما يكون مناسباً، كلّفنا المتخصصين لدينا لمساعدتنا في مراجعة حسابات النموذج، وتقييم المدخلات المترابطة وتقييم معقولية الافتراضات المستخدمة في نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة خاصةً حول متغيرات الاقتصاد الكلي، وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المتوقعة وترجيحات الاحتمالات والافتراضات المستخدمة في تقديرات الإدارة. تقييم مدى كفاية الإفصاحات في القوائم المالية.

مسألة أخرى

تم تدقيق القوائم المالية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ من قبل مراجع حسابات آخر، والذي أبدى رأياً غير معدل بشأن تلك القوائم بتاريخ ٩ مارس ٢٠٢٠.

المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى؛ والتي تتضمن المعلومات التالية المشمولة في التقرير السنوي للبنك، ولكنها لا تشمل القوائم المالية وتقارير مراجع الحسابات عنها:

- تقرير رئيس مجلس الإدارة
- تقرير مناقشات وتحليلات الإدارة
- القوائم المالية لنافذة المزن للخدمات المصرفية الإسلامية
- تقرير الحوكمة
- تقرير بازل الإفصاح الثاني الركيزة الثالثة والإفصاح الثالث للبنك
- تقرير بازل الإفصاح الثاني الركيزة الثالثة والإفصاح الثالث لنافذة المزن للخدمات المصرفية الإسلامية.

إن رأينا حول القوائم المالية لا يشمل المعلومات الأخرى، ونحن لا نقدم أي تأكيد بشأنها.

فيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى والتحقق، أثناء قراءتنا، مما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو المعرفة التي حصلنا عليها أثناء عملية المراجعة، أو تبدو بشكل آخر أنها تحتوي على أخطاء جوهريّة. وإذا خلصنا، استناداً إلى العمل الذي قمنا به على المعلومات الأخرى التي تم الحصول عليها قبل تاريخ تقرير مراجع الحسابات المستقل، إلى أن هناك خطأ جوهرياً في هذه المعلومات الأخرى، فنحن مُطالبون بذكر ذلك في تقريرنا. وليس لدينا ما نبلغ عنه في هذا الشأن.

مسؤولية الإدارة والقائمين على الحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة طبقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمتطلبات ذات الصلة لقانون الشركات التجارية لسنة ٢٠١٩ وتعديلاته، ومتطلبات الإفصاح الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال وأنظمة الرقابة الداخلية التي تعتبر ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من أي أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على مواصلة عملياته طبقاً لمبدأ الاستمرارية، والإفصاح، بحسب الاقتضاء، عن المسائل المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام أساس مبدأ الاستمرارية للمحاسبة ما لم يعترضوا تصفية البنك أو وقف العمليات، أو ألا يوجد لديهم بديل واقعي غير القيام بذلك.

إن القائمين على الحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للبنك.

مسؤولية مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من أي أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ، وعن إصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. علماً بأن التأكيد المعقول يمثل تأكيداً على مستوى عالٍ من الضمان، ولكنه لا يمثل ضماناً بأن عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة كفيلة دائماً باكتشاف الأخطاء الجوهريّة حال وجودها. حيث يمكن للأخطاء أن تنشأ عن الغش أو الخطأ، وهي تُعتبر جوهريّة إذا كان يُتوقع منها بشكل معقول أن تؤثر بشكل فردي أو في إجماليها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون استناداً إلى هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية المراجعة التي نُجريها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة، فإننا نمارس التقديرات والأحكام المهنية ونحافظ على مقدار من الشك المهني طوال عملية المراجعة. كما أننا نقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود أخطاء جوهريّة في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن الخطأ، والقيام بوضع وتطبيق إجراءات المراجعة اللازمة للتعامل مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة المراجعة التي تعتبر كافية ومناسبة لتكون أساساً لرأينا. إن خطر عدم الكشف عن أي أخطاء جوهريّة ناتجة عن الغش هو أعلى من تلك الناتجة عن الخطأ، حيث أن الاحتيال قد ينطوي على التواطؤ أو التزوير، أو الحذف المتعمد أو تقديم المعلومات الخاطئة، أو التحايل على إجراءات الرقابة الداخلية.
- استيعاب إجراءات الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل وضع إجراءات المراجعة المناسبة حسب الظروف، ولكن ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية إجراءات الرقابة الداخلية للبنك.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات الصلة التي تم إعدادها من قبل الإدارة.
- التوصل إلى رأي حول مدى ملاءمة استخدام القائمين على الحوكمة لمبدأ المحاسبة على أساس فرضية الاستمرارية، وتحديد ما إذا كان هناك أي عدم يقين جوهري فيم يتعلق بأي من الأحداث أو الظروف التي يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار في عملياته استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. فإذا تبين لنا وجود عدم يقين جوهري، فإننا مطالبون بلفت الانتباه إلى ذلك الأمر في تقرير "مراجعي الحسابات" الصادر عنا ضمن الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير كافٍ. ونحن نعتد في استنتاجاتنا على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير "مراجعي الحسابات" المعد من قبلنا. ولكن مع ذلك، فقد تؤدي أي أحداث أو ظروف مستقبلية إلى أن نتوقف البنك عن عملياته كمنشأة مستمرة.

- تقييم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية المجمعة تتضمن كافة المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تحقق العرض العادل لها.

إننا نتواصل مع القائمين على حوكمة البنك بخصوص مجموعة من المسائل من بينها النطاق والتوقيت المزمع القيام بهما للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة بما في ذلك أي وجه من أوجه القصور الخطيرة في الرقابة الداخلية التي اكتشفناها أثناء مراجعتنا.

كما نقدم إقراراً إلى القائمين على الحوكمة بأننا قد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بشأن الاستقلالية، وبُلبغهم بكافة العلاقات والمسائل الأخرى التي يُعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلاليتنا، وكذلك الضمانات ذات الصلة حيثما كان ذلك ينطبق.

من ضمن المسائل التي نُبلغها إلى القائمين على الحوكمة، فإننا نُحدد تلك المسائل التي كانت ذات أهمية أكثر في مراجعة القوائم المالية للفترة الحالية، وبالتالي تمثل مسائل مراجعة رئيسية. كما نقدم وصفاً لهذه المسائل في تقرير مراجعي الحسابات، وذلك ما لم يكن هناك قانون أو لائحة تمنع الإفصاح العلني عن هذه المسألة أو، في حالات نادرة للغاية، عندما نُقرر أن مسألة ما لا ينبغي أن تُدرج في تقريرنا نظراً لأنه من المتوقع بشكل معقول أن الآثار السلبية المترتبة عن ذلك ستفوق فوائد المصلحة العامة لهذا الإفصاح.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية

وعليه، نحن نرى أن القوائم المالية للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ تتوافق، من جميع النواحي الجوهرية، مع:

- متطلبات الإفصاح ذات الصلة الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال؛ و
- الأحكام المطبقة ذات الصلة لقانون الشركات التجارية لسنة ٢٠١٩.



١٦ مارس ٢٠٢١

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠بيان الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠		٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٦٣,٧٢٤	١٦٣,٧٢٤	إيرادات فوائد	٢٢	١٦٣,٧٢٤
(٧٣,١٧٥)	(٧٦,٢٩٧)	مصروفات الفوائد	٢٣	(٧٦,٢٩٧)
٩٠,٥٤٩	٨٦,٨٩٤	صافي إيرادات الفوائد		٨٦,٨٩٤
٧,٦٥٧	٨,٩٣٥	إيرادات من التمويل الاسلامي وانشطة الاستثمار		٨,٩٣٥
(٤,١٧٥)	(٤,٩٢٥)	حصة اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيد من الربح		(٤,٩٢٥)
٣,٤٨٢	٤,٠٠٠	صافي إيرادات التمويل الاسلامي وانشطة الاستثمار		٤,٠٠٠
٩٤,٠٣١	٩٠,٩٠٤	صافي الدخل من الفوائد وصافي الدخل من الأنشطة الاستثمارية والتمويل الإسلامي		٩٠,٩٠٤
١٩,٥٧٨	١٢,٩٤٠	الرسوم والعمولات		١٢,٩٤٠
١٤,٧٣٨	١٣,١١٩	إيرادات تشغيل أخرى	٢٤	١٣,١١٩
١٢٨,٣٤٧	١١٦,٩٦٣	إيرادات التشغيل		١١٦,٩٦٣
(٣٨,٧٩٨)	(٣٨,٥٣٩)	تكاليف الموظفين		(٣٨,٥٣٩)
(١٨,٧٤١)	(١٨,٨١٤)	مصروفات تشغيل أخرى	٢٥	(١٨,٨١٤)
(٦,١٠٧)	(٦,٤٧٣)	استهلاك	٨	(٦,٤٧٣)
(٦٣,٦٤٦)	(٦٣,٨٢٦)	مجموع مصروفات التشغيل		(٦٣,٨٢٦)
٦٤,٧٠١	٥٣,١٣٧	ربح التشغيل قبل خسائر انخفاض القيمة والضريبة		٥٣,١٣٧
(٧,٧٤٧)	(٣١,٣٢٩)	صافي إجمالي خسائر انخفاض القيمة على الأصول المالية	٢٦.٤	(٣١,٣٢٩)
٥٦,٩٥٤	٢١,٨٠٨	الربح قبل الضريبة		٢١,٨٠٨
(٥,٥٢٣)	(٣,٦٦٠)	الضريبة	١٤	(٣,٦٦٠)
٥١,٤٣١	١٨,١٤٨	ربح السنة		١٨,١٤٨
		إيرادات شاملة أخرى		
		بنود سوف لن يتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة		
(١,٢٤٣)	(٢,٩٤٥)	إعادة تقييم (خسائر) / أرباح من إستثمارات أسهم بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر		(٢,٩٤٥)
(٣٢٦)	٢٧٧	اثر الضريبة على الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		٢٧٧
		بنود التي سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى أرباح أو خسائر		
٥٨٨	(٤٣)	أدوات دين بالقيمة العادلة		(٤٣)
(٩٨١)	(٢,٧١١)	المصروفات الشاملة الأخرى للسنة		(٢,٧١١)
٥٠,٤٥٠	١٥,٤٣٧	مجموع الإيرادات الشاملة للسنة		١٥,٤٣٧
٠,٢٧	٠,٠٠	العائد الأساسي والمخفف للسهم الواحد (ريال عماني) (دولار أمريكي)	٢٨	٠,٠٠

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً من هذه البيانات المالية.

٢٠١٩	٢٠٢٠		٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
		أصول		
٣٣٣,٧٧٢	٢١٦,١٢٦	نقد و أرصدة لدى البنك المركزي	٤	٢١٦,١٢٦
١,٩٣,٧٦	٩٤,٧١٦	مستحق من البنوك و ايداعات اسواق المال الأخرى (بالصافي)	٥	٩٤,٧١٦
٢,٨٨٧,٨٦٢	٧,٥٠٠,٩٤٠	صافي القروض والسلف والانشطة التمويلية للعملاء	٦	٢,٨٨٧,٨٦٢
٢٩٢,٥٤٩	٨٢٧,٣٦١	استثمارات مالية	٧	٨٢٧,٣٦١
٦٥,٠٤٧	١٦٢,٥١٤	مباني ومعدات	٨	١٦٢,٥١٤
٤٠,٧٤٦	١٠٥,٨٣٤	أصول أخرى	٩	١٠٥,٨٣٤
٣,٦٤٣,٤٧	٩,٤٣٥,٤٥٧	مجموع الأصول		٩,٤٣٥,٤٥٧
		التزامات وحقوق المساهمين		
		الالتزامات		
٢٨٣,٧٨٦	٢٨٨,٧٢٣	مستحق إلى البنوك وايداعات اسواق المال الأخرى	١٠	٢٨٨,٧٢٣
٢,٥٣١,٥١٨	٢,٥٢٧,١٧٩	حسابات الاستثمارات	١١	٢,٥٢٧,١٧٩
١٩٢,٥٠٠	١٩٢,٥٠٠	سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو	١٢	١٩٢,٥٠٠
٦٩,٨١٩	٨٤,٤٤٨	التزامات أخرى	١٣	٨٤,٤٤٨
١٣,٢٢١	٩,٥٦٨	الضريبة	١٤	٩,٥٦٨
٣,٩٠,٨٤٤	٣,١٠٢,٤١٨	مجموع الإلتزامات		٣,١٠٢,٤١٨
		حقوق المساهمين		
١٦٢,٥٩٥	١٦٢,٥٩٥	رأس المال	١٥	١٦٢,٥٩٥
٣٤,٤٦٥	٨٩,٥١٩	علاوة اصدار الأسهم	١٦	٨٩,٥١٩
٥٤,١٩٨	١٤٠,٧٧٤	احتياطي قانوني	١٧	١٤٠,٧٧٤
(٧٦٤)	١,٥٦٤	احتياطيات أخرى	١٨	١,٥٦٤
٢٧,٣١٦	-	توزيعات ارباح نقدية مقترحة	٢٠	-
١٥٨,٨٩٣	١٦١,١١١	أرباح محتجزة		١٦١,١١١
٤٣٦,٧٠٣	٤١٤,٧٣٣	حقوق المساهمين الإجمالية المنسوبة إلى مساهمي البنك		٤١٤,٧٣٣
١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠	المستوى ١ سندات دائمة	١٩	١١٥,٥٠٠
٥٥٢,٢٠٣	٥٣٠,٢٣٣	مجموع حقوق المساهمين		٥٣٠,٢٣٣
٣,٦٤٣,٤٧	٩,٤٣٥,٤٥٧	مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين		٩,٤٣٥,٤٥٧

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً من هذه البيانات المالية.

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية وصرح بإصدارها بتاريخ ٢٦ يناير ٢٠٢١ ووقعها بالنيابة عنهم كل من:



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المنسوبة إلى مساهمي البنك					المنسوبة إلى مساهمي البنك				
المجموع	المستوى ١ سندات دائمة (إيضاح ١٩)	المجموع	أرباح محتجزة	توزيعات أرباح نقدية مقترحة (إيضاح ٣١)	احتياطيات أخرى (إيضاح ١٨)	احتياطي قانوني	علاوة إصدار أسهم	رأس المال	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	
٥٥٢,٢٠٣	١١٥,٥٠٠	٤٣٦,٧٠٣	١٥٨,٨٩٣	٢٧,٣١٦	(٧٦٤)	٥٤,١٩٨	٣٤,٤٦٥	١٦٢,٥٩٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
١٨,١٤٨	-	١٨,١٤٨	١٨,١٤٨	-	-	-	-	-	صافي الربح للفترة
(٢,٧١١)	-	(٢,٧١١)	-	-	(٢,٧١١)	-	-	-	مجموع الإيرادات الشاملة للسنة
(٩٩٥)	-	(٩٩٥)	(٩٩٥)	-	-	-	-	-	صافي الخسائر عند استبعاد تحقق موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (صافي الضريبة)
-	-	-	٤٨٠	-	(٤٨٠)	-	-	-	محول إلى أرباح محتجزة
(٢٧,٣١٦)	-	(٢٧,٣١٦)	-	(٢٧,٣١٦)	-	-	-	-	توزيعات ارباح مدفوعة
(٩,٠٩٦)	-	(٩,٠٩٦)	(٩,٠٩٦)	-	-	-	-	-	دفع الفوائد من الطبقة ١ السندات الدائمة
-	-	-	(٥,٥١٩)	-	٥,٥١٩	-	-	-	محول إلى احتياطي انخفاض القيمة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مقترحة
٥٣٠,٢٣٣	١١٥,٥٠٠	٤١٤,٧٣٣	١٦١,٩١١	-	١,٥٦٤	٥٤,١٩٨	٣٤,٤٦٥	١٦٢,٥٩٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١,٣٧٧,٢٢٩	٣٠,٠٠٠	١,٠٧٧,٢٢٩	٤٢٠,٥٤٩	-	٤,٠٦٢	١٤٠,٧٧٤	٨٩,٥١٩	٤٢٢,٣٢٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - بألف الدولار الأمريكي
٥٣٦,٤٩٠	١١٥,٥٠٠	٤٢٠,٩٩٠	١٢٧,١٧٦	٢٦,٠١٥	١٦,٥٤١	٥٤,١٩٨	٣٤,٤٦٥	١٦٢,٥٩٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
(١,٦٤٧)	-	(١,٦٤٧)	٢,٧٣٨	-	(٤,٣٨٥)	-	-	-	إعادة صياغة
٥٣٤,٨٤٣	١١٥,٥٠٠	٤١٩,٣٤٣	١٢٩,٩١٤	٢٦,٠١٥	١٢,١٥٦	٥٤,١٩٨	٣٤,٤٦٥	١٦٢,٥٩٥	إعادة صياغة الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
٥١,٤٣١	-	٥١,٤٣١	٥١,٤٣١	-	-	-	-	-	صافي الربح للفترة
(٩٨١)	-	(٩٨١)	-	-	(٩٨١)	-	-	-	مجموع الإيرادات الشاملة للسنة
(٢٦,٠١٥)	-	(٢٦,٠١٥)	-	(٢٦,٠١٥)	-	-	-	-	توزيعات ارباح مدفوعة
(٩,٠٩٦)	-	(٩,٠٩٦)	(٩,٠٩٦)	-	-	-	-	-	دفع الفوائد من الطبقة ١ السندات الدائمة
٢,٠٢١	-	٢,٠٢١	٢,٠٢١	-	-	-	-	-	عكس ضريبة الخصم على الطبقة ١ من السندات
-	-	-	(٥,٠٦١)	-	٥,٠٦١	-	-	-	محول إلى احتياطي انخفاض القيمة
-	-	-	١٧,٠٠٠	-	(١٧,٠٠٠)	-	-	-	محول إلى أرباح محتجزة
-	-	-	(٢٧,٣١٦)	٢٧,٣١٦	-	-	-	-	توزيعات أرباح مقترحة
٥٥٢,٢٠٣	١١٥,٥٠٠	٤٣٦,٧٠٣	١٥٨,٨٩٣	٢٧,٣١٦	(٧٦٤)	٥٤,١٩٨	٣٤,٤٦٥	١٦٢,٥٩٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١,٤٣٤,٢٩٤	٣٠,٠٠٠	١,١٣٤,٢٩٤	٤١٢,٧١٠	٧,٩٥١	(١,٩٨٥)	١٤٠,٧٧٤	٨٩,٥١٩	٤٢٢,٣٢٥	رصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - بألف الدولار الأمريكي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً من هذه البيانات المالية.

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف ر.ع	ألف ر.ع		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
أنشطة التمويل				
(٦٧,٥٧١)	(٧,٩٥١)		(٢٧,٣١٦)	(٢٦,١٥)
(٤٤,١٥٦)	-	١٥	-	(١٧,٠٠٠)
(٢٩٧,٧٨٧)	-		-	(١١٤,٦٤٨)
(١٨,٣٧٧)	(٢٣,٦٦٦)		(٩,٩٦)	(٧,٧٥)
(٤٢٧,٨٩١)	(٩٤,٥٧٧)		(٣٦,٤١٢)	(١٦٤,٧٣٨)
١٥,١٣٣	(٣٥٤,٠٢٩)		(١٣٦,٣٠٢)	٥,٨٢٦
٦٦٦,٤٨٨	٦٧٨,٧٣٨		٢٦٦,٣١٤	٢٥٥,٤٨٨
٦٧٨,٧٣٨	٣٢٤,٧٠٩		١٢٥,١٢	٢٦٦,٣١٤
ممثّل فيما يلي:				
٨٦٥,٦٤١	٥٦,٠٦٧	٤	٢١٥,٦٢٦	٣٣٣,٢٧٢
١٩٥,١٩٨	١٩٩,٠٦٦		٧٦,٦٢١	٧٥,١٥١
(٣٨٢,١٠١)	(٤٣٤,٣٧٤)		(١٦٧,٢٣٥)	(١٤٧,١٠٩)
٦٧٨,٧٣٨	٣٢٤,٧٠٩		١٢٥,١٢	٢٦٦,٣١٤

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف ر.ع	ألف ر.ع		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
أنشطة التشغيل				
١٤٧,٩٣١	٥٦,٦٤٥			٥٦,٩٥٤
١٥,٨٦٢	١٦,٨١٣	٨		٦,١٠٧
٣٨,٦٨٩	١١,٧٣٤	٤,٢٦		١٤,٨٩٥
-	(١,٦٢١)			-
(٢٨)	(٢١)			(١١)
٣,٩	(٢٤٤)	٢٤		١١٩
(٤٧)	(٨)	٢٥		(١٨)
(٣,٥٨٤)	(٤,١٨٧)	٢٤		(١,٣٨٠)
١٩٩,١٣٢	١٦٩,١١٩			٧٦,٦٦٦
(٢٦,٣٦٤)	٤٣,٨٩٤			(١,١٥٠)
٢٩٥,٠٧٠	(٣٩,٤٥٢)			١١٣,٦٠٢
(١٧,٥٥٥)	(٣٢٧,٣٩٢)			(٦,٧٥٩)
٣٣,١٨٢	(٣١,٤٢٦)			١٢,٧٧٥
٢٥,٥٤٨	(١١,٢٧٠)			٧٩,١٣٦
(٦٨,٨٥٢)	٣٧,٩٩٧			(٢٦,٥٠٨)
٦٢,١٦١	(١٥٨,٥٣٣)			٢٣٨,٧٦٢
(٤,٣١٢)	(١٨,٩٩٥)	١٤		(١,٦٦)
٦١٥,٨٤٩	(١٧٧,٢٥٢)			٢٣٧,١٠٢
أنشطة الاستثمار				
(٢١٤,٩٢٢)	(١,٠٥٩٧)			(٨٢,٧٤٥)
٤٧,٦٠٣	٢٤,٨٣٦	٦		١٨,٣٢٧
(٩,٥٠٦)	(١,٤٧٠)	٨		(٣,٦٦)
٤١٦	١١٧			١٦٠
٣,٥٨٤	٤,١٨٧	٢٤		١,٣٨٠
(١٧٢,٨٢٥)	(٨١,٩٢٧)			(٦٦,٥٣٨)

مبنى البنك الوطني العماني في مسقط

١. الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

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

يعمل لدى البنك ١,٥٩٣ موظف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مقابل ١٥٦٣ موظف في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩).

مبنى البنك الوطني العماني في مسقط

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 ٣٨٥.٠ ريال عماني لكل دولار أمريكي واحد، ويتم عرضها بنية التيسير على القارئ فقط.

٣.٢ بيان الالتزام

أعدت البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الحولية (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 ٢٠٠ من العنوان ٣ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني. يتم إعداد مجموعة منفصلة من البيانات المالية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية كما تم تحديدها من قبل الهيئة العليا للرقابة الشرعية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية والمتطلبات المنطبقة الأخرى المعمول بها في البنك المركزي العماني. ثم يتم تحويل البيانات المالية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية متوافقة ومدرجة في هذه البيانات المالية. لقد تم استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات بين البنك ونافذة الخدمات المصرفية الإسلامية.

يعرض البنك بيان مركزه المالي بشكل عام مُرتباً بحسب السيولة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤.٢ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

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

١.٤.٢ فرضية إستمرارية البنك

لقد قامت إدارة البنك بإجراء تقييم لقدرة البنك على البقاء كمؤسسة مستمرة وهي مقتنعة بأن البنك ليه الموارد للإستمرار في الأعمال للمستقبل المنظور. علاوة 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 ٢٠٢٠ تتعلق بالتغييرات 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 جوهري على خسارة الإئتمان المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ 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.

مبنى البنك الوطني العماني في مسقط

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢. أسس الإعداد (يتبع)

٤.٢ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (يتبع)

عوامل الاقتصاد الكلي، والمعلومات المستقبلية والسيناريوهات المتعددة

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

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

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

إن السيناريوهات هي ترجيحات محتملة حسب أفضل تقدير البنك لإحتمالياته بناءً على التكرار التاريخي والإتجاهات 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 الائتمان المتوقعة بذات الاحتمالات.

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

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

تعريف التقصير

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

العمر المتوقع

عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة، ينبغي على البنك الأخذ في عين 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 المحذلات الرئيسية والافتراضات المستخدمة في تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة للبنك. كما تقوم بتقييم مدى ملاءمة نتائج المخصص الإجمالية التي سيتم إراجها في البيانات المالية للبنك.

٣.٤.٢ القيمة العادلة للأدوات 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 محذلات هذه النماذج من بيانات السوق ممكنة الإطلاع حيثما كان ذلك ممكنا، ولكن حيث أن القوائم التي يمكن ملاحظتها في السوق غير متوفرة، يتطلب إصدار حكم لتحديد القيم العادلة.

٤.٤.٢ 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 إراجها على أساس التوقيت المحتمل ومستوى الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة إلى جانب إستراتيجات التخطيط الضريبية المستقبلية.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢. أسس الإعداد (يتبع)

٤.٢ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (يتبع)

٥.٤.٢ 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 إبطاء 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.

٥.٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة على معايير التقارير المالية الدولية السارية في سنة ٢٠٢٠ والمتعلقة بعمليات البنك

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، 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 ٢٠٢٠.

- تعديلات على معيار التقرير المالي الدولي
- تفسير العمل التجاري (تعديلات على معيار التقرير المالي الدولي ٣)
- تفسير المادة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ ومعيار المحاسبة الدولي ٨).
- تعديلات علا معيار معدل الفائدة (تعديلات على معيار التقرير المالي ٩، ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩، ومعيار التقرير الدولي ٧).

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:

٦.٢ المعايير التي صدرت ولم يسري مفعولها بعد

هناك عدد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠٢٠ ويسمج بالتطبيق المبكر؛ ومع ذلك، باستثناء ما هو مذكور في إيضاح ٢-٥، لم يطبق البنك المعايير الجديدة والمعدلة بشكل مبكر في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢. أسس الإعداد (يتبع)

٧.٢ التغير في السياسات المحاسبية (يتبع)

ريال عماني	١ يناير ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	المذكور سابقة	المذكور سابقة	معد صياغة
مباني ومعدات	٦٤,٣٦٠	٦٦,٦٩٤	(١,٦٤٧)	٦٥,٠٤٧	
أصول أخرى	٣,٥٠٨,٥٦٢	٣,٥٧٨,٠٠٠		٣,٥٧٨,٠٠٠	
إجمالي الأصول	٣,٥٧٢,٩٢٢	٣,٦٤٤,٦٩٤	(١,٦٤٧)	٣,٦٤٣,٠٤٧	
الالتزامات	٣,٠٣٦,٤٣٢	٣,٠٩٠,٨٤٤		٣,٠٩٠,٨٤٤	
المستوى ١ سندات دائمة	١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠		١١٥,٥٠٠	
إحتياطيات أخرى غير قابلة للتوزيع	١٦,٥٤١	٣,٦٢١	(٤,٣٨٥)	(٧٦٤)	
أرباح محتجزة	١٢٧,١٧٦	١٥٦,١٥٥	٢,٧٣٨	١٥٨,٨٩٣	
أخرى	٢٧٧,٢٧٣	٢٧٨,٥٧٤		٢٧٨,٥٧٤	
مجموع حقوق المساهمين	٤٢,٩٩٠	٤٣٨,٣٥٠	(١,٦٤٧)	٤٣٦,٧٠٣	
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين	٣,٥٧٢,٩٢٢	٣,٦٤٤,٦٩٤	(١,٦٤٧)	٣,٦٤٣,٠٤٧	
ألف رع					
مباني ومعدات	١٦٧,١٦٩	١٧٣,٢٣١	(٤,٢٧٨)	١٦٨,٩٥٣	
أصول أخرى	٩,١١٣,١٤٧	٩,٢٩٣,٥٠٧		٩,٢٩٣,٥٠٧	
إجمالي الأصول	٩,٢٨٠,٣١٦	٩,٤٦٦,٧٣٨	(٤,٢٧٨)	٩,٤٦٢,٤٦٠	
الالتزامات	٧,٨٨٦,٨٣٥	٨,٠٢٨,١٦٦		٨,٠٢٨,١٦٦	
المستوى ١ سندات دائمة	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠		٣,٠٠٠,٠٠٠	
إحتياطيات أخرى غير قابلة للتوزيع	٤٢,٩٦٤	٩,٤٠٥	(١١,٣٩٠)	(١,٩٨٥)	
أرباح محتجزة	٣٣,٣٢٨	٤٠,٥٩٨	٧,١١٢	٤١٢,٧١٠	
أخرى	٧٢٠,١٨٩	٧٢٣,٥٦٩		٧٢٣,٥٦٩	
مجموع حقوق المساهمين	١,٠٩٣,٤٨١	١,١٣٨,٥٧٢	(٤,٢٧٨)	١,١٣٤,٢٩٤	
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين	٩,٢٨٠,٣١٦	٩,٤٦٦,٧٣٨	(٤,٢٧٨)	٩,٤٦٢,٤٦٠	

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣. السياسات المحاسبية الهامة

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

١.٣ الأدوات المالية - الإعراف الأولي

أ. تاريخ الإعراف والقياس الأولي

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

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

ب. اليوم الأول الربح أو الخسارة

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

ج. فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

٢.٣ الأصول والالتزامات المالية

١.٢.٣ مستحق من بنوك والقروض والسلف إلى العملاء والأدوات المالية بالتكلفة المطفأة

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

- يتم الإحتفاظ 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 الإعراف 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 الضائر.

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٢.٣ الأصول والالتزامات المالية (يتبع)

تقييم نموذج الأعمال

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

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات في الممارسة. وعلى وجه الخصوص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية، أو الاحتفاظ بمظهر خاص بسعر الفائدة، ومطابقة مدة الموجودات المالية مع مدة المطلوبات التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة وإبلاغ إدارة البنك بها؛
- المخاطر التي تَوَثِّر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في ذلك نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيفية تعويض مديرى 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 تقييمهم 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 حديثًا للمضي قدما.

يتم قياس الموجودات المالية المتكوظ 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.

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

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف «الأصل» على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. يتم تعريف «الفائدة» على أنها العوض للقيمة الزمنية 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.

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

إن الشروط التعاقدية التي تفرض أكثر من مجرد الحد الأدنى من المخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب الإقراض الأساسي لا تؤدي إلى التدفقات النقدية التعاقدية التي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ غير المسدد. في مثل هذه الحالات، يتعين قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٢.٣ الأصول والالتزامات المالية (يتبع)

٢.٢.٣ الموجودات المالية أو المطلوبات المالية المحتفظ بها للمتاجرة

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

٣.٢.٣ أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل 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 الاحتفاظ 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 الإئتمان 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.

٤.٢.٣ أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

عند الاعتراف المبدئي، يشار البنك أحياناً بطريقة غير قابلة للنقض تصنيف 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.

٥.٢.٣ الديون الصادرة والأموال المقترضة الأخرى

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

٦.٢.٣ الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الموجودات والمطلوبات المالية في هذه الفئة هي الموجودات غير المتفظ 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

إرضاحات حول البيانات المالية

إرضاحات حول البيانات المالية لسنة ٢٠٢٠

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إرضاحات حول البيانات المالية لسنة ٢٠٢٠

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٢.٣ الأصول والالتزامات المالية (يتبع)

تمثل المطلوبات (والموجودات حتى ١ يناير ٢٠٢٠ بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٣٩) جزءًا من مجموعة من المطلوبات المالية (أو الموجودات المالية، أو كلاهما بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٣٩)، التي تتم إدارتها ويتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقًا استراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستئثار

أو

المطلوبات (والموجودات حتى ١ يناير ٢٠٢٠ بموجب المعيار المحاسبة الدولي ٣٣٩) 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 التغييرات في القيمة العادلة في الربح والخسارة باستثناء الحركات في القيمة العادلة للمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بسبب التغييرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالبنك. يتم تسجيل هذه التغييرات في القيمة العادلة في إحتياطي الإئتماني الخاص من خلال الدخل الشامل الأخر ولا تتم إعادة تحويلها إلى الربح أو الخسارة. تستحق الفائدة المكتسبة أو المكتبة من الأدوات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في إيرادات الفوائد أو مصروفات الفوائد، على التوالي، باستخدام سعر الفائدة الفعلي، مع الأخذ في الاعتبار أي خصومات / علاوات وتكاليف معاملات مؤهلة تشكل 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.

٧.٢.٣ 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. ناقضًا 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 الإئتمان 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 الالتزام، بتقديم 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 ٢٠٢٠، 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 التغييرات في القيمة العادلة بشكل عام على النحو التالي:

- مبلغ التغير في القيمة العادلة المنسوب إلى التغييرات في مخاطر الائتمان المتعلقة بالمطلوبات يتم عرضه في الدخل الشامل الأخر. و
- يتم عرض القيمة المتبقية من التغير في القيمة العادلة في الربح أو الضارة.

إن المبلغ الوارد بشكل منفصل في الدخل الشامل الأخر المتعلق بالتغييرات 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. بدلًا 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)؛

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

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

إرضاحات حول البيانات المالية

إرضاحات حول البيانات المالية لسنة ٢٠٢٠

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إرضاحات حول البيانات المالية لسنة ٢٠٢٠

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٢.٣ الأصول والالتزامات المالية (يتبع)

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 تلبى المعايير المحددة. بعض الأدوات المشتقة غير مؤهلة لمحاسبة التحوط. يتم إثبات التغييرات 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 أيضًا 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 إحتساب سعر الفائدة الفعلي. إذا تم استبعاد بند التحوط، فإنه يتم 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 إلتزام 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 يلبي معايير محاسبة التحوط، فإن أي أرباح أو خسائر متراكمة 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.

٣.٣ إعادة التصنيف

لا يعيد البنك تصنيف موجوداته المالية بعد إدراجها الأولي، باستثناء الفترة التي تلي تغيير البنك لنموذج أعماله لإدارة الموجودات المالية. لا يتم إعادة تصنيف المطلوبات المالية أبداً. لم يقم البنك بإعادة تصنيف أي من موجوداته أو مطلوباته المالية في سنة ٢٠٢٠.

٤.٣ إلغاء الإعراف بالأصول والإلتزامات 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
- إمّا (أ) لقد قام البنك بتحويل كافة مخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري، أو (ب) لم يقم البنك بتحويل كما لم يحتفظ جوهرياً بكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصول ولكن قام بتحويل الرقابة والسيطرة على الأصول إلى حد كبير.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٤.٣ إلغاء الإعتراف بالاصول والإلتزامات المالية (يتبع)

عندما قام البنك بنقل حقوقه في الحصول على التدفقات النقدية من الأصول أو إبرم ترتيبات تمرير، ولم يقم بتحويل أو الاحتفاظ جوهرياً بجميع المخاطر ومنافع الاصول أو نقل السيطرة على الاصول، تُدرج الاصول إلى مدى استمرار البنك في المشاركة في الاصول. وفي هذه الحالة، يقوم البنك أيضاً 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 التعاقدى أو إلغاؤه أو تنتهي مدته. عندما يتم إستبدال إلتزام مالي بإلتزام أخر من نفس المقرض بشروط مختلفة جوهرياً، أو بشروط الإلتزام الحالي ويتم تعديله جوهرياً، إن ذلك الإستبدال أو التعديل يتم معاملته كالإلغاء للإلتزام الأصلي وإعتراف بالإلتزام الجديد، ويتم ادراج الفرق في القيم الدفترية في بيان الدخل للسنة.

٥.٣ تعديلات على الأصول المالية والإلتزامات المالية

الأصول المالية

إذا تم تعديل شروط الأصل المالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للموجود المعدل مختلفة بشكل جوهري. إذا آنت 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 الإعتراف بالأصول، فيتم قياس انخفاض قيمة الأصول باستخدام سعر الفائدة قبل التعديل.

التزامات مالية

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

١.٦.٣ قياس خسائر الإئتمان المتوقعة

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

- الأصول المالية التي لا تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير: كالقيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها) ؛
- الأصول المالية التي انخفضت قيمة الائتمان في تاريخ التقرير: بالفرق بين القيمة الدفترية الإجمالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة؛
- التزامات القروض غير المسحوبة: كالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها؛ و
- عقود الضمانات المالية: المدفوعات المتوقعة لتعويض الحامل عن المبالغ التي تتوقع المجموعة استردادها.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٦.٣ انخفاض قيمة الأصول المالية (يتبع)

٢.٦.٣ نظرة عامة على مبادئ خسائر الإئتمان المتوقعة

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 إحتساب 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.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٦.٣ انخفاض قيمة الأصول المالية (يتبع)

٣.٦.٣ إحتساب خسائر الإئتمان المتوقعة

يقوم البنك بإحتساب 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 وفقًا للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المنشأة استلامها.

يتم توضيح آليات إحتساب 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 المقررة، إذا لم يتم استبعاد التسهيل مسبقاً ولا يزال في المحفظة.

التعرض للمخاطر عند التقصير هو تقدير التعرض للمخاطر في تاريخ تقصير مستقبلي، مع الأخذ في الاعتبار التغييرات المتوقعة في التعرض للمخاطر بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك تسديد الأصل والربح، سواء كان مقرراً 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.

٤.٦.٣ 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 المطفأة: 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 الالتزام 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.

٥.٦.٣ 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 المطفأة 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.

٦.٦.٣ الموجودات المالية المنخفضة القيمة الإئتمانية المشتراة أو الناشئة

بالنسبة للموجودات المالية المنخفضة القيمة الإئتمانية المشتراة أو الناشئة، يرح البنك فقط التغييرات المتراكمة في أعمار خسائر الإئتمان المتوقعة منذ الإدراج الأولي في مخصص الخسارة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٦.٣ انخفاض قيمة الأصول المالية (يتبع)

٧.٦.٣ بطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة الأخرى

يتضمن عرض منتجات البنك مجموعة متنوعة من تسهيلات السحب على المكشوف للشركات وتجارة التجزئة وبطاقات الائتمان، والتي يحق للبنك فيها إلغاء و / أو تقليل التسهيلات بإشعار يوم واحد. لا يحد البنك من تعرضه لمخاطر خسائر الإئتمان لفترة الإشعار التعاقدي، ولكنه يقوم بطلاً من ذلك بإحتساب خسائر الإئتمان المتوقعة على مدى فترة تعكس توقعات البنك بشأن سلوك العميل، واحتمال حدوث التخلف عن السداد، وإجراءات البنك المستقبلية للتخفيف من المخاطر، التي يمكن أن تتضمن خفضاً أو إلغاء التسهيلات. بناءً على الخبرة السابقة وتوقعات البنك، فإن الفترة التي يحسب فيها البنك خسائر الإئتمان المتوقعة لهذه المنتجات، هي خمس سنوات للشركات وسبعو سنوات لمنتجات تجارة التجزئة.

٧.٣ الأصول المالية المعاد هيكلتها

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

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

٨.٣ موجودات مالية منخفضة القيمة إئتمانية

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

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

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر؛
- خرق للعقد مثل حدث التقصير أو التأخر عن الدفع؛
- إعادة هيكلة فرض أو سلفة من البنك بشروط لا يعتبرها البنك غير ذلك؛
- أصبح من المحتمل أن المقترض سيدخل في الإفلاس أو أية عملية إعادة تنظيم مالي أخرى؛ أو
- اختفاء سوق نشط للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية.

إن القرض الذي تم إعادة التفاوض عليه بسبب تدهور حالة المقترض عادةً يعتبر إئتمان منخفض القيمة ما لم يكن هناك دليل على أن مخاطر عدم إستلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفضت بشكل ملحوظ وليس هناك مؤشرات أخرى لإنخفاض القيمة. بالإضافة إلى ذلك، يعتبر فرض تجارة التجزئة المتأخر عن الدفع لمدة ٩٠ يومًا أو أكثر منخفض القيمة.

عند إجراء تقييم ما إذا كان الاستثمار من الديون السيادية هو إئتمان منخفض القيمة، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار العوامل التالية:

- تقييم السوق للجدارة الائتمانية كما هو موضح في عوائد السندات.
- تقييمات وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية.
- قدرة البلد على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار سندات جديدة.
- احتمالية إعادة هيكلة الديون، مما يؤدي إلى تكبد أصحابها خسائر من خلال الإعفاء الطوعي أو الإلزامي للديون.
- آليات الدعم الدولية القائمة لتوفير الدعم اللازم «كمفرض الملاذ الأخير» لذلك البلد، وكذلك النية، التي تعكسها البيانات العامة للحكومات والوكالات لاستخدام هذه الآليات. ويشمل ذلك تقييماً لعمق تلك الآليات، وبغض النظر عن النية السياسية، سواء كانت هناك القدرة على الوفاء بالمعايير المطلوبة.

٩.٣ الشطب

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

١٠.٣ توثيق التحوط وتقييم الفعالية والتوقف

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

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

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

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

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

يتم إيقاف علاقة التحوط بكاملها عندما تتوقف عن الوفاء بالمعايير المؤهلة لعلاقة التحوط. ممنوع التوقف الاختياري عندما يتم استيفاء معايير التأهيل. في حالة التوقف، يتم إدراج أي تغيرات لاحقة في القيمة العادلة لأداة التحوط في الربح أو الخسارة. بالنسبة لتحوطات القيمة العادلة الفعالة للأدوات المالية ذات إستحقاقات ثابتة، يتم إطفاء أي تعديل ناتج عن محاسبة

التحوط على المدى المتبقي لتاريخ الإستحقاق. بالنسبة للتحوطات الفعالة للتدفقات النقدية، يظل أي ربح أو خسارة متراكمة على أداة التحوط المدرجة في حقوق المساهمين في حقوق المساهمين حتى تحصل معاملة التحوط. إذا لم يعد من المتوقع حدوث معاملة التحوط، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة المسجلة في حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة.

١١.٣ النقد وما في حكم النقد

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

١٢.٣ تحديد القيم العادلة

يتطلب عدد من السياسات والإفصاحات المحاسبية للبنك تحديد القيمة العادلة لكل من الاصول والإلتزامات المالية وغير المالية. يتم تحديد القيم العادلة لأعراض القياس و/أو لأعراض الإفصاح وفقاً لعدد من السياسات والطرق المحاسبية. وعندما ينطبق، يتم الإفصاح عن معلومات حول الافتراضات التي بني عليها تحديد القيم العادلة في الإفصاحات الخاصة بذلك الأصل أو الإلتزام. (راجع إيضاح ١٣٣).

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 الإلتزام يقام إما:

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

١٢.٣ تحديد القيم العادلة (يتبع)

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

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

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

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم إدراجها في البيانات المالية على أساس متكرر، يحدد البنك سواء التحويلات قد وقعت بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (بناءً على مدخلات أقل مستوى هام لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مشمولة بالتقرير.

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

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

لفرض 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.

١٣.٣ 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 اعادة التقييم بالجانب الدائن من حساب الإحتياطي الرأسمالي باستثناء أنه يتم إثبات تلك الزيادة الناتجة عن اعادة التقييم كإيراد الى الحد الذي تعكس فيه خسارة نتجت عن تقييم الأصول التي حملت سابقا كمصرف في قائمة الدخل.

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

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

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

تم تقدير معدلات الإستهلاك على الأعمار الإنتاجية كالتالي:

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

١٤.٣ ضمانات بصدد البيع

يقتني البنك من حين لآخر عقارات كتسوية لبيع بعض 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 الاستبعاد، والخسائر غير المحققة من إعادة التقييم، يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة للسنة.

١٥.٣ الودائع

يتم إدراج جميع ودايع أسواق المال والعملاء بالتكلفة المطفئة بإستخدام سعر الفائدة الفعلي.

١٦.٣ أموال مقترضة أخرى

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

١٧.٣ الضرائب الحالية والمؤجلة

يتم تكوين مخصص للضرائب وفقاً للقوانين الضريبية المعمول بها في كل بلد يمارس فيه البنك أعماله.

تتألف ضريبة الدخل على أرباح أو خسائر السنة من الضريبة الجارية والمؤجلة. وتُدرَج ضريبة الدخل في قائمة الدخل، باستثناء ما يتعلق منها ببنود مُدرجة بشكل مباشر في حقوق الملكية، عندها يتم إدراجها في حقوق الملكية.

تتكون الضريبة الحالية من الضريبة المتوقعة المستحقة الدفع أو المستحقة على الدخل أو الخسارة الخاضعة للضريبة للسنة وأي تعديل على الضريبة مستحقة الدفع أو مستحقة القبض فيما يتعلق بالسنوات السابقة. إن مبلغ الضريبة الحالية مستحقة الدفع أو مستحقة القبض هو أفضل تقدير لمبلغ الضريبة المتوقع دفعه أو استلامه والذي يعكس حالة عدم اليقين المتعلقة بضرائب الدخل، إن وجدت. يتم قياسها باستخدام معدلات الضرائب المطبقة في تاريخ التقرير. تشمل الضريبة الحالية أيضاً أي ضريبة ناتجة عن توزيعات الأرباح.

يتم إدراج أصل الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي الذي يحتمل معه توفر أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة يمكن في مقابلها استخدام الأصل. يتم تخفيض أصول الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل معه تحقيق المنفعة الضريبية ذات الصلة.

يتم إدراج الضريبة المؤجلة فيما يتعلق بالفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للأصول والالتزامات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضرائب. لا يتم إدراج الضريبة المؤجلة نظراً لما يلي:

أ. الفروق المؤقتة عند الإدراج المبدئي للأصول والالتزامات في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح أو الخسارة المحاسبية أو الخاضعة للضريبة؛ و

ب. الفروق المؤقتة المتعلقة بالاستثمارات في الشركات التابعة إلى الحد الذي يكون فيه البنك قادراً على التحكم في توقيت عكس الفروق المؤقتة ومن المحتمل ألا تنعكس في المستقبل المنظور؛ و

ج. الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة الناشئة عن الإدراج المبدئي للشهرة.

يتم إدراج أصول الضرائب المؤجلة للخسائر والاعتمادات الضريبية غير المستخدمة والفروق المؤقتة القابلة للخصم إلى الحد الذي يحتمل معه توفر أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة يمكن استخدام تلك الأصول في مقابلها. يتم تحديد الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة على أساس عكس الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة. إذا كان مبلغ الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة غير كاف لإدراج أصل الضريبة المؤجلة بالكامل، يتم الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة في الاعتبار، بعد تعديلها لعكس الفروق المؤقتة الحالية، بناءً على خطط أعمال الشركات الفردية التابعة للبنك. تتم مراجعة أصول الضريبة المؤجلة في تاريخ كل تقرير ويتم تخفيضها إلى الحد الذي يصبح من غير المحتمل معه تحقيق منفعة ضريبية ذات صلة؛ يتم عكس هذه التخفيضات عندما يتحسن احتمال تدفق أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة.

يعاد تقييم أصول الضريبة المؤجلة غير المدرجة في تاريخ كل تقرير ويتم إدراجها إلى الحد الذي يحتمل معه توفر أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة يمكن استخدام تلك الأصول في مقابلها.

يتم قياس الضريبة المؤجلة بمعدلات الضريبة التي يتوقع تطبيقها على الفروق المؤقتة عند عكسها، باستخدام المعدلات الضريبية المطبقة في تاريخ التقرير، والتي تعكس عدم اليقين المتعلق بضرائب الدخل، إن وجدت.

يُعكس قياس الضريبة المؤجلة التبعات الضريبية التي ستنجم عن الطريقة التي يتوقع بها البنك استرداد أو تسوية القيمة الدفترية لأصوله والتزاماته في تاريخ التقرير. ولهذا الغرض، يُفترض استرداد القيمة الدفترية للعقار الاستثماري المقاس بالقيمة العادلة من خلال البيع، ولم يحض البنك هذا الافتراض.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

١٨.٣ 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.

١٩.٣ 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.

٢٠.٣ 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.

٢١.٣ 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 وبنوي البنك إما أن يسدد على أساس صافي المبلغ أو أن يتم تحقق الأصل وسداد الإلتزام في نفس الوقت.

٢٢.٣ 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.

إرضاحات حول البيانات المالية

إرضاحات حول البيانات المالية

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إرضاحات حول البيانات المالية

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٢٢.٣ الاعتراف بالإيرادات(يتبع)

إيرادات الرسوم والعمولات

يحقق البنك إيرادات رسوم وعمولات من مجموعة متنوعة من الخدمات التي يقدمها لعملائه. الإيرادات من الرسوم، والتي لا تشكل جزءًا لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي للأداة المالية، يتم الحصول عليها من مجموعة متنوعة من الخدمات التي يقدمها البنك إلى عملائها، ويتم محاسبتها وفقا لمعيار التقرير المالي الحولي ١٥ «الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء». «بموجب معيار التقرير المالي الحولي 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 (جنباً إلى جنب مع أي تكاليف إضافية) ويتم إدراجها كتعديل لسعر الفائدة الفعلي على القرض. عندما يكون من غير المرجح أن القرض سينتم سحبه، يتم إدراج رسوم التزام القرض على مدى فترة الالتزام على أساس القسط الثابت.

إيرادات الرسوم من تقديم خدمات المعاملات

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

إيرادات توزيعات أرباح

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

٢٣.٣ عقود إعادة الشراء والبيع

يتم إدراج الأصول المباعة مع التعهد بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلبي 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 المشتره مع التعهد بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلبي 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.

يتم إدراج الأصول المباعة مع التعهد بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلبي 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 المشتره مع التعهد بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلبي 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.

٢٤.٣ عقود الإيجار

عند بدء العقد، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان العقد إيجاراً أو يتضمن إيجاراً. ويكون العقد إيجاراً أو متضمناً لإيجار، إذا كان ينص على الحق في التحكم في الانتفاع بأصل محدد لفترة من الزمن نظير مقابل.

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

عند بدء أو عند تعديل عقد يحتوي على مكون عقد إيجار، يخصص البنك المقابل في العقد لكل مكون من مكونات عقد الإيجار على أساس سعره النسبي المستقل. وعلى كل حال، بالنسبة لعقود إيجار الفروع وممتلكات المكتب، فقد اختار البنك عدم الفصل بين المكونات غير المؤجرة والحسابات للمكونات الإيجارية وغير الإيجارية كعنصر إيجاري واحد.

يقوم البنك بإدراج أصل حق الاستخدام والتزام الإيجار في تاريخ بدء الإيجار. يتم قياس أصل حق الاستخدام مبدئيًا بالتكلفة، والتي تشتمل على المبلغ الأولي للالتزام الإيجار المعدل لأي مدفوعات إيجار تتم في أو قبل تاريخ البدء، بالإضافة إلى أي تكاليف أولية مباشرة متكبدة وتقدير لتكاليف تفكيك وإزالة أي تحسينات تم إجراؤها على الفروع أو الممتلكات المكتبية.

يتم لاحقًا استهلاك أصل حق الاستخدام باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ البدء إلى نهاية مدة الإيجار. بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيض حق الاستخدام للأصل بشكل دوري عن طريق خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، ويتم تعديله لبعض قياسات التزام الإيجار.

يتم قياس التزام عقد الإيجار مبدئيًا بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء،

إرضاحات حول البيانات المالية

إرضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إرضاحات حول البيانات المالية

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٢٤.٣ عقود الإيجار (يتبع)

مخصومة باستخدام سعر الفائدة المتضمن في عقد الإيجار أو باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للبنك إذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة. بشكل عام، يستخدم البنك معدل الاقتراض المتزايد كمعدل الخصم.

يحدد البنك معدل الاقتراض الإضافي من خلال تحليل قروضه من المصادر الخارجية المختلفة وإجراء بعض التعديلات لتعكس شروط عقد الإيجار ونوع الأصل المؤجر.

تتكون مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار مما يلي:

- المدفوعات الثابتة، بما في ذلك المدفوعات الثابتة في جوهرها؛ و
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو سعر، يتم قياسها مبدئيًا باستخدام المؤشر أو السعر كما في تاريخ البدء؛و
- المبالغ المتوقع دفعها بموجب ضمان القيمة المتبقية؛ و
- سعر التنفيذ بموجب خيار الشراء الذي يكون البنك مؤكدًا بشكل معقول لاختياره، ودفعات الإيجار في فترة تجديد اختيارية إذا كان البنك متأكدًا بشكل معقول من ممارسة خيار التمديد، وعقوبات الإنهاء المبكر لعقد الإيجار ما لم يكن البنك مؤكدًا بشكل معقول على عدم إنهاؤه مبكرًا.

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 وطبقا لقوانين العمل المطبقة بدولة الامارات. وبالنسبة للموظفين المصريين تحتسب مكافأة نهاية الخدمة طبقاً لقانون التأمينات الاجتماعية في جمهورية مصر العربية.

إرضاحات حول البيانات المالية

إرضاحات حول البيانات المالية

٢٦.٣ التقارير القطاعية

إرضاحات حول البيانات المالية

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

٢٧.٣ توزيعات الأرباح من الأسهم العادية

تدرج توزيعات الأرباح من الأسهم العادية كالإتزامات 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 خلافا 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.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥. صافي المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف رع	ألف رع	ألف رع	ألف دولار أمريكي
٢٥,٣٧١	٣٨,٥٠١	١٤,٨٢٣	٦٥,٨٩٩
٤٦,١٤٥	٧١,٧٩٢	٢٧,٦٤٠	١١٩,٨٥٧
٣٨,٣٣١	١٣٥,٩٤٩	٥٢,٣٤٠	٩٩,٥٦١
١٩,٨٤٧	٢٤٦,٢٤٢	٩٤,٨٠٣	٢٨٥,٣١٧
(٤٧١)	(٢٢٦)	(٨٧)	(١,٢٢٣)
١٩,٣٧٦	٢٤٦,٠١٦	٩٤,٧١٦	٢٨٤,٠٩٤

الحركة في مخصصات خسائر الإئتمان هي كالتالي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف رع	ألف رع	ألف رع	ألف دولار أمريكي
٣٧٩	١,٢٢٣	٤٧١	٩٨٤
٩٢	(٩٩٧)	(٣٨٤)	٢٣٩
٤٧١	٢٢٦	٨٧	١,٢٢٣

إن الجودة الائتمانية والحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان المستندة إلى نظام التصنيف الائتماني الداخلي للبنك وتصنيف المراحل في نهاية السنة مبينة في الإيضاح ٣-١ حول البيانات المالية.

٦. صافي القروض والسلف و الأصول المالية الإسلامية

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف رع	ألف رع	ألف رع	ألف دولار أمريكي
١٠٧,٣٨٧	٢٤٣,٦١٨	٩٣,٧٩٣	٢٧٨,٩٢٧
١,٣٦٢,٨٣٣	٣,٦٢٨,٢٦٢	١,٣٩٦,٨٨١	٣,٥٣٩,٨٢٦
٦٦,٤٢٠	١٩٤,٤٥٥	٧٤,٨٦٥	١٧٢,٥٢٠
١٢,٢٥٧	٢٥,٦٦٨	٩,٨٨٢	٣١,٨٣٦
١,٣٧٠,٩٤٩	٣,٨١٣,٨٥١	١,٤٦٨,٣٣٣	٣,٥٦٠,٩٠٦
٢,٩١٩,٨٤٦	٧,٩٠٥,٨٥٤	٣,٠٤٣,٧٥٤	٧,٥٨٤,١٥٠
(١١٨,٢٨٩)	(٤٠٤,٩١٤)	(١٥٥,٨٩٢)	(٣٠٧,٢٤٤)
٢,٨٠١,٥٥٧	٧,٥٠٠,٩٤٠	٢,٨٨٧,٨٦٢	٧,٢٧٦,٧٧١

إجمالي القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء تشمل ١٢١ مليون ريال عماني (٣١٥ مليون دولار أمريكي) مستحق من أطراف ذات علاقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: -١٤٠ مليون ريال عماني- ٣٦٢ مليون دولار أمريكي) (الرجوع إلى إيضاح ٢٧).

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣.٣ 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.

٣.٣ تحويل العملات الأجنبية

- يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الريال العماني وقيدها وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملة.
- يتم تحويل الأصول والالتزامات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية إلى الريال العماني وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. أرباح أو خسائر العملات الأجنبية في البنود المالية هي الفرق بين التكاليف المهلكة بالريال العماني في بداية الفترة والتي تتم تسويتها بمعدل الفائدة الفعال والدفعات خلال الفترة والتكاليف المهلكة بالعملات الأجنبية المحولة بسعر الصرف في نهاية

٤. النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف رع	ألف رع	ألف رع	ألف دولار أمريكي
٤٣,٨٦٣	٣٨,٩٢١	النقدية	١١٣,٩٣٠
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	أخون الخزنة لدى البنك المركزية	٥,١٩٥
٥,٢٤١	٣,٦٦٩	شهادات إيداع لدى البنوك المركزية	١٣,٦١٣
٢٨٢,٦٦٨	١٥٣,٠٣٦	الأرصدة الأخرى لدى البنوك المركزية	٧٣٢,٩٠٣
٣٣٣,٢٧٢	٢١٥,٦٢٦	النقد وما في حكم النقد	٨٦٥,٦٤١
٥٠٠	٥٠٠	وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العماني	١,٢٩٩
٣٣٣,٧٧٢	٢١٦,٦٢٦	النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية	٨٦٦,٩٤٠

- تتضمن هذه الارصدة وديعة رأسمالية. لا يمكن سحبها دون موافقة البنك المركزي العماني.
- الحد الأدنى للاحتياطي النقدي الذي سيتم الاحتفاظ به لدى البنك المركزي العماني اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ هو ٣% من إجمالي ودائع العملاء وبالنسبة لبنك الإمارات المركزي، هو ١% من الودائع لأجل و٧% من جميع الودائع الأخرى.
- خسائر الإئتمان المتوقعة على النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية ليست جوهرية وبالتالي لم يقم البنك بإجراء أية تعديلات.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٦. صافي القروض والسلف و الأصول المالية الإسلامية (يتبع)

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٢.٨١٢.٨٨٠	٢.٩٤٨.٩٨٠	سلطنة عمان	٧.٣٦.١٨٣
١.٢.٤٩٨	٩١.٧٩٥	دولة الإمارات العربية المتحدة	٢٦٦.٢٢٩
٤.٤٦٨	٢.٩٧٩	أخرى	١١.٦.٣
٢.٩١٩.٨٤٦	٣.٠٤٣.٧٥٤		٧.٥٨٤.١٥

٧. الاستثمارات المالية

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
		إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	
٤.٦٦٠	٤٧٤	الاستثمارات المدرجة - عمان	١٢.١٠٤
٣٩٢	٣٩٨	الاستثمارات المدرجة - أجنبية	١.٠١٩
٢.٥٢٢	٢.٦٨٣	الاستثمارات غير المدرجة	٦.٥٥٠
٧.٥٧٤	٣.٥٥٥	مجموع إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	١٩.٦٧٣
		إستثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
١٣.٢٤٨	١٤.٥٢٦	الاستثمارات المدرجة - عمان	٣٤.٤١١
١٩.٧٣٤	١٨.٢١٨	الاستثمارات المدرجة - أجنبية	٥١.٢٥٧
٣٣١	٣٢٤	الاستثمارات غير المدرجة	٨٥٩
٣٣.٣١٣	٣٣.٦٨٨	مجموع إستثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٨٦.٥٢٧
		أدوات الديون المقاسة بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر الاستثمارات المدرجة	
٣.٩٦٩	٣.٩١٧	سندات التنمية الحكومية - عمان	١.٠٣.٩
٣.٩٦٩	٣.٩١٧	مجموع بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر - أدوات الديون	١.٠٣.٩
		الاستثمار المقاس بالتكلفه المطفأة	
٢١٧.٢٠٤	٢٤١.٧٧	سندات التنمية الحكومية عمان	٥٦٤.١٦٦
١.٤٧٦	١٦.٤١٧	الصكوك الحكومية عمان	٢٧.٢١١
١٥.٦٧٣	١٦.٧٧	الإستثمارات المدرجة عمان	٤٠.٧٠٨
٤.٨٤٧	٤.٧٤١	سندات التنمية الحكومية أجنبية	١٢.٥٩١
٢٤٨.٢٠٠	٢٧٨.٣١٢	مجموع القيمة المطفأة	٦٤٤.٦٧٦
٢٩٣.٠٥٦	٣١٨.٨٥٢	مجموع الإستثمارات المالية	٧٦١.١٨٥
(٥٠٧)	(٣١٨)	ناقص : خسائر إنخفاض القيمة	(١.٣١٧)
٢٩٢.٥٤٩	٣١٨.٥٣٤	مجموعات الاستثمارات المالية	٧٥٩.٨٦٨

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٦. صافي القروض والسلف و الأصول المالية الإسلامية

إن حركة مخصص إنخفاض قيمة القروض والسلف وأنشطة التمويل و فوائده تعاقدية إلى العملاء هي كالتالي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
١٣.٣٧٨	١١٨.٢٨٩	الرصيد في بداية السنة	٣٣٨.٦٤٤
٢٥.٧٢٩	٤٦.٤٠٣	المخصص خلال السنة	٦٦.٨٢٩
(٣.٣.٣)	(٣.٣٢٨)	انتقلت الحاجة إليها / المستردة خلال السنة	(٨.٥٧٩)
(٣٤.٥٣٢)	(٥.٤٧٢)	المشطوب خلال السنة	(٨٩.٦٩٤)
١٧	-	فروقات تحويل العملة الأجنبية	٤٤
١١٨.٢٨٩	١٥٥.٨٩٢	الرصيد في نهاية السنة	٣٠٧.٢٤٤

المحفوظة والمستردة ضمن صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي في بيان الدخل الشامل.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغت القروض والسلف التي لا يتم استحقاق الفوائد عليها أو التي تم حفظ فوائدها بمقدار ١٦٩ مليون ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - ١٤٤ 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 ١٠-٣ حول البيانات المالية.

يشمل المخصص خلال السنة فوائده تعاقدية محفوظة بمقدار ٦.٦٧ مليون ريال عماني (٧.٦٥ مليون ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩)

يشمل انتقلت الحاجة إليها/ المستردة خلال السنة المسترد من الفوائد المحفوظة بمقدار ٠.٩٢ مليون ريال عماني (١.٦٠ مليون ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩)

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

فيما يلي تحليل القروض والسلفيات طبقاً للقطاعات المختلفة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
١,٣٦٢,٨٣٣	١,٣٩٦,٨٨١	شخصية	٣,٥٣٩,٨٢٦
٢٢٠,٥٢١	٢٣٠,٠٠٤	خدمية	٥٧٢,٧٨٢
٢٨٩,٧٧٩	٢٢٨,١٨٨	المؤسسات المالية	٧٥٢,٦٧٣
٢٢٠,٩٩٥	١٩٣,٦١٥	الكهرباء والغاز المياه	٥٧٤,٠١٣
١٣٤,٠٤٢	١٩٠,٤٩٥	صناعية	٣٤٨,١٦١
١,٠٠,٥٢٠	١٨٤,١٣٩	نقل و اتصالات	٢٦١,٩١
١٦٨,٥٤٥	١٥٦,٨١٢	انشائية	٤٣٧,٧٧٩
١٨٤,١٩٤	١٥١,٨٦٥	تجارة المفرق والجملة	٤٧٨,٤٢٦
٩٥,٢٧٨	٩٠,٩٠٩	أخرى	٢٤٧,٤٧٥
٦٧,٥٣٥	٨٨,٧٤٦	تعيين و محاجر	١٧٥,٤١٥
٦٢,٤٩٧	٧٢,٣١٤	تجارة الواردات	١٦٢,٣٢٩
٩,٠٩٦	٥٥,٣٦٦	حكومية	٢٣,٦٢٦
٤,٠١١	٤,٤٢٠	زراعة	١,٠٤١٨
٢.٩١٩.٨٤٦	٣.٠٤٣.٧٥٤	مجموع القروض والسلف	٧.٥٨٤.١٥

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١. المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٢٨٠,٢٨٠	٢٨٢,٢١٧	قروض	ألف دولار أمريكي
٣,٥٠٦	٦,٥٠٦	أرصدة أخرى	ألف دولار أمريكي
٢٨٣,٧٨٦	٢٨٨,٧٢٣		

١١. ودائع العملاء و حسابات استثمار غير مقيمة

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف دولار أمريكي
٨٧٩,٠١١	٨٦٢,٥٥٥	الحسابات الجارية	ألف دولار أمريكي
٥٩٩,٩٨٨	٦٣٦,٤٣٧	حسابات التوفير	ألف دولار أمريكي
١,٠٥٣,٤٠٩	١,٠٢٨,٦٨٧	الودائع لأجل	ألف دولار أمريكي
٢,٥٣١,٥١٨	٢,٥٢٧,٧٧٩		

١٢. سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو

أنشأ البنك برنامج سندات يورو متوسطة الأجل بقيمة ١,٥٠٠ مليون دولار أمريكي. كما في نهاية فترة التقرير، لدى البنك إصدار بمبلغ ١٩٢.٥ مليون ريال عماني (٥٠٠ مليون دولار أمريكي). (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م - ١٩٢.٥ مليون ريال عماني - ٥٠٠ مليون دولار أمريكي). هذه السندات مدرجة في البورصة الأيرلندية وتخضع للقانون الإنجليزي.

١٣. الإلتزامات الأخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف دولار أمريكي
٤٢,٠٤٩	٥٠,٧٦٥	فوائد مستحقة الدفع وأخرى	ألف دولار أمريكي
٢,٧٩٣	٢,١٣٩	إلتزامات الايجار	ألف دولار أمريكي
٢,٣١٨	٢,٤٣٥	حقوق الموظفين	ألف دولار أمريكي
١٤,٩٠٧	٢٢,٣٦٤	إلتزامات اوراق القبول	ألف دولار أمريكي
٦,٠٢٦	٢,٨٥٠	مخصصات خسائر الائتمان للإلتزامات القروض والضمانات المالية	ألف دولار أمريكي
١,٣٩٤	٣,٨٧٩	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح ٣٤)	ألف دولار أمريكي
٣٣٢	١٦	الالتزامات الضريبية المؤجلة (إيضاح ١٤)	ألف دولار أمريكي
٦٩,٨١٩	٨٤,٤٤٨		

حقوق الموظفين كالاتي

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف دولار أمريكي
٢,٠٠٥	٢,١٠٨	مكافأة نهاية الخدمة	ألف دولار أمريكي
٣١٣	٣٣٧	إلتزامات أخرى	ألف دولار أمريكي
٢,٣١٨	٢,٤٣٥		

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٨. المباني والمعدات (يتبع)

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩	المجموع
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٥٠,٥٤	١٢,٠٤٠	٢,٢٦٦	-	٦٤,٣٦٠
(١,٦٤٧)	-	-	-	(١,٦٤٧)
٤٨,٤٠٧	١٢,٠٤٠	٢,٢٦٦	-	٦٢,٧١٣
-	-	-	٤,٩١٨	٤,٩١٨
١٢٨	١,٩٩٩	٢,٤٣٣	-	٣,٦٦٠
(٤)	(١٦)	(١٣)	-	(١٥٠)
١٣٩	٣,٤١٣	(٣,٥٥٢)	-	-
١٢	١	-	-	١٣
(١,٧٦٧)	(٢,٨٢٨)	-	(١,٥١٢)	(٦,١٠٧)
٤٦,٩١٥	١٣,٧٠٩	١,٠١٧	٣,٤٠٦	٦٥,٠٤٧
٦٠,٨٤٤	٤٤,٨٦٢	١,٠١٧	٤,٩١٨	١١١,٦٤١
(١٣,٩٢٩)	(٣١,١٥٣)	-	(١,٥١٢)	(٤٦,٥٩٤)
٤٦,٩١٥	١٣,٧٠٩	١,٠١٧	٣,٤٠٦	٦٥,٠٤٧
١٢١,٨٥٧	٣٥,٦٠٧	٢,٦٤٢	٨,٨٤٧	١٦٨,٩٥٣

إن الأراضي والمباني أعلاه تشمل أراضي ومباني مملوكة بصافي قيمة دفترية بمقدار ٤٦.٥٧ مليون ريال عماني ١٢.٩٦ مليون دولار أمريكي (٢٠١٩: ٤٧.٥٦ مليون ريال عماني - ١٢٣.٥٣ مليون دولار أمريكي) منها أرض مملوكة بتكلفة ٨.٥٦ مليون ريال عماني - ٢٢.٢٢ مليون دولار أمريكي (٢٠١٩: ٨.٥٦ مليون ريال عماني - ٢٢.٢٢ مليون دولار أمريكي) لم يتم إستهلاكها كما لم يتم إعادة تقييمها.

٩. الأصول الأخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف دولار أمريكي
٢٣١,٩٥٠	٢٥,٩٥٦	ذمم فوائد مدينة وذمم أخرى مستحقة القبض	ألف دولار أمريكي
٢,٦٤٤	٤,٥٢٥	صافي القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المالية (إيضاح ٣٤)	ألف دولار أمريكي
١٤,٩٠٧	٢٢,٣٦٤	مستحق من العملاء مقابل أوراق القبول	ألف دولار أمريكي
٤٠,٧٤٦	٥٢,٨٤٥		

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٤. الضرائب (يتبع)

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 ٢٠٢٠.

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف دولار أمريكي
٤,٧٨٣	٣٧٠	ضريبة الدخل و ضرائب أخرى - السنة المالية	١٢,٤٢٣
٨,٤٣٨	٥,٩٧٤	ضريبة الدخل و ضرائب أخرى - سنوات سابقة	٢١,٩١٧
-	(١٦)	ضريبة الدخل و ضرائب أخرى - أرباح محتجزة	-
١٣,٢٢١	٩,٥٦٨		٣٤,٣٤٠

الأصول / (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة المعترف بها:

الأصول الضريبية المؤجلة منسوبة للتالي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف دولار أمريكي
١٠	٥٠	فروقات مؤقتة قابلة للخصم متعلقة في مخصصات وإعادة تقييم المباني	٢٦
(٣٤٢)	(٦٦)	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر	(٨٨٩)
(٣٣٢)	(١٦)		(٨٦٣)

البنك ملزم بمصروفات ضريبية للدخل حسب النسب التالية:

- سلطنة عمان: ١٥٪ من الدخل الخاضع للضريبة الموحد (٢٠١٩: ١٥٪ من الدخل الموحد الخاضع للضريبة)
- دولة الإمارات العربية المتحدة: ٢٠٪ من الدخل الخاضع للضريبة
- مصر: ٢٢.٥٪ من الدخل الخاضع للضريبة

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف دولار أمريكي
٥٦,٩٥٤	٢١,٨٠٨	الربح المحاسبي	١٤٧,٩٣١
٨,٥٤٣	٣,٢٧١	الضريبة حسب النسبة المقررة في عمان	٢٢,١٩٠
٧.٥	٩٨٨	مصروفات غير قابلة للخصم	١,٨٣٢
(٤٩٧)	(١,٥٠٦)	إيرادات معفاة من الضريبة	(١,٢٩٢)
(٣,٥٦٣)	-	البدل الضريبي المتعلق بالسنوات السابقة	(٩,٢٥٥)
(٤.٥)	٩٤٧	أخرى	(١,٥٢)
٤,٧٨٣	٣٧٠		١٢,٤٢٣

١٤. الضرائب

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف دولار أمريكي
٤,٧٨٣	٣٧٠	مصروف الضريبة الحالية:	١٢,٤٢٣
٧٤٠	(٤٠)	السنة الحالية	١,٩٢٢
٥,٥٢٣	٣٦٦٠	تعديل الضريبة المؤجلة	١٤,٣٤٥

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٨. إحتياطيات أخرى

المجموع	انخفاض القيمة احتياطي	القيمة العادية من خلال الدخل الشامل الأخر	ألف ر.ع
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
(٧٦٤)	٥,٠٦١	(٥,٨٢٥)	٢٠٢٠ في ١ يناير
(٢٩٨٨)	-	(٢٩٨٨)	صافي حركة قيود إستثمارات القيمة العادية من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٧٧	-	٢٧٧	تأثير ضريبة صافي الخسائر على الإستثمارات المالية القيمة العادية من خلال الدخل الشامل الأخر
(٤٨٠)	-	(٤٨٠)	محول إلى الأرباح المحتجزة
٥,٥١٩	٥,٥١٩	-	محول من الأرباح المحتجزة
١,٥٦٤	١,٥٨٠	(٩,٠٦٦)	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٤,٠٦٢	٢٧,٤٨١	(٢٣,٤١٩)	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (ألف دولار أمريكي)

يمثل احتياطي انخفاض القيمة وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني، حيث يكون إجمالي المخصص على المحفظة والأساس المحدد المحسوب وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني أعلى من مخصص انخفاض القيمة المحسوب بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩، يتم تحويل الفرق، بعد خصم تأثير الضرائب، إلى احتياطي انخفاض القيمة كتخصيص من الأرباح المحتجزة

المجموع	انخفاض القيمة احتياطي	إحتياطي الدين الثانوي	إحتياطي إعادة التقييم	القيمة العادية من خلال الدخل الشامل الأخر	ألف ر.ع
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
١٦,٥٤١	-	١٧,٠٠٠	٤,٣٨٥	(٤,٨٤٤)	٢٠١٩ في ١ يناير
(٤,٣٨٥)	-	-	(٤,٣٨٥)	-	إعادة الصياغة
١٢,١٥٦	-	١٧,٠٠٠	-	(٤,٨٤٤)	الرصيد المعاد بيانه في ١ يناير ٢٠١٩
(٦٥٥)	-	-	-	(٦٥٥)	صافي حركة قيود إستثمارات القيمة العادية من خلال الدخل الشامل الأخر
(٣٢٦)	-	-	-	(٣٢٦)	تأثير ضريبة صافي الخسائر على الإستثمارات المالية القيمة العادية من خلال الدخل الشامل الأخر
٥,٠٦١	٥,٠٦١	-	-	-	محول من الأرباح المحتجزة
(١٧,٠٠٠)	-	(١٧,٠٠٠)	-	-	محول إلى الأرباح المحتجزة
(٧٦٤)	٥,٠٦١	-	-	(٥,٨٢٥)	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(١,٩٨٥)	١٣,١٤٥	-	-	(١٥,١٣٠)	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (ألف دولار أمريكي)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٤. الضرائب (يتبع)

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٧٣٤	(٣٣٢)	الرصيد في بداية السنة	١,٩٠٦
(٧٤٠)	٣٩	العكس خلال السنة	(١,٩٢٢)
(٣٢٦)	٢٧٧	الأثر الضريبي لحركة الإستثمارات بالقيمة العادية من خلال دخل شامل آخر	(٨٤٧)
(٣٣٢)	(٦٦)		(٨٦٣)

١٥. رأس المال

رأس المال المرخص به للبنك هو ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم و القيمة الأسمية للسهم الواحد ١٠٠ بيسة (مقابل ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم و القيمة الأسمية للسهم الواحد ١٠٠ بيسة لعام ٢٠١٩) و في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ أصدر البنك ١,٦٢٥,٩٤٦,٣٥٥ سهم بقيمة أسمية للسهم الواحد ١٠٠ بيسة مدفوعة بالكامل (مقابل ١,٦٢٥,٩٤٦,٤٤٩ سهم في عام ٢٠١٩ بقيمة أسمية ١٠٠ بيسة للسهم الواحد) .

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ كان المساهمين الذين يملكون ١٠٪ أو أكثر من رأس مال البنك كما يلي:

٢٠٢٠		٢٠١٩	
عدد الأسهم بالألف	النسبة المئوية للتملك	عدد الأسهم بالألف	النسبة المئوية للتملك
٥٦٧,٤٥٣	٪٣٤,٩٠	٥٦٧,٤٥٣	٪٣٤,٩٠
٢٣٩,٧٣٤	٪١٤,٧٤	٢٣٩,٧٣٤	٪١٤,٧٤
١٨٢,٧٨٩	٪١١,٢٤	١٨٣,٤٤١	٪١١,٢٨

١٧. الاحتياطي القانوني

يُدرج الاحتياطي القانوني الغير قابل للتوزيع وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية في سلطنة عمان وفقاً 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 ٢٠٢٠ وصل الإحتياطي القانوني في سلطنة عُمان ثلث رأس المال المصدّر.

النسبة المئوية للتملك محسوبة على أساس مجموع أسهم البنك الموجودة في تاريخ بيان المركز المالي،

١٦. 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.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٩. المستوى ا سندات دائمة

في سنة ٢٠١٥، أصدر البنك السندات الدائمة للشق ا (سندات الشريحة ا) والبالغة ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي (١٥,٥٠٠,٠٠٠ ريال عماني).

تُشكل سندات الشريحة ا التزامات مباشرة وغير مشروطة، وغير مضمونة تابعة للبنك ويتم تصنيفها ضمن حقوق الملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ "الأدوات المالية - التصنيف". لا يوجد موعد استحقاق ثابت أو نهائي لسندات الشريحة ا. للبنك مطلق الحرية في استرداد قيمة هذه السندات في أي تاريخ من تواريخ دفع الفائدة أو في تاريخ أول طلب (١٨ نوفمبر ٢٠٢٠) شريطة الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي العماني.

تخضع سندات الشريحة ا الفائدة على قيمتها الاسمية من تاريخ الإصدار حتى تاريخ أول طلب بمعدل سنوي ثابت قدره ٧.٨٧٥٪، وهو ما يمثل المعدل السائد لإجمالي الهامش ومتوسط سعر المقايضة لمدة خمس سنوات وقت الإصدار. سيتم تعديل متوسط سعر المقايضة في نهاية كل خمس سنوات. يستحق سداد المعدل المقرر حالياً بواقع ٦.٦٥٣٪ بنهاية كل نصف سنة، وتعامل على أنها خصم من حقوق المساهمين. إن الفائدة غير تراكمية وتدفع وفقاً لتقدير البنك.

تشكل هذه الأوراق جزء من الشريحة ا لرأس مال البنك، وتتوافق مع بازل ٣ وتشريعات البنك المركزي العماني (١١١٤ ب ٢٥).

٢٠. توزيع الأرباح المدفوعة والمقترحة

إقترح مجلس الإدارة عدم توزيع أرباح نقدية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وهي خاضعة لموافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية العادية المقرر عقدها في مارس ٢٠٢٠.

تم في إجتماع الجمعية العامة السنوية المنعقد في مارس ٢٠٢٠ الموافقة ودفعت لاحقاً، توزيعات أرباح نقدية بواقع ٠.١٧ ريال عماني للسهم مجموعها ٢٧.٣ مليون ريال عماني (٠.٠٤ دولار أمريكي للسهم مجموعها ٧.٩٥ مليون دولار أمريكي) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٢١. الارتباطات والالتزامات الاحتمالية الطارئة

قام البنك، من أجل تلبية الإحتياجات المالية للعملاء، بإبرام إرتباطات مختلفة غير قابلة للإلغاء والالتزامات إحتماية 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 الأئتمانية والاعتمادات المستندية تحت الطلب وخطابات الضمان لتلبية احتياجات عملاء البنك.

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

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

١.٢١ الالتزامات الاحتمالية الطارئة والإرتباطات

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف رع	ألف رع	ألف رع	ألف دولار أمريكي
٣٤٧,٥٩٩	٢٨١,٩٦٧	ضمانات	٩٠٢,٨٥٥
١٢٨,١٦٨	٣٨,٩٤٠	اعتمادات مستندية	٣٣٢,٩٠٥
٤٧٥,٧٦٧	٣٢٠,٩٠٧		١,٢٣٥,٧٦٠

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢١. الارتباطات والالتزامات الاحتمالية الطارئة (يتبع)

يوضح الجدول التالي تركيز الالتزامات الإحتماية الطارئة طبقاً للقطاع الاقتصادي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف رع	ألف رع	ألف رع	ألف دولار أمريكي
١٦٨,١٤٤	١٥٥,٣٧٤	إنشاءات	٤٣٦,٧٣٧
١٣٨,٣٦٧	٥٣,٤٩٥	مؤسسات مالية	٣٥٩,٣٩٦
٣٧,٧٩٠	٣٢,٩١٢	تجارة جملة و بالتجزئة	٩٨,١٥٧
٥٧,٤٨٤	١٩,٥٦٥	صناعة	١٤٩,٣٠٩
١٧,٧٢٢	١٨,٧٢٧	نقل و اتصالات	٤٦,٠٣٠
٣٦,٣٧٢	١٨,٦٥٩	أخرى	٩٤,٤٧٢
١٧,١١٢	١٢,٧٦٣	خدمات	٤٤,٤٤٨
٥٥٥	٦,٥٨٥	تعيين ومحاجر	١,٤٤٢
١,٨١٦	٢,٤٥٧	كهرباء، غاز و مياه	٤,٧١٦
٢٣٨	٢٨٥	شخصية	٦١٨
١٦٧	٨٥	زراعة	٤٣٥
٤٧٥,٧٦٧	٣٢٠,٩٠٧		١,٢٣٥,٧٦٠

تشتمل الضمانات على مبلغ ٦.٩٥ مليون ريال عماني ١٨ مليون دولار أمريكي (٢٠١٩: ١.٥٨ مليون ريال عماني - ٤.١ مليون دولار أمريكي) متعلقة بقروض متعثرة.

٢.٢١ الإرتباطات

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف رع	ألف رع	ألف رع	ألف دولار أمريكي
٣٠١,٩٥٢	١٧٦,٦٢٣	إرتباطات غير مسحوبة	٧٨٤,٢٩٠
١,٤٧١	١,٨٠٢	المصرفوات الرأسمالية	٣,٨٢١

٣.٢١ الفروع

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف رع	ألف رع	ألف رع	ألف دولار أمريكي
٤٠,٩١٨	٤٠,٩١٨	فرع الامارات	١٠٦,٢٨٢
١٩,٢٥٠	١٩,٢٥٠	فروع جمهورية مصر العربية	٥٠,٠٠٠
٦٠,١٦٨	٦٠,١٦٨		١٥٦,٢٨٢

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢.١. الارتباطات والالتزامات الاحتمالية الطارئة (يتبع)

٤.٢١ المطالبات القانونية

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

٥.٢١ الأصول الإئتمانية

القيمة العادلة للأوراق المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ المحتفظ بها كأمانة للعملاء تبلغ قدرها ٧١.٥ مليون ريال عماني ١٨٥.٧ مليون دولار أمريكي (٢٠١٩ - ٥٢.٩ - مليون ريال عماني - ١٣٧.٤ مليون دولار أمريكي).

٢.٢. إيرادات الفوائد:-

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف رع	ألف رع	ألف رع	ألف رع
١٤٦,٦٩٤	١٤٥,٧٦٨	الفائدة من العملاء	٣٨١,٠٢٣
٥,١٦٨	١,٨٦٠	الفائدة من البنوك	١٣,٤٢٣
١١,٨٦٢	١٥,٥٦٣	الفائدة من الإستثمارات	٣٠,٨١١
١٦٣,٧٢٤	١٦٣,٩١١		٤٢٥,٢٥٧

الأصول التي تحتسب لها فوائد، بخلاف الاستثمارات، حققت فوائد إجمالية بمعدل فائدة فعلي سنوي يبلغ ٥.٢٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مقارنة بنسبة ٥.٤٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩).

٢.٣. مصروفات الفوائد:-

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف رع	ألف رع	ألف رع	ألف رع
٤٩,٣٧٢	٥٥,٠٥٥	الفائدة للعملاء	١٢٨,٢٣٩
٩,٥٥٩	٩,٩٢٣	الفائدة للبنوك	٢٤,٨٢٩
١٤,٢٤٤	١١,٣١٩	سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو	٣٦,٩٩٧
٧٣,١٧٥	٧٦,٢٩٧		١٩,٠٦٥

بلغ المتوسط الفعلي الإجمالي التكلفة السنوية للأموال بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ نسبة ٢.٦٢٪ (مقارنة بنسبة ٢.٥٩٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩).

٢.٤. إيرادات التشغيل الأخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف رع	ألف رع	ألف رع	ألف رع
٥,٢٦٣	٣,٦٩٧	رسوم الخدمات	١٣,٦٧٠
(١١٩)	٩٤	(الخسارة)/المخل على الاستثمارات التجارية	(٣,٩)
٦,٧٣٥	٦,٥٤٢	صافي الأرباح من عمليات صرف العملة الأجنبية	١٧,٤٩٤
١,٣٨٠	١,٦١٢	توزيعات الأرباح	٣,٥٨٤
١,٤٧٩	١,١٧٤	إيرادات متنوعة	٣,٨٤١
١٤,٧٣٨	١٣,١١٩		٣٨,٢٨٠

٢.٥. مصروفات التشغيل الأخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف رع	ألف رع	ألف رع	ألف رع
٤,٦٧٣	٤,١٩٣	مصروفات التأسيس	١٢,١٣٨
١٣,٧٧٩	١٤,٣٦١	مصروفات التشغيل والمصروفات الإدارية	٣٥,٧٩٠
٢٨٩	٢٦٠	مكافآت مجلس الإدارة	٧٥٠
١٨,٧٤١	١٨,٨١٤		٤٨,٦٧٨

٢.٦. تصنيف وقياس الأدوات المالية

١.٢٦ مقارنة مخصصات انخفاض القيمة وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمخصص النظامي وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

مخصص انخفاض القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الفرق	وفق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	وفق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	الفرق	الفرق	وفق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	وفق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
ألف رع	ألف رع	ألف رع	ألف رع	ألف رع	ألف رع	ألف رع
-	٣٢,٦٦٤	لا ينطبق	خسارة انخفاض القيمة المحملة إلى الربح والخسارة	-	٨٤,٨٤٢	لا ينطبق
١٧١,٥٩٥	١٥٩,١٤٨	(١٢,٤٤٧)	مخصصات لازمة	٤٤٥,٧٠١	٤١٣,٣٧١	(٣٢,٣٣٠)
-	٥,٥٥	٥,٥٥	إجمالي معدل (نسبة) القروض غير المنتظمة	-	٥,٥٥	٥,٥٥
-	٥,٠٢	٥,٠٢	صافي معدل (نسبة) القروض غير المنتظمة	-	٥,٠٢	٥,٠٢

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢.٦. تصنيف وقياس الأدوات المالية (يتبع)

١.٢٦ مقارنة مخصصات انخفاض القيمة وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمخصص النظامي وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تسكين متطلبات المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ومتطلبات البنك المركزي العماني

الف رع	صافي القيمة وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٩	الفرق بين المخصصين	المخصص وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	المخصص وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	إجمالي القيمة	تصنيف الأصول وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	تصنيف الأصول وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني
(٨)	(٧) - (٣) = (٥)	(٦) = (٥) + (٨)	(٥)	(٤)	(٣)	(٢)	(١)
قياسي							
المرحلة ١	٥.٨٢٢,١٨٨	٥.٦٤٣	٣.٧٥٢	٨١,٣٩٥	٥.٨٥٢,٩٤٠	المرحلة ١	
المرحلة ٢	١,٢٩٣,١٣	(١٣,٢٣١)	٢٧,٣٣٠	١٤,٠٩٩	١,٣٢٠,٣٤٣	المرحلة ٢	
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	المرحلة ٣	
مجموع فرعي	٧,١١٥,٢٠١	٣٧,٤١٢	٥٨,٠٨٢	٩٥,٤٩٤	٧,١٧٣,٢٨٣	مجموع فرعي	
إشارة خاصة							
المرحلة ١	-	-	-	-	-	المرحلة ١	
المرحلة ٢	٢٣٨,٨٥٧	(٥١,٨٣٩)	٥٤,٨١٦	٢٩٧٧	٢٩٣,٦٧٣	المرحلة ٢	
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	المرحلة ٣	
مجموع فرعي	٢٣٨,٨٥٧	(٥١,٨٣٩)	٥٤,٨١٦	٢٩٧٧	٢٩٣,٦٧٣	مجموع فرعي	
دون القياسي							
المرحلة ١	-	-	-	-	-	المرحلة ١	
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	المرحلة ٢	
المرحلة ٣	٨.٨٨٩	(٣,٢٥٧)	٧,٤٣٦	٤,٠٤٧	١٦,٣٢٥	المرحلة ٣	
مجموع فرعي	٨.٨٨٩	(٣,٢٥٧)	٧,٤٣٦	٤,٠٤٧	١٦,٣٢٥	مجموع فرعي	
مشكوك في تحصيلها							
المرحلة ١	-	-	-	-	-	المرحلة ١	
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	المرحلة ٢	
المرحلة ٣	٢٩,٨٣٩	(٩,٦٥١)	٤٣,٧٣٢	٣١,٨٤٧	٧٣,٥٧١	المرحلة ٣	
مجموع فرعي	٢٩,٨٣٩	(٩,٦٥١)	٤٣,٧٣٢	٣١,٨٤٧	٧٣,٥٧١	مجموع فرعي	
الخسارة							
المرحلة ١	-	-	-	-	-	المرحلة ١	
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	المرحلة ٢	
المرحلة ٣	١٠٨,١٥٥	٦٨,١٢٦	٢٤٠,٨٤٨	٢٦٧,١٤٠	٣٤٩,٠٠٣	المرحلة ٣	
مجموع فرعي	١٠٨,١٥٥	٦٨,١٢٦	٢٤٠,٨٤٨	٢٦٧,١٤٠	٣٤٩,٠٠٣	مجموع فرعي	
بنود أخرى غير مشمولة بتعميم البنك المركزي العماني ب م ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة							
المرحلة ١	١,٤٨٣,٣٤٠	(٣,٤١٦)	٣,٤١٦	-	١,٤٨٦,٧٥٦	المرحلة ١	
المرحلة ٢	٣٢٤,٩٩٥	(٥,٠٣٩)	٥,٠٣٩	-	٣٣٠,٠٣٤	المرحلة ٢	
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	المرحلة ٣	
مجموع فرعي	١,٨٠٨,٣٣٥	(٨,٤٥٥)	٨,٤٥٥	-	١,٨١٦,٧٩٠	مجموع فرعي	
الإجمالي الكلي							
المرحلة ١	٧,٣٠٥,٥٢٨	٤٧,٢٢٧	٣٤,٦٦٨	٨١,٣٩٥	٧,٣٣٩,٦٩٦	المرحلة ١	
المرحلة ٢	١,٨٥٦,٨٦٥	(٧,١٠٩)	٨٧,١٨٥	١٧,٠٧٦	١,٩٤٤,٠٥٠	المرحلة ٢	
المرحلة ٣	٤٤,١٩٥	١٤٦,٨٨٣	٥٥,٢١٣	٣,٣٠,٣٤	٤٣٨,٨٩٩	المرحلة ٣	
الإجمالي	٩,٦٠٦,٥٨٨	٩٦,٣٣١	٤١٣,٣٦٦	١٠١,٥٠٥	٩,٧٢٢,٦٨٥	الإجمالي	

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢.٦. تصنيف وقياس الأدوات المالية (يتبع)

١.٢٦ مقارنة مخصصات انخفاض القيمة وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمخصص النظامي وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تسكين متطلبات المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ومتطلبات البنك المركزي العماني

ألف رع	صافي القيمة وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٩	الفرق بين المخصصين	المخصص وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	المخصص وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	إجمالي القيمة	تصنيف الأصول وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	تصنيف الأصول وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني
(٨)	(٧) - (٣) = (٥)	(٦) = (٥) + (٨)	(٥)	(٤)	(٣)	(٢)	(١)
قياسي							
المرحلة ١	٢,٢٤١,٥٤٢	١٩,٤٩٧	١١,٨٤٠	٣١,٣٣٧	٢,٢٥٣,٣٨٢	المرحلة ١	
المرحلة ٢	٤٩٧,٨١٠	(٥,٠٩٤)	١,٥٢٢	٥,٤٢٨	٥٠٨,٣٣٢	المرحلة ٢	
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	المرحلة ٣	
مجموع فرعي	٢,٧٣٩,٣٥٢	١٤,٤٠٣	١٢,٣٦٢	٣٦,٧٦٥	٢,٧٦١,٧١٤	مجموع فرعي	
إشارة خاصة							
المرحلة ١	-	-	-	-	-	المرحلة ١	
المرحلة ٢	٩١,٩٦٠	(١٩,٩٥٨)	٢١,٠٠٢	١,١٤٦	١١٣,٦٤٤	المرحلة ٢	
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	المرحلة ٣	
مجموع فرعي	٩١,٩٦٠	(١٩,٩٥٨)	٢١,٠٠٢	١,١٤٦	١١٣,٦٤٤	مجموع فرعي	
دون القياسي							
المرحلة ١	-	-	-	-	-	المرحلة ١	
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	المرحلة ٢	
المرحلة ٣	٣,٤٢٢	(١,٢٥٤)	٢,١٦٨	١,٥٥٨	٦,٢٨٥	المرحلة ٣	
مجموع فرعي	٣,٤٢٢	(١,٢٥٤)	٢,١٦٨	١,٥٥٨	٦,٢٨٥	مجموع فرعي	
مشكوك في تحصيلها							
المرحلة ١	-	-	-	-	-	المرحلة ١	
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	المرحلة ٢	
المرحلة ٣	١١,٤٨٨	(٣,٧١٨)	١٦,٨٣٧	١٢,٢٦١	٢٨,٣٢٥	المرحلة ٣	
مجموع فرعي	١١,٤٨٨	(٣,٧١٨)	١٦,٨٣٧	١٢,٢٦١	٢٨,٣٢٥	مجموع فرعي	
الخسارة							
المرحلة ١	-	-	-	-	-	المرحلة ١	
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	المرحلة ٢	
المرحلة ٣	٤١,٦٤٠	٢٦,٢٢٩	٩٢,٧٢٦	١٠٢,٨٤٩	١٣٤,٣٦٦	المرحلة ٣	
مجموع فرعي	٤١,٦٤٠	٢٦,٢٢٩	٩٢,٧٢٦	١٠٢,٨٤٩	١٣٤,٣٦٦	مجموع فرعي	
بنود أخرى غير مشمولة بتعميم البنك المركزي العماني ب م ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة							
المرحلة ١	٥٧٢,٠٨٦	(١,٣١٥)	١,٣١٥	-	٥٧٢,٠٨٦	المرحلة ١	
المرحلة ٢	١٢٥,١٢٣	(١,٩٤٠)	١,٩٤٠	-	١٢٧,١٠٣	المرحلة ٢	
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	المرحلة ٣	
مجموع فرعي	٦٩٧,٢٠٩	(٣,٢٥٥)	٦٩٣,٩٥٤	-	٦٩٧,٦٩٩	مجموع فرعي	
الإجمالي الكلي							
المرحلة ١	٢,٨١٢,٦٢٨	١٨,١٨٢	١٣,١٥٥	٣١,٣٣٧	٢,٨٦٤,٣٠٢	المرحلة ١	
المرحلة ٢	٧١٤,٨٩٣	(٢٦,٩٩٢)	٣٣,٥٦٦	٦,٥٧٤	٧٤٨,٤٥٩	المرحلة ٢	
المرحلة ٣	١٧,١٥٠	٥٦,٥٥٠	٢١,٢٥٧	١١٢,٦٦٨	١٦٨,٩٧٦	المرحلة ٣	
الإجمالي	٣,٥٤٤,٦٧١	١٢,٤٤٧	١٥٩,٩٧٨	١٥٤,٥٧١	٣,٧٤٢,٦٦٨	الإجمالي	

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢.٦. تصنيف وقياس الأدوات المالية (يتبع)

١.٢٦ مقارنة مخصصات انخفاض القيمة وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمخصص النظامي وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تسكين متطلبات المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ومتطلبات البنك المركزي العماني

الف ر ع	صافي القيمة وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٩	الفرق بين المخصصين	المخصص وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	المخصص وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	إجمالي القيمة	تصنيف الأصول وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	تصنيف الأصول وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني
(٨)	(٥) - (٣) = (٧)	(٨) + (٥) - (٤) = (٦)	(٥)	(٤)	(٣)	(٢)	(١)
-	٢,٢٧٤,٦٥١	١٩,٢١٨	١٢,٣٩٦	٣١,٦١٣	٢,٢٨٧,٠٤٦	المرحلة ١	قياسي
-	٣٩٩,٢٦٤	(٧,٩٨٦)	١٢,٥٨٢	٤,٥٩٧	٤١١,٨٤٧	المرحلة ٢	
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٣	
-	٢,٦٧٣,٩١٥	١١,٢٣٢	٢٤,٩٧٨	٣٦,٢١٠	٢,٦٩٨,٨٩٣		مجموع فرعي
-	-	-	-	-	-	المرحلة ١	إشارة خاصة
-	٧٢,٤٨١	(٤,٠٣٨)	٤,٨٦٢	٨٢٤	٧٧,٣٤٣	المرحلة ٢	
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٣	
-	٧٢,٤٨١	(٤,٠٣٨)	٤,٨٦٢	٨٢٤	٧٧,٣٤٣		مجموع فرعي
-	-	-	-	-	-	المرحلة ١	دون القياسي
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٢	
٢٣٣	٩,١٤٠	(٦,٠٤٢)	١١,٣٣٦	٥,٠٧١	٢,٠٤٧٦	المرحلة ٣	
٢٣٣	٩,١٤٠	(٦,٠٤٢)	١١,٣٣٦	٥,٠٧١	٢,٠٤٧٦		مجموع فرعي
-	-	-	-	-	-	المرحلة ١	مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٢	
٦٥٧	١٦,٥٧٦	(٢٢٠)	١,٩٤٥	١,٠٦٨	٢٧,٥٢١	المرحلة ٣	
٦٥٧	١٦,٥٧٦	(٢٢٠)	١,٩٤٥	١,٠٦٨	٢٧,٥٢١		مجموع فرعي
-	-	-	-	-	-	المرحلة ١	الخسارة
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٢	
١,٠٧٤	٢٩,٤٤٤	١٢,٠٢٨	٦٦,١٦٨	٦٧,٤٥٦	٩٥,٦١٢	المرحلة ٣	
١,٠٧٤	٢٩,٤٤٤	١٢,٠٢٨	٦٦,١٦٨	٦٧,٤٥٦	٩٥,٦١٢		مجموع فرعي
-	٥٨١,٦٢٥	(٢,٠٩١)	٢,٠٩١	-	٥٨٣,٧١٦	المرحلة ١	بنود أخرى غير مشمولة بتعميم البنك المركزي العماني ب م ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة
-	١٤٧,٤٨٢	(٤,٩١٣)	٤,٩١٣	-	١٥٢,٣٩٥	المرحلة ٢	
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٣	
-	٧٢٩,١٠٧	(٧,٠٠٤)	٧,٠٠٤	-	٧٣٦,١١١		مجموع فرعي
-	٢,٨٥٦,٢٧٦	١٧,١٢٧	١٤,٤٨٧	٣١,٦١٣	٢,٨٧٠,٧٦٢	المرحلة ١	الإجمالي الكلي
-	١١٩,٢٢٧	(١٦,٩٣٧)	٢٢,٣٥٧	٥,٤٢١	١٤١,٥٨٥	المرحلة ٢	
١١,٦٣٠	٥٥,١٠٠	٥,٧٦٦	٨٨,٤٤٩	٨٢,٥٨٥	١٤٣,٦٠٩	المرحلة ٣	
١١,٦٣٠	٣,٥٣٠,٦٦٣	٥,٩٥٦	١٢٥,٢٩٣	١١٩,٦١٩	٣,٦٥٥,٩٥٦		الإجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢.٦. تصنيف وقياس الأدوات المالية (يتبع)

١.٢٦ مقارنة مخصصات انخفاض القيمة وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمخصص النظامي وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

مخصص انخفاض القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الفرق	الفرق	الفرق	الفرق	الفرق	الفرق
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
-	٣,٠١٦	١١,٥٩١	١١,٥٩١	٣,٠١٦	-
١٤,٧٤٢	٣٢٥,٤٣٦	١١٩,٦١٧*	١٢٥,٢٩٣	٣١٠,٦٩٤*	٥,٦٧٦
-	٣,٦٢	٣,٦٢	٣,٦٢	٣,٦٢	-
٠,١٦	١,٥٦	١,٤٠	١,٥٦	١,٤٠	٠,١٦

* لا تشمل احتياطي الفوائد التعاقدية بمبلغ ١١,٦٣ مليون ريال عماني (٣,٠٢١ مليون دولار أمريكي).

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢.٦. تصنيف وقياس الأدوات المالية (يتبع)

٢.٦.٦ مقارنة مخصصات انخفاض القيمة وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمخصص النظامي وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

القروض المعاد هيكلتها

ألف ربح	صافي القيمة الدفترية وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٩	الفرق بين المخصصين	المخصص وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	المخصص وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	إجمالي القيمة الدفترية	تصنيف الأصول وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	تصنيف الأصول وفقاً لمتطلبات بنك المركزي العماني
(٨)	(٧) = (٣) - (٥)	(٦) = (٤) - (٨) + (٥)	(٥)	(٤)	(٣)	(٢)	(١)
-	-	-	-	-	-	المرحلة ١	مصنفة على أنها منتظمة
-	٤٢,٢٢٣	(٣,٥٧٦)	٤,٣٨٢	٨٦	٤٦,٦٠٥	المرحلة ٢	
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٣	
-	٤٢,٢٢٣	(٣,٥٧٦)	٤,٣٨٢	٨٦	٤٦,٦٠٥		مجموع فرعي
-	-	-	-	-	-	المرحلة ١	مصنفة على أنها غير عاملة
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٢	
٣,٢٥٥	٩,٩٩٣	٥,٦٨٤	٢٧,٠٥٥	٢٩,٤٨٤	٣٧,٠٤٨	المرحلة ٣	
٣,٢٥٥	٩,٩٩٣	٥,٦٨٤	٢٧,٠٥٥	٢٩,٤٨٤	٣٧,٠٤٨		مجموع فرعي
-	-	-	-	-	-	المرحلة ١	
-	٤٢,٢٢٣	(٣,٥٧٦)	٤,٣٨٢	٨٦	٤٦,٦٠٥	المرحلة ٢	
٣,٢٥٥	٩,٩٩٣	٥,٦٨٤	٢٧,٠٥٥	٢٩,٤٨٤	٣٧,٠٤٨	المرحلة ٣	
٣,٢٥٥	٥٢,٢٦٦	٢,١٠٨	٣١,٤٣٧	٣٠,٢٩٠	٨٣,٦٥٣	الإجمالي	

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢.٦.٦. تصنيف وقياس الأدوات المالية (يتبع)

٢.٦.٦.١ مقارنة مخصصات انخفاض القيمة وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمخصص النظامي وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

مخصص انخفاض القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

ألف دولار أمريكي	صافي القيمة وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٩	الفرق بين المخصصين	المخصص وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	المخصص وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	إجمالي القيمة	تصنيف الأصول وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	تصنيف الأصول وفقاً لمتطلبات بنك المركزي العماني
(٨)	(٧) = (٣) - (٥)	(٦) = (٤) - (٨) + (٥)	(٥)	(٤)	(٣)	(٢)	(١)
-	٥,٩٠٨,١٨٥	٤٩,٩١٧	٣٢,١٩٤	٨٢,١١١	٥,٩٤٠,٣٧٩	المرحلة ١	قياسي
-	١,٣٧٠,٥٢	(٢٠,٧٤٥)	٣٢,٦٨٣	١١,٩٣٨	١,٦٩,٧٣٥	المرحلة ٢	
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٣	
-	٦,٩٤٥,٢٣٧	٢٩,١٧٢	٦٤,٨٧٧	٩٤,٠٤٩	٧,١٠١,١١٤		مجموع فرعي
-	-	-	-	-	-	المرحلة ١	إشارة خاصة
-	١٨٨,٢٦٠	(١٠,٤٨٩)	١٢,٦٣٠	٢,١٤١	٢٠٠,٨٩٠	المرحلة ٢	
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٣	
-	١٨٨,٢٦٠	(١٠,٤٨٩)	١٢,٦٣٠	٢,١٤١	٢٠٠,٨٩٠		مجموع فرعي
-	-	-	-	-	-	المرحلة ١	دون القياسي
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٢	
٦,٥	٢٣,٧٤٠	(١٥,٦٩٥)	٢٩,٤٤٥	١٣,١٤٥	٥٣,١٨٥	المرحلة ٣	
٦,٥	٢٣,٧٤٠	(١٥,٦٩٥)	٢٩,٤٤٥	١٣,١٤٥	٥٣,١٨٥		مجموع فرعي
-	-	-	-	-	-	المرحلة ١	مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٢	
١,٧٧	٤٣,٠٦	(٥٧١)	٢٨,٤٢٨	٢٦,١٥٠	٧١,٤٨٤	المرحلة ٣	
١,٧٧	٤٣,٠٦	(٥٧١)	٢٨,٤٢٨	٢٦,١٥٠	٧١,٤٨٤		مجموع فرعي
-	-	-	-	-	-	المرحلة ١	الخسارة
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٢	
٢٧,٨٩٦	٧٦,٤٧٧	٣١,٢٤٠	١٧١,٨٦٥	١٧٥,٢٠٩	٢٤٨,٣٤٢	المرحلة ٣	
٢٧,٨٩٦	٧٦,٤٧٧	٣١,٢٤٠	١٧١,٨٦٥	١٧٥,٢٠٩	٢٤٨,٣٤٢		مجموع فرعي
-	١,٥١,٧١٣	(٥,٤٣٢)	٥,٤٣٢	-	١,٥١,٦٤٥	المرحلة ١	بنود أخرى غير مشمولة بتعميم البنك المركزي العماني ب م ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة
-	٣٨٣,٧٠	(١٢,٧٦١)	١٢,٧٦١	-	٣٩٥,٨٣١	المرحلة ٢	
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٣	
-	١,٨٩٣,٧٨٣	(١٨,١٩٣)	١٨,١٩٣	-	١,٩١١,٩٧٦		مجموع فرعي
-	٧,٤١٨,٨٩٨	٤٤,٤٨٥	٣٧,٦٢٦	٨٢,١١١	٧,٤٥٦,٥٢٤	المرحلة ١	
-	١,٦٠٨,٣٨٢	(٤٣,٩٩٥)	٥٨,٠٧٤	١٤,٠٧٩	١,٦٦٦,٤٥٦	المرحلة ٢	
٣,٢٠٨	١٤٣,٢٧٣	١٤,٩٧٤	٢٢٩,٧٣٨	٢١٤,٥٠٤	٣٧٣,٠١١	المرحلة ٣	
٣,٢٠٨	٩,١٧,٥٥٣	١٥,٤٦٤	٣٢٥,٤٣٨	٣١,٦٩٤	٩,٤٩٥,٩٩١	الإجمالي	

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢.٢٦. تصنيف وقياس الأدوات المالية (يتبع)

٢.٢٦ مقارنة مخصصات انخفاض القيمة وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمخصص النظامي وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

القروض المعاد هيكلتها

ألف دولار أمريكي	صافي القيمة الدفترية وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	الفرق بين المخصصين	المخصص وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	المخصص وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	إجمالي القيمة الدفترية	تصنيف الأصول وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	تصنيف الأصول وفقاً لمتطلبات بنك المركزي العماني
(٨)	(٧) = (٥) - (٣)	(٦) = (٤) - (٨) + (٥)	(٥)	(٤)	(٣)	(٢)	(١)
١٢,٢٥٦	١٣٧	٨٤	٢٢١	١٢,٣٤٠	١٢,٣٤٠	المرحلة ١	مصنفة على أنها منتظمة
٢٧,١٣١	(٢,٢٥٣)	٢,٧١١	٤٥٨	٢٩,٨٤٢	٢٩,٨٤٢	المرحلة ٢	مصنفة على أنها منتظمة
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٣	مصنفة على أنها منتظمة
-	٣٩,٣٨٧	(٢,١٦٦)	٢,٧٩٥	٦٧٩	٤٢,١٨٢	مجموع فرعي	مجموع فرعي
-	-	-	-	-	-	المرحلة ١	مصنفة على أنها غير عاملة
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٢	مصنفة على أنها غير عاملة
١,٥٣٧	١٩,٥٧٩	٤٣٣	١٥,٣٢٣	١٤,٢١٩	٣٤,٩٠٢	المرحلة ٣	مصنفة على أنها غير عاملة
١,٥٣٧	١٩,٥٧٩	٤٣٣	١٥,٣٢٣	١٤,٢١٩	٣٤,٩٠٢	مجموع فرعي	مجموع فرعي
-	١٢,٢٥٦	١٣٧	٨٤	٢٢١	١٢,٣٤٠	المرحلة ١	مصنفة على أنها غير عاملة
-	٢٧,١٣١	(٢,٢٥٣)	٢,٧١١	٤٥٨	٢٩,٨٤٢	المرحلة ٢	مصنفة على أنها غير عاملة
١,٥٣٧	١٩,٥٧٩	٤٣٣	١٥,٣٢٣	١٤,٢١٩	٣٤,٩٠٢	المرحلة ٣	مصنفة على أنها غير عاملة
١,٥٣٧	٥٨,٩٦٦	(١,٦٨٣)	١٨,١١٨	١٤,٨٩٨	٧٧,٠٨٤	الإجمالي	الإجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢.٢٦. تصنيف وقياس الأدوات المالية (يتبع)

٢.٢٦ مقارنة مخصصات انخفاض القيمة وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمخصص النظامي وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

القروض المعاد هيكلتها

ألف ر.ع	صافي القيمة الدفترية وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	الفرق بين المخصصين	المخصص وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	المخصص وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	إجمالي القيمة الدفترية	تصنيف الأصول وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	تصنيف الأصول وفقاً لمتطلبات بنك المركزي العماني
(٨)	(٧) = (٥) - (٣)	(٦) = (٤) - (٨) + (٥)	(٥)	(٤)	(٣)	(٢)	(١)
١٢,٢٥٦	١٣٧	٨٤	٢٢١	١٢,٣٤٠	١٢,٣٤٠	المرحلة ١	مصنفة على أنها منتظمة
٢٧,١٣١	(٢,٢٥٣)	٢,٧١١	٤٥٨	٢٩,٨٤٢	٢٩,٨٤٢	المرحلة ٢	مصنفة على أنها منتظمة
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٣	مصنفة على أنها منتظمة
-	٣٩,٣٨٧	(٢,١٦٦)	٢,٧٩٥	٦٧٩	٤٢,١٨٢	مجموع فرعي	مجموع فرعي
-	-	-	-	-	-	المرحلة ١	مصنفة على أنها غير عاملة
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٢	مصنفة على أنها غير عاملة
١,٥٣٧	١٩,٥٧٩	٤٣٣	١٥,٣٢٣	١٤,٢١٩	٣٤,٩٠٢	المرحلة ٣	مصنفة على أنها غير عاملة
١,٥٣٧	١٩,٥٧٩	٤٣٣	١٥,٣٢٣	١٤,٢١٩	٣٤,٩٠٢	مجموع فرعي	مجموع فرعي
-	١٢,٢٥٦	١٣٧	٨٤	٢٢١	١٢,٣٤٠	المرحلة ١	مصنفة على أنها غير عاملة
-	٢٧,١٣١	(٢,٢٥٣)	٢,٧١١	٤٥٨	٢٩,٨٤٢	المرحلة ٢	مصنفة على أنها غير عاملة
١,٥٣٧	١٩,٥٧٩	٤٣٣	١٥,٣٢٣	١٤,٢١٩	٣٤,٩٠٢	المرحلة ٣	مصنفة على أنها غير عاملة
١,٥٣٧	٥٨,٩٦٦	(١,٦٨٣)	١٨,١١٨	١٤,٨٩٨	٧٧,٠٨٤	الإجمالي	الإجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢.٢٦. تصنيف وقياس الأدوات المالية (يتبع)

٢.٢٦ مقارنة مخصصات انخفاض القيمة وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمخصص النظامي وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

القروض المعاد هيكلتها

ألف دولار أمريكي	صافي القيمة الدفترية وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٩	الفرق بين المخصصين	المخصص وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	المخصص وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	إجمالي القيمة الدفترية	تصنيف الأصول وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	تصنيف الأصول وفقاً لمتطلبات بنك المركزي العماني
(٨)	(٧) = (٣) - (٥)	(٦) = (٤) - (٥) + (٨)	(٥)	(٤)	(٣)	(٢)	(١)
-	٣١,٨٣٤	٣٥٦	٢١٨	٥٧٤	٣٢,٠٥٢	المرحلة ١	مصنفة على أنها منتظمة
-	٧٠,٤٧٠	(٥,٨٥٢)	٧٠,٤٢	١,١٩٠	٧٧,٥١٢	المرحلة ٢	
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٣	
-	١٠٢,٣٣٤	(٥,٤٩٦)	٧,٢٦٠	١,٧٦٤	١٠٩,٥٦٤		مجموع فرعي
-	-	-	-	-	-	المرحلة ١	مصنفة على أنها غير عاملة
-	-	-	-	-	-	المرحلة ٢	
٣,٩٩٢	٥٠,٨٥٥	١,١٢٤	٣٩,٨٠٠	٣٦,٩٣٢	٩٠,٦٥٥	المرحلة ٣	
٣,٩٩٢	٥٠,٨٥٥	١,١٢٤	٣٩,٨٠٠	٣٦,٩٣٢	٩٠,٦٥٥		مجموع فرعي
-	٣١,٨٣٤	٣٥٦	٢١٨	٤٧٤	٣٢,٠٥٢	المرحلة ١	
-	٧٠,٤٧٠	(٥,٨٥٢)	٧٠,٤٢	١,١٩٠	٧٧,٥١٢	المرحلة ٢	
٣,٩٩٢	٥٠,٨٥٥	١,١٢٤	٣٩,٨٠٠	٣٦,٩٣٢	٩٠,٦٥٥	المرحلة ٣	
٣,٩٩٢	١٥٣,١٥٩	(٤,٣٧٢)	٤٧,٦٠	٣٨,٦٩٦	٢٠٠,٢١٩	الإجمالي	

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢.٢٦. تصنيف وقياس الأدوات المالية (يتبع)

٢.٢٦ الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
ألف رع	ألف رع	ألف رع	ألف رع	
				التعرض للمخاطر الخاضع لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة
٣,٤٣,٧٥٤	١٦٨,٩٧٦	٦٢١,٣٩٦	٢,٢٥٣,٣٨٢	قروض وسلف للعملاء
٣١٨,٨٥٢			٣١٨,٨٥٢	أوراق مالية استثمارية (الديون)
٥٧٢,٥٢٩		١٢٧,٦٠٣	٤٤٥,٤٦٦	إلتزامات قروض و ضمانات مالية
٩٤,٨٠٣			٩٤,٨٠٣	مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
٤,٠٢٩,٩٣٨	١٦٨,٩٧٦	٧٤٨,٤٥٩	٣,١١٢,٥٠٣	
				الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٠
١١٨,٢٨٩	٨٨,٤٤٩	١٧,٤٤٥	١٢,٣٩٥	قروض وسلف للعملاء
٥٠٧			٥٠٧	أوراق مالية استثمارية (الديون)
٦,٠٢٦		٤,٩١٢	١,١١٤	إلتزامات قروض و ضمانات مالية
٤٧١			٤٧١	مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
١٢٥,٢٩٣	٨٨,٤٤٩	٢٢,٣٥٧	١٤,٤٨٧	
				صافي المحول فيما بين المستويات
-	١٦,٢٢٢	(١٥,٥١٤)	(٧٠٨)	قروض وسلف للعملاء
-				أوراق مالية استثمارية (الديون)
-		-	-	إلتزامات قروض و ضمانات مالية
-				مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
-	١٦,٢٢٢	(١٥,٥١٤)	(٧٠٨)	
				صافي المحمل للفترة
٤٣,٧٥	١٣,٢٢٧	٢٩,٦٩٥	١٥٣	قروض وسلف للعملاء
(١٨٩)	-	-	(١٨٩)	أوراق مالية استثمارية (الديون)
(٣,١٧٦)	-	(٢,٩٧٢)	(٢٠٤)	إلتزامات قروض و ضمانات مالية
(٣٨٤)	-	-	(٣٨٤)	مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
٣٩,٣٢٦	١٣,٢٢٧	٢٦,٧٢٣	(٦٢٤)	
				المشطوب للفترة
(٥,٤٧٢)	(٥,٤٧٢)	-	-	قروض وسلف للعملاء
(٥,٤٧٢)	(٥,٤٧٢)	-	-	
				الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٥٥,٨٩٢	١١٢,٤٢٦	٣١,٦٦٦	١١,٨٤٠	قروض وسلف للعملاء
٣١٨	-	-	٣١٨	أوراق مالية استثمارية (الديون)
٢,٨٥٠	-	١,٩٤٠	٩١٠	إلتزامات قروض و ضمانات مالية
٨٧	-	-	٨٧	مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
١٥٩,١٤٧	١١٢,٤٢٦	٣٣,٥٦٦	١٣,١٥٥	

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢.٦. تصنيف وقياس الأدوات المالية (يتبع)

٣.٢٦ الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
التعرض للمخاطر الخاضع لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة				
٢,٩١٩,٨٤٦	١٤٣,٦٠٩	٤٨٩,١٩٠	٢,٢٨٧,٠٤٧	قروض وسلف للعملاء
٢٩٣,٠٥٦	-	-	٢٩٣,٠٥٦	أوراق مالية استثمارية (الديون)
٧٧٧,٧١٩	-	١٥٢,٣٩٥	٦٢٥,٣٢٤	إلتزامات قروض و ضمانات مالية
١,٩٠٨,٤٤٧	-	-	١,٩٠٨,٤٤٧	مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
٤,١٠٠,٤٦٨	١٤٣,٦٠٩	٦٤١,٥٨٥	٣,٣١٥,٢٧٤	
الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠١٩				
١٣,٣٧٨	٨٩,٩٦٨	٢٥,٨٦٨	١٤,٥٤٢	قروض وسلف للعملاء
٥٩١	-	-	٥٩١	أوراق مالية استثمارية (الديون)
٩,٢٢٣	-	٧,٧٩١	١,٤٣٢	إلتزامات قروض و ضمانات مالية
٣٧٩	-	-	٣٧٩	مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
١٤,٠٥١	٨٩,٩٦٨	٣٣,٦٥٩	١٦,٩٤٤	
صافي المحول فيما بين المستويات				
-	٣,١٣٦	(٣,٦٨٩)	٥٥٣	قروض وسلف للعملاء
-	-	-	-	أوراق مالية استثمارية (الديون)
-	-	(١,٥١٠)	١,٥١٠	إلتزامات قروض و ضمانات مالية
-	-	-	-	مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
-	٣,١٣٦	(٥,١٩٩)	٢,٦٣٣	
صافي المحمل للفترة				
٢٢,٤٤٣	٢٩,٨٧٧	(٤,٧٣٤)	(٢,٧٠٠)	قروض وسلف للعملاء
(٨٤)	-	-	(٨٤)	أوراق مالية استثمارية (الديون)
(٣,١٩٧)	-	(١,٣٦٩)	(١,٨٢٨)	إلتزامات قروض و ضمانات مالية
٩٢	-	-	٩٢	مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
١٩,٢٥٤	٢٩,٨٧٧	(٦,١٠٣)	(٤,٥٢٠)	
المشطوب للفترة				
(٣٤,٥٣٢)	(٣٤,٥٣٢)	-	-	قروض وسلف للعملاء
(٣٤,٥٣٢)	(٣٤,٥٣٢)	-	-	
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
١١٨,٢٨٩	٨٨,٤٤٩	١٧,٤٤٥	١٢,٣٩٥	قروض وسلف للعملاء
٥٠٧	-	-	٥٠٧	أوراق مالية استثمارية (الديون)
٦,٠٢٦	-	٤,٩١٢	١,١١٤	إلتزامات قروض و ضمانات مالية
٤٧١	-	-	٤٧١	مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
١٢٥,٢٩٣	٨٨,٤٤٩	٢٢,٣٥٧	١٤,٤٨٧	

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢.٦. تصنيف وقياس الأدوات المالية (يتبع)

٣.٢٦ الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
التعرض للمخاطر الخاضع لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة				
٧,٩٠٥,٨٥٤	٤٣٨,٨٩٩	١,٦١٤,٠١٦	٥,٨٥٢,٩٣٩	قروض وسلف للعملاء
٨٢٨,١٨٧	-	-	٨٢٨,١٨٧	أوراق مالية استثمارية (الديون)
١,٤٨٧,٠٨٨	-	٣٣٠,٠٣٤	١,١٥٧,٠٥٤	إلتزامات قروض و ضمانات مالية
٢٤٦,٢٤٢	-	-	٢٤٦,٢٤٢	مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
١٠,٤٦٧,٣٧١	٤٣٨,٨٩٩	١,٩٤٤,٠٥٠	٨,٠٨٤,٤٢٢	
الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٠				
٣,٧,٢٤٤	٢٢٩,٧٣٧	٤٥,٣١٢	٣,٢,١٩٥	قروض وسلف للعملاء
١,٣١٧	-	-	١,٣١٧	أوراق مالية استثمارية (الديون)
١٥,٦٥٢	-	١٢,٧٥٨	٢,٨٩٤	إلتزامات قروض و ضمانات مالية
١,٢٢٣	-	-	١,٢٢٣	مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
٣,٢٥,٤٣٦	٢٢٩,٧٣٧	٥٨,٠٧٠	٣,٧,٦٢٩	
صافي المحول فيما بين المستويات				
-	٤٢,١٣٥	(٤٠,٢٩٦)	(١,٨٣٩)	قروض وسلف للعملاء
-	-	-	-	أوراق مالية استثمارية (الديون)
-	-	-	-	إلتزامات قروض و ضمانات مالية
-	-	-	-	مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
-	٤٢,١٣٥	(٤٠,٢٩٦)	(١,٨٣٩)	
صافي المحمل للفترة				
١١١,٨٨٣	٣٤,٣٥٦	٧٧,١٣٠	٣٩٧	قروض وسلف للعملاء
(٤٩١)	-	-	(٤٩١)	أوراق مالية استثمارية (الديون)
(٨,٢٤٩)	-	(٧,٧١٩)	(٥٣٠)	إلتزامات قروض و ضمانات مالية
(٩٩٧)	-	-	(٩٩٧)	مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
١٠٢,١٤٦	٣٤,٣٥٦	٦٩,٤١١	(١,٦٢١)	
المشطوب للفترة				
(١٤,٢١٣)	(١٤,٢١٣)	-	-	قروض وسلف للعملاء
(١٤,٢١٣)	(١٤,٢١٣)	-	-	
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
٤٠٤,٩١٤	٢٩٢,٠١٦	٨٢,١٤٥	٣,٧٥٣	قروض وسلف للعملاء
٨٢٦	-	-	٨٢٦	أوراق مالية استثمارية (الديون)
٧,٤٠٣	-	٥,٠٣٩	٢,٣٦٤	إلتزامات قروض و ضمانات مالية
٢٢٦	-	-	٢٢٦	مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
٤١٣,٣٦٩	٢٩٢,٠١٦	٨٧,١٨٤	٣,٤,١٦٩	

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٦٧. 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			٢٠٢٠			
المجموع	أخرى	مساهم رئيسي	المجموع	أخرى	مساهم رئيسي	
ألف رع	ألف رع	ألف رع	ألف رع	ألف رع	ألف رع	
١٣٩,٥٥٦	١٣٩,٥٥٦	-	١٢١,٣٧	١٢١,٣٧	-	القروض والسلف
١١٧,٠٥١	٦١,٥٢٩	٥٥,٥٢٢	٨٠,٤٩٢	٥٥,٣٧٥	٢٥,١١٧	ودائع العملاء
٩,٨٨٣	٩,٦٢٥	٢٥٨	٢١٨	-	٢١٨	المستحق من البنوك
٣٥٨	-	٣٥٨	٢١	-	٢١	المستحق للبنوك
٣٧,٩٦٧	٣٧,١١٣	٨٥٤	١٤,١٣٧	١٣,٧٤	١,٦٣	خطابات مستندية، ضمانات وأوراق قبول
٧٧,٠٠٠	-	٧٧,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠	-	١٥٤,٠٠٠	تسهيلات إئتمانية متجددة حسب الطلب
٢,١٢٤	-	٢,١٢٤	٢,٢٧٢	-	٢,٢٧٢	الإستثمار

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

٢٠١٩			٢٠٢٠			
المجموع	أخرى	مساهم رئيسي	المجموع	أخرى	مساهم رئيسي	
ألف رع	ألف رع	ألف رع	ألف رع	ألف رع	ألف رع	
٧,٠٩٦	٧,٠٥١	٤٥	٦,٨٣٢	٦,٨١٣	١٩	إيرادات الفوائد
١,٣١٤	١,٣٠٩	٥	١٤٦	١٤١	٥	إيرادات العمولة
٣,٢٦٣	١,٤٦٤	١,٧٩٩	٥,٠٩٧	١,٥٤٩	٣,٥٤٨	مصروفات الفوائد
٣٨٢	٣٨٢	-	٥٢٧	٥٢٧	-	مصروفات أخرى

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٦. تصنيف وقياس الأدوات المالية (يتبع)

٣.٢٦ الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
				التعرض للمخاطر الخاضع لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة
٥,٩٤٠,٣٨١	١,٢٧٠,٦٢٤	٣٧٣,٠١٠	٧,٥٨٤,٠١٥	قروض وسلف للعملاء
٧٦١,١٨٤	-	-	٧٦١,١٨٤	أوراق مالية استثمارية (الديون)
١,٦٢٤,٢١٩	٣٩٥,٨٣١	-	٢,٠٢٠,٠٥٠	إلتزامات قروض و ضمانات مالية
٢٨٥,٣١٧	-	-	٢٨٥,٣١٧	مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
٨,٦١١,٠١٠	١,٦٦٦,٤٥٥	٣٧٣,٠١٠	١٠,٦٥٠,٥٦٦	
				الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠١٩
٣٧,٧٧١	٦٧,١٩٠	٢٣٣,٦٨٣	٣٣٨,٦٤٤	قروض وسلف للعملاء
١,٥٣٥	-	-	١,٥٣٥	أوراق مالية استثمارية (الديون)
٣,٧١٩	٢٠,٢٣٦	-	٢٣,٩٥٥	إلتزامات قروض و ضمانات مالية
٩٨٤	-	-	٩٨٤	مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
٤٤,٠٠٩	٨٧,٤٢٦	٢٣٣,٦٨٣	٣٦٥,١١٨	
				صافي المحول فيما بين المستويات
١,٤٣٦	(٩,٥٨١)	٨,١٤٥	-	قروض وسلف للعملاء
-	-	-	-	أوراق مالية استثمارية (الديون)
٣,٩٢٢	(٣,٩٢٢)	-	-	إلتزامات قروض و ضمانات مالية
-	-	-	-	مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
٥,٣٥٨	(١٣,٥٠٣)	٨,١٤٥	-	
				صافي المحمل للفترة
(٧,٠١٣)	(١٢,٢٩٦)	٧٧,٦٠٣	٥٨,٢٩٤	قروض وسلف للعملاء
(٢١٨)	-	-	(٢١٨)	أوراق مالية استثمارية (الديون)
(٤,٧٤٨)	(٣,٥٥٦)	-	(٨,٣٠٤)	إلتزامات قروض و ضمانات مالية
٢٣٩	-	-	٢٣٩	مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
(١١,٧٤٠)	(١٥,٨٥٢)	٧٧,٦٠٣	٥,٠٠١	
				المشطوب للفترة
-	-	(٨٩,٦٩٤)	(٨٩,٦٩٤)	قروض وسلف للعملاء
-	-	(٨٩,٦٩٤)	(٨٩,٦٩٤)	
				الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣٢,١٩٥	٤٥,٣١٢	٢٢٩,٧٣٧	٣٠٧,٢٤٤	قروض وسلف للعملاء
١,٣١٨	-	-	١,٣١٨	أوراق مالية استثمارية (الديون)
٢,٨٩٤	١٢,٧٥٩	-	١٥,٦٥٣	إلتزامات قروض و ضمانات مالية
١,٢٢٣	-	-	١,٢٢٣	مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
٣٧,٦٣٠	٥٨,٠٧١	٢٢٩,٧٣٧	٣٢٥,٤٣٨	

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٦٧. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف دولار أمريكي
		رواتب ومزايا قصيرة الاجل أخرى	
٢,٧٥٠	٢,٨٤٧	ثابتة	٧,١٤٣
١,٥٧١	١,٣١٠	غير ثابتة	٤,٠٨٠
٤,٣٢١	٤,١٥٧		١١,٢٢٣

٦٨. العائد الأساسي والمخفف للسهم الواحد

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف دولار أمريكي
		صافي ربح بعد الضريبة	
٥١,٤٣١	١٨,١٤٨	ناقص : الفائدة على السندات المستدامة المستوى ا	(٩,٠٩٦)
٢,٠٢١	-	ناقص: مخصص الضريبة المُقطّعة من المنبع على السندات المستدامة المستوى ا	
٤٤,٣٥٦	٩,٠٥٢	الربح العائد للمساهمين	
١,٦٢٥,٩٤٦	١,٦٢٥,٩٤٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (الاف ر.ع)	
٠,٠٢٧	٠,٠٠٠	العائد الأساسي للسهم الواحد (ر.ع)	
		صافي ربح بعد الضريبة	
١٣٣,٥٨٦	٤٧,١٣٨	ناقص : الفائدة على السندات مستدامة المستوى ا	(٢٣,٦٢٦)
٥,٢٤٩	-	ناقص: مخصص الضريبة المُقطّعة من المنبع على السندات المستدامة المستوى ا	
١١٥,٢٠٩	٢٣,٥١٢	الربح العائد للمساهمين	
١,٦٢٥,٩٤٦	١,٦٢٥,٩٤٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (بالألف الدولار الأمريكي)	
٠,٠٠٧	٠,٠٠٠	العائد الأساسي للسهم الواحد (بالدولار الأمريكي)	

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

٦٩. كفاية رأس المال

يحتفظ البنك بقاعدة رأس مال تُدار بشكل نشط لتغطية المخاطر المتأصلة في الأعمال، كما تتم مراقبة كفاية رأسمال البنك باستخدام، ضمن مقاييس أخرى، القوانين والنسب التي أصدرتها لجنة بازل حول الإشراف على المصارف والتي قام بتبنيها البنك المركزي العماني في إشرافه على البنك.

التزم البنك خلال السنة الماضية بالكامل بكافة المتطلبات الخارجية المفروضة على البنك و المتعلقة برأس المال.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٦٧. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
المجموع	أخرى	مساهم رئيسي	المجموع
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
-	٣١٥,٠٨٣	-	٣١٥,٠٨٣
٦٥,٢٣٩	١٤٣,٨٣١	٢٩,٠٧٠	٣٠٤,٢٠٩
٥٦٦	-	٦٧٠	٢٥,٦٧٠
٥٢٢	-	٩٣٠	٩٣٠
٢,٧٦١	٣٣,٩٥٨	٢,٢١٨	٩٦,٣٩٧
٤,٠٠٠	-	٢,٠٠٠	-
٥,٩٠١	-	٥,٥١٧	-

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
المجموع	أخرى	مساهم رئيسي	المجموع
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٤٩	١٧,٦٩٦	١١٧	١٧,٧٤٥
١٣	٣٦٦	١٣	٣٧٩
٩,٢٦٦	٤,٠٢٣	٤,٦٧٣	١٣,٢٣٩
-	١,٣٦٩	-	١,٣٦٩

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٩. كفاية رأس المال (يتبع)

إدارة رأس المال

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

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

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

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

٢٠١٩	٢٠٢٠		٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف رع	ألف رع		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
		قاعدة راس المال		
٣٩٩,٣٣٦	٤٠٢,٨١٧	فئة ١ - أموال المساهمين	١,٠٤٦,٢٧٨	١,٠٣٧,٢٣٦
١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠	إضافة راس المال من المستوى ١	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
٢٩,٠٧٢	٣٣٩٩٣٩	فئة ٢ - الدين الثانوي و الإيداع الخاص والمخصصات المجمعة لخسائر الإنخفاض في القيمة	٨٨,١٥٣	٧٥,٥١٢
٥٤٣,٩٠٨	٥٥٢,٢٥٦	إجمالي قاعدة رأس المال	١,٤٣٤,٤٣١	١,٤١٢,٧٤٨
		مرجع التعرض لمخاطر الأصول		
٢,٩٨٨,٤٣٥	٣,٧٢,٤٨٤	مخاطر الائتمان	٧,٩٨٠,٤٧٨	٧,٧٦٢,١٦٩
٢٤٣,٤٣١	٢٣٣,٩٥٣	مخاطر التشغيل	٦٠٧,٦٧٠	٦٣٢,٢٨٨
٤٧,٦٩٨	٥٢,١٧١	مخاطر السوق	١٣٥,٥٠٩	١٢٣,٨٩١
٣,٢٧٩,٥٦٤	٣,٣٥٨,٦٠٨	إجمالي مرجع التعرض لمخاطر الأصول	٨,٧٢٣,٦٥٧	٨,٥١٨,٣٤٨
%١٢,٢	%١٢,٠	نسبة رأس المال / نسبة المستوى الاول	%١٢,٠	%١٢,٢
%١٥,٧	%١٥,٤	نسبة المستوى ١	%١٥,٤	%١٥,٧
%١٦,٦	%١٦,٤	معدل مخاطر الأصول (معايير بازل ٢)	%١٦,٤	%١٦,٦

٣٠. إدارة المخاطر

الإدارة الفعالة للمخاطر هي ذات أهمية قصوى بالنسبة للبنك، تقوم عملية إدارة المخاطر في البنك بتقييم، ومراقبة وإدارة المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك التي يقوم بها تمثلياً مع سقوف مخاطر محددة، المخاطر الرئيسية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٠. إدارة المخاطر (يتبع)

١.٣٠ مخاطر الائتمان

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

إدارة مخاطر الائتمان

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

الإئتمان للشركات

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣. إدارة المخاطر (يتبع)

١.٣٠ مخاطر الائتمان (يتبع)

يتم إجراء مراجعة مفصلة شاملة لمحفظة 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 سلمي
- ملمح المتوسط المرجح لدرجة الائتمان
- تركيز/أداء المحفظة
- وضع المخاطر المتعلقة بالديون المتأخرة
- المخاطر المضمونة بالأسهام 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 الإجتهاذ 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، استناداً إلى تحليل مستمر لأداء المنتج وجودة محفظة الإئتمان والمخاطر المتوقعة، التسهيلات الائتمانية خارج برامج المنتج يتم تقييمها بشكل فردي من قبل قسم مخاطر الائتمان الإستهلاكي وتعتمدها السلطات المفوضة.

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

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

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

آلية مراجعة القروض

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

سياسات تخفيف المخاطر

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

التعديلات على مخرجات النموذج ومصفوفة تقديرات الإدارة:

نظرا لاستمرار تطورات الأحداث فيما يتعلق بالأزمة الصحية والاقتصادية الحالية، ترى إدارة البنك أن البيانات الاستشرافية حول الاقتصاد الكلي وهيكل احتمالية التعثر المنشورة من قبل الاقتصاديين ووكالات التصنيف خلال سنة ٢٠٢٠، لم تعكس حتى الآن تأثير الاضطراب الاقتصادي الناتج عن تفشي فيروس كورونا بشكل معقول، لا سيما عنصر التدخل المالي من قبل حكومات الدول ذات الصلة بشكل كامل.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣. إدارة المخاطر (يتبع)

١.٣٠ مخاطر الائتمان (يتبع)

بناءً عليه، واستناداً إلى التوجيهات التنظيمية وتوجيهات مجلس معايير المحاسبة الدولية، قام البنك بإجراء تعديلات على مخرجات النموذج واستخدام مصفوفة تقديرات الإدارة، كتدبير احترازي حيثما قضت الضرورة، عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة على نحو يشمل:

- العميل، وقطاع العمل، والقطاع المحدد المحفوف بمخاطر الائتمان وسقوف المخاطر؛
- تأثير التصنيفات الخارجية الصادرة مؤخرأ والتغيير الناتج في هياكل احتمالية التعثر؛
- تأثير تفشي فيروس كورونا وانخفاض أسعار النفط المتاحة بحسب آخر إفادة استشرافية، و
- التخفيف من آثار تدابير الدعم الحكومي إلى أقصى قدر ممكن.

البيانات المالية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

عند تحديد البنود أملاه، قامت الإدارة بوضع الافتراضات التالية:

- سعر النفط المستخدم من قبل البنك حوالي ٥٢ دولار/ برميل (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٦٥.٧ دولار/ برميل)

تأثير تفشي فيروس كورونا على البنك (تابع)

يوضح الجدول التالي مقارنة بين مخصصات البنك لخسائر الائتمان من الأصول المالية التي لم تتعرض لانخفاض القيمة (المستوى ١ والمستوى ٢) وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، استناداً إلى القيم الاحتمالية لثلاثة سيناريوهات وبين مخصصات خسائر الائتمان الناتجة عن تصورات وقوع كل سيناريو بنسبة ١٠٪.

	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
حساسية تقديرات انخفاض القيمة				
	٤٦,٧٢٢	٣٦,٨٤٤		
المحاكاة				
الحالة التصاعدية - ١٠٠٪ مرجح	٤٠,٩٤٧	٣٢,٠٩٠	٤,٧٥٥	
الحالة الأساسية - ١٠٠٪ مرجح	٤٦,٣٥٥	٣٧,١٥٥	(٣١١)	
السيناريو السلبي - ١٠٠٪ مرجح	٥٢,٨٦٥	٤١,٢٨٨	(٤,٤٤٤)	

محاسبة خسارة تعديل الأقساط:

فيما يخص عملاء خدمات الأفراد، يخطط البنك لإضافة الفائدة البسيطة المستحقة خلال فترة التأجيل إلى المبلغ الأساسي المستحق وإما يقوم بتمديد فترة الاستحقاق الأصلية للقرض أو بزيادة الأقساط في نهاية فترة التأجيل. ونظراً لأن قروض الأفراد لها مدة أقصر، فقد تم تقييم خسارة التعديل وإدراجها في عام ٢٠٢٠.

فيما يتعلق بقروض الشركات، قام البنك بمد تأجيلات سداد أصل القرض فقط. وقد كانت الغالبية العظمى من العملاء تسدد الفوائد المتراكمة على القروض. في حالات نادرة، تم إدراج التأجيلات لكامل خسائر تعديل الأقساط.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣. إدارة المخاطر (يتبع)

١.٣. مخاطر الائتمان (يتبع)

| إجمالي الحد الأقصى للمخاطر |
|----------------------------|----------------------------|----------------------------|---|
| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | ٢٠٢٠ | ٢٠١٩ |
| ألف ر.ع | ألف دولار أمريكي | ألف ر.ع | ألف دولار أمريكي |
| ٢٨٩,٩٠٩ | ٤٦٠,٢٧٢ | ١٧٧,٢٠٥ | أرصدة لدى البنوك المركزية |
| ١٩,٨٤٧ | ٢٤٦,٢٤٢ | ٩٤,٨٠٣ | المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال |
| ٢,٩١٩,٨٤٦ | ٧,٩٠٥,٨٥٤ | ٣,٠٤٣,٧٥٤ | صافي القروض والسلفيات إلى العملاء |
| ٢٥٥,٢٦٧ | ٧٣٢,١٢٢ | ٢٨١,٨٦٧ | الاستثمارات المالية المحتفظ بها لأغراض غير المتاجرة |
| ٣٨,١٠٢ | ١٢٥,٥٠٧ | ٤٨,٣٢٠ | الأصول الأخرى |
| ٢,٦٤٤ | ١١,٧٥٣ | ٤,٥٢٥ | المشتقات |
| ٣,٦١٥,٦١٥ | ٩,٤٨١,٧٥٠ | ٣,٦٥٠,٤٧٤ | إجمالي المخاطر لبنود داخل قائمة المركز المالي |
| ٣٤٧,٥٩٩ | ٧٣٢,٣٨٢ | ٢٨١,٩٦٧ | خطابات الضمان |
| ١٢٨,١٦٨ | ١,١٤٣ | ٣٨,٩٤٠ | خطابات الإعتماد |
| ٣,١٩٥٢ | ٤٥٨,٧٥٨ | ١٧٦,٦٢٢ | إلتزامات غير مسحوبة |
| ٧٧٧,٧١٩ | ١,٢٩٢,٢٨٣ | ٤٩٧,٥٢٩ | إجمالي المخاطر لبنود خارج قائمة المركز المالي |

الملائمة للقياس والتحكم بمخاطر الائتمان، بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيف مخاطر الائتمان من خلال الضمانات بشكل رهونات وكفالات حيث يتطلب ذلك.

يمثل الجدول أعلاه السيناريو الأسوأ لمخاطر الائتمان الذي يتعرض له البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ غير أخذين في الحسبان الضمانات المحتفظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى، إن الإدارة على ثقة بأن البنك لديه السياسة

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

المجموع	قروض متأخرة عن الدفع من ٦١ إلى ٨٩ يوم	قروض متأخرة عن الدفع من ٣١ إلى ٦٠ يوم	قروض متأخرة عن الدفع من ١ إلى ٣٠ يوم	صافي القروض والسلفيات إلى العملاء في
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٧٩,٩٧٩	٤,٩٤٣	٦,٩١٤	٥٧,٤٣٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بالدولار الأمريكي
٧٦,٣٢٣	٢٢,٤٢٩	١٩,٤٩٨	٣٤,٣٩٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٩٨,٢٤٢	٥٨,٢٥٨	٥٠,٦٤٤	٨٩,٣٤٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالدولار الأمريكي

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣. إدارة المخاطر (يتبع)

١.٣. مخاطر الائتمان (يتبع)

تحليل العملاء المستفيدين من تأجيل السداد حسب المرحلة

يتضمن الجدول التالي تحليلاً للقيمة المؤجلة من أصل المبلغ المستحق والفائدة / الربح المترتب على القروض والسلفيات وذمم التمويل الإسلامي المدينة المستحقة من العملاء الذين حصلوا على تلك المزايا وخصائير الائتمان المتوقعة ذات الصلة:

الف ريال عماني	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
قروض وسلفيات وذمم تمويل إسلامي مدينة وقبولات	٤٨٩,١١٠	٧٩٠,٥٣٧	١,٠٨٠	١,٢٨٠,٧٢٧
حالات التعرض خارج قائمة المركز المالي	٦٣,٨٨٢	٢٧,٢٩٤	-	٩١,١٧٥
إجمالي التعرض المرتبط بالعملاء المستفيدين من تأجيل السداد	٥٥٢,٩٩٢	٨١٧,٨٣١	١,٠٨٠	١,٣٧١,٩٠٣
إجمالي خصائير الائتمان المتوقعة للتعرض المرتبط بالعملاء المستفيدين من تأجيل السداد	٤,٢٨٢	١٨,٨٣٠	٨٤٩	٢٣,٩٦٢
منها:				
القيمة المؤجلة	٥٤٨,٩٠٣	٢٨١,١٣٩	٦٢	٨٣,١٠٤
مخصصات انخفاض القيمة (خصائير انخفاض القيمة)	٤,٢٨٢	١٨,٨٣٠	٨٤٩	٢٣,٩٦٢
القيمة الدفترية	٤٨٩,١١٠	٧٩٠,٥٣٧	١,٠٨٠	١,٢٨٠,٧٢٧

التأثير على كفاية رأس المال:

علاوة على ذلك، طبق البنك أيضاً في حساباته لمعدل كفاية رأس المال «المرشح الاحترازي» ضمن ترتيبات التعديل المرحلي لخصائير الائتمان المتوقعة للمرحلة ١ والمرحلة ٢. إن تأثير المرشح المذكور أعلاه على رأس المال التنظيمي للبنك هو ٥٣ نقطة أساس.

على الرغم من الإجراءات الموضحة أعلاه غير شاملة وقد لا تتصدى لتأثير كوفيد-١٩ بشكل كامل على المدى القصير، إلا أنها قد تحد من التأثير السلبي طويل الأمد لتلك الجائحة. وفي سبيل مواجهة هذه الأزمة، يستمر البنك في متابعة والاستجابة لجميع متطلبات السيولة والتمويل. إن وضع البنك من حيث السيولة والتمويل ورأس المال كما في تاريخ التقرير لا يزال قوياً بحيث يمكنه امتصاص تأثير الاضطراب الحالي.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣. إدارة المخاطر (يتبع)

١.٣. مخاطر الائتمان (يتبع)

الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

يقوم البنك بوضع عدة سياسات وممارسات من أجل تخفيف مخاطر الائتمان. تتمثل الممارسة التقليدية في الحصول على ضمان مقابل الأموال 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:

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

يتم ضمان القروض السكنية برهن العقار السكني.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات، وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقية المعنية، كما تراقب القيمة السوقية للضمانات التي تم الحصول عليها خلال مراجعتها لمدى كفاية مخصص خسائر انخفاض القيمة.

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

فيما يلي تحليل الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى المحتفظ بها مقابل القروض والسلفيات الممنوحة:

المجموع	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى غير منخفضة القيمة	المجموع
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
الضمانات المتاحة	١,٨٦٥,١٢٠	٦٣,٤٦٩	٥٥,٠٥٣	١,٩٨٣,٦٤٢
قروض حكومية ميسرة *	٣٨,٥٠٠	-	-	٤٠,٥٣٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١,٩٠٣,٦٢٠	٦٣,٤٦٩	٥٧,٠٩١	٢,٠٢٤,١٨٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - ألف دولار أمريكي	٤,٩٤٤,٤٦٧	١٦٤,٨٥٥	١٤٨,٢٨٨	٥,٢٥٧,٦١٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١,٥٩٤,٣٨٣	٤٥,٠٢٧	٤٦,١٩٤	١,٦٨٥,٦٠٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - ألف دولار أمريكي	٤,١٤١,٢٥٥	١١٦,٩٥٣	١١٩,٩٨٤	٤,٣٧٨,١٩٢

* 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

٣. إدارة المخاطر (يتبع)

١.٣. 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 ١٢ شهر	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى غير منخفضة القيمة	المجموع
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات				
القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٥)	٧٤٤,٢٧٣	٤٠٣,٤٣٠	-	١,١٤٧,٧٠٣
القروض الفاعلة (درجات ٦)	١٨٧,٤٩١	٧٠,٠٥٨	-	٢٥٧,٥٤٩
القروض الفاعلة (درجات ٧)	-	١١٠,٦٦٨	-	١١٠,٦٦٨
القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠)	-	-	١٣,٩٥٤	١٣,٩٥٤
إجمالي القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات	٩٣١,٧٦٤	٥٨٤,١٥٦	١٣,٩٥٤	١,٦٤٦,٨٧٤
مخصص خسارة القيمة الدفترية القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد				
القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٧)	١,٣١٩,٢٨٧	٣٩,٥٧١	-	١,٣٥٨,٨٥٨
القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠)	-	-	٣٨,٠٢٢	٣٨,٠٢٢
إجمالي القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد	١,٣١٩,٢٨٧	٣٩,٥٧١	٣٨,٠٢٢	١,٣٩٦,٨٨٠
مجموع إجمالي القروض والسلف للعملاء	٢,٢٥١,٠٥١	٦٢٣,٧٢٧	١٦٨,٩٧٦	٣,٠٤٣,٧٥٤
مخصص خسارة القيمة الدفترية	١١,٨٤٠	٣١,٦٢٥	١١٢,٤٢٧	١٥٥,٨٩٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ البنود الإحصائية الطارئة المتعلقة بالائتمان				
القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٥)	١١٤,٠٨٤	٥٨,٦٣٦	-	١٧٢,٧٢٠
القروض الفاعلة (درجات ٦)	٣٢,٤٣٢	٣٣,١٩٢	-	٦٥,٦٢٤
القروض الفاعلة (درجات ٧)	-	٢٧,٢٥٨	-	٢٧,٢٥٨
مجموع إجمالي القروض والسلف للعملاء	١٤٦,٥١٦	١١٩,٠٨٦	-	٢٦٥,٦٠٢
مخصص خسارة القيمة الدفترية	٩١٠	١,٩٤٠	-	٢,٨٥٠

إيضاحات حول البيانات المالية

إيضاحات حول البيانات المالية

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إيضاحات حول البيانات المالية

٣٠. إدارة المخاطر (يتبع)

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 للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

	خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة منخفضة القيمة	المجموع
	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات				
القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٥)	٢,٤١٧,٨٦٩	٧٥٢,٧٧٧	-	٣,١٧٠,٦٤٦
القروض الفاعلة (درجات ٦)	٢٩,١٥٣	٢٠٤,٣٣٠	-	٤١٣,٤٨٣
القروض الفاعلة (درجات ٧)	-	١٨٤,٥٠٨	-	١٨٤,٥٠٨
القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠)	-	-	٢٧٥,٥٥٣	٢٧٥,٥٥٣
إجمالي القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات	٢,٦٢٧,٠٢٢	١,١٤١,٦١٥	٢٧٥,٥٥٣	٤,٠٤٤,١٩٠
القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد				
القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٧)	٣,٣١٤,٤٨٧	١٢٧,٨٨٠	-	٣,٤٤٢,٣٦٧
القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠)	-	-	٩٧,٤٥٨	٩٧,٤٥٨
إجمالي القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد	٣,٣١٤,٤٨٧	١٢٧,٨٨٠	٩٧,٤٥٨	٣,٥٣٩,٨٢٥
إجمالي صافي القروض والسلف للعملاء	٥,٩٤١,٥٠٩	١,٢٦٩,٤٩٥	٣٧٣,٠١١	٧,٥٨٤,٠١٥
مخصص خسارة القيمة الدفترية	٣٢,١٩٣	٤٥,٣١٣	٢٢٩,٧٣٨	٣٠٧,٢٤٤
البنود الإحتمالية الطارئة المتعلقة بالائتمان				
القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٥)	٤٢١,٨٠٥	٢٦٠,٧٢٣	-	٦٨٢,٥٢٨
القروض الفاعلة (درجات ٦)	٦٩,٧٨٩	١٣٧,٦٤٦	-	٢٠٧,٤٣٥
القروض الفاعلة (درجات ٧)	-	١٣,٠٧٠	-	١٣,٠٧٠
مجموع إجمالي القروض والسلف للعملاء	٤٩١,٥٩٤	٤١١,٤٣٩	-	٩٠٣,٠٣٣
مخصص خسارة القيمة الدفترية	٢,٨٩٢	١٢,٧٦١	-	١٥,٦٥٣
مستحق من البنوك و ايداعات اسواق المال				
بنوك فاعلة (Aa١ إلى Baa٣)	١٣٤,٨٠٩	-	-	١٣٤,٨٠٩
بنوك فاعلة (B١ إلى Ba٢)	٨٣,١٠٦	-	-	٨٣,١٠٦
بنوك فاعلة (فير مصنفة)	٦٧,٤٠٢	-	-	٦٧,٤٠٢
مستحق من البنوك و ايداعات اسواق المال	٢٨٥,٣١٧	-	-	٢٨٥,٣١٧
مخصص خسارة القيمة الدفترية	١,٢٢٣	-	-	١,٢٢٣
أوراق مالية إستثمارية	٧٦١,١٨٤	-	-	٧٦١,١٨٤
مخصص خسارة القيمة الدفترية	١,٣١٧	-	-	١,٣١٧

إيضاحات حول البيانات المالية

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إيضاحات حول البيانات المالية

٣٠. إدارة المخاطر (يتبع)

١.٣٠ مخاطر الائتمان (يتبع)

تقييم إنخفاض القيمة

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 متأخراً ٩٠ يوماً عن سداد مدفوعاته التعاقدية. يعتبر البنك أرصدة الخزينة والبنوك متخلفة عن السداد ويتخذ إجراء فوري عندما لا يتم سداد المدفوعات الداخلية المطلوبة قبل إغلاق الأعمال كما هو مبين في الاتفاقيات الفردية.

كجزء من التقييم النوعي لما إذا كان العميل 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.

إيضاحات حول البيانات المالية

إيضاحات حول البيانات المالية

إن سياسة البنك في اعتبار أداة مالية «قد تم معالجتها»، 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.

إدماج معلومات استشرافية

يقوم البنك بإدماج معلومات استشرافية في تقييمه لما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة قد زادت بصورة جوهرية منذ الإدراج الأولي وقياسه لخسائر الائتمان المتوقعة. ومع الأخذ بعين الاعتبار مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والمتوقعة الخارجية، يقوم البنك بتكوين رأي أساسي للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى وضع مجموعة معقولة من السيناريوهات المحتملة.

بالنظر إلى طبيعة المخاطر التي يتعرض لها البنك ومدى توفر المعلومات الإحصائية التاريخية الموثوق بها، يستنتج البنك احتمالية التعثر في السداد في نقطة زمنية محددة باستخدام بيانات دورية عن احتمالية التعثر تنشرها موديز لكل فئة تصنيف.

افتراضات اقتصادية متغيرة

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣. إدارة المخاطر (يتبع)

١.٣.٠ مخاطر الائتمان (يتبع)

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

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

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

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

- التقلبات التاريخية للتغيرات في أسعار النفط (٢٨ ٪ الانحراف المعياري للتغيرات السعرية النسبية السنوية)،
- حجم الانفصال يساوي زائد / ناقص ٠.٨٧. الانحراف المعياري من السيناريو الأساسي كتمثيل تقريبي لاحتمال ٣٣,٣٣٪ من السيناريوهات البديلة (السلبية والمواتية)،
- استندت ديناميكيات الوقت للمتغير على افتراض التوزيع الطبيعي للتغيرات السنوية في أسعار النفط مع بعض خصائص عكس المتوسط وقياس الزمن المعين (ومن الانحراف المعياري مرات الجذر التربيعي للوقت) مع علامات (+ /-) بما يتماشى مع خصائص السيناريو (سلبي / مواتية).

٤. كان من المتوقع أن يكون الناتج المحلي الإجمالي ومعدل الفائدة الحقيقي يستند إلى اعتماديات التبادل وعلاقاتهما (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 التنبؤً 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	٥.٨٪	٦.٤٪	٦.٩٪
	سيناريو الهبوط	٨.٩٪	٨.١٪	٧.٤٪
الناتج المحلي الإجمالي	السيناريو الأساسي	٤.٣٪	٤.٣٪	٤.٣٪
	سيناريو الصعود	٥.١٪	٤.٣٪	٤.٢٪
	سيناريو الهبوط	٢.٩٪	٣.٦٪	٣.٧٪
الناتج المحلي الإجمالي للفرد الواحد	السيناريو الأساسي	٠.٢٪	٠.٧٪	٠.١٪
	سيناريو الصعود	١.١٪	٠.٤٪	٠.٢٪
	سيناريو الهبوط	٠.١٪	٠.٤٪	٠.٢٪

إحصائيات إقراض الشركات والأعمال التجارية الصغيرة في عمان، ٢٠٢٠

الخزينة والتجارة والعلاقات بين البنوك والبيانات الخارجية الأخرى، على سبيل المثال، تصنيف وكالة التقييم الجيد، 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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣.٠ إدارة المخاطر (يتبع)

١.٣.٠ مخاطر الائتمان (يتبع)

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 الفروض 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 الآلي التي تعتمد في المقام الأول على الأيام التي فات موعد إستحقاقها. المحذلات 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 للأدوات المالية الخاضعة لحسابات انخفاض القيمة، مما يعالج قدرة العميل على زيادة التعرض للمخاطر مع الاقتراب من التخلف عن الدفق والسداد المبكر المحتمل أيضًا لبطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة الأخرى مبينة في الإيضاح ٢-٦-٥.

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 التعثّر مرة أخرى، عندئذٍ يتم أخذ جميع أحداث التخلف المرتبطة بعين الاعتبار بالنسبة للمرحلة ٢ و ٣ والأصول المالية المشتراة أصلاً بائتمان منخفض القيمة، فإن التعرض للمخاطر عند التقصير يعتبر للأحداث على مدى عمر الأدوات.

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 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 تاريخيا وتتضمن مجموعة أوسع من خصائص المعاملات (على سبيل المثال، نوع المنتج، نطاق أوسع من أنواع الضمانات) بالإضافة إلى خصائص المقترض.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣. إدارة المخاطر (يتبع)

١.٣.٠ مخاطر الائتمان (يتبع)

يتم استخدام البيانات الأضيرة والسيناريوهات الاقتصادية المستقبلية من أجل تحديد معدل الخسارة الناشئة من التقصير بمقتضى معيار التقرير المالي الهولي ٩ لكل مجموعة من الأدوات المالية. عند تقييم المعلومات التطلعية، يستند التوقع على سيناريوهات متعددة. تتضمن أمثلة المدخلات الرئيسية تغييرات في قيم الضمانات بما في ذلك أسعار العقارات الخاصة بالرهون العقارية و أسعار السلع وحالة الدفع أو عوامل أخرى تحل على خسائر في البنك.

يقوم البنك بتقدير القواعد التنظيمية والخسارة الناشئة من التقصير بموجب معيار التقرير المالي الهولي ٩ على أساس مختلف. وفقاً لمعيار التقرير المالي الهولي ٩، يتم تقدير معدلات الخسارة الناشئة من التقصير للمرحلة ١، والمرحلة ٢، والمرحلة ٣، والقطاعات المشتراة أصلاً بالائتمان منخفض القيمة بموجب معيار التقرير المالي الهولي ٩ لكل فئة من فئات الأصول. يتم تقدير محصلات 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 متعثر. 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 ٥٪ 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 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 الرتبة من خلال ٣ درجات للتصنيف من R١ إلى R٤ و ٢ من الشقوق تم تخفيضها إلى R ٥ و R ٦ .

ك. التآكل في القيمة الصافية بأكثر من ٢٪ 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 الأكتتاب في تسهيل ائتماني للإبلاغ عن الخسارة المتوقعة بموجب معيار القرير المالي الهولي ٩ .

لإدارة المخاطر النموذجية، قام البنك بتطبيق إطار الحوكمة بموجب معيار التقرير المالي الهولي ٩. الإطار هو سياسة البنك واسعة وينطبق على جميع نماذج البنك. ووفقًا 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.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣. إدارة المخاطر (يتبع)

١.٣.٠ مخاطر الائتمان (يتبع)

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 الهولية. 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.

٢.٣.٠ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر حيث لا يتمكن البنك من تلبية إلتزامات الدفع عند إستحقاقها تحت الظروف العادية والضائطة، 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 الإعتبار، والتحكم بالتدفقات النقدية المستقبلية والسيولة على أساس يومي، إن هذا يتضمن تقييم للتدفقات النقدية المتوقعة وتوافر درجة عاليه 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.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣. إدارة المخاطر (يتبع)

٢.٣. مخاطر السيولة (يتبع)

فيما يلي موجز الاستحقاق للأصول والالتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

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 ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
٢١٦,١٢٦	٣٧,٥٦٦	١٦,١٥٧	٢١,٤٠٩	١٧٨,٥٦٠	٣,٢٠٧	١٤٨,٣٥٣	النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
٩٤,٧١٦	٣,٨٥٠	-	٣,٨٥٠	٩٠,٨٦٦	١٤,٢٤٥	٧٦,٦٢١	صافي المستحق من البنوك وإيداعات أخرى بأسواق المال
٢,٨٨٧,٨٦٢	٢,٢١٠,٨١٢	١,٤٤٣,٢٢٢	٧٦٧,٧٩٠	٦٧٧,٠٥٠	٢٣٧,٩٣١	٤٣٩,١١٩	صافي القروض والسلفيات
٣١٨,٥٣٤	٢٥٢,٦٣١	١٥٨,٠٨٤	٩٤,٥٤٧	٦٥,٩٠٣	٢,٩٩٨	٦٢,٩٠٥	الإستثمارات بإدوات مالية لغير اغراض المتاجرة
٦٢,٥٦٨	٦٢,٥٦٨	٦٢,٥٦٨	-	-	-	-	المباني والمعدات
٥٢,٨٤٥	٤٤٨	-	٤٤٨	٥٢,٣٩٧	١,٦٥٩	٤١,٧٣٨	الأصول الأخرى
٣,٦٣٢,٦٦١	٢,٥٦٧,٨٧٥	١,٦٧٩,٨٣١	٨٨٨,٠٤٤	١,٦٤٠,٧٧٦	٢٩٦,٠٤٠	٧٦٨,٧٣٦	مجموع الأصول
٢٨٨,٧٢٣	١٥٤,٠٠٠	-	١٥٤,٠٠٠	١٣٤,٧٢٣	١٦,٠٨٥	١١٨,٦٣٨	صافي المستحق للبنوك وإيداعات أخرى بأسواق المال
٢,٥٢٧,١٧٩	١,٠٧٦,٥١٤	٤٥٢,٠٠٩	٦٢٤,٥٠٥	١,٤٥٠,٦٦٥	٨٦١,٨٤٦	٥٨٨,٨١٩	ودائع العملاء والإستثمارات غير المشروطة
١٩٢,٥٠٠	١٩٢,٥٠٠	-	١٩٢,٥٠٠	-	-	-	سندات متوسطة الاجل باليورو
٨٤,٤٤٨	١,٤٩٧	١٧٠	١,٣٢٧	٨٢,٩٥١	٩٨١	٨١,٩٧٠	الالتزامات الأخرى
٩,٦٧٤	-	-	-	٩,٦٧٤	-	٩,٦٧٤	الضرائب
٤١٤,٦٢٧	٤١٤,٦٢٧	٤١٤,٦٢٧	-	-	-	-	السندات الدائمة (المستوى ١)
١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠	-	-	-	-	حقوق المساهمين
٣,٦٣٢,٦٦١	١,٩٥٤,٦٣٨	٩٨٢,٣٠٦	٩٧٢,٣٣٢	١,٦٧٨,٠١٣	٨٧٨,٩١٢	٧٩٩,١٠١	مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣. إدارة المخاطر (يتبع)

٢.٣. 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.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	
٥٦١,٣٦٦	٩٧,٥٧٤	٤١,٩٦٦	٥٥,٦٠٨	٤٦٣,٧٩٢	٧٨,٤٦٠	٣٨٥,٣٣٢	النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٤٦,١٠٦	١,٠٠٠	-	١,٠٠٠	٢٣٦,١٠٦	٣٧,٠٠٠	١٩٩,١٠٦	المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال
٧,٥٠٠,٩٤٠	٥,٧٤٢,٣٦٨	٣,٧٤٨,١٠٨	١,٩٩٤,٢٦٠	١,٧٥٨,٥٧٢	٦١٨,٠٠٣	١,١٤٠,٥٦٩	صافي القروض والسلفيات
٨٢٧,٣٦١	٦٥٦,١٨٥	٤١٠,٦٠٨	٢٤٥,٥٧٧	١٧١,١٧٦	٧,٧٨٧	١٦٣,٣٨٩	الإستثمارات المالية
١٦٢,٥١٤	١٦٢,٥١٤	١٦٢,٥١٤	-	-	-	-	الممتلكات والمعدات
١٣٧,٢٦٠	١,١٦٤	-	١,١٦٤	١٣٦,٠٩٦	٢٧,٦٨٦	١٠٨,٤١٠	الأصول الأخرى
٩,٤٣٥,٤٥٧	٦,٦٦٩,٨٠٥	٤,٣٦٣,١٩٦	٢,٣٦٦,٦٠٩	٢,٧٦٥,٦٥٢	٧٦٨,٩٣٦	١,٩٩٦,٧١٦	الأصول الإجمالية
٧٤٩,٩٣٣	٤,٠٠٠	-	٤,٠٠٠	٣٤٩,٩٣٣	٤١,٧٧٩	٣٠٨,١٥١	المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال
٦,٥٦٤,١٠١	٢,٧٩٦,١٤٠	١,١٧٤,٠٤٩	١,٦٢٢,٩١١	٣,٧٦٧,٩٦٠	٢,٢٣٨,٥٦١	١,٥٢٩,٤٠٠	ودائع العملاء والإستثمارات غير المشروطة
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	سندات متوسطة الاجل باليورو
٢١٩,٣٤٥	٣,٨٨٩	٤٤٢	٣,٤٤٧	٢١٥,٤٥٦	٢,٥٤٨	٢١٢,٩٠٨	الالتزامات الأخرى
٢٥,١٢٧	-	-	-	٢٥,١٢٧	-	٢٥,١٢٧	الضرائب
١,٠٧٦,٩٥٤	١,٠٧٦,٩٥٤	١,٠٧٦,٩٥٤	-	-	-	-	السندات الدائمة (المستوى ١)
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	-	-	-	-	حقوق المساهمين
٩,٤٣٥,٤٥٧	٥,٠٧٦,٩٨٣	٢,٥٥١,٤٤٥	٢,٥٢٥,٥٣٨	٤,٣٥٨,٤٧٤	٢,٢٨٢,٨٨٨	٢,٠٧٥,٥٨٦	الإلتزامات الإجمالية وحقوق المساهمين

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣. إدارة المخاطر (يتبع)

٢.٣. 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.ا.م	ألف د.ا.م	ألف د.ا.م	ألف د.ا.م	ألف د.ا.م	ألف د.ا.م	ألف د.ا.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	٢٣,٠٩٤	٣٤,٩٠١	١٩٥,١٩٣	المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال
٧,٢٧٦,٧٧١	٥,٦٩٨,٧٧٧	٣,٨٦٣,٠٦٣	١,٨٣٥,٧١٤	١,٥٧٧,٩٩٤	٦٤٨,٤١٠	٩٢٩,٥٨٤	صافي القروض والسلفيات
٧٥٩,٨٦٨	٥٣٥,٣٢٢	٣٧٣,٩٣٥	١٦١,٣٨٧	٢٢٤,٥٤٦	٥٧,٣١٩	١٦٧,٢٢٧	الاستثمارات المالية
١٦٨,٩٥٣	١٦٨,٩٥٣	١٦٨,٩٥٣	-	-	-	-	الممتلكات والمعدات
١٠٥,٨٣٤	-	-	-	١٠٥,٨٣٤	٢١,١٦٦	٨٤,٦٦٨	الأصول الأخرى
٩,٤٦٢,٤٦٠	٦,٥٦٠,٧٧٤	٤,٤٧٦,٠٨٦	٢,٠٨٤,٦٨٨	٢,٩٠١,٦٨٦	٨٣٥,٤٦١	٢,٠٦٦,٢٢٥	الأصول الإجمالية
٧٣٧,١٦	٣,٠٠٠	-	٣,٠٠٠	٤٣٧,١٦	٤٥,٠٠٠	٣٩٢,١٦	المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال
٦,٥٧٥,٣٧١	٣,٠٢٤,٢٩٣	١,٢٨٨,٣٣٥	١,٧٣٥,٩٥٨	٣,٥٥١,٠٧٨	٢,١٢٩,١٨٤	١,٤٢١,٨٩٤	ودائع العملاء والاستثمارات غير المشروطة
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	-	٥,٠٠٠	-	-	-	سندات متوسطة الأجل باليورو
١٨١,٣٤٩	٧,٠٢٣	-	٧,٠٢٣	١٧٤,٣٢٦	٢,٦٨٣	١٧١,٦٤٣	الالتزامات الأخرى
٣٤,٣٤٠	-	-	-	٣٤,٣٤٠	-	٣٤,٣٤٠	الضرائب
١,١٣٤,٢٩٤	١,١٣٤,٢٩٤	١,١٣٤,٢٩٤	-	-	-	-	السندات الدائمة (المستوى ١)
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	-	-	-	-	حقوق المساهمين
٩,٤٦٢,٤٦٠	٥,٢٦٥,٦١٠	٢,٧٢٢,٦٢٩	٢,٥٤٢,٩٨١	٤,١٩٦,٨٥٠	٢,١٧٦,٨٦٧	٢,٠١٩,٩٨٣	الالتزامات الإجمالية وحقوق المساهمين

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣. إدارة المخاطر (يتبع)

٢.٣. مخاطر السيولة (يتبع)

موجز الاستحقاق للأصول والالتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

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 ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	
٣٣٣,٧٧٢	٣٩,٩٣٣	١٧,٣٧٧	٢٢,٥٥٦	٢٩٣,٨٣٩	٢٨,٣٦١	٢٦٥,٤٧٨	النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
١٩,٣٧٦	٢,٧٩٠	٩,٦٢٥	١١,٦٦٥	٨٨,٥٨٦	١٣,٤٣٧	٧٥,١٤٩	صافي المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال (صافي)
٢,٨٠١,٥٥٧	٢,١٩٤,٠٢٩	١,٤٨٧,٢٧٩	٧٠,٧٥٠	٦٠٧,٥٢٨	٢٤٩,٦٣٨	٣٥٧,٨٩٠	القروض والسلفيات وأنشطة التمويل
٢٩٢,٥٤٩	٢٠,٩٩	١٤٣,٩٦٥	٦٢,١٣٤	٨٦,٤٥٠	٢٢,٠٦٨	٦٤,٣٨٢	للعلاء (صافي)
٦٥,٠٤٧	٦٥,٠٤٧	٦٥,٠٤٧	-	-	-	-	الاستثمارات المالية
٤,٧٤٦	-	-	-	٤,٧٤٦	٨,١٤٩	٣٢,٥٩٧	الممتلكات والمعدات
٣,٦٤٣,٠٤٧	٢,٥٢٥,٨٩٨	١,٧٢٣,٢٩٣	٨٠,٦٠٥	١,١١٧,١٤٩	٣٢١,٦٥٣	٧٩٥,٤٩٦	الأصول الأخرى
٢٨٣,٧٨٦	١١٥,٥٠٠	-	١١٥,٥٠٠	١٦٨,٢٨٦	١٧,٣٢٥	١٥,٩٦١	إجمالي الأصول
٢,٥٣١,٥١٨	١,١٦٤,٣٥٣	٤٩٦,٠٠٩	٦٦٨,٣٤٤	١,٣٦٧,١٦٥	٨١٩,٧٣٦	٥٤٧,٤٢٩	ودائع العملاء والاستثمارات غير المشروطة
١٩٢,٥٠٠	١٩٢,٥٠٠	-	١٩٢,٥٠٠	-	-	-	سندات متوسطة الأجل باليورو
٦٩,٨١٩	٢,٧٠٤	-	٢,٧٠٤	٦٧,١١٥	١,٠٣٣	٦٦,٠٨٢	الالتزامات الأخرى
١٣,٢٢١	-	-	-	١٣,٢٢١	-	١٣,٢٢١	الضرائب
٤٣٦,٧٠٣	٤٣٦,٧٠٣	٤٣٦,٧٠٣	-	-	-	-	السندات الدائمة (المستوى ١)
١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠	-	-	-	-	حقوق المساهمين
٣,٦٤٣,٠٤٧	٢,٠٢٧,٢٦٠	١,٠٤٨,٢١٢	٩٧٦,٠٤٨	١,٦١٥,٧٨٧	٨٣٨,٠٩٤	٧٧٧,٦٩٣	مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣. إدارة المخاطر (يتبع)

٢.٣. مخاطر السيولة (يتبع)

نسبة تغطية السيولة

نسبة تغطية السيولة هي نسبة زمنية قصيرة الأجل تهدف إلى زيادة القدرة على الصمود مقابل نقص السيولة لمدة تصل إلى ٣٠ يوماً. يتم احتساب نسبة تغطية السيولة وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني بموجب التعميم BMI١٢٧ (بازل ٣: إطار عمل حول نسبة تغطية السيولة ومعايير إفصاح نسبة تغطية السيولة). يطبق هذا القانون اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٥ بنسبة لا تقل عن ٦٪ وتزيد بنسبة ١٪ كل سنة بعد ذلك حتى تصل إلى الحد الأدنى المطلوب وقدره ١٠٪ في ١ يناير ٢٠٢٠.

إجمالي القيمة المرجحة	إجمالي القيمة غير المرجحة	إجمالي القيمة غير المرجحة	إجمالي القيمة المرجحة
ألف رع	ألف رع	ألف رع	ألف رع
			الموجودات السائلة عالية الجودة
			مجموع الأصول السائلة عالية الجودة (HQLA)
٤٤٦,٢٧٣	١,١٥٩,١٥١	-	
			التدفقات النقدية الخارجة
			الودائع ودائع التجزئة من عملاء من الشركات الصغيرة، ومنها
٤٥٠,٠٠٦	١١٦,٨٩٩	٢٠٠,١٩٥١	
٣٢,٦١٩	٨٣,٢٩٦	١,٦٦٥,٩٣٥	ودائع مستقرة
١٢,٩٣٧	٣٣٦,٠٠٦		الودائع الأقل استقرارا
			التمويل غير المضمونة للشركات منها:
٤٠٨,٠٤٩	١,٠٥٩,٨٦٨	٢,٥٢٥,٥٧٧	متطلبات إضافية، منها
٧,٤٢١	١٩,٢٧٥	١٩٢,٧٥٣	الائتمان والسيولة
٩٧,٢١٩	٢٥٢,٥١٧	١,١١٤,٩١٧	التزامات التمويل الطارئة الأخرى
٥٥٧,٦٩٥	١,٤٤٨,٥٥٩	٥,٨٣٥,١٩٨	اجمالي التدفقات النقدية
			التدفقات النقدية
١٩٠,٢١	٤٩٤,٠٢٩	٧٧٣,٣٨٢	التدفقات من التعرض الاضطلاع على نحو كامل
٩٦,٣٩٣	٢٥٠,٣٧١	٥٤,٢٦٢	تدفقات نقدية أخرى
٢٨٦,٥٩٤	٧٤٤,٤٠٠	٨٢٧,٦٤٤	التدفقات النقدية الإجمالية
٤٤٦,٢٧٣	١,١٥٩,١٥٢	-	HQLA المجموع
٢٧١,١٠١	٧٠٤,١٥٩	-	مجموع صافي التدفقات النقدية الخارجة
٦٦٤,٠٠٠	٦٦٤,٠٠٠	-	نسبة تغطية السيولة (%)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣. إدارة المخاطر (يتبع)

٣.٣. 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 الائتمان، 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 بإدماج 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 و عقود السلع والعملات الأجلة والخيارات، إلخ) على أساس القيم الموجبة الملحوظة في السوق للعقود وحالات المخاطر المستقبلية المحتملة، لقد قدم البنك أوزان مخاطر جديدة تتماشى مع أفضل الممارسات المتبعة من قبل البنوك الأخرى لتغطية مخاطر الائتمان المتعلقة بهذه المخاطر الواردة خارج قائمة المركز المالي.

مخاطر سعر السهم

أوضاع ملكية الأسهم يحتفظ بها في فئة «متوفرة للبيع»، يتم رصد مخاطر السوق من خلال أسعار السوق اليومية و تقارير السوق التي يتم توزيعها على الإدارة والإجراءات المطلوبة، إن وجدت، التي يتم إتخاذها على وجه السرعة، كذلك ترصد وتدار المحفظة 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 إعدة 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 مبيّن فيما يلي:

كما في ديسمبر ٢٠٢٠	٢٠٠ اساس لقياس حساسية الفائدة - الزيادة	٢٠٠ اساس لقياس حساسية الفائدة - الانخفاض
تأثير الإيرادات- ألف ريال عماني	٨.٧٨٥	(٨.٧٨٥)
تأثير الإيرادات- ألف دولار أمريكي	٢٢.٨١٨	(٢٢.٨١٨)

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

يقوم البنك ببناء باستخدام الطرق / الافتراضات أملاه لإجراء تحليل حساسية أسعار الفائدة، يتم إجراء تحليل الحساسية أملاه على اساس شهري ويتم مراقبة النتائج مقابل السقوف المحددة داخلياً، كذلك يتم تناول النتائج بشكل نشط في إجتماعات لجنة إدارة الأصول والالتزامات.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣. إدارة المخاطر (يتبع)

٣.٣ مخاطر السوق (يتبع)

لا يوجد هناك تغييرات جوهرية في عملية إدارة مخاطر أسعار الفائدة في البنك خلال السنة، فيما يلي وضع حساسية الفائدة البنكية على الترتيبات التعاقدية المعاد تسعيرها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

المجموع	غير حساسة للفائدة	أكثر من ٥ سنوات	من سنة واحدة إلى ٥ سنوات	١٢-٣ أشهر	عند الطلب خلال ٣ شهور	متوسط نسبة الفائدة السارية	
ألف رع	ألف رع	ألف رع	ألف رع	ألف رع	ألف رع		
٢١٦,١٢٦	١٩٢,٤٥٨	-	-	-	٢٣,٦٦٨	٠.٨٨%	النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
٩٤,٧١٦	٢٠,٢٩٤	-	٣,٨٥٠	١٢٧,٥٠٠	٥٧,٨٦٧	١.٣٢%	المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال (صافي)
٢,٨٨٧,٨٦٢	-	٥٨٢,٣٦١	٦٢٣,٤٦٨	٦٤٢,٧٤٩	١,٠٣٩,٢٨٤	٥.٤٢%	صافي القروض والسلفيات
٣١٨,٥٣٤	٤٢,٨٢١	١٥١,٧٤٦	٩٢,١٤٣	٨,٩٧٥	٢٢,٨٤٩	٥.٧٣%	الاستثمارات المحتفظ بها لأغراض غير المتاجرة
٦٢,٥٦٨	٦٢,٥٦٨	-	-	-	-	لا تنطبق	الممتلكات والمعدات
٥٢,٨٤٥	٥٢,٨٤٥	-	-	-	-	لا تنطبق	الأصول الأخرى
٣,٦٣٢,٦٥١	٣٧,٩٦٦	٧٣٤,١٠٧	٧١٩,٤٦١	٦٦٤,٤٢٩	١,١٤٣,٦٦٨		إجمالي الأصول
٢٨٨,٧٢٣	١٠٣,٩٥٠	-	١١,٥٥٠	٦٠,٨٥٠	١٥٧,١٣٨	٢.٣٣%	المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال
٢,٥٢٧,١٧٩	٤٥٠,٨٨٨	٦٦	٣٠٣,٢٢٥	١,٥٨٠,٣١٦	١٩٢,٦٨٤	٢.٢٦%	ودائع العملاء وحسابات استثمار غير مشروطة
١٩٢,٥٠٠	-	-	١٩٢,٥٠٠	-	-	٥.٨٥%	سندات متوسطة الأجل باليورو
٨٤,٤٤٨	٨٤,٤٤٨	-	-	-	-	لا تنطبق	الالتزامات الأخرى
٩,٥٦٨	٩,٥٦٨	-	-	-	-	لا تنطبق	الضرائب
١١٥,٥٠٠	-	-	-	١١٥,٥٠٠	-	٧.٨٨%	السندات الدائمة من الشريحة ١
٤١٤,٧٣٣	٤١٤,٧٣٣	-	-	-	-	لا تنطبق	حقوق المساهمين
٣,٦٣٢,٦٥١	١,٠٦٣,٥٨٧	٦٦	٥٠٧,٢٧٥	١,٧١١,٩٠١	٣٤٩,٨٢٢		إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
-	(١,٧٩٨,٩٦٤)	١,٩٠٦,٦٠٠	(٥٥١,١٣٢)	(٢,٧٢٠,٧٦١)	٢,٦١,٩٣٧		إجمالي فجوة حساسية سعر الفائدة
-	-	١,٧٩٨,٩٦٣	(١٠٧,٦٣٧)	(٦٥٨,٧٦٩)	٢,٦١,٩٣٧		الفجوة التراكمية لحساسية سعر الفائدة

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣. إدارة المخاطر (يتبع)

٣.٣ مخاطر السوق (يتبع)

المجموع	غير حساسة للفائدة	أكثر من ٥ سنوات	من سنة واحدة إلى ٥ سنوات	١٢-٣ أشهر	عند الطلب خلال ٣ شهور	متوسط نسبة الفائدة السارية	
ألف دأ	ألف دأ	ألف دأ	ألف دأ	ألف دأ	ألف دأ		
٥٦١,٣٦٦	٤٩٩,٨٩١	-	-	-	٦١,٤٧٥	٠.٨٨%	النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٤٦,٠٦٠	٥٢,٧١٢	-	١,٠٠٠	٣٣,٠٠٠	١٥٠,٣٠٤	١.٣٢%	المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال (صافي)
٧,٥٠٠,٩٤٠	-	١,٥١٢,٦٢٦	١,٦١٩,٣٩٧	١,٦٦٩,٤٧٨	٢,٦٩٩,٤٣٩	٥.٤٢%	صافي القروض والسلفيات
٨٢٧,٣٦١	١١١,٢٢٤	٣٩٤,١٤٥	٢٣٩,٣٣٢	٢٣,٣١٢	٥٩,٣٤٨	٥.٧٣%	الاستثمارات المحتفظ بها لأغراض غير المتاجرة
١٦٢,٥١٤	١٦٢,٥١٤	-	-	-	-	لا ينطبق	الممتلكات والمعدات
١٣٧,٢٦٠	١٣٧,٢٦٠	-	-	-	-	لا ينطبق	الأصول الأخرى
٩,٤٣٥,٤٥٧	٩٦٣,٦٠١	١,٩٠٦,٧٧١	١,٨٦٨,٧٢٩	١,٧٢٥,٧٩٠	٢,٩٧٠,٥٦٦		إجمالي الأصول
٧٤٩,٩٣٠	٢٧,٠٠٠	-	٣,٠٠٠	٤١,٧٧٩	٤٠٨,١٥١	٢.٣٣%	المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال
٦,٥٦٤,١٠١	١,١٧١,١٣٨	١٧١	٧٨٧,٥٩٧	٤,١٠٤,٧١٧	٥٠٠,٤٧٨	٢.٢٦%	ودائع العملاء وحسابات استثمار غير مشروطة
٥٠٠,٠٠٠	-	-	٥٠٠,٠٠٠	-	-	٥.٨٥%	سندات متوسطة الأجل باليورو
٢١٩,٣٤٥	٢١٩,٣٤٥	-	-	-	-	لا تنطبق	الالتزامات الأخرى
٢٥,١٢٧	٢٥,١٢٧	-	-	-	-	لا تنطبق	الضرائب
٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٧.٨٨%	السندات الدائمة من الشريحة ١
١,٧٦,٩٥٤	١,٧٦,٩٥٤	-	-	-	-	لا تنطبق	حقوق المساهمين
٩,٤٣٥,٤٥٧	٢,٧٦٢,٥٦٤	١٧١	١,٣١٧,٥٩٧	٤,٤٤٦,٤٩٦	٩٠٨,٦٢٩		إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
-	(١,٧٩٨,٩٦٤)	١,٩٠٦,٦٠٠	(٥٥١,١٣٢)	(٢,٧٢٠,٧٦١)	٢,٦١,٩٣٧		إجمالي فجوة حساسية سعر الفائدة
-	-	١,٧٩٨,٩٦٣	(١٠٧,٦٣٧)	(٦٥٨,٧٦٩)	٢,٦١,٩٣٧		الفجوة التراكمية لحساسية سعر الفائدة

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣. إدارة المخاطر (يتبع)

٣.٣ 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 واحدة 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		
٣٣٣,٧٧٢	٣٢٦,٥٣٢	-	-	-	٧,٢٤٠	%٢.٢٧	النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٨٤,٠٩٤	١٣٥	-	-	٥٣,٠٠٠	٢٣,٩٥٩	%٣.٦	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	١٤,٩٢٨	٣١٦,٢٠٨	٢١٩,٦١٨	٩,٩٠٤	٧٣,٢١٠	%٥.١٣	الإستثمارات المحتفظ بها لأغراض غير المتاجرة
١٦٨,٩٥٣	١٦٨,٩٥٣	-	-	-	-		الممتلكات والمعدات لا ينطبق
١٠٥,٨٣٤	١٠٥,٨٣٤	-	-	-	-		الأصول الأخرى لا ينطبق
٩,٤٦٢,٤٦٠	١,٢٦٣,٩٨٥	١,٧٨٥,٧٨٢	١,٩٥٧,٣٠٩	١,٧٧,١١٨	٢,٧٤٨,٢٤٦		إجمالي الأصول
٧٣٧,١٠٦	-	-	-	٢٥,٠٠٠	٧١٢,١٠٦	%٢.٩٥	المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال
٦,٥٧٥,٣٧١	١,١٥١,٨٢٧	-	١,٠٢٤,٣٣٨	٣,٩٩٩,٦٩٤	٣,٩٩,٥١٢	%٢.٠٩	ودائع العملاء وحسابات استثمار غير مشروطة
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	%٥.٠٩	سندات متوسطة الأجل باليورو
١٨١,٣٤٩	١٨٠,٤٦٣	-	-	-	٨٨٦		الالتزامات الأخرى لا ينطبق
٣٤,٣٤٠	٣٤,٣٤٠	-	-	-	-	٧.٨٨%	الضرائب
٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-		السندات الدائمة من الشريحة ١ لا ينطبق
١,١٣٤,٢٩٤	١,١٣٤,٢٩٤	-	-	-	-		حقوق المساهمين لا ينطبق
٩,٤٦٢,٤٦٠	٢,٥٠٠,٩٢٤	-	١,٨٢٤,٣٣٨	٤,٠٢٤,٦٩٤	١,١١٢,٥٠٤		إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
-	(١,٢٣٦,٩٣٩)	١,٧٨٥,٧٨٢	١٣٢,٩٧١	(٢,٣١٧,٥٥٦)	١,٦٣٥,٧٤٢		إجمالي فرق حساسية سعر الفائدة
-	-	١,٢٣٦,٩٣٩	(٥٤٨,٨٤٣)	(٦٨١,٨١٤)	١,٦٣٥,٧٤٢		الفرق التراكمي لحساسية سعر الفائدة

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣. إدارة المخاطر (يتبع)

٣.٣ مخاطر السوق (يتبع)

المجموع	غير حساسة للفائدة	أكثر من ٥ سنوات	من سنة واحدة 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		
٣٣٣,٧٧٢	٣٢٦,٥٣٢	-	-	-	١٨,٨٠٥	%٢.٢٧	النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٨٤,٠٩٤	١٣٥	-	-	٥٣,٠٠٠	٢٣,٩٥٩	%٣.٦	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	١٤,٩٢٨	٣١٦,٢٠٨	٢١٩,٦١٨	٩,٩٠٤	٧٣,٢١٠	%٥.١٣	الإستثمارات المحتفظ بها لأغراض غير المتاجرة
١٦٨,٩٥٣	١٦٨,٩٥٣	-	-	-	-		الممتلكات والمعدات لا ينطبق
١٠٥,٨٣٤	١٠٥,٨٣٤	-	-	-	-		الأصول الأخرى لا ينطبق
٩,٤٦٢,٤٦٠	١,٢٦٣,٩٨٥	١,٧٨٥,٧٨٢	١,٩٥٧,٣٠٩	١,٧٧,١١٨	٢,٧٤٨,٢٤٦		إجمالي الأصول
٧٣٧,١٠٦	-	-	-	٢٥,٠٠٠	٧١٢,١٠٦	%٢.٩٥	المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال
٦,٥٧٥,٣٧١	١,١٥١,٨٢٧	-	١,٠٢٤,٣٣٨	٣,٩٩٩,٦٩٤	٣,٩٩,٥١٢	%٢.٠٩	ودائع العملاء وحسابات استثمار غير مشروطة
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	%٥.٠٩	سندات متوسطة الأجل باليورو
١٨١,٣٤٩	١٨٠,٤٦٣	-	-	-	٨٨٦		الالتزامات الأخرى لا ينطبق
٣٤,٣٤٠	٣٤,٣٤٠	-	-	-	-	٧.٨٨%	الضرائب
٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-		السندات الدائمة من الشريحة ١ لا ينطبق
١,١٣٤,٢٩٤	١,١٣٤,٢٩٤	-	-	-	-		حقوق المساهمين لا ينطبق
٩,٤٦٢,٤٦٠	٢,٥٠٠,٩٢٤	-	١,٨٢٤,٣٣٨	٤,٠٢٤,٦٩٤	١,١١٢,٥٠٤		إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
-	(١,٢٣٦,٩٣٩)	١,٧٨٥,٧٨٢	١٣٢,٩٧١	(٢,٣١٧,٥٥٦)	١,٦٣٥,٧٤٢		إجمالي فرق حساسية سعر الفائدة
-	-	١,٢٣٦,٩٣٩	(٥٤٨,٨٤٣)	(٦٨١,٨١٤)	١,٦٣٥,٧٤٢		الفرق التراكمي لحساسية سعر الفائدة

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣. إدارة المخاطر (يتبع)

٣.٣٠ مخاطر السوق (يتبع)

مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في مخاطر تقلب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي، حدد مجلس الإدارة حدود بشأن الأوضاع حسب العملة، تتم مراقبة الأوضاع بشكل يومي حيث تستخدم إستراتيجيات التحوط لضمان المحافظة على الأوضاع ضمن الحدود الموضوعة.

يتم الاحتفاظ بأوضاع الصرف الأجنبي في دفاتر البنك بشكل رئيسي بسبب العملاء والذين يتحملون أي اختلافات في أسعار الصرف الأجنبي.

تحسب مبالغ العملات الأجنبية المعرضة للمخاطر شهرياً لجميع العملات غير الثابتة على مستوى ثقة بمقدار ٩٩ ٪ وفترة احتفاظ قدرها ١٠ أيام، بالإضافة إلى ذلك، تأثير أرباح قدرها ١٥ ٪ لحركة معاكسة في أسعار الصرف لجميع المراكز المفتوحة يتم احتسابها في اختبارات الضغط الشهرية.

كان للبنك المخاطر الصافية الهامة التالية معبّر عنها بالعملات الأجنبية:

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف رع	ألف رع	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٩,٣٢٨	٥٩,٦٦٥	دولار أمريكي	٥٠,٢٠٣
٣٧,٥٠٦	٤٠,٨٨٧	درهم إماراتي	٩٧,٤١٨
١,٨٨٨	١,٤٨٣	أخرى	٤,٩٠٤

٤.٣٠ مخاطر التشغيل

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣. إدارة المخاطر (يتبع)

٤.٣٠ مخاطر التشغيل (تابع)

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

مخاطر الإحتيال

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

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

٥.٣٠ مخاطر الاستراتيجية

يراقب البنك المخاطر الإستراتيجية من خلال التقييم الربع سنوي الدوري ورفع التقارير على مستوى لجنة المخاطر التابعة للمجلس، وهذا يشمل مراجعة الموارد البشرية والاقتصادية (سواء على المستوى الكلي والجزئي)، والتنظيمي / والامتثال، وتكنولوجيا المعلومات وأمن المعلومات والمخاطر القانونية والسمعة ذات الصلة، ورصد مخاطر المشروع الاستراتيجي الناشئة من المبادرات المتخذة من قبل البنك، وعلاوة على ذلك، فإن البنك حاليا يصدد عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية (ICAAP) لتحقيق المواءمة بين استراتيجية الأعمال وعمليات إدارة رأس المال، قام البنك خلال سنة ٢٠١٦ بمشاركة استشاري مشهور دوليا لمراجعة عملية كفاية رأس المال الداخلية الحالية من أجل تقديم توصية بالتحسينات التي من شأنها، عند تطبيقها، تتصاعد عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية وتوثيق لأفضل الممارسات الدولية، اقترح هذه المبادرة وتمت تحت رعاية أعلى مستوى من قبل لجنة المخاطر التابعة للمجلس، وسوف يتم طرحها في سنة ٢٠١٩ واستكمالها تدريجيا للسنوات ٢-٣ المقبلة.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٠. إدارة المخاطر (يتبع)

٦.٣٠ تفشي فيروس كورونا (كوفيد -٩١)

في ١١ مارس ٢٠٢٠، أعلنت منظمة الصحة العالمية بشكل رسمي عن تفشي فيروس كورونا كوباء عالمي. اعتباراً من النصف الأخير من الربع الأول لسنة ٢٠٢٠، شهدت البيئة الاقتصادية والتجارية للبنك تغيرات سريعة في أعقاب تفشي فيروس كورونا، مصحوبة بانخفاض ملحوظ في الأسعار العالمية للنفط الخام. أسفرت القيود التي فرضت في السوق، وعمليات الإغلاق، والقيود التي فرضت على التجارة وحركة الأشخاص عن اضطرابات كبيرة في الأعمال والأنشطة الاقتصادية على مستوى العالم وعبر مختلف القطاعات.

التدابير الحكومية

قامت الحكومات والجهات التنظيمية في جميع أنحاء العالم بتنفيذ عدة تدابير لاحتواء تأثير تفشي فيروس كورونا. شرعت العديد من اقتصادات دول مجلس التعاون الخليجي بالفعل في إطلاق حملات التطعيم. اتخذ البنك المركزي العماني ومصرف الإمارات المركزي مجموعة من التدابير لحماية استقرار اقتصاد البلاد. تشمل هذه التدابير منح المقترضين المتضررين إمكانية تأجيل استحقاق أقساط القروض (على وجه التحديد الشركات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة)، وتأجيل الفوائد/ الأرباح والتنازل عنها للمواطنين العمانيين المتأثرين العاملين في القطاع الخاص، والتنازل عن بعض الرسوم، وتوفير إمكانية تخفيف متطلبات رأس المال وزيادة نسبة الإقراض، إلخ. تم تمديد نطاق بعض هذه التدابير حتى ٣١ مارس ٢٠٢١.

تأثير تفشي فيروس كورونا على البنك

يعتمد تقييم الزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان وقياس خسائر الائتمان المتوقعة على المعلومات المعقولة والداعمة المتاحة دون تكلفة أو جهد زائد. عند تقييم الظروف المتوقعة، تم النظر في كل من تأثيرات تفشي فيروس كورونا وتدابير الدعم الحكومي الهامة التي يتم اتخاذها. لن تسفر تدابير التخفيف، مثل تأجيل السداد، إلى قياس القروض بشكل تلقائي وفقاً لنموذج الخسائر المتوقعة على المدى الزمني، هذا وقد تم وضع أحكام هامة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة في هذا الوقت. حيثما لا يمكن عكس مثل هذه المعلومات في النماذج، يتم النظر في مصفوفة التقديرات أو التعديلات على مخرجات النموذج. تتوافق هذه الممارسة أيضاً بشكل عام مع الإرشادات التوجيهية الصادرة عن جهات تنظيمية أخرى في دول مجلس التعاون الخليجي.

أصدر البنك المركزي العماني إرشادات توجيهية أخرى تتعلق بالمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، على النحو الموجز أدناه:

- التدابير المتعلقة بمنح المقترض إمكانية تأجيل سداد القرض لا يترتب عليها معاملة فترة الدعم الممتدة ل ٣٠ يوم “تأخر عن السداد” أو أكثر كمؤشر بذاتها على الزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان أو فترة الدعم الممتدة ل ٩٠ يوم تأخر عن السداد لتحديد الحالة أنها حالة تعثر. بالرغم من ذلك، يتعين على البنوك أن تستمر في تقييم احتمالية سداد المبلغ المستحق من قبل المدين بعد فترة التأجيل، وفي حالة الزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان أو انخفاض الائتمان، ما لم تكن مؤقتة، فيتعين إدراج المخاطر.

- قد يشير تأجيل السداد من قبل المقترضين إلى وجود مشاكل قصيرة الأجل في السيولة أو التدفق النقدي، وبالتالي فإن تأجيل سداد القرض قد لا يكون العامل الحاسم الوحيد في تحديد الزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان أو تحديد انخفاض القيمة، حتى لو لم تشهد البنوك أدلة جازمة أخرى على انخفاض جودة الائتمان.

- وعلى نحو مماثل، فإن أي إخلال للتعهدات ينشأ بشكل خاص نتيجة تفشي فيروس كورونا، كالتأخير في تقديم الحسابات المالية المدققة أو أي إخلال آخر، يمكن معاملته بشكل مختلف عن الإخلالات الأخرى المتعلقة بعوامل المخاطر المحددة للمقترض التي من شأنها أن تسفر عن تعثر المقترضين. ليس بالضرورة تحديد هذا النوع من الإخلال بشكل تلقائي على أنه مؤشر على الزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان على نحو يسفر عن تحول الحسابات إلى المرحلة ٢.

- يتعين على البنوك وضع تقديرات تستند إلى أفضل المعلومات الداعمة المتاحة حول الأحداث الماضية والظروف الحالية وتوقعات الظروف الاقتصادية. عند تقييم التوقعات المستقبلية، يتعين مراعاة تأثيرات تفشي فيروس كورونا بجانب أسعار النفط والتدابير السياسية المتخذة لاستقرار الاقتصاد.

- بالرغم من ذلك، فإن أي تغييرات يتم إجراؤها على تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة ستخضع لدرجات عالية جداً من عدم اليقين، حيث قد لا تتوفر حالياً المعلومات الاستشرافية الداعمة بشكل معقول لإثبات هذه التغييرات. على هذا النحو، لا يمكن تعديل توقعات الاقتصاد الكلي المطبقة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة قبل اكتمال أثار تفشي فيروس كورونا وتدابير الدعم المتخذة. قد تتأثر أيضاً الخسائر المحتملة عند التعثر على المستوى الفردي والجماعي بسبب تأثير تفشي فيروس كورونا على أسعار الضمانات والكفالات في السوق. لذلك، من المتوقع أن تقوم البنوك بإجراء تعديلات على نتائج النماذج وكذلك استخدام مصفوفات التقديرات الموضوعة من قبل الإدارة من خلال تطبيق سيناريوهات متعددة للاقتصاد الكلي ووضع احتمالات وقوع كل منها بعناية عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة على مستوى المحفظة على أساس احترازي.

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٠. إدارة المخاطر (يتبع)

٦.٣٠ تفشي فيروس كورونا (كوفيد -٩١) (يتبع)

تقع مسؤولية مراقبة مدى كفاءة البنك بشأن خسائر الائتمان المتوقعة على عاتق اللجنة التوجيهية المسؤولة عن تطبيقات المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بشكل أساسي. تقوم اللجنة بمراقبة تأثير تفشي فيروس كورونا عن كثب من خلال مراجعة المحفظة بشكل مستمر، بما في ذلك مراجعة كافة التعرضات الهامة في حالتها الفردية على مستوى قطاع العمل والقطاعات المتأثرة بشكل مباشر.

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

التأثير على الزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان:

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

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣. التراكيز

في إدارته لمخاطر الإئتمان يسعى البنك لتنويع أنشطته الإئتمانية 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 ٢٠٢٠

المجموع	أخرى	جمهورية مصر العربية	دولة الإمارات العربية المتحدة	سلطنة عمان	
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٣٣٣,٧٧٢	٢٧٩	٢٧٩	١٤,١٢٨	٣١٩,٣٦٥	النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
١٩,٣٧٦	٢,٠٢٧	٢,٠٢٧	٢,٥٠٧	٣,٠٦٦	المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال
٢,٨٠١,٥٥٧	-	-	٦٢,٧٠٤	٢,٧٢٧,٩٧٩	صافي القروض والسلفيات
٢٩٢,٥٤٩	-	-	١٤,٥٤٨	٢٦٧,٥٧٨	الإستثمارات المالية
٦٥,٠٤٧	١٥٥	١٥٥	٧٣٣	٦٤,١٥٩	المباني والمعدات
٤٠,٧٤٦	٣٠٤	٣٠٤	٤,٠٢٩	٣٦,٤١٣	الأصول الأخرى
٣,٦٤٣,٠٤٧	٢,٧٦٥	٢,٧٦٥	٩٨,٦٤٩	٣,٤٤٥,٦٦٣	إجمالي الأصول
٢٨٣,٧٨٦	٢,٧٩٠	٢,٧٩٠	٧,٠٥١	٥,٧٥٣	المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال
٢,٥٣١,٥١٨	٥٣٤	٥٣٤	٤٥,٦١٧	٢,٤٨٥,٣٦٧	ودائع العملاء
١٩٢,٥٠٠	-	-	-	١٩٢,٥٠٠	سندات متوسطة الاجل باليورو
٦٩,٨١٩	٤٣١	٤٣١	(٥,٦٢٥)	٧٥,٠١٣	الالتزامات الأخرى
١٣,٢٢١	٨٨	٨٨	١٧٣	١٢,٩٦٠	الضرائب
-	-	-	-	-	الدين الثانوي
١١٥,٥٠٠	-	-	-	١١٥,٥٠٠	حقوق المساهمين
٤٣٦,٧٠٣	٢,٢١٤	٢,٢١٤	(١٤,٩٢٢)	٤٤٨,٥٨١	السندات الدائمة المستوى ١
٣,٦٤٣,٠٤٧	٢٤,٠٥٧	٢٤,٠٥٧	٩٦,٦٣٤	٣,٣٣٥,٦٧٤	الالتزامات وحقوق المساهمين
٤٧٥,٧٦٨	٤,٦١٧	٤,٦١٧	٥٩,٥٣٨	٣٤٥,٢٨٤	الالتزامات الاحتمالية الطارئة
ألف د.أ.م	ألف د.أ.م	ألف د.أ.م	ألف د.أ.م	ألف د.أ.م	
٨٦٦,٩٤٠	-	٧٢٥	٣,٦٦٩	٨٦٩,٥١٩	النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٨٤,٠٩٤	١٩٣,٩٥٦	٥,٢٦٥	٦,٥١٢	٧٨,٣٦١	المستحق من البنوك وإيداعات أخرى في أسواق المال
٧,٢٧٦,٧٧١	٢٨,٢٤٤	-	١٦٢,٨٦٨	٧,٠٨٥,٦٥٩	صافي القروض والسلفيات
٧٥٩,٨٦٨	٢٧,٠٧٣	-	٣٧,٧٨٧	٦٩٥,٠٠٨	الإستثمارات المالية
١٦٨,٩٥٣	-	٤,٣	١,٩٠٤	١٦٦,٦٤٦	المباني والمعدات
١٠٥,٨٣٤	-	٧٩	١,٠٤٦	٩٤,٥٧٩	الأصول الأخرى
٩,٤٦٢,٤٦٠	٢٤٩,٢٧٣	٧,١٨٣	٢٥٦,٢٣٢	٨,٩٤٩,٧٧٢	إجمالي الأصول
٧٣٧,١٠٦	٤٨٤,٨٨٨	٥٤,٠٠٠	١٨٣,٢٧٥	١٤,٩٤٣	المستحق للبنوك وإيداعات أخرى من أسواق المال
٦,٥٧٥,٣٧١	-	١,٣٨٧	١١٨,٤٨٦	٦,٤٥٥,٤٩٨	ودائع العملاء
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	سندات متوسطة الاجل باليورو
١٨١,٣٤٩	-	١,١١٩	(١٤,٦١٠)	١٩٤,٨٤٠	الالتزامات الأخرى
٣٤,٣٤٠	-	٢٢٩	٤٤٩	٣٣,٦٦٢	الضرائب
-	-	-	-	-	الدين الثانوي
٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	السندات الدائمة المستوى ١
١,١٣٤,٢٩٤	-	٥,٧٥١	(٣٦,٦٠٣)	١,١٦٥,١٤٦	حقوق المساهمين
٩,٤٦٢,٤٦٠	٤٨٤,٨٨٨	٦٢,٤٨٦	٢٥٠,٩٩٧	٨,٦٦٤,٠٨٩	الالتزامات وحقوق المساهمين
٤٧٥,٧٦٨	٦٦,٣٢٩	٤,٦١٧	٥٩,٥٣٨	٣٤٥,٢٨٤	الالتزامات الاحتمالية الطارئة

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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 والعملات الأجنبية.
- يقوم قسم الاستثمار بتقديم المنتجات الاستثمارية مثل ادارة الاصول والاستشارات وخدمات الوساطة للعملاء من الافراد وكذلك من أصحاب الثروات وعملاء المؤسسات.
- يقوم قسم الخزنة 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.

التحليل القطاعي حسب التالي:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	قسم تجارة المصرفية	قسم الخدمات المصرفية للشركات	قسم الخدمات المصرفية الدولية	قسم الخدمات المصرفية	قسم تجارة المصرفية	المجموع
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي والأنشطة الاستثمارية	٤٦,٩٢٤	٤٥,٦١٥	٤,١٠٠	٢,٣٣٤	٤٦,٦٨	٩٠,٩٠٤
إيرادات أخرى	١٠,٧٢٢	١٣,٢٤٦	٣٩٩	٧٩٣	٨٩٩	٢٦,٠٥٩
إجمالي الإيرادات	٥٧,٦٤٦	٥٨,٨٦١	٤,٤٩٩	٣,١٢٧	٥٧,٦٧٧	١١٦,٩٦٣
مصروفات التشغيل	٣٧,٩٦٢	١٣,٤٤٨	٣,٥٤٤	٥,٠٧٩	٣,٧٤١	٦٣,٨٢٦
ربح التشغيل	١٩,٦٨٤	٤٥,٤١٣	٨٦٥	(٢,٢٥٢)	١,٣٣٦	٥٣,١٣٧
إنخفاض القيمة القروض	(٤,٩٧٤)	(٢٦,٣٥٠)	(١,٦٢٢)	(٣٩٦)	(١,٩٢٠)	(٣١,٣٢٩)
صافي الربح قبل الضريبة	١٤,٧١٠	١٩,٠٦٣	(٧٥٧)	(٢,٦٤٨)	٣,٢٤٦	٢١,٨٠٨
الضريبة	(١,٥١٦)	(١,٩٦٥)	-	(١,٠١١)	(٣٣٥)	(٣,٦٦٠)
صافي الربح بعد الضريبة	١٣,١٩٤	١٧,٠٩٨	(٧٥٧)	(٣,٧٥٩)	(٢,٩١١)	١٨,١٤٨
إجمالي الأصول	١,٣١٨,٨٠١	١,٥٧٦,٣٢٢	١٠٥,٦٨٤	١٠٥,٦٨٤	١٠٤,٥٥٦	٣,٢٦٢,٦٥٨
إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين	٩٨٦,٣٦٠	١,٢٧٩,١٥٦	١٠٥,٦٨٤	١٠٥,٦٨٤	٦٥,٦٧٩	٣,٢٦٢,٦٥٨

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	قسم تجارة المصرفية	قسم الخدمات المصرفية للشركات	قسم الخدمات المصرفية الدولية	قسم تجارة المصرفية	قسم الخدمات المصرفية	المجموع
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي والأنشطة الاستثمارية	٤٦,٩٢٤	٤٥,٦١٥	٤,١٠٠	٢,٣٣٤	٤٦,٦٨	٩٠,٩٠٤
إيرادات أخرى	١٠,٧٢٢	١٣,٢٤٦	٣٩٩	٧٩٣	٨٩٩	٢٦,٠٥٩
إجمالي الإيرادات	٥٧,٦٤٦	٥٨,٨٦١	٤,٤٩٩	٣,١٢٧	٥٧,٦٧٧	١١٦,٩٦٣
مصروفات التشغيل	٣٧,٩٦٢	١٣,٤٤٨	٣,٥٤٤	٥,٠٧٩	٣,٧٤١	٦٣,٨٢٦
ربح التشغيل	١٩,٦٨٤	٤٥,٤١٣	٨٦٥	(٢,٢٥٢)	١,٣٣٦	٥٣,١٣٧
إنخفاض القيمة القروض	(٤,٩٧٤)	(٢٦,٣٥٠)	(١,٦٢٢)	(٣٩٦)	(١,٩٢٠)	(٣١,٣٢٩)
صافي الربح قبل الضريبة	١٤,٧١٠	١٩,٠٦٣	(٧٥٧)	(٢,٦٤٨)	٣,٢٤٦	٢١,٨٠٨
الضريبة	(١,٥١٦)	(١,٩٦٥)	-	(١,٠١١)	(٣٣٥)	(٣,٦٦٠)
صافي الربح بعد الضريبة	١٣,١٩٤	١٧,٠٩٨	(٧٥٧)	(٣,٧٥٩)	(٢,٩١١)	١٨,١٤٨
إجمالي الأصول	١,٣١٨,٨٠١	١,٥٧٦,٣٢٢	١٠٥,٦٨٤	١٠٥,٦٨٤	١٠٤,٥٥٦	٣,٢٦٢,٦٥٨
إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين	٩٨٦,٣٦٠	١,٢٧٩,١٥٦	١٠٥,٦٨٤	١٠٥,٦٨٤	٦٥,٦٧٩	٣,٢٦٢,٦٥٨

٣٢. التحليل القطاعي (يتبع)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢. التحليل القطاعي (يتبع)

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

١. سلطنة عمان
٢. دولة الإمارات العربية المتحدة
٣. جمهورية مصر العربية

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

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	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 الاستثمارية	٨٨,٨٧١	١,٩٢٦	١٠٧	٩٠,٩٠٤
إيرادات التشغيل الأخرى	٢٥,٢٦٦	٧٨٦	٧	٢٦,٠٥٩
إيرادات تشغيل	١١٤,١٣٧	٢,٧١٢	١١٤	١١٦,٩٦٣
مصروفات التشغيل	(٦٠,٣٩٢)	(٣,٠٥٩)	(٣٧٥)	(٦٣,٨٢٦)
ربح التشغيل	٥٣,٧٤٥	(٣٤٧)	(٢٦١)	٥٣,١٣٧
صافي إجمالي خسائر انخفاض القيمة والضريبة	(٣٣,٦٤٣)	(١,١٠١)	(٢٤٥)	(٣٤,٩٨٩)
ربح القطاع للسنة	٢٠,١٠٢	(١,٤٤٨)	(٥٠٦)	١٨,١٤٨
المعلومات الأخرى				
أصول القطاع	٣,٥٢٦,٩٦٧	٨٤,٣٧٠	٢١,٣١٤	٣,٦٣٢,٦٥١
مصروفات القطاع الرأسمالية	٢,٢٦٧	٦٠	-	٢,٣٢٧

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	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 الاستثمارية	٢٣,٨٣٤	٥,٠٠٣	٢٧٨	٢٤,١١٥
إيرادات التشغيل الأخرى	٦٥,٦٢٦	٢,٠٤٢	١٨	٦٧,٦٨٦
إيرادات تشغيل	٢٩٦,٤٦٠	٧,٠٤٥	٢٩٦	٣٠٣,٨٠١
مصروفات التشغيل	(١٥٦,٨٦٣)	(٧,٩٤٥)	(٩٧٤)	(١٦٥,٧٨٢)
ربح التشغيل	١٣٩,٥٩٧	(٩٠٠)	(٦٧٨)	١٣٨,٠١٩
صافي إجمالي خسائر انخفاض القيمة والضريبة	(٨٧,٣٨٤)	(٢,٨٦٠)	(٦٣٦)	(٩٠,٨٨٠)
ربح القطاع للسنة	٥٢,٢١٣	(٣,٧٦٠)	(١,٣١٤)	٤٧,١٣٩
المعلومات الأخرى				
أصول القطاع	٩,١٦٠,٩٥٣	٢١٩,١٤٣	٥٥,٣٦١	٩,٤٣٥,٤٥٧
مصروفات القطاع الرأسمالية	٥,٨٨٩	١٥٥	-	٦,٠٤٤

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢. التحليل القطاعي (يتبع)

التحليل القطاعي حسب التالي :-

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	قسم تجارة التجزئة المصرفية	قسم الخدمات المصرفية للشركات	قسم التجاري	قسم الخدمات المصرفية الدولية	قسم الخدمات المصرفية	التمويل المركزي	المجموع
ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي والأنشطة الاستثمارية	٥٠,٣٣٧	٣٥,٥٢١	٣,٣٩٣	٢,٦١٩	٣,٤٨٣	(١,٣٢٢)	٩٤,٠٣١
إيرادات أخرى	١٣,٦٠٣	١٧,٤٣١	١,٨٠٨	١,١٧٢	٨٤٢	-	٣٤,٣١٦
إجمالي الإيرادات	٦٣,٩٤٠	٥٢,٩٥٢	٥,٢٠١	٣,٧٩١	٤,٣٢٥	(١,٣٢٢)	١٢٨,٣٤٧
مصروفات التشغيل	٣٧,٧٩٢	١٢,٨٢٥	٣,٧٩٧	٥,٥٧٧	٣,٦٥٥	-	٦٣,٦٤٦
ربح التشغيل	٢٥,١٤٨	٤٠,١٢٧	١,٤٠٤	(١,٧٨٦)	٦٧٠	(١,٣٢٢)	٦٤,٧٠١
إنخفاض القيمة القروض	٢,١١٨	(٣,٣٣٢)	(٥٦٠)	(٥,٧٦٧)	(٢٩١)	٨٥	(٧,٧٤٧)
صافي الربح قبل الضريبة	٢٧,٧٢٦	٣٦,٧٩٥	٨٤٤	(٧,٥٥٣)	٣٧٩	(١,٢٣٧)	٥٦,٩٥٤
الضريبة	(٢,٣٣٠)	(٣,٩١١)	(٧١)	(١١٣٥)	-	١٠٤	(٥,٥٢٣)
صافي الربح بعد الضريبة	٢٥,٣٩٦	٣٣,٨٨٤	٧٧٣	(٨,٦٨٨)	٣٧٩	(١,١٣٣)	٥١,٤٣١
إجمالي الأصول	١,٢٨٢,٨٤٢	١,٥٣٣,٦٣٩	٩١,٥١٥	١٢٠,٢٨٠	١٦٦,٩٤٢	٤٤٧,٨٢٩	٣,٦٤٣,٠٤٧
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	٨٤٥,٢٩٥	١,٤١٥,٧٣٩	١٠٢,٩٨٧	١٢٠,٢٨٠	١٦٦,٩٤٢	٩٩١,٨٠٤	٣,٦٤٣,٠٤٧
الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي	الف دولار أمريكي
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي والأنشطة الاستثمارية	١٣,٠٧٤٥	٩٢,٢٦٢	٨,٨١٣	٦,٨٠٣	٩,٠٤٧	(٣,٤٣٤)	٢٤٤,٢٣٦
إيرادات أخرى	٣٣,٩٣٣	٤٥,٢٧٥	٤,٦٩٦	٣,٠٤٤	٢,١٨٧	-	٨٩,١٣٢
إجمالي الإيرادات	١٦٤,٦٧٥	١٣٧,٥٣٧	١٣,٥٠٩	٩,٨٤٧	١١,٢٣٤	(٣,٤٣٤)	٣٣٣,٣٦٨
مصروفات التشغيل	٩٨,١٦٠	٣٣,٣١٢	٩,٨٦٢	١٤,٤٨٦	٩,٤٩٤	-	١٦٥,٣١٤
ربح التشغيل	٦٦,٥١٥	١٠٤,٢٢٥	٣,٦٤٧	(٤,٦٣٩)	١,٧٤٠	(٣,٤٣٤)	١٦٨,٠٥٤
إنخفاض القيمة القروض	٥,٥٠٢	(٨,٦٥٥)	(١,٤٥٥)	(١٤,٩٧٩)	(٧٥٦)	٢٢١	(٢٠,١٢٢)
صافي الربح قبل الضريبة	٧٢,٠١٧	٩٥,٥٧٠	٢,١٩٢	(١٩,٦١٨)	٩٨٤	(٣,٢١٣)	١٤٧,٩٣٢
الضريبة	(٦,٠٥١)	(٨,٠٢٩)	(١٨٤)	(٣٥١)	-	٢٧٠	(١٤,٣٤٥)
صافي الربح بعد الضريبة	٦٥,٩٦٦	٨٧,٥٤١	٢,٠٠٨	(١٩,٩٦٩)	٩٨٤	(٢,٩٤٣)	١٣٣,٥٨٧
إجمالي الأصول	٣,٣٣٢,٠٥٧	٣,٩٨٣,٤٧٨	٢٣٧,٧٠١	٣١٢,٤٦٦	٤٣٣,٦٠٦	١,١٦٣,١٩٢	٩,٤٦٢,٤٦٠
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين	٢,٦٩٥,٥٧١	٣,٦٧٧,٢٤٤	٢٦٧,٤٩٩	٣١٢,٤٦٦	٤٣٣,٦٠٦	٢,٥٧٦,١١٤	٩,٤٦٢,٤٦٠

إحصاءات حول البيانات المالية

إحصاءات حول البيانات المالية

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إحصاءات حول البيانات المالية

٣٢. التحليل القطاعي (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	سلطنة عمان	دولة الإمارات العربية المتحدة	جمهورية مصر العربية	المجموع
ألف رح	ألف رح	ألف رح	ألف رح	ألف رح
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	١,١,٢٦٢	١٩,١٠١	٣,٦٤٤,٦٩٥
مصروفات القطاع الرأسمالية	٣,٥٢٧	١٣١	٢	٣,٦٦٠

إحصاءات حول البيانات المالية

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	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	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	٢,٦٣,٠١٨	٤٩,٦١٣	٩,٤٦٦,٧٤٠
مصروفات القطاع الرأسمالية	٩,١٦١	٣٤٠	٤	٩,٥٠٥

إحصاءات حول البيانات المالية

إحصاءات حول البيانات المالية

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إحصاءات حول البيانات المالية

٣٣. القيمة العادلة للأدوات المالية

إستناداً إلى طريقة التقييم الموضحة أدناه، تعتبر الإدارة أن القيم العادلة لكافة الأدوات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ لا تختلف إختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية.

تقدير القيم العادلة

يلخص الإيضاح التالي الطرق الرئيسية والافتراضات المستخدمة في تقدير القيم العادلة للأصول والإلتزامات:

١ القروض والسلف

تم حساب القيمة العادلة بالاستناد إلى التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المخصومة 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 الأئتمان 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 الأئتمان المماثلة، تعكس القيم العادلة المقدرة التغييرات في مركز الأئتمان 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 مرجح للسوق، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أساليب التدفقات النقدية المخصومة وأية طرق أخرى للتقييم.

عند استخدام أساليب التدفقات النقدية المخصومة تستند التدفقات النقدية المستقبلية على أفضل تقديرات الإدارة ومعدل الخصم هو معدل سائد بالسوق بالنسبة لأداة مالية مماثلة في تاريخ بيان المركز المالي.

٣ أرصدة الحسابات الجارية المستحقة لصالح البنك/من البنوك

تم إعتبار أن القيمة الدفترية لأرصدة الحسابات الجارية المستحقة لصالح / من البنوك، تعد بمثابة تقدير مناسب للقيمة العادلة نظراً لطبيعتها قصيرة الأجل.

إحصاءات حول البيانات المالية

إحصاءات حول البيانات المالية

٤. الودائع البنكية وودائع العملاء

إحصاءات حول البيانات المالية

٤ الودائع البنكية وودائع العملاء

بالنسبة للودائع تحت الطلب والودائع التي ليس لها فترات استحقاق محددة يتم إعتبار أن القيمة العادلة هي المبلغ المستحق السداد عند الطلب في تاريخ قائمة المركز المالي، تستند القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات فترات الاستحقاق الثابتة، متضمنة شهادات الإيداع، على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة المعروضة حالياً للودائع ذات فترات الاستحقاق الباقية المماثلة، لا يتم أخذ قيمة العلاقات طويلة الأجل مع المودعين في الإعتبار عند تقدير القيم العادلة.

ه أدوات مالية أخرى

لا يتم إجراء تسويات للقيمة العادلة للأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي والمتعلقة بالأئتمان، والتي تتضمن ارتباطات لتقديم الأئتمان والإعتمادات المستقبلية تحت الطلب وخطابات الضمانات سارية المفعول لأن الإيرادات المستقبلية المرتبطة بها تعكس جوهرياً الأتعاب والعمولات التعاقدية المحملة بالفعل في تاريخ قائمة المركز المالي لإتفاقيات ذات إئتمان وإستحقاق مماثلين.

يتم تقييم عقود صرف العملات الأجنبية إستناداً إلى أسعار السوق، تم إدراج تعديلات القيم السوقية لتلك العقود للعملات الأجنبية في الأصول والإلتزامات الأخرى.

القيم العادلة للأدوات المالية التي يتم تداولها في أسواق نشطة تحتسب على أساس أسعار السوق المعلنة أو عروض أسعار السماسرة، اما الأسهم الأخرى غير المدرجة فإنه يتم تقييمها على أساس المعلومات التي يوفرها مدرء الصناديق و المعلومات المالية للجهات المستثمر فيها و أسعار الشراء المتداولة،

و يحتسب البنك القيم العادلة باستخدام التسلسل الموضع أدناه و هو يعكس أهمية المعطيات المستخدمة في إجراء تلك الاحتسابات.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣.٣. القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

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 فروض ذات لاستحقاقات مماثلة.

الأدوات المالية المشتقة بالمستوى ٢ يتم تقييمها على أساس تقييم الطرف المقابل و الأسعار الآجلة المعلنة و منحنيات العائد (أنظر إيضاح ٣٤).

٣.٤. 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 الآجلة والمستقبلية هي ترتيبات تعاقدية إما لشراء أو بيع عملات محددة، سلع أو أدوات مالية بأسعار محددة في تاريخ مستقبلي، أن العقود الآجلة معدة للتعامل بها في السوق الفوري.

عقود مقايضات هي إتفاقيات تعاقدية تتم بين طرفين لتبادل حركة أسعار الفائدة أو العملات الأجنبية ومؤشرات 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 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.

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 جوهرية غير ممكن ملاحظتها حتى تعكس الفروق بين الأدوات.

٣.٣. القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

نماذج التقييم

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

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	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المستوى ١	المستوى ٢	المجموع
ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر.أ.م	ألف ر.أ.م	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر.أ.م
			استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
٨٧٢	-	٢,٢٦٦	أسهم مدرجة	٨٧٢	-	٢,٢٦٦
-	٢,٦٨٣	٦,٩٦٨	أسهم غير مدرجة	٢,٦٨٣	٦,٩٦٨	-
٨٧٢	٢,٦٨٣	٩,٢٣٤	المجموع	٣,٥٥٥	٦,٩٦٨	٢,٢٦٦
			استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر			
٣٦,٦٦١	-	٩٥,٢٢٣	أسهم مدرجة	٣٦,٦٦١	-	٩٥,٢٢٣
٣٢٤	٣٢٤	-	أسهم غير مدرجة	-	٣٢٤	٨٤٢
٣٦,٩٨٥	٣٢٤	٩٥,٢٢٣	المجموع	٣٦,٦٦١	٣٢٤	٩٦,٠٦٥
٤٤,٥٤٠	٣,٠٠٧	٩٧,٤٨٩	مجموع الأصول المالية	٣٧,٥٣٣	٣,٠٠٧	١٠٥,٢٩٩

المجموع	المستوى ٢	المستوى ١	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	المستوى ١	المستوى ٢	المجموع
ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر.أ.م	ألف ر.أ.م	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر.أ.م
			استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
٥,٠٥٢	-	١٣,١٢٣	أسهم مدرجة	٥,٠٥٢	-	١٣,١٢٣
٢,٥٢٢	٢,٥٢٢	-	أسهم غير مدرجة	-	٢,٥٢٢	٦,٥٥٠
٧,٥٧٤	٢,٥٢٢	١٣,١٢٣	المجموع	٥,٠٥٢	٢,٥٢٢	١٩,٦٧٣
			استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر			
٣٦,٩٥١	-	٩٥,٩٧٧	أسهم مدرجة	٣٦,٩٥١	-	٩٥,٩٧٧
٣٣١	٣٣١	-	أسهم غير مدرجة	-	٣٣١	٨٥٩
٣٧,٢٨٢	٣٣١	٩٥,٩٧٧	المجموع	٣٦,٩٥١	٣٣١	٩٦,٨٣٦
٤٤,٨٥٦	٢,٨٥٣	١٠٩,٠٠٠	مجموع الأصول المالية	٤٢,٠٠٣	٢,٨٥٣	١١٦,٥٠٩

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٤. المشتقات (يتبع)

يبين الجدول أدناه القيم العادية 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 ٢٠٢٠					
القيمة العادية الموجبة	القيمة العادية السالبة	إجمالي القيمة الاعتبارية	القيمة الاعتبارية وفقاً لشروط الاستحقاق	من ٣ إلى ٥ سنوات	من سنة واحدة إلى ٥ سنوات
ألف ر.ع (إيضاح ٩)	ألف ر.ع (إيضاح ١٣)	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
٣,٨٧١	(٣,٨٧١)	١٧٨,٦٦٣	١٣٠,٨٢	٣٩,٣٨٩	١٢٥,٦٩٢
٨٥	٨٥	٨٩,٨٨٢	٥٠,٨٧٤	٣٦,٣٩٠	٢,٦١٨
٥٦٩	٥٦٩	٨٩,٨٨٢	٥٠,٦٠٤	٣٦,٠٤٣	٣,٢٣٥
٤,٥٢٥	(٣,٨٧٩)	٣٥٧,٩٢٧	١١٤,٥٦٠	١١١,٨٢٢	١٣١,٥٤٥
١١,٧٥٣	(١٠,٧٥٠)	٩٢٩,٦٨٠	٢٩٧,٥٥٨	٢٩٠,٤٤٧	٣٤١,٦٧٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
القيمة العادية الموجبة	القيمة العادية السالبة	إجمالي القيمة الاعتبارية	القيمة الاعتبارية وفقاً لشروط الاستحقاق	من ٣ إلى ٥ سنوات	من سنة واحدة إلى ٥ سنوات
ألف ر.ع (إيضاح ٩)	ألف ر.ع (إيضاح ١٣)	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
١,١٧٩	(١,١٧٩)	١٣١,٣١	١٣,١٣٢	٥٥,١٨١	٦٢,٩٨٨
٣٧٢	(٣)	٢٤٢,٠٣	٥٧,٧٨٩	٥٣,٩٢	١٣١,١٤٩
١,٩٩٣	(٢١٢)	٢٤٢,٠٣	٥٧,٥٣١	٥٢,١٢٤	١٣٢,٣٧٥
٢,٦٤٤	(١,٣٩٤)	٦١٥,٣٦١	١٢٨,٤٥٢	١٦٠,٣٩٧	٣٢٦,٥١٢
٦,٨٦٨	(٣,٦٢١)	١,٥٩٨,٣٤١	٣٣٣,٦٤٢	٤٦٦,٦٦	٨٤٨,٠٨٣

٣٥. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض الأرقام المقابلة لسنة ٢٠٢٠ 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.



ر

مزن

للصيرفة الإسلامية

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على أشرف المرسلين، سيدنا ونبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.

حسابات الودائع لدى "مزن" المبنية على أساس "الوكالة بالاستثمار"

قامت هيئة الرقابة الشرعية في "مزن للصيرفة الإسلامية" في اجتماعها رقم ٢٠٢٠/٠٤ المنعقد بتاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٠ بمراجعة مبدأ "الوكالة بالاستثمار" والذي على أساسه تقوم مزن بتقديم حسابات مختلفة للودائع، وبموجبه أعلنت الهيئة ما يلي:

- الوكالة بالاستثمار هي إنابة الشخص غيره لتنمية ماله بأجرة أو بغير أجرة.
- الوكالة بالاستثمار جائزة بالضوابط الشرعية.
- أركان الوكالة بالاستثمار: الصيغة، والمحل، والطرفان (الموكل والوكيل).
- يجب على الموكل دفع أجرة الوكيل بالاستثمار حسبما يتفق عليه بشأن ميعادها وكيفيةها.
- يجوز أن يشترط للوكيل بالاستثمار مع الأجرة، جميع أو بعض ما زاد عن الربح المتوقع؛ حافظاً له على حسن الأداء.
- الربح كله حق للموكل إلا إذا حدد ربحاً متوقعاً وأن ما زاد عليه يستحقه الوكيل، كلياً أو جزئياً، باعتباره حافظاً، وذلك بالإضافة للأجرة المعلومة.
- الوكيل بالاستثمار أمين؛ فلا يضمن إلا بالتعدي، أو بالتقصير، أو مخالفة شروط الوكالة وقيودها.

الشيخ الدكتور/ محمد بن علي القرني
رئيس هيئة الرقابة الشرعية

الشيخ الدكتور/ محمد بن علي القرني
رئيس هيئة الرقابة الشرعية

تم التوقيع على الفتوى من قبل رئيس هيئة الرقابة الشرعية ل"مزن" نيابة عن جميع أعضاء الهيئة الشرعية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تقرير هيئة الرقابة الشرعية

"مزن للصيرفة الإسلامية"

البنك الوطني العماني

سلطنة عمان

بسم الله الرحمن الرحيم

إلى مساهمي "مزن" 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 "مزن للصيرفة الإسلامية" خلال الفترة المنتهية. كما قمنا أيضاً بإجراء مراجعة لأجل إبداء الرأي بشأن ما إذا كانت "مزن 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 قبل "مزن للصيرفة الإسلامية".

لقد خططنا لمراجعتنا وقمنا بتنفيذها لكي نحصل على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأينا أنها ضرورية لتزويدنا بالأدلة الكافية لتقديم تأكيد معقول بأن "مزن للصيرفة الإسلامية" لم تخالف مبادئ الشريعة الإسلامية.

وفي رأينا فإن:

١. العقود، والمعاملات والتعاملات التي دخلت فيها "مزن للصيرفة الإسلامية" خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، والتي قمنا بمراجعتها، قد تمت وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.
٢. تخصيص الأرباح وتحميل الخسائر التي لها صلة بحساب الاستثمار تتفق مع الأسس التي تمت الموافقة عليها من قبلنا وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.
٣. لم يتم تحقيق أي ربح من مصادر أو طرق غير متوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية. لقد تم تحقيق إيرادات من رسوم السداد المتأخر والتي سيتم صرفها في أغراض خيرية.
٤. مسنولية حساب وإخراج الزكاة تكون على المساهمين والمودعين.

نسأل الله عز وجل أن يمنحنا جميعاً التوفيق والنجاح.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

الشيخ الدكتور/ محمد بن علي القرني
رئيس هيئة الرقابة الشرعية

الشيخ الدكتور/ محمد بن علي القرني
رئيس هيئة الرقابة الشرعية

تم التوقيع على التقرير السنوي للامتثال الشرعي من قبل رئيس هيئة الرقابة الشرعية ل"مزن" نيابة عن جميع أعضاء الهيئة الشرعية.

كي بي ام جي ش.م.م.
مبنى مكتبة الأطفال العامة
المطابق الرابع، شاطئ القرم
صندوق بريدي: ٦٤١، رمز بريدي: ١١٢
سلطنة عمان
رقم الهاتف: +٩٦٨ ٢٤ ٧٤٩٦٠٠، www.kpmg.com/om

١

تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول النتائج الواقعية إلى مجلس إدارة البنك الوطني العماني ش.م.م.ع. فيما يتعلق بإفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات المتفق عليها وفقاً لما هو منصوص عليه في التعميم رقم بي ام ١٠٢٧ الصادر عن البنك المركزي العماني بتاريخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ ("الإجراءات") مع فيما يتعلق بإفصاحات بازل ٢ المحور الثالث وبازل ٣ ذات الصلة ("الإفصاحات") المبينة في الصفحات من ١ إلى ٣٢ من البنك الوطني العماني ش.م.م.ع. ("البنك") كما في وللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. تم إعداد الإفصاحات من قبل الإدارة وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم بي ام ١٠٠٩ الصادر بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦، والتعميم رقم بي ام ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ والتعميم رقم ١١٤٩ المؤرخ في ١٣ أبريل ٢٠١٧ وتعديلاته خطاب رقم بي اس دي/سي بي/اف ال سي/١٨/٢٠١٧ بتاريخ ٢٦ نوفمبر ٢٠١٨ وخطاب رقم بي اس دي/سي بي/٢٠٢٠/٠٥ بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٢٠.

لقد قمنا بعملنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بالخدمات ذات الصلة رقم ٤٤٠٠ المنطبق على الإجراءات المتفق عليها. تم تنفيذ الإجراءات، على النحو المنصوص عليه وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم بي ام ١٠٢٧ الصادر بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠٠٧، لمساعدتكم في تقييم مدى امتثال البنك لمتطلبات الإفصاح المنصوص عليها في تعميم البنك المركزي العماني رقم بي ام ١٠٠٩ الصادر بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦، والتعميم رقم بي ام ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ والتعميم رقم ١١٤٩ المؤرخ في ١٣ أبريل ٢٠١٧ وتعديلاته خطاب رقم بي اس دي/سي بي/اف ال سي/١٨/٢٠١٧ بتاريخ ٢٦ نوفمبر ٢٠١٨ وخطاب رقم بي اس دي/سي بي/٢٠٢٠/٠٥ بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٢٠.

فيما يلي النتائج التي توصلنا إليها:

استناداً إلى أداء الإجراءات المفصلة أعلاه، وجدنا أن الإفصاحات خالية من أي تحريف جوهري.

نظراً لأن الإجراءات لا تشكل مراجعة أو فحص وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أو المعايير الدولية بشأن عمليات المراجعة، فإننا لا نعبر عن أي تأكيد على الإفصاحات.

لو قمنا باتخاذ إجراءات إضافية أو أجرينا مراجعة أو مراجعة للإفصاحات وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة أه المعايير الدولية الخاصة بالمراجعة، فقد نكتشف هناك أمر، أخطأ، لفتت انتباهنا لنلغكه عننا.

إن تقريرنا مخصص فقط للغرض المنصوص عليه في الفقرة الأولى منه ولاطلاعكم، ولا يجب استخدامه لأي غرض آخر أو توزيعه على أي أطراف أخرى بخلاف البنك المركزي العماني. ونحن لا نقبل أي التزام أو مسؤولية تجاه أي طرف ثالث. يتعلق هذا التقرير فقط بإفصاحات البنك ولا يشمل القوائم المالية للبنك ككل أو أي تقارير أخرى للبنك.

إن التزامنا فيما يتعلق بهذا التقرير منفصل تماماً، وكذلك لا تتغير مسؤوليتنا والتزامنا بأي حال من الأحوال، من خلال أي دور آخر قد نقوم به (أو ربما قمنا به) كمراجعين للبنك أو غير ذلك. ليس هناك في هذا التقرير، ولا أي شيء، تم قوله أو القيام به في سياق أو فيما يتعلق بالخدمات، يشمل أي مهمة عناية نقوم بها بصفتنا مراجعين لأية قوائم مالية للبنك.

KPMG
كي بي ام جي ش.م.م.
مبنى مكتبة الأطفال العامة
المطابق الرابع، شاطئ القرم
صندوق بريدي: ٦٤١، رمز بريدي: ١١٢
سلطنة عمان
٢٤ ٧٤٩٦٠٠

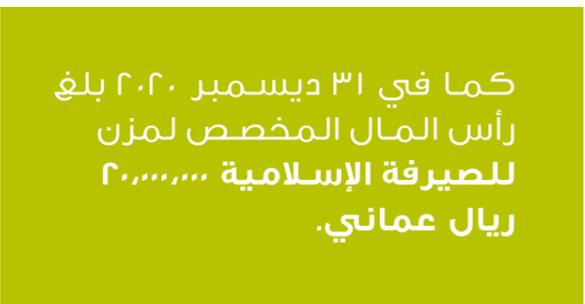
١٦ مارس ٢٠٢١

كي بي ام جي ش.م.م. شركة محدودة المسؤولية مسجلة في سلطنة عمان، وإحدى الشركات التابعة لـ كي بي ام جي لوار جلف ليند، عضو في منظمة كي بي ام جي العالمية للشركات الأعضاء المستقلة التابعة لـ كي بي ام جي انتر ناسيونال ليند، شركة انجليزية خاصة محدودة بالضممان. جميع الحقوق محفوظة.
كي بي ام جي ش.م.م. مسجلة ومرخصة بموجب قوانين سلطنة عمان.
رقم السجل التجاري: ١٣٥٨١٣١
رقم البطاقة الضريبية: ٨٠٦٣٠٥٢

المقدمة

تم تأسيس مزن للصيرفة الإسلامية، وهي نافذة مصرفية إسلامية للبنك الوطني العماني ش.م.ع.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

استنادا إلى توجيهات البنك المركزي العماني، كان هيكل رأس مال مزن كما في تاريخ الإفقال في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ كما يلي:

عناصر رأس المال	المبلغ بالآف الريالات
رأس مال الطبقة ١	
البنوك المحلية	
رأس المال المدفوع	٢٠,٠٠٠
علاوة إصدار	-
احتياطي قانوني	-
احتياطي عام	-
احتياطي قروض ثانوية	-
توزيعات أرباح أسهم (مقترحة)	-
أرباح محورة / (خسارة) *	١,٠٤٠
أسهم عادية الطبقة ١ قبل التعديلات التنظيمية	٢١,٠٤٠
مبالغ مخصومة	
أصل ضريبي مؤجل	-
أسهم عادية الطبقة ١	٢١,٠٤٠
رأس مال الطبقة ١ بعد المبالغ المخصومة أعلاه	٢١,٠٤٠
رأس مال الطبقة ٢	
احتياطيات إعادة تقييم/ مكاسب أو خسائر القيمة العادلة التراكمية عن أدوات متاحة للبيع	-
مخصص خسائر قروض عامة/ احتياطي خسائر قروض عامة	٩٣٤
دين ثانوي (بعد الإطفاء)	-
إجمالي رأس مال الطبقة ٢	٩٣٤
إجمالي رأس المال التنظيمي	٢١,٩٧٤
أموال أصحاب حسابات الاستثمار	٧,١١٣
احتياطي موازنة الأرباح	٤٦٢
احتياطي مخاطر الاستثمار	١٨٣
إجمالي أصحاب حسابات الاستثمار	٧,٧٥٨

بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢٠

كفاية رأس المال

الإفصاحات النوعية:

تتكون الأهداف الكلية لإدارة رأس المال من ثلاثة جوانب:

- ضمان استقرار النافذة الإسلامية عن طريق الاحتفاظ برأس مال 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).
- اتخاذ القرار التّشجيعي المطّوع 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 رأس مال 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 رأس ماله 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 الصادرة 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:

المركز كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	بالآف الريالات
التفاصيل	المبلغ
رأس مال الطبقة ١ (بعد الخصومات الإشرافية)	٢١,٠٤٠
رأس مال الطبقة ٢ (بعد الخصومات الإشرافية وحتى الحدود المستوفاة)	٩٣٤
الأصول المرجحة بالمخاطر - دفتر البنك	١٢٧,٧٢٠
الأصول المرجحة بالمخاطر - المخاطر التشغيلية	٧,٠٠٩
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - دفتر البنك + المخاطر التشغيلية	١٣٤,٧٢٩
الحد الأدنى لرأس المال المطلوب لدعم الأصول المرجحة بالمخاطر لدفتر البنك والمخاطر التشغيلية	١٦,٥٠٤
الحد الأدنى المطلوب لرأس مال يشمل:	
(١) رأس المال الطبقة ١	١٥,٥٧١
(٢) رأس المال الطبقة ٢	٩٣٤
رصيد رأس مال الطبقة ١ المتاح لدعم دفتر المتاجرة	٥,٤٧٠
رصيد رأس مال الطبقة ٢ المتاح لدعم دفتر المتاجرة	-
الأصول المرجحة بالمخاطر - دفتر المتاجرة	٢,٣٦٧
إجمالي رأس المال المطلوب لدعم دفتر المتاجرة	٢٨٩,٩
إجمالي رأس المال النظامي	٢١,٩٧٤
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - النافذة الإسلامية	١٣٧,٠٩٦
معدل كفاية رأس المال حسب بنك التسويات الدولية (بي أي إس)	١٦,٠٣

مبنى بنك عمانو، الذي تم إنشاؤه في عام ٢٠١٠، في وسط مدينة مسقط.

مبنى بنك عمانو، الذي تم إنشاؤه في عام ٢٠١٠، في وسط مدينة مسقط.

مبنى بنك عمانو، الذي تم إنشاؤه في عام ٢٠١٠، في وسط مدينة مسقط.

مبنى بنك عمانو، الذي تم إنشاؤه في عام ٢٠١٠، في وسط مدينة مسقط.

بازل ٢ و٣ -المرتکز ٣ تقرير ٢٠٢٠

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 إ فصاحات 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 برأس مال 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.

تتعرض 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 تمشيا 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 الدولة 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 تعتمدھا لجنة الائتمان بمجلس الإدارة بالبنك. يتم رصد كل من محفظتي ائتمان الشركات والأفراد من قبل الإدارة من خلال تقارير الدورية والتي يتم عرضھا على لجنة الائتمان بمجلس الإدارة.

سياسة انخفاض القيمة:

يتم رصد جميع عقود التمويل التي توفرھا مزن بصورة منتظمة للتأكد من التزامھا بشروط السداد المنصوص علیھا. يتم تصنيف هذه التمويلات في واحد من خمسة تصنيفات للمخاطر: منتظمة؛ مؤشرة؛ دون المستوى؛ مشكوك في تحصيلھا وريئة 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 لنفسھا وتتوصل إلى متطلبات المخصصات في ظل كل من إطار عمل التقارير المالية وموجهات البنك المركزي العماني وتحتفظ 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 أيضًا 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

بازل ٢ و٣ -المرتکز ٣ تقرير ٢٠٢٠

كفاية رأس المال (يتبع)

- وفاة المقترض
- حدوث انخفاض جوهري في قيمة الضمانات الأساسي حيث من المتوقع استرداد التمويل من بيع الضمان
- 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 ٨ 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 للتغيرات 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 للاختبار المتغير، فإن فطنة الأعمال بالإضافة إلى تحليل الارتباطات

مبنى بنك عمانو، الذي تم إنشاؤه في عام ٢٠١٠، في وسط مدينة مسقط.

مبنى بنك عمانو، الذي تم إنشاؤه في عام ٢٠١٠، في وسط مدينة مسقط.

مبنى بنك عمانو، الذي تم إنشاؤه في عام ٢٠١٠، في وسط مدينة مسقط.

مبنى بنك عمانو، الذي تم إنشاؤه في عام ٢٠١٠، في وسط مدينة مسقط.

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).

٢. تم وضع السيناريو الأساسي على افتراض استقرار سعر النفط عند مستوى ٥٤ دولار أمريكي للبرميل بالنسبة لنفط برنت.

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

١. التقلبات التاريخية للتغيرات في أسعار النفط (٢٨ ٪ الانحراف المعياري للتغيرات السعرية النسبية السنوية)،

ب. حجم الانفصال يساوي زائد / ناقص ٠,٨٧ للانحراف المعياري عن السيناريو الأساسي كتمثيل تقريبي لاحتمال بنسبة ٣٣,٣٪ للسيناريوهات البديلة (السلبية والمواتية)،

ج. 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 (سليبي / مواتية).

٤. تم المتوقع بالناتج المحلي الإجمالي ومعدل الفائدة الحقيقي بشكل قاطع استناداً إلى التبعية المتبادلة وعلاقتهاما (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.

٥. تم التنبؤً 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) 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 إلى نموذج تقييم النقاط الائتمانية الذي يأخذ في الاعتبار مختلف المعلومات التاريخية والحالية والمستقبلية مثل:

معلومات عامة

البنك الوطني العماني

البنك الوطني العماني

بازل ٢ و٣ -المرتکز ٣ تقرير ٢٠٢٠

- 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 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.

ه) الإقراض الاستهلاكي ورهونات التجزئة

يشمل الإقراض الاستهلاكي التموليات 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

- منتجات الإقراض الاستهلاكي: استخدام السقوف والتقلبات، 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.

و) التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد

يمثل التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد القيمة الدفترية الإجمالية للأدوات المالية الخاضعة لحسابات 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 المستدثة، فإن التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد يتم مراعاته بالنسبة للأحداث 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 عند التخلف عن السداد بمقتضى معيار التقرير المالي الدولي ٩ لكل سيناريو اقتصادي حسب نتائج نماذج النافذة.

ز) 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 السيناريوهات الاقتصادية المستقبلية من أجل تحديد معدل الخسارة الناشئة من التخلف عن السداد بمقتضى معيار التقرير المالي الدولي، لكل مجموعة من الأدوات المالية. عند تقييم المعلومات التطلعية، يستند التتوقع 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

بازل ٢ و٣ -المرتکز ٣ تقرير ٢٠٢٠

عن السداد طبقا لمعيار التقرير المالي الدولي ٩ للمرحلة ا، والمرحلة ٢، والمرحلة ٣، والأصول المالية المشتراة أو المستدثة 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.

ح) 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.

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 ة في مخاطر الائتمان مقارنة بالتخلف عن السداد. بغض النظر عن التغير 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 خلفاء 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.

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

مزن للصيرفة الإسلامية

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 R١ إلى R٤ وبعدهد درجتين بالنسبة للتصنيف R ٥ g R ٦ .

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

ط) إدارة مخاطر النماذج

استخدمت النافذة نماذج في العديد من أنشطتها المالية والتجارية بدءا من الاككتاب في تسهيل ائتماني إلى الإبلاغ عن الخسارة المتوقعة بموجب المعايير المحاسبية ضمن معيار التقرير المالي الدولي ٩.

لإدارة 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، ووفقًا 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.

بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢٠

(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 ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١	مبيعات مؤجل بموجب المرابحة	٢,٨٣١	٢,٢٢٥	١٤٢,٠٠٢
٢	إجارة منتهية بالتمليك	٧٢,٥١٣	٧٩,٠١٥	١
٣	مشاركة متناقصة	٧٥,٩٢٨	٥٦,٦٤١	
٤	إجارة مستقبلية	-	٤,٠٩٤	
٥	إجارة الخدمات	٢٢	٢٧	
	الإجمالي	١٥١,٢٩٤	١٤٢,٠٠٢	

(٢) **التوزيع الجغرافي للمخاطر مقسمة حسب الفئات الرئيسية لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:**

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ كانت جميع مخاطر الائتمان داخل عمان فقط (٢٠١٩: جميع مخاطر الائتمان داخل عمان).

(٣) التوزيع الجغرافي للمخاطر مقسمة حسب القطاع أو الدولة وفقاً لأنواع مخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

(بآلاف الريالات)

م	القطاع الاقتصادي	مبيعات مؤجلة بموجب المرابحة	إجارة منتهية بالتمليك	مشاركة متناقصة	إجارة مستقبلية	إجارة الخدمات	الإجمالي	تركيب بالنسبة المئوية	المخاطر خارج الميزانية العمومية **
١	شخصية	١,٩٥٢	٦,٠٤٣٢	٦,٨٧٥	-	٢٢	٦٩,٢٨١	%٤٦	١,١٢٠
٢	إنشاءات	-	٧,٨٨٤	١٨,٩٦١	-	-	٢٦,٨٤٥	%١٨	١٨,٣٠٧
٣	تصنيع	٨٧	٢٠٢	١٢,٣٠٧	-	-	١٢,٥٩٦	%٨	-
٤	تجارة	٥٠٧	٢٣,٠٠٠	٦٠٠	-	-	١,١٣٠	%١	-
٥	خدمات	٢٨٥	٣,٩٧٢	٣٧,١٨٥	-	-	٤١,٤٤٢	%٢٧	-
٦	أخرى	-	-	-	-	-	-	%٠	١٠٤٨
	الإجمالي	٢,٨٣١	٧٢,٥١٣	٧٥,٩٢٨	٠	٢٢	١٥١,٢٩٤	%١٠٠	٢٠,٤٧٥

** المخاطر خارج الميزانية العمومية تتعلق بالارتباطات وفقا لمعايير الأعمال التجارية الاعتيادية وخطابات اعتماد وخطابات ضمان.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ 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 ٢٠٢٠ لمحفظه التمويل بأكملها، موزعة حسب الأنواع الرئيسية لمخاطر الائتمان:

م	الفترة الزمنية	مؤجلة بموجب مرابحة	إجارة منتهية بالتمليك	مشاركة متناقصة	إجارة مستقبلية	إجارة الخدمات	الإجمالي
١	حتى شهر واحد	١٤٦	٦٧٢	٤٩٠	-	-	١,٣٠٨
٢	٦-١٢ شهور	١,١٦١	٩,٠١٣	٢٨,٣٣٦	-	٩	٣٨,٥١٩
٣	١٢-٦٠ شهر	٨٣٣	٥٠٧	٥,١٧٥	-	٣	٦,٥١٨
٤	٥-١٠ سنوات	٢٤٢	٤,٥٧١	٦٧٤	-	٢	٥,٤٨٩
٥	أكثر من ٥ سنوات	٤٤١	٥٦,٨٩٦	٣٩,٧٣٩	-	٨	٩٧,٠٨٤
	الإجمالي	٢,٨٢٣	٧١,٦٥٩	٧٤,٤١٤	-	٢٢	١٤٨,٩١٨

بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢٠

(٥) الحركة في إجمالي التمويلات

الحركة في إجمالي التمويلات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

م	التفاصيل	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
١	رصيد افتتاحي	١٠٣,٨٢٤	٣٥,٩٦٢	٢,٢١٦	١٤٢,٠٠٢
٢	التحويل الانتقالي/ التغييرات (+/-)	٥٩٠	(١,٧٩٥)	١,٢٠٦	١
٣	تمويلات جديدة	١٣,٥٩٠	٢,٧٦٠	١١٣	١٦,٤٦٣
٤	استرداد التمويل	٦,٣٨٠	-	٧٩٢	٧,١٧٢
٥	رصيد الإقفال	١١١,٦٢٤	٣٦,٩٢٧	٢,٧٤٣	١٥١,٢٩٤

(٦) الحركة في المخصصات وريج الاحتياطيات

بآلاف الريالات

التفاصيل	2020	٢٠١٩
المخصص في بداية الفترة	١,٥٢٦	١,٢٦٩
المحمل / (المفرج عنه) للفترة	٧٦٨	٢٠٦
ربح الاحتياطيات للفترة	٨٢	٥٢
المخصص في نهاية الفترة	٢,٣٧٦	١,٥٢٧

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

الإفصاحات الكمية

فيما يلي إجمالي مبلغ التعرض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بما يخضع لنهج معياري:

(بآلاف الريالات)

م	المنتج / التصنيف	المنتج / التصنيف	الدفترية %20	الدفترية %35	الدفترية %50	الدفترية %100	الدفترية %150	المجموع
	المصنفة							
١	سيادية	٣٣,٨٠٥	-	-	-	-	-	٣٣,٨٠٥
٢	بنوك	١,٩١١	-	٣,٣٢٢	-	-	-	٥,٢٣٣
	غير مصنفة							
١	شركات	-	-	-	-	-	-	-
٢	تجزئة	-	-	-	-	-	-	٢,٨٤٣
٣	المطالبات المضمونة بالعقارات السكنية	-	-	٥٢,٨٢٠	-	-	-	٦٦,٤٢٩
٤	المطالبات المضمونة بالعقارات التجارية	-	-	-	-	-	-	٧٩,٢٦٧
٥	التمويل متأخر السداد	-	-	-	-	-	-	٢,٧٥٥
٦	أصول أخرى	١,١٠٩	-	-	-	-	-	٤,٧٢٩
٧	الاستثمارات في رؤوس أموال مشتركة والاستثمارات في الأسهم الخاصة	-	-	-	-	-	-	-
٨	البنود خارج الميزانية	-	٤٧٦	٤,٢٢١	٥٧٢	-	-	٥,٢٧٠
	مجموعة القيمة المدرجة بدفاتر البنك	٣٤,٩١٤	٢,٣٨٧	٥٧,٠٤١	٣,٨٩٤	١,٢٠٩٤	-	٢٠,٣٣٠

مخاطر الائتمان

بازل ٢ و٣ -المرتکز ٣ تقرير ٢٠٢٠

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. بغرض 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 ٢١,٦١٪ (أنظر أدناه). 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 و رصد 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.



بازل ٢ و٣ -المرتکز ٣ تقرير ٢٠٢٠

مؤشرات التعرض لمخاطر السيولة - الأصول قصيرة الأجل إلى الالتزامات قصيرة الأجل

التفاصيل	بآلاف الريالات
الأصول قصيرة الأجل	٧١,٥٤٥
الالتزامات قصيرة الأجل	١٢٤,٩٧٧
الأصول قصيرة الأجل للالتزامات قصيرة الأجل	٥٧,٢٥%

مؤشرات التعرض لمخاطر السيولة - معدل الأصول السائلة

التفاصيل	بآلاف الريالات
الأصول السائلة	٤١,٦٢٨
إجمالي الأصول	١٩٢,٦٥٣
الالتزامات قصيرة الأجل	١٢٤,٩٧٧
إجمالي الالتزامات	١٧١,٠٠٨
الأصول السائلة لإجمالي الأصول	٢١,٦١%
الأصول السائلة للأصول قصيرة الأجل	٥٧,٣١%
الأصول السائلة لإجمالي الالتزامات	٢٤,٣٤%

الإفصاحات الكمية:

فيما يلي استحقاق الأصول والالتزامات بما يتماشى مع التوجيهات المصدرة من البنك المركزي

العماني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ كانت كما يلي:

	عند الطلب وحتى ٣٠ يوما	أكثر من ٦ شهور وحتى ١٢ شهرا	أكثر من ١٢ شهرا وحتى ٦ سنوات	أكثر من ٥ سنوات وحتى ١٠ سنوات	أكثر من ٥ سنوات ألف ر.ع	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	١٤,٣٦٨	١,٦٦٠	٨٦١	٦١٤	٩٩٣	١٨,٤٩٦
مستحقات من بنوك ومؤسسات مالية	٥,٢٣٢	-	-	-	-	٥,٢٣٢
أصول مالية بالتكلفة المهلكة	٥٣٢	٩٦٩	-	-	١٦,٣٩٨	١٧,٨٩٩
مبيعات مؤجلة مدينة بموجب المرابحة	١٤٦	١,١٦١	٨٣٣	٢٤٢	٤٤١	٢,٨٢٣
إجارة منتهية بالتمليك، بالصافي	٦٧٢	٩,٠١٣	٥٠٧	٤,٥٧١	٥٦,٨٩٦	٧١,٦٥٩
مشاركة متناقصة	٤٩٠	٢٨,٣٣٦	٥,١٧٥	٦٧٤	٣٩,٧٣٩	٧٤,٤١٤
إجارة مستقبلية	-	-	-	-	-	-
إجارة الخدمات	-	٩	٣	٢	٨	٢٢
ممتلكات ومعدات (بالصافي)	-	-	-	-	٥٣٠	٥٣٠
أصول أخرى	١,٥٧٨	-	-	-	-	١,٥٧٨
إجمالي الأصول	٢٣,٠١٨	٤١,١٤٨	٧,٣٧٩	٦,١٠٣	١١٥,٠٠٥	١٩٢,٦٥٣
حسابات جارية	٢,٠١٧	٣,٥٣٠	٢,٠١٨	-	٢,٥٢٢	١٠,٠٨٧
حسابات وكالة	١٩,٠٩٦	٥٥,٩١١	٢٨,٠٠٧	٩,٨٣٩	٢٩,٤٦٧	١٤٢,٣٢٠
مستحقات الی بنوك ومؤسسات مالية	٥,٨٢٨	-	-	-	-	٥,٨٢٨
التزامات أخرى	٥,٠١٥	-	-	-	-	٥,٠١٥
أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	٧١١	١,٤٢٢	١,٤٢٢	٢,١٣٥	٢,٠٦٨	٧,٧٥٨
حقوق ملكية البنك	-	-	-	-	٢١,٦٤٥	٢١,٦٤٥
إجمالي الالتزامات وحقوق ملكية أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة وحقوق ملكية البنك	٣٢,٦٦٧	٦٠,٨٦٣	٣١,٤٤٧	١١,٩٧٤	٥٥,٧٠٢	١٩٢,٦٥٣

مبنى البنك الوطني العماني في مسقط

بازل ٢ و٣ -المرتکز ٣ تقرير ٢٠٢٠

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 ٢٠٢٠ 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 بالرصد 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 ورأس مال 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 بصور 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 التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة عن فشل الأنظمة أو الأخطاء البشرية أو الاحتيال أو الأحداث الخارجية. في حالة فشل الضوابط في العمل يمكن للمخاطر التشغيلية أن تتسبب في إضرار بالسمعة وقد يكون لها أثار 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.

يقدر مخصص رأس المال لمخاطر التشغيل حسب منهج المؤشرات الأساسية طبقاً لمرتکز بازل ٢ بمبلغ ٣٩٩ ألف ريال عماني، بينما تقدر الأصول المرجحة بالمخاطر بالنسبة لمخاطر التشغيل طبقاً لمرتکز بازل ٢ بمبلغ ٤,٩٨٨ ألف ريال عماني.

التأمين هو إحدى الأدوات المستخدمة من قبل البنك كمخفف للمخاطر التشغيلية. يحصل البنك على أنواع التغطية التأمينية مثل الضمان العام للمصرفيين، والجرأئم 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.

مبنى البنك الوطني العماني في مسقط

بازل ٢ و٣ -المرتکز ٣ تقرير ٢٠٢٠

مخاطر معدلات العائد

الإفصاحات النوعية:

تشير مخاطر معدلات العائد إلى التأثير المحتمل على صافي دخل مزن والناتج عن تأثير التغيرات في أسعار السوق وتأثير المعدلات المعيارية ذات الصلة على العائد على الأصول والمستحقات عن التمويل. ستؤدي 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.

مزن للصيرفة الإسلامية

مبنى البنك الوطني العماني في مسقط

بازل ٢ و٣ -المرتکز ٣ تقرير ٢٠٢٠

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 ٢٠٢٠

	متوسط معدل الربح الفعلي	مستحق تحت الطلب وخلال ٦ أشهر	مستحق خلال ٧-١٢ شهرا	أستحق خلال ١-٥ سنوات	ستحق بعد ٥ سنوات	لا تحتسب عنه أرباح	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.	ألف ر.ع.
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	لاينطبق	-	-	-	-	١٨,٤٩٦	١٨,٤٩٦
مستحقات من بنوك ومؤسسات مالية	٠,٠%	٣,٠٠٠	-	-	-	٥,٢٣٢	٢,٢٣٢
أصول مالية بالتكلفة المهلكة	٥,١%	٩٦٨	٢,٩٨٦	٤,٣٥٧	٩,٥٨٨	-	١٧,٨٩٩
مبيعات مؤجلة بموجب المرابحة	٥,٤%	١,٣٠٧	٨٣٣	٢٤٢	٤٤١	-	٢,٨٢٣
إجارة منتهية بالتمليك، بالصافي	٥,٣%	٩,٦٨٥	٥٠٧	٤,٥٧١	٥٦,٨٩٦	-	٧١,٦٥٩
مشاركة متناقصة	٥,٨%	٢٨,٨٢٦	٥,١٧٥	٦٧٤	٣٩,٧٣٩	-	٧٤,٤١٤
إجارة مستقبلية	لاينطبق	-	-	-	-	-	-
إجارة الخدمات	٦,٠%	٩	٣	٢	٨	-	٢٢
ممتلكات ومعدات، بالصافي	لاينطبق	-	-	-	-	٥٣٠	٥٣٠
أصول أخرى	لاينطبق	-	-	-	-	١,٥٧٨	١,٥٧٨
إجمالي الأصول		٤٣,٧٩٥	٩,٥٠٤	٩,٨٤٦	١٠,٦٧٢	٢٢,٨٣٦	١٩٢,٦٥٣
حسابات جارية	لاينطبق	-	-	-	-	١٠,٠٨٧	١٠,٠٨٧
حسابات الوكالة	٣,٨%	٧٥,٠٠٧	٢٨,٠٠٧	٩,٨٣٩	٢٩,٤٦٧	-	١٤٢,٣٢٠
مستحقات الی بنوك ومؤسسات مالية	٢,١%	٥,٨٢٨	-	-	-	-	٥,٨٢٨
التزامات أخرى	لاينطبق	-	-	-	-	٥,٠١٥	٥,٠١٥
أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	٠,٧%	٢,١٣٣	١,٤٢٢	٢,١٣٥	٢,٠٦٨	-	٧,٧٥٨
حقوق ملكية البنك	لاينطبق	-	-	-	-	٢١,٦٤٥	٢١,٦٤٥
إجمالي الالتزامات وحقوق ملكية البنك		٨٢,٩٦٨	٢٩,٤٢٩	١١,٩٧٤	٣١,٥٣٥	٣٦,٧٤٧	١٩٢,٦٥٣
الفجوة بالميزانية العمومية		(٣٩,١٧٣)	(١٩,٩٢٥)	(٢,١٢٨)	٧٥,١٣٧	(١٣,٩١١)	
فجوة حساسية سعر الربح التراكمي		(٣٩,١٧٣)	(٥٩,٠٩٨)	(٦١,٢٢٦)	١٣,٩١١	-	

المخاطر التجارية المرحلة

تشير المخاطر التجارية المرحلة إلى حجم المخاطر التي يتم تحويلها إلى مساهمي مزن بغرض 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.

بازل ٢ و٣ -المرتکز ٣ تقرير ٢٠٢٠

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
• حصة مزن كمقدمة التمويل	
مشاركة الربح	
• حصة مزن كمقدمة التمويل	٨,٩٢٠
• أصحاب حسابات الاستثمار	٤,٩٨٨

الأرباح لأصحاب حسابات الاستثمار قبل التسوية	٤,٩٨٨
التسوية	
• احتياطي موازنة الربح	(٨١)
• احتياطي مخاطر الاستثمار	(٣٥)
الأرباح لأصحاب حسابات الاستثمار بعد التسوية	٤,٨٧٢

- خلال الفترة، استخدم البنك صفر ريال عماني (السنة المالية ٢٠٢٠: 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 المقيدة:	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦
	ألف ر ع				
أرباح متاحة للتوزيع	٨,٩٢٠	٦,٦١٧	٥,٦٣٤	٤,٥١٢	٣,٦٧٤
أرباح موزعة	٤,٨٧٢	٣,٨٩٨	٣,٣٥٢	٣,٠٦١	١,٥٣٦
أموال مستثمرة	١٤٨,٩١٨	١٤٠,٤٧٦	١١٦,٥٦٥	١٠٢,٧٨١	١٠٥,٠٩٩
المعدل كنسبة مئوية % من الأموال المستثمرة	٣,٢٧%	٢,٧٧%	٢,٨٨%	٢,٩٨%	١,٤٦%

مبنى بنك عمان الوطني في شارع السلطنة، عمّان

بازل ٢ و٣ -المرتکز ٣ تقرير ٢٠٢٠

فيما يلي مقارنة على مدار خمس سنوات لمعدلات الأرباح التاريخية لأصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة:

	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦
ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع	ألف ر ع
حساب التوفير (المضاربة)	٥٢%	٤٦%	٧٧%	٧٠%	٧٣%
وكالة مرنة	١٠%	١٠%	١٠%	١٠%	١٠%
وكالة مرنة - النخبة	٢٥%	٢٥%	٢٥%	٢٥%	٢٥%
وكالة مرنة - الممتازة	٧٥%	٧٥%	٧٥%	٧٥%	-
وكالة لغاية ٦ شهور	١٠% - ٢٥%	١٠% - ٢٥%	١٠% - ٢٥%	١٠% - ٢٥%	١٠% - ٢٥%
وكالة من ٦ شهور الى سنة	٤٠% - ٧٥%	٤٠% - ٧٥%	٤٠% - ٧٥%	٤٠% - ٧٥%	٤٠% - ٧٥%
وكالة من سنة الى ٣ سنوات	٧٥% - ٢٠٥%	٧٥% - ٢٠٥%	٧٥% - ٢٠٥%	٧٥% - ٢٠٥%	٧٥% - ٢٠٥%
وكالة اعلى من ٣ سنوات	٣٠٠% - ٣٠٥%	٣٠٠% - ٣٠٥%	٣٠٠% - ٣٠٥%	٣٠٠% - ٣٠٥%	٣٠٠% - ٣٠٥%
وكالة حكومية مرنة	٧٥%	٧٥%	٧٥%	٧٥%	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:

عقود التمويل	الاصول المرجحة بالمخاطرألف ريال	ألف ر ع
المبيعات المؤجلة المدينة بموجب المراجعة	٢,٨٣١	
اجارة منتهية بالتملك	٤١,٦٩٨	
مشاركة متناقضة	٧١,٢٤٢	
وكالة مرنة - الممتازة	-	
إجارة الخدمات	٢٢	
خطابات الضمانات	٢٨٦	
خطابات الاعتماد	٩٥	
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر لعقود التمويل	١١٦,١٧٥	
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر لعقود غير-التمويلية	١١,٥٤٥	
اجمالي الأصول المرجحة - دفتر البنك	١٢٧,٧٢٠	

مبنى بنك عمان الوطني في شارع السلطنة، عمّان

بازل ٢ و٣ -المرتکز ٣ تقرير ٢٠٢٠

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 والتحقيق فيها من قبل أشخاص ليست لهم علاقة مباشرة بموضوع الشكاوى.

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 الأتية أسماؤهم:

الشيخ الدكتور محمد بن علي القرني، وهو بروفييسور 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 بنك عمان الوطني في شارع السلطنة، عمّان

في هذا الاجتماع كان كما يلي:

عقدت هيئة الرقابة الشرعية ٤ اجتماعات خلال سنة ٢٠١٨.

تاريخ الاجتماعات وحضور كل عضو من أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

بازل ٢ و٣-المرتکز ٣ تقرير ٢٠٢٠

بازل ٢ و٣-المرتکز ٣ تقرير ٢٠٢٠

عقدت هيئة الرقابة الشرعية ٤ اجتماعات خلال سنة ٢٠١٨.
تاريخ الاجتماعات وحضور كل عضو من أعضاء هيئة الرقابة الشرعية في هذه الاجتماعات كان كما يلي:

اسم عضو المجلس	تاريخ الاجتماع والحضور				
٢٠٢٠/٠٤/٢٧	٢٠٢٠/٠٨/١٨	٢٠٢٠/١٠/٢٧	٢٠٢٠/١٢/٢٧		
الشيخ الدكتور محمد بن علي القرني	√	√	√	√	
الشيخ داتوك الدكتور محمد داؤود بكر	√	√	√	√	
الشيخ صالح الخروصي	√	√	√	√	
سمو السيد الدكتور أدهم آل سعيد، عضو غير مصوت	√	√	√	√	

مكافآت أعضاء هيئة الرقابة الشرعية في سنة ٢٠٢٠:

إجمالي المكافآت المدفوعة لأربعة من العلماء عن سنة ٢٠٢٠ كانت بمبلغ ٢٩,٢٦٠ ريال وتوزيعها كما يلي:

اسم عضو المجلس	إجمالي الأتعاب (ريال)	
الشيخ الدكتور محمد بن علي القرني	٩,٢٤٠	
الشيخ الدكتور محمد داؤود بكر	٧,٣١٥	
الشيخ صالح الخروصي	٧,٣١٥	
سمو السيد الدكتور أدهم آل سعيد، عضو غير مصوت	٥,٣٩٠	

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 للإدارة 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 وتدفق العمليات والتعاملات والتقارير (احتساب توزيع الأرباح) وغيرها؛

- تصدر هيئة الرقابة الشرعية شهادة الامتثال للشريعة الاسلامية حيث يعرف هذا توافق مع الشريعة وقد لوحظ في معاملات البنك والعقود، وفي حال وجود أي مخالفة، يتم إدراج الملاحظة في التقرير. وبالإضافة إلى ذلك، وحسب قرار الإدارة، وتنص شهادة هيئة الرقابة الشرعية الإسلامية أيضا أن احتساب ودفع الزكاة تقع على عاتق المساهمين.

بازل ٢ و٣-المرتکز ٣ تقرير ٢٠٢٠

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 وتعليمية 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.

نموذج الإفصاح العام لبازل ٣ الذي ينبغي استخدامه خلال الفترة الانتقالية للتسويات التنظيمية

(أي من ١ يناير ٢٠١٣ وحتى ١ يناير ٢٠٢٠) (ألف ريال)

مزن للصيرفة الإسلامية

تقوم مزن المصرفية الإسلامية كجزء من البنك الوطني العماني بتوزيع المواد الغذائية والاستهلاكية للأسر المحتاجة وذات الدخل المحدود وذلك في شهر رمضان المبارك.
حيث قام فريق من المتطوعين، بما في ذلك فريق الإدارة العليا، بتسليم العديد من المواد الغذائية للأسر ذات الدخل المنخفض في محافظة مسقط للمساهمة في هذه المبادرة.

بازل ٣: إفصاح مرحلي:

إحاقاً للتوجيهات حول مكونات متطلبات الإفصاح عن رأس المال (الطبقة ١ والطبقة ٢) الصادر عن البنك المركزي العماني، فيما يلي إفصاحات إضافية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

بازل ٣: إفصاح مرحلي:

المبالغ الخاضعة للمعالجة السابقة لبازل ٣	
رأس المال العام من الطبقة ١: الأدوات والاحتياطيات	
رأس المال العام المؤهل المصدر مباشرة (وما يعادله بالنسبة لغير شركات المساهمة العامة) مضافا إليه فائض الأسهم ذات الصلة	٢٠,٠٠٠
أرباح مدورة	١,٠٤٠
الدخل الشامل الأثر التراكمي (والاحتياطيات الأخرى)	-
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	٢١,٠٤٠
رأس المال العام من الطبقة ١: التسويات التنظيمية	
أصول ضريبية مؤجلة ناشئة من الفروق المؤقتة (بالصافي من التزام الضريبة ذي الصلة)	-
تسويات تنظيمية محددة محلية منها: النقص في الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال من نافذة الصيرفة الإسلامية والفروع الأجنبية للبنك	-
إجمالي التسويات النظامية لرأس المال العام من الطبقة ١	-
رأس المال العام من الطبقة ١ (CET1)	٢١,٠٤٠
رأس المال إضافي للطبقة ١: أدوات - لا توجد	
رأس المال إضافي للطبقة ١: تسويات تنظيمية	
إجمالي التسويات التنظيمية على رأس المال الإضافي للطبقة	
رأس مال إضافي للطبقة 1 (AT1)	
رأس مال الطبقة 1 (T1 = CET1 + AT1)	٢١,٠٤٠

بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢٠

نموذج الإفصاح العام لبازل ٣ الذي ينبغي استخدامه خلال الفترة الانتقالية للتسويات التنظيمية (أي من ١ يناير ٢٠١٣ وحتى ١ يناير ٢٠٢٠) (ألف ريال)

رأس المال 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 (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)	-
مخصصات عامة	٩٣٤
رأس مال الطبقة ٢ قبل التسويات التنظيمية	٩٣٤
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)	٩٣٤
إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الطبقة + الطبقة ٢) (TC=T1+T2)	٢١,٩٧٤
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	١٣٧,٠٩٦
منها: أصول مرجحة بمخاطر الائتمان	١٢٧,٧٢٠
منها: أصول مرجحة بمخاطر السوق	٢,٣٦٧
منها: أصول مرجحة بمخاطر التشغيل	٧,٠٠٩
إجمالي حساب أصحاب حسابات الإستثمار	
حقوق الملكية العامة بالطبقة ١ (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)	١٥,٣٥
الطبقة ١ (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)	١٥,٣٥
إجمالي رأس المال (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)	١٦,٠٣
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 SIB G-SIB/D	-
إجمالي حقوق الملكية العام للطبقة ١ المتاح للوفاء بالتسويات (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)	-
منها: احتياطي تسوية رأس المال	-
الحد الأدنى لمعدل حقوق الملكية العامة المحلي للطبقة ١ (لو كان مختلفا من الحد الأدنى لبازل ٣)	٨,٢٥
الحد الأدنى لمعدل الطبقة ١ المحلي (لو كان مختلفا عن الحد الأدنى لبازل ٣)	١٠,٢٥
الحد الأدنى لمعدل إجمالي رأس المال المحلي (لو كان مختلفا عن الحد الأدنى لبازل ٣)	١٢,٢٥
إجمالي حساب أصحاب حسابات الإستثمار	
قيمة أموال أصحاب حسابات الإستثمار	٧,١١٣
احتياطي موازنة الأرباح	٤٦٢
احتياطي مخاطر الاستثمار	١٨٣
إجمالي أصحاب حسابات الاستثمار	٧,٧٥٨

بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢٠

أعدت بموجب المبادئ التوجيهية بشأن تكوين متطلبات الإفصاح الرأس مالي

المركز المالي كما في البيانات المنشورة	المركز المالي كما في البيانات المالية المنشورة (ألف ريال)
أصول	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	١٨,٤٩٦
شهادات الإيداع	-
مستحقات من بنوك	٥,٢٣٢
تمويل الى البنوك	-
تمويل إلى عملاء	١٤٨,٩١٨
استثمارات	١٧,٨٩٩
ممتلكات ومعدات	٥٣٠
الأصول الضريبية المؤجلة	-
أصول أخرى	١,٥٧٨
أصول أخرى	١٩٢,٦٥٣
الالتزامات	
مستحقات لبنوك	٥,٨٢٨
ودائى عملاء	١٦٠,١٦٥
سندات اليورو متوسطة الأجل	-
التزامات أخرى	٥,٠١٥
ديون ثانوية	-
إجمالي الالتزامات	١٧١,٠٠٨
حقوق المساهمين	
رأس المال المدفوع	٢٠,٠٠٠
علاوة اصدار الأسهم	-
احتياطي قانوني	-
الاحتياطي العام	-
ارباح محتجزة	١,٠٤٠
احتياطيات أخرى	٦٠٥
التغيرات التراكمية في القيمة العادلة لاستثمارات	-
احتياطي الديون الثانوية	-
الطبقة ١ سندات دائمة	-
مجموع حقوق المساهمين	٢١,٦٤٥
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين	١٩٢,٦٥٣

تعمل "مزن للصيرفة الإسلامية" باستمرار على نشر المعرفة بكل ما يتعلق بمجال الصيرفة الإسلامية، وكذلك المشاركة في أنشطة الخدمات الاجتماعية.

في العامين الماضيين، عقدت مزن ندوات توعوية وتعريفية بالصيرفة الإسلامية تضمنتها الجوانب الشرعية في المعاملات المصرفية الإسلامية وذلك في صلاة وصور ومسقط تحت إشراف هيئة الرقابة الشرعية لخلق الوعي في المجتمع المحلي.

بازل ٢ و ٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢٠

نموذج الإفصاحات المشتركة طبقا لمرتكز بازل ٣ والذي أعد خلال تطبيق التعديلات التنظيمية

(بالاف الريالات)

المرکز المالي كما في البيانات المالية المنشورة - موسع	المرکز المالي كما في البيانات المالية المنشورة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	مرجع
الأصول		
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	١٨.٤٩٦	
شهادات إيداع	-	
أرصدة لدى البنوك والأموال تحت الطلب وبخطارات قصيرة	٥.٢٣٢	
استثمارات	١٧.٨٩٩	
التمويلات للبنوك - الإجمالي	-	
مخصصات عامة ضمن الطبقة ٢	-	
صافي التمويل للبنوك		
التمويل للعملاء الإجمالي	١٥١,٢٩٤	
خسائر ائتمانية متوقعة - المرحلة ١	(٦٩٨)	
خسائر ائتمانية متوقعة - المرحلة ٢	(٥١١)	A1
خسائر ائتمانية متوقعة - المرحلة ٣	(١,١٦٧)	
صافي التمويل للعملاء		
أصول ثابتة	٥٣٠	
أصول أخرى تتضمن:	١,٥٧٨	
الأصول الضريبية المؤجلة	-	
المبلغ ضمن طبقة حقوق المساهمين العامة ١	-	
تخصيص السنة الحالية - غير مؤهلة	-	
مجموع الأصول		
رأس المال والالتزامات	١٩٢,٦٥٣	
رأس المال المدفوع متضمنا:	-	
المبلغ المؤهل لطبقة حقوق المساهمين العامة ١	٢٠,٠٠٠	C1
	-	

بازل ٢ و ٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢٠

المرکز المالي كما في البيانات المالية المنشورة - موسع	المرکز المالي كما في البيانات المالية المنشورة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	مرجع
المبلغ المؤهل للطبقة الإضافية ١	١,٠٤٠	
عكس وفائض	-	
منها: المبلغ المؤهل لطبقة حقوق المساهمين العامة ١	(٧٧٥)	C2
ارباح محتجزة مرحلة	١,٨٦٤	
احتياطي قانوني	(٤٩)	
الاحتياطي العام	-	
احتياطي الديون الثانوية	-	
توزيعات أرباح أسهم مقترحة	-	
مجموع المبلغ المؤهل لطبقة حقوق المساهمين العامة ١		
الطبقة ١ سندات دائمة	-	
توزيعات ارباح نقدية مقترحة	-	
التغيرات التراكمية في القيمة العادلة للاستثمارات	-	
المبلغ المؤهل للطبقة ٢	-	
احتياطي آخر	٦٠٥	
إجمالي رأس المال		
الودائع منها:	٢١,٦٤٥	
الودائع من البنوك	٥,٨٢٨	
إيداعات عملاء	١٦٠,١٦٥	
سندات متوسطة الأجل بعملة اليورو	-	
ودائع أخرى (ديون ثانوية)	-	
التزامات أخرى ومخصصات لها:	٥,٠١٥	
المجموع		
	١٩٢,٦٥٣	

بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢٠

نموذج الإفصاحات المشتركة طبقاً لمركز بازل ٣ والذي أعد خلال تطبيق التعديلات التنظيمية (بالاف 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	
		رأس المال المشترك للأسهم من المستوى الأول: الأدوات والاحتياطيات
		رأس المال المشترك المؤهل المصدر مباشرة (والمكافئ لشركات الأسهم غير المشتركة) بالإضافة إلى فائض المخزون المرتبط به
		الأرباح المحتجزة
		الدخل الشامل الأخر المتراكم (والاحتياطيات الأخرى)
		رأس المال المشترك الصادر من الشركات التابعة والمحتفظ به من قبل أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به في شريحة حقوق المساهمين العامة ا للمجموعة)
		رأس المال العام للأسهم العادية الطبقة ا قبل إجراء التعديلات التنظيمية
		رأس المال المشترك للأسهم الطبقة ا: تعديلات تنظيمية
		أصول ضريبية مؤجلة ناشئة عن فروق مؤقتة (بالصافي بعد الالتزامات الضريبية ذات الصلة)
		إجمالي التعديلات التنظيمية على الأسهم العادية الطبقة ا
		رأس المال المشترك للأسهم الطبقة ا (شريحة حقوق المساهمين العامة ا)
		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 يخضو 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)
		منها: الأدوات التي تصدرها الشركات التابعة الخاضعة للاستبعاد التدريجي

بازل ٢ و٣ - المرتكز ٣ تقرير ٢٠٢٠

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	
		مخصصات عامة
		أرباح أو خسائر القيمة العادلة التراكمية لأدوات متاحة للبيع
		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 لأدوات المتاحة للبيع
		إجمالي التعديلات التنظيمية لرأس المال من الطبقة ٢
		رأس المال من الطبقة ٢ (T2)
		إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الطبقة ١ + الطبقة ٢)

نموذج إفصاح للمزايا الرئيسية لجميع أدوات رأس المال النظامية

١. حقوق الملكية العامة

تم التصريح بنشر هذا التقرير عن إفصاحات بازل ٢ و٣ الواردة على الصفحات من ١ إلى ٢٦ بتاريخ ٢٧ يناير ٢٠٢٠.

٢. جميع أدوات رأس المال النظامية الأخرى: لا توجد

تم التصريح بنشر هذا التقرير عن إفصاحات بازل ٢ و٣ الواردة على الصفحات من ١ إلى ٢٨ بتاريخ ٢٧ يناير ٢٠٢١.

أمل سهيل بهوان

رئيسة مجلس الإدارة

البيانات المالية



تقرير مراقبي الحسابات المستقلين إلى مساهمي شركة محاجر الدقم ش.م.ع.م (تابع)

مسؤولية مجلس الإدارة عن القوائم المالية

إن مجلس الإدارة مسؤول عن تعهد النافذة الإسلامية بالعمل وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية على النحو الذي تحدده هيئة الرقابة الشرعية بالنافذة الإسلامية.

كما أن مجلس الادارة مسؤول أيضاً عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بطريقة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية وتعديلاتها الصادرة من قبل البنك المركزي العماني، وعن أنظمة الرقابة الداخلية التي تعتبر ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من أي أخطاء جوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، يكون مجلس الادارة مسؤول عن تقييم قدرة النافذة الإسلامية على مواصلة عملياته طبقاً لمبدأ الاستمرارية، والإفصاح، بحسب الاقتضاء، عن المسائل المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام أساس مبدأ الاستمرارية للمحاسبة ما لم تعتزم الإدارة تصفية النافذة الإسلامية أو وقف العمليات، أو ألا يوجد لديهم بديل واقعي غير القيام بذلك.

مسؤولية مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من أي أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ، وعن إصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. علماً بأن التأكيد المعقول يمثل تأكيداً على مستوى عال من الضمان، ولكنه لا يمثل ضماناً بأن عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة كفيلة دائماً باكتشاف الأخطاء الجوهرية حال وجودها. حيث يمكن للأخطاء أن تنشأ عن الغش أو الخطأ، وهي تُعتبر جوهرية إذا كان يُتوقعُ منها بشكل معقول أن تؤثر بشكل فردي أو في إجماليتها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون استناداً الى هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية المراجعة التي نُجريها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة، فإننا نمارس التقديرات والأحكام المهنية ونحافظ على مقدار من الشك المهني طوال عملية المراجعة. كما أننا نقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود أخطاء جوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن الخطأ، والقيام بوضع وتطبيق إجراءات المراجعة اللازمة للتعامل مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة المراجعة التي تعتبر كافية ومناسبة لتكون أساساً لرأينا. إن خطر عدم الكشف عن أي أخطاء جوهرية ناتجة عن الغش هو أعلى من تلك الناتجة عن الخطأ، حيث أن الاحتيال قد ينطوي على التواطؤ أو التزوير، أو الحذف المتعمد أو تقديم المعلومات الخاطئة، أو التحايل على إجراءات الرقابة الداخلية.
- فهم إجراءات الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل وضع إجراءات المراجعة المناسبة حسب الظروف، ولكن ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية إجراءات الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات الصلة التي تم إعدادها من قبل الإدارة.

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين إلى مساهمي البنك الوطني العماني ش.م.ع.ع

تقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية المرفقة لنافذة مزن للصيرفة الإسلامية ("نافذة الصيرفة الإسلامية")، الواردة في الصفحات من ٣ إلى ٤٨ والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وقائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذات التاريخ، وإيضاحات حول القوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الرئيسية ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تُظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للنافذة الإسلامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، ونتائج العمليات، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية، وصندوق الصدقات. للسنة المنتهية في ذات التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية (FAS) الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفي) المعدلة من قبل البنك المركزي العماني.

أساس الرأي

قمنا بأعمال المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (ASIFA) الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ونوضح مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير بشكل أوفى في فقرة "مسؤولية مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية" من هذا التقرير. إننا نتمتع باستقلالية عن النافذة الإسلامية وفقاً للقواعد الدولية للسلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة والمراجعين الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، بالإضافة إلى متطلبات أخلاقيات المهنة المتعلقة بمراجعتنا للقوائم المالية في سلطنة عمان، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. هذا ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا.

مسألة أخرى

تم مراجعة القوائم المالية للنافذة الإسلامية كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ من قبل مراجع حسابات آخر، والذي أبدى رأياً غير معدل بشأن تلك القوائم بتاريخ ٩ مارس ٢٠٢٠.

مسؤولية مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (تابع)

• التوصل إلى رأي حول مدى ملاءمة استخدام القائمين على الحوكمة لمبدأ المحاسبة على أساس فرضية الاستمرارية، وتحديد ما إذا كان هناك أي عدم يقين جوهري فيم يتعلق بأي من الأحداث أو الظروف التي يمكن أن تثير شكوكا كبيرة حول قدرة النافذة الإسلامية على الاستمرار في عملياته استنادا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. فإذا تبين لنا وجود عدم يقين جوهري، فإننا مطالبون بلفت الانتباه إلى ذلك الأمر في تقرير "مراجعي الحسابات" الصادر عنا ضمن الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير كاف. ونحن نعتد في استنتاجاتنا على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير "مراجعي الحسابات" المعد من قبلنا. ولكن مع ذلك، فقد تؤدي أي أحداث أو ظروف مستقبلية إلى أن تتوقف النافذة الإسلامية عن عملياته كمنشأة مستمرة.

• تقييم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية المجمعة تتضمن كافة المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تحقق العرض العادل لها.

إننا نقدم إلى مجلس إدارة النافذة الإسلامية ببيان يفيد بأننا امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة فيما يتعلق بالاستقلالية، كما نتواصل معهم بشأن جميع العلاقات والمسائل الأخرى التي قد يُعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلاليتنا، وعند الاقتضاء، الإجراءات المتخذة للقضاء على التهديدات أو تطبيق الضمانات.

من ضمن الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع مجلس الإدارة، نحدد الأمور الأكثر أهمية أثناء مراجعة القوائم المالية للفترة الحالية، وبذلك تُعتبر هذه الأمور هي أمور المراجعة الرئيسية. نقوم باستعراض هذه الأمور في تقرير مراجعي الحسابات ما لم يكن الإفصاح عن تلك الأمور للعامة محظوراً بموجب القوانين أو التشريعات أو عندما نرى، في حالات نادرة للغاية، أنه يجب عدم الإفصاح عن أمر ما في تقريرنا إذا كان من المتوقع أن تكون التدايعات السلبية للقيام بذلك أكثر من المنافع التي تعود على المصلحة العامة نتيجة هذا الإفصاح



١٦ مارس ٢٠٢١

بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	ايضاح	الاصول
١٠,٧٥٤	١٨,٤٩٦	٥	نقد وارصدة لدى البنك المركزي العماني
٤٤٣	٥,٢٣٢	٦	مستحقات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١١,٩٣٤	١٧,٨٩٩	٧	أصول مالية بالتكلفة المطفأة
٢,٢١٥	٢,٨٢٣	٨	ذمم مبيعات مؤجلة تحت المراقبة
٧٧,٩٤٦	٧١,٦٥٩	٩	صافي الإجارة المنتهية بالتمليك
٥٦,٢٠٨	٧٤,٤١٤	١٠	المشاركة المتناقصة
٤,٠٨٠	-	١١	إجارة معجلة
٢٧	٢٢	١٢	خدمات إجارة
٣٢٩	٥٣٠	١٣	صافي الممتلكات والمعدات
٤٩٠	١,٥٧٨	١٤	أصول أخرى
١٦٤,٤٢٦	١٩٢,٦٥٣		مجموع الاصول
			الالتزامات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمارات غير المقيدة وحقوق المساهمين
		-	الالتزامات
٧,٣٥٧	١٠,٠٨٧		الحسابات الجارية
١٢١,١٢٢	١٤٢,٣٢٠	١٥	حسابات وكالة
٥,٧٨٦	٥,٨٢٨	١٦	مستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية
٤,٠٠٠	٥,٠١٥	١٧	مطلوبات أخرى
١٣٨,٢٦٥	١٦٣,٢٥٠		مجموع الالتزامات
٦,٣٧٨	٧,٧٥٨	١٩	حقوق أصحاب حسابات الاستثمارات غير المقيدة
			حقوق المساهمين
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠	راس المال المخصص
٥٥٨	٦٠٥		احتياطي انخفاض القيمة
(٧٧٥)	١,٠٤٠		خسائر متراكمة
١٩,٧٨٣	٢١,٦٤٥		مجموع حقوق المساهمين
١٦٤,٤٢٦	١٩٢,٦٥٣		مجموع الالتزامات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمارات غير المقيدة وحقوق المساهمين

يعتمد مجلس الإدارة البيانات المالية بتاريخ ٢٦ يناير ٢٠٢١ ووقعها بالنيابة عنه:

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الادارة

رقم السجل التجاري :
١٣٥٨١٢١

كي بي ام جي ش.م.ع.م، شركة محدودة المسؤولية مسجلة في سلطنة عمان، وإحدى الشركات التابعة لـ كي بي ام جي لوار جلف ليمتد، عضو في منظمة كي بي ام جي العالمية للشركات الأعضاء المستقلة التابعة لـ كي بي ام جي انترناشيونال ليمتد، شركة انجليزية خاصة محدودة بالضمين. جميع الحقوق محفوظة.

رقم البطاقة الضريبية :

كي بي ام جي ش.م.ع.م مسجلة ومرخصة بموجب قوانين سلطنة عمان.

بيان الحقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الاصول	إيضاح	٢٠٢٠	٢٠١٩
		ألف ريال	ألف ريال
مبيعات آجلة تحت المرابحة	٢١	١٢٧	١٠٢
إجارة منتهية بالتمليك	٢٢	٤,٢٥٠	٤,١٦٣
المشاركة المتناقصة	٢٣	٤,٠٢٠	٢,٤٥٤
وكالات بنكية		٨٤	١١١
إيرادات الاستثمار		٦٩٣	٤٠٥
الدخل من التمويل المشترك الاصول		٩,١٧٤	٧,٢٣٥
ناقصاً:			
العائد لأصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	٢٤	(٣٣٣)	(٣٥٥)
العائد لأصحاب حسابات الوكالة	٢٥	(٤,٨٣٩)	(٣,٨٦٣)
العائد على قبول الوكالة بين البنوك		(٥٣)	(٢٧٧)
احتياطي موازنة الارباح		(٨١)	(٧١)
احتياطي مخاطر الاستثمار		(٣٥)	(٣١)
		(٥,٠٤١)	(٤,٢٧٧)
حصة مزن من عائد الاستثمار كمضارب ورب المال		٤,١٣٣	٢,٩٥٩
إيرادات خدمات بنكية		٢٩٨	٧٤١
صافي أرباح تبادل عملات		١٠٢	١٠٢
مجموع الدخل من التشغيل		٤,٥٣٣	٣,٨٠٢
مصروفات إدارية وعمومية	٢٦	(١,٦٤٥)	(١,٩١٨)
مخصصات خسائر الائتمان	١٨	(٧٦٨)	(٢٠٦)
المبالغ المستردة و الإفراج عن مخصصات الائتمان		٢٣	-
استهلاكات	١٣	(٢٧٩)	(١٦٤)
مجموع مصاريف التشغيل		(٢,٦٦٩)	(٢,٢٨٨)
ربح (خسارة) السنة		١,٨٦٤	١,٥١٤

بيان الحقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

رأس المال	احتياطي انخفاض القيمة	خسائر متراكمة	المجموع
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
رصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	٥٥٨	(٧٧٥)	١٩,٧٨٣
ربح السنة	-	١,٨٦٤	١,٨٦٤
رأس مال إضافي	-	-	-
تحويل إلى احتياطي انخفاض القيمة	٤٧	(٤٧)	-
رصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٦٠٥	١,٠٤٢	٢١,٦٤٧
رصيد في ١ يناير ٢٠١٩	-	(١,٧٣١)	١١,٧٦٩
أثر تبني معيار التقرير المالي الدولي ٩ *	-	١,٥١٤	١,٥١٤
الرصيد الافتتاحي المعاد بيانه وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩	-	-	٦,٥٠٠
ربح السنة	٥٥٨	(٥٥٨)	-
رصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٥٥٨	(٧٧٥)	١٩,٧٨٣

بيان التدفقات النقدية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	أنشطة التشغيل
		صافي ارباح السنة
		تعديلات لما يلي:
		استهلاكات
		مخصصات خسائر الائتمان
		المبالغ المستردة و الإفراج عن مخصصات الائتمان
		احتياطي موازنة الأرباح
		احتياطي مخاطر الاستثمار
		تحقق نقدي من التشغيل قبل التغييرات في أصول والتزامات التشغيل
		التغييرات في الأصول والالتزامات التشغيلية
		انخفاض في ذمم المبيعات الآجلة تحت المراجعة
		الزيادة في اصول الإجارة المنتهية بالتمليك
		انخفاض في اصول المشاركة المتناقصة
		انخفاض في اصول الإجارة المعجلة
		أصول إجارة الخدمات
		انخفاض في الاصول الاخرى
		الزيادة في حسابات جاري العملاء
		حسابات وكالة العميل
		الزيادة في الالتزامات الأخرى
		صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
		شراء ممتلكات ومعدات
		استثمار في الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
		النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
		الزيادة في أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة
		راس مال مخصص
		صافي النقد الناتج من أنشطة التمويل
		النقص في النقد وما في حكم النقد
		نقد وما في حكم النقد في بداية السنة
		نقد وما في حكم النقد في نهاية السنة
		وهو عبارة عن:
		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
		مستحق من بنوك ومؤسسات مالية
		مستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية

بيان التدفقات النقدية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	أنشطة التشغيل
		رصيد في ١ يناير
		إيرادات غير شرعية للسنة / الفترة:
		رسوم السداد المتأخرة
		مجموع المصادر
		استخدامات أموال الصندوق:
		الجمعية العمانية للمعاقين
		صدف - جمعية دعم فئة الصم
		الجمعية العمانية للأصدقاء المسنين
		جمعية رعاية الأطفال المعوقين
		الجمعية العمانية لمتلازمة داون
		جمعية إحسان
		جمعية بهجة العمانية للأيتام
		أموال الصندوق غير الموزعة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية المقدره، وتتم تسويتها عند الضرورة، بتاريخ كل تقرير. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل فوراً إلى قيمته القابلة للاستفادة منها إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من قيمته القابلة للاستفادة منها. القيمة القابلة 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 اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في الممتلكات والمعدات. يتم إثبات كل المصروفات الأخرى في قائمة الدخل الشامل كمصروف عند تكبدها.

٩.٣ 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 . تخصم مصروفات التشغيل على اموال المساهمين ولا تضمن في الاحتساب .

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

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

١٠.٣ 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 جميعo 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 للتدبير وعندما يكون لدى النافذة كلاً من القصد والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كأدوات من نوع الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة. تدرج هذه

الإستثمارات بالتكلفة المطفأة، ناقصًا مخصص انخفاض القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة عن طريق أخذ أي علاوة أو خصم عند الشراء في الحسبان. يتم إثبات أي مكسب أو خسارة على هذه الأدوات في بيان الدخل الشامل عندما يتم إلغاء تسجيل الصكوك أو انخفاض قيمتها.

أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية FVTE (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ FVOCI)

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 الإعتراف بالأرباح والخسائر في حقوق الملكية والبيع المحقق من خلال الربح والخسارة.

عندما يتم عدم تحقق سعر الدين المقياس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة 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 تصدير انخفاض قيمته. عند استبعاد أو انخفاض القيمة، يتم الإعتراف بالأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقًا في حقوق الملكية في بيان الدخل الشامل للسنة.

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

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 FVOCI)

عند التحقق المبدئي، نتّار النافذة في بعض الأحيان تصنيف بعض استثماراتنا 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 مصفّظ بها للتداول. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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 الأثمان، 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 الأثمان لا يقل عن ٢٪ من تلك المصنفة ضمن التمويل المعياري او المذكور بشكل خاص لمقابلة المخاطر المرتفعة والكامنة.

١٤.٣ توزيعات الارباح

تدرج توزيعات الارباح كإلتزام في السنة التي تعلن فيها .

١٥.٣ الإيرادات المخالفة للشرريعة

تلتزم مزن بتفادي اي ايرادات من مصادر غير اسلامية. وبالتالي، تدرج كافة الأموال الواردة من المصادر غير الاسلامية الي حساب الاعمال الخيرية لتستخدمها مزن طبقا لتعليمات و اشراف المجلس الشرعي.

١٦.٣ الزكاة

تقع مسؤوليه دفع الزكاة على المساهمين و أصحاب حسابات الاستثمار.

١٧.٣ التضامني والممول ذاتيا

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

١٨.٣ اموال مزن

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

١٩.٣ ادراج الايرادات

١.١٩.٣ الذمم المدينة عن المبيعات

الأجلة تحت المراجعة

حينما يصبح تحديد حجم الايراد ممكنا و تم التحديد تعاقديا عند بدء التعاقد، يتم ادراج الايراد وفقا للتوزيع الزمني خلال فترة العقد، استنادا على المبالغ الاساسية المتبقية. وحينما لا يمكن تحديد حجم الايراد من العقد، يدرج الايراد عندما يتحقق. الايراد المتعلق بالحسابات غير النشطة لا تضمن بقائمة الدخل الشامل الأخر.

٢.١٩.٣ المشاركة المتناقصة

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

٣.١٩.٣ الابحارة المنتهية بالتملك

الابحارات الناتجة من ايجار الاصول المنتهي بتمليكيها تدرج وفقا للزمن خلال فترة ايجار بعد خصم الاستهلاك. الايراد المتعلق بالحسابات غير النشطة لا تضمن بقائمة الدخل.

٤.١٩.٣ خدمة إبحارة

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

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

في تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل وفائدة، تأخذ النافذة في عين الإعتبار 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.

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

لا يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر من أدوات الملكية إلى ربح أو خسارة، ولا يتم الاعتراف بخسارة القيمة في الربح أو الخسارة. يتم إثبات توزيعات الأرباح في الأرباح أو الخسائر ما لم تمثل بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار، وفي هذه الحالة يتم العتراف بها في احتياطي القيمة العادلة. يتم تحويل الأرباح والخسائر التراكمية المحتمسبة 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 نكي 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 كر سوم ECL لمدة 12 شهراً:

أ) الأوراق المالية الاستثمارية للديون التي تم تحديد أن لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير المالي. و

ب) الأدوات المالية الأخرى (بخلاف مستحقات الإيجار) التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي بها.

الاصول الماليه المتدنية إئتمانياً

في تاريخ كل تقرير، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والموجودات

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المالية للديون المشتراة ب FVTE من خلال بيان الدخل. يعد الأصل المالي هو "ضعيف ائتمانياً" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. تتضمن الأدلة على أن الأصل المالي ذو قيمة إئتمانية الائتمان البيانات التالية التي يمكن ملاحظتها

أ) صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر ؛

ب) كسر للعقد لسبب التعثر أو التأخر ؛

ج) إعادة هيكلة التمويل أو سلفة من قبل البنك بشروط لا يعتبرها البنك غير ذلك ؛

د) من المحتمل أن المقترض سيدخل في الإفلاس أو أي إعادة تنظيم مالي أخرى ؛ أو

ه) 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 90 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.

ه) 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، وبعض النظر عن النية السياسية، سواء كانت هناك القدرة على الوفاء بالمعايير المطلوبة.

ECLإحتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة

إن التغييرات في الافتراضات والتقديرات الخاصة بأوجه عدم اليقين التي لها تأثير كبير على ECL للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 تتعلق بالتغييرات التي تم إدخالها نتيجة اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9: الأدوات المالية، ويرجع هذا الأثر بشكل رئيسي إلى المدخلات والافتراضات والتقنيات IFRS9. المحتمسبة حسب معيار ECLالمستخدمة في لـ

IFRS٩ – ECL المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لإحتساب

تتمثل المفاهيم الأساسية في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 والتي لها التأثير الأكثر أهمية وتتطلب درجة عالية من الحكم، كما تراها النافذة أثناء تحديد تقييم الأثر، كما يلي:

تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

ج) عدم تعاون الطرف المقابل في المادة المتعلقة بالوثائق

د) النظير المقابل هو موضوع التقاضي من قبل أطراف

ه) 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

ج) 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

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٦ مستحقات من بنوك ومؤسسات مالية

مجموع ٢٠٢٠	مجموع ٢٠١٩
الف ريال	الف ريال
١,٩١٠	٥٢
٣,٠٠٠	-
٣٢٢	٣٩١
٥,٢٣٢	٤٤٣

(أ) مستحق من بنوك أجنبية من بنك دولي ذو تصنيف Aa1 مع استحقاق حالي، وهو ما يجعل مبلغ ECL المحسوب غير ذي أهمية.

(ب) المبالغ المستحقة من البنوك المحلية من بنك محلي ذو تصنيف Ba3 مع فترة استحقاق جارية، مما يجعل مبلغ ECL المحسوب غير ذي أهمية.

٧ الموجودات المالية:

مجموع ٢٠٢٠	مجموع ٢٠١٩
الف ريال	الف ريال
١٦,٤١٧	١٠,٤٧٦
٩٦٣	٩٦٣
٥٥٠	٥٥٠
١٧,٩٣٠	١١,٩٨٩
(٣١)	(٥٥)
١٧,٨٩٩	١١,٩٣٤

٢.٧ الحرك في مخصصات خسائر الإئتمان المتوقعة مبينة فيما يلي:

مجموع ٢٠٢٠	مجموع ٢٠١٩
الف ريال	الف ريال
٥٥	٥٥
(٢٤)	-
٣١	٥٥

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٨ ذمم مدينة عن مبيعات آجلة تحت المرابحة

مجموع ٢٠٢٠	مجموع ٢٠١٩
الف ريال	الف ريال
٣,١٤٣	٢,٤٧٩
(٣١٠)	(٢٥٤)
٢,٨٣٣	٢,٢٢٥
(١٠)	(١٠)
٢,٨٢٣	٢,٢١٥

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 .

FAS ٢٨ - المرابحة وغيره من المبيعات مؤجلة الدفع الإفصاح

مجموع ٢٠٢٠	مجموع ٢٠١٩
الف ريال	الف ريال
٢٥٤	١٤٥
١,٦٧٩	١,٥٣٧
(١,٦٢٣)	(١,٤٢٨)
٣١٠	٢٥٤
-	(-)
-	-
٣١٠	٢٥٤

إيضاحات حول البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٨ ذمم مدينة عن مبيعات آجلة تحت المرابحة

	مجموع ٢٠٢٠	مجموع ٢٠١٩
	الف ريال	الف ريال
التكلفة	٥٥	٥٥
في ١ يناير ٢٠٢٠	١٢٣,٧٢٤	١٢١,٠٦٧
إضافات	(٥٩٦)	٢,٦٥٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٢٣,١٢٨	١٢٣,٧٢٤
الاستهلاك		
في ١ يناير ٢٠٢٠	(٤٤,٧٠٩)	(٣٥,٧٧٥)
استهلاك السنة	(٥,٩١١)	(٨,٩٣٤)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	(٥٠,٦٢٠)	(٤٤,٧٠٩)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٧٢,٥٠٨	٧٩,٠١٥
ناقصا : مخصصات خسائر الائتمان	(٨٤٩)	(١,٠٦٩)
الايجار المنتهية بالتمليك - بالصافي	٧١,٦٥٩	٧٧,٩٤٦

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

١٠ المشاركة المتناقصة

	مجموع ٢٠٢٠	مجموع ٢٠١٩
	الف ريال	الف ريال
ذمم المشاركة المتناقصة	٧٥,٩٢٨	٥٦,٦٤١
ناقصا: مخصصات خسائر الائتمان	(١,٥١٤)	(٤٣٤)
المجموع	٧٤,٤١٤	٥٦,٢٠٨

١١ ايجارة مؤجلة

	مجموع ٢٠٢٠	مجموع ٢٠١٩
	الف ريال	الف ريال
ذمم ايجارة معجلة مدينة	-	٤,٠٩٤
ناقصا: مخصصات خسائر الائتمان	-	(١٥)
المجموع	-	٤,٠٨٠

إيضاحات حول البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٢ ايجارة خدمات

	مجموع ٢٠٢٠	مجموع ٢٠١٩
	الف ريال	الف ريال
إجمالي ايجارة خدمات مؤجلة	٢٢	٢٧
ناقص إيرادات غير محققة	-	-
إجمالي ايجارة خدمات	٢٢	٢٧
ناقص مخصصات خسائر الائتمان	-	-
إيجارة خدمات	٢٢	٢٧

١٣ صافي الممتلكات والمعدات

	سيارات ومفروشات ومعدات	تصسيينات على عقارات مستأجرة	أصول جاهزة للاستخدام	المجموع
	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
التكلفة				
١ يناير ٢٠٢٠	١,٣٤٢	٤٧٣	-	١,٨١٥
إضافات	٤٠	١٠٠	٣٤١	٤٨١
استيعادات	(٦٤)	(٠)	(١١)	(٧٥)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١,٣١٨	٥٧٣	٣٣٠	٢,٢٢١
الاستهلاك				
١ يناير ٢٠٢٠	١,٠١١	٤٧٦	-	١,٤٨٧
استهلاك السنة	١٣٥	١٨	١٢٦	٢٧٩
استيعادات	(٦٤)	-	(١١)	(٧٥)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١,٠٨٢	٤٩٤	١١٥	١,٦٩١
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٣٦	٧٩	٢١٥	٥٣٠

إيضاحات حول البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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	الربح المدرج في الأرباح والخسائر وفق المعيار ٩	إحتياطي الربح وفق البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤) - (٥) - (١)	(٧) = (٣) - (٤) - (١)	(٨) = (٣) - (٥)	(٩)	(١٠)
معياري	مرحلة ١	١١١,٦٢٤	١,١٨٧	٦٨٨	٤٨٩	١١,٤٣٧	١١,٩٦٢	-	-
	مرحلة ٢	٣١,٤٠١	٣٢٤	٤٦٢	(١٣٨)	٣١,٧٧٧	٣٠,٩٣٩	-	-
	مرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع	فرعي	١٤٣,٠٢٥	١,٥١١	١,١٦٠	٣٥١	١٤١,٥١٤	١٤١,٨٦٥	-	-
	مرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
ذكر خاص	مرحلة ٢	٥,٥٢٦	٥٥	٤٩	٧	٥,٤٧١	٥,٤٧٨	-	-
	مرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع	فرعي	٥,٥٢٦	٥٥	٤٩	٧	٥,٤٧١	٥,٤٧٨	-	-
	مرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
دون المعيار	مرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
	مرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع	فرعي	-	-	-	-	-	-	-	-
	مرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
مشكوك فيه	مرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
	مرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع	فرعي	-	-	-	-	-	-	-	-
	مرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
خسارة	مرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
	مرحلة ٣	٢,٧٤٢	١,٢٨٤	١,١٦٧	٣٨٦	١,١٨٩	١,٥٧٥	-	٢٦٩
مجموع	فرعي	٢,٧٤٢	١,٢٨٤	١,١٦٧	٣٨٦	١,١٨٩	١,٥٧٥	-	١٦٩
بنود أخرى غير مغطاة وفق تميم	مرحلة ١	٢٠,٩٣٠	-	٣١	(٣١)	٢٠,٩٣٠	٢٠,٩٣٠	-	-
البنك المركزي العماني BM 977 والتعليمات ذات الصلة	مرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
	مرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع	فرعي	٢٠,٩٣٠	-	٣١	(٣١)	٢٠,٩٣٠	٢٠,٩٣٠	-	-
	مرحلة ١	١٣٢,٥٥٤	١,١٨٧	٧٢٩	٤٥٨	١٣١,٣٦٧	١٣١,٨٢٥	-	-
	مرحلة ٢	٣٦,٩٢٧	٣٧٩	٥١١	(٣٣٢)	٣٦,٥٤٨	٣٦,٤١٦	-	-
	مرحلة ٣	٢,٧٤٢	١,٢٨٤	١,١٦٧	٣٨٦	١,١٨٩	١,٥٧٥	-	٢٦٩
المجموع	الاجمالي	١٧٢,٢٢٣	٢,٨٥٠	٢,٤٠٧	٧١٢	١٦٩,١٠٤	١٦٩,٨١٦	-	٢٦٩

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٨ مخصصات خسائر الإئتمان التمويلية والمستردات والمفرج من مخصصات خسائر

الإئتمان التمويلية (تابع)

٣-١٨ مقارنة للمخصص وفق المعيار ٩ ولوائح البنك المركزي العماني

الأصول المعاد هيكلتها

المبالغ بألف ريال عماني

تصنيف الأصول وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	إجمالي القيمة الدفترية	المخصص وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	المخصص وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	الفرق بين المخصصين	صافي القيمة الدفترية وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	فائدة احتياطية وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني
(1)	(2)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)=(٤) - (٥) (٨) +	(٧)=(٣) - (٥)	(٨)
مصنفة على أنها منتظمة	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	٢٠,٩٩	٢١	١٠	١١	٢٠,٨٩	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي		٢٠,٩٩	٢١	١٠	١١	٢٠,٨٩	-
مصنفة على أنها غير عاملة	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
مجموع فرعي		-	-	-	-	-	-
الإجمالي الكلي	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	٢٠,٩٩	٢١	١٠	١١	٢٠,٨٩	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
الإجمالي		٢٠,٩٩	٢١	١٠	١١	٢٠,٨٩	-

٤-١٨ الحركة في خسائر الإئتمان المتوقعة

مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	الإجمالي
الف ر ع	الف ر ع	الف ر ع	الف ر ع
التعرض الخاضع لخسائر الإئتمان المتوقعة			
١١١,٦٢٤	٣٦,٩٢٧	٢,٧٤٣	١٥١,٢٩٤
١٧,٩٣٠	-	-	١٧,٩٣٠
١٠,٤٨	-	-	١٠,٤٨
٣٢٢	-	-	٣٢٢
الرصيد الإفتتاحي (تأثير أول يوم) كما في ١ يناير ٢٠٢٠			
٢٨٢	٥٦١	٦٨٣	١,٥٢٦
٥٥	-	-	٥٥
-	-	-	-
-	-	-	-
٣٣٧	٥٦١	٦٨٣	١,٥٨١

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٨ مخصصات خسائر الإئتمان التمويلية والمستردات والمفرج من مخصصات خسائر

الإئتمان التمويلية (تابع)

٤-١٨ الحركة في خسائر الإئتمان المتوقعة (تابع)

مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	الإجمالي
الف ر ع	الف ر ع	الف ر ع	الف ر ع
صافي التحويل بين المراحل			
٤٨	(٨٣٦)	٧٨٨	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
صافي المحمل للفترة			
٣٦٨	٧٨٥	(٣٠٤)	٨٤٩
-	-	-	-
-	-	-	-
٣٤٦	٧٨٥	(٣٠٤)	٨٢٧
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
٦٩٨	٥١٠	١,١٦٧	٢,٣٧٥
٣٣	-	-	٣٣
-	-	-	-
-	-	-	-
٧٣١	٥١٠	١,١٦٧	٢,٤٠٨

مصروف إنخفاض القيمة والمخصصات المحتفظ بها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

وفق لوائح البنك المركزي العماني	وفق المعيار ٩	الف ريال عماني الفرق
خسارة إنخفاض القيمة المحملة على حساب الأرباح والخسائر	(٧٤٥)	(٧٤٥)
مخصصات وفق لوائح البنك المركزي العماني / وفق المعيار ٩	٣,١٢٠	(٧١٢)
إجمالي معدل التمويل للأداء غير المنتظم	١,٩٩	-
صافي معدل التمويل للأداء غير المنتظم	١,٨٢	-

الفرق ذي الصلة (صافي الضريبة) بين انخفاض قيمة خسارة التمويل الحالية المحسوبة وفقاً لمتطلبات إرشادات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) والبنك المركزي العماني (CBO) ومخصص انخفاض القيمة المحسوب بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩, إلى احتياطي خسائر التمويل المتراكمة. حيث أن النافذة ليس كياناً قانونياً منفصلاً ويتم تقييم المتطلبات على مستوى البنك ككل.

إيضاحات حول البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢- مقارنة للمخصص وفق المعيار ٩ ولوائح البنك المركزي العماني كما بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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)
معياري	مرحلة ١	١٠٣,٨٢٤	١,٠٨٢	٢٨٢	٨٠٠	١٠٢,٧٤٢	١٠٣,٥٤٢	-	-
مرحلة ٢	مرحلة ٢	٢٣,٨٥٦	٢٤١	٢٥٧	(١٦)	٢٣,٦١٥	٢٣,٥٩٩	-	-
مرحلة ٣	مرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع		١٢٧,٦٨٠	١,٣٢٤	٥٣٩	٧٨٤	١٢٦,٣٥٧	١٢٧,١٤١	-	-
ذكر خاص	مرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
مرحلة ٢	مرحلة ٢	١٢,١٠٦	١٢١	٣٠٤	(١٨٣)	١١,٩٨٥	١١,٨٠٢	-	-
مرحلة ٣	مرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع		١٢,١٠٦	١٢١	٣٠٤	(١٨٣)	١١,٩٨٥	١١,٨٠٢	-	-
ذكر خاص	مرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
مرحلة ٢	مرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
مرحلة ٣	مرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع		-	-	-	-	-	-	-	-
دون المعيار	مرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	-
مرحلة ٢	مرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
مرحلة ٣	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 ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
مرحلة ٣	مرحلة ٣	٨٨٥	١٩٠	٤٦٨	(١٥٢)	٥٦٩	٤١٧	-	١٢٦
مجموع		٨٨٥	١٩٠	٤٦٨	(١٥٢)	٥٦٩	٤١٧	-	١٢٦
بنود أخرى غير مغطاة وفق تميم البنك المركزي العماني BM 977 والتعليمات ذات الصلة	مرحلة ١	١٢,٤٣٢	-	٥٥	(٥٥)	١٢,٤٣٢	١٢,٣٧٧	-	-
مرحلة ٢	مرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	-
مرحلة ٣	مرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع		١٢,٤٣٢	-	٥٥	(٥٥)	١٢,٤٣٢	١٢,٣٧٧	-	-
مرحلة ١	مرحلة ١	١١٦,٢٥٦	١,٠٨٢	٣٣٧	٧٤٥	١١٥,١٧٤	١١٥,٩١٩	-	-
مرحلة ٢	مرحلة ٢	٣٥,٩٦٢	٣٦٢	٥٦١	(١٩٩)	٣٥,٦٠٠	٣٥,٤٠١	-	-
مرحلة ٣	مرحلة ٣	٢,٢١٦	٥٠٦	٦٨٣	١٢	١,٥٣٠	١,٥٣٢	-	١٩٠
المجموع	الاجمالي	١٥٤,٤٣٤	١,٩٤٩	١,٥٨١	٥٥٨	١٥٢,٢٩٤	١٥٢,٨٥٢	-	١٩٠

إيضاحات حول البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الحركة في خسائر الإئتمان المتوقعة كما بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

مصروف إنخفاض القيمة والمخصصات المحتفظ بها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الف ريال عماني الفرق	وفق لوائح البنك المركزي العماني	وفق المعيار ٩	الف ريال عماني الفرق
-	٢٠٦	٢٠٦	خسارة إنخفاض القيمة المحملة على حساب الأرباح والخسائر
(٥٥٨)	١,٥٨١	٢,١٣٩	مخصصات وفق لوائح البنك المركزي العماني / وفق المعيار ٩
-	١,٣١	١,٣١	إجمالي معدل التمويل لأداء غير المنتظم
-	١,٠٠	١,٠٠	صافي معدل التمويل لأداء غير المنتظم

الفرق ذي الصلة (صافي الضريبة) بين انخفاض قيمة خسارة التمويل الحالية المحسوبة وفقاً لمتطلبات إرشادات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) والبنك المركزي العماني (CBO) ومخصص انخفاض القيمة المحسوب بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩٩، إلى احتياطي خسائر التمويل المتراكمة. حيث أن النافذة ليس كياناً قانونياً منفصلاً ويتم تقييم المتطلبات على مستوى البنك ككل.

إيضاحات حول البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الحركة في خسائر الإئتمان المتوقعة كما بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	الاجمالي
الف ر ع	الف ر ع	الف ر ع	الف ر ع
التعرض الخاضع لخسائر الإئتمان المتوقعة			
١٠٣,٨٢٤	٣٥,٩٦٢	٢,٢١٦	١٤٢,٠٠٢
١١,٩٨٩	-	-	١١,٩٨٩
٣,٩٧٣	-	-	٣,٩٧٣
٣٩١	-	-	٣٩١
الرصيد الإفتتاحي (تأثير أول يوم) كما في ايناير ٢٠٢٠			
٢٩٤	٣٠٦	٦٦٩	١,٢٦٩
٥٥	-	-	٥٥
-	-	-	-
-	-	-	-
٣٤٩	٣٠٦	٦٦٩	١,٣٢٤
صافي التحويل بين المراحل			
٦٢	(٦٦)	٥	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
صافي المحمل للفترة			
(٧٣)	٣٢١	١٠	١٥٨
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(٧٣)	٣٢١	١٠	٢٥٨
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
٢٨٢	٥٦١	٦٨٣	١,٥٢٦
٥٥	-	-	٥٥
-	-	-	-
-	-	-	-
٣٣٧	٥٦١	٥٨٣	١,٥٨١

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٩ حقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	الف ر ع	الف ر ع
حساب التوفير المرابحة	٧,١١٣	٥,٨٤٩
احتياطي توازن الارباح	٤٦٢	٣٨١
احتياطي مخاطر الاستثمار	١٨٣	١٤٨
إجمالي أصحاب حسابات الاستثمار الغير المقيدة	٧,٧٥٨	٦,٣٧٨

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ لا يوجد استثمار مقيد (مقابل لا شيء في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩) .

تقسم ارباح الاستثمارات بين المالكين واصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ كما يلي:

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	الف ر ع	الف ر ع
حصة أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيد	٪٤٠	٪٤٠
حصة المضارب	٪٦٠	٪٦٠

يخصم احتياطي مخاطر الاستثمار من حصة اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة بمعدل ٠,٥٪ بعد توزيع حصة المضارب وفقا للسياسة المعتمدة تحسبا للخصائر المستقبلية لحقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة . يعود احتياطي مخاطر الاستثمار الى اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة وفقا لبنود وشروط تعاقد المضاربة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠ راس المال المستلم

يشتمل راسمال مزن على ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال تم تحويله من البنك الوطني العماني ش م ع ع. (مقابل ١٣,٥٠٠,٠٠٠ ريال في عام ٢٠١٩)

٢١ إيرادات المبيعات الآجلة تحت المرابحة

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	الف ر ع	الف ر ع
إيرادات مبيعات آجلة تحت المرابحة	١٢٧	١٠٢

٢٢ إيرادات الايجارة المنتهية بالتمليك

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	الف ر ع	الف ر ع
إيرادات الايجارة المنتهية بالتمليك	١١,٣١٩	١٣,٠٩٧
ناقصا: الاستهلاك	(٧,٠٦٩)	(٨,٩٣٤)
	٤,٢٥٠	٤,١٦٣

٢٣ إيرادات المشاركة المتناقصة

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	الف ر ع	الف ر ع
إيرادات المشاركة المتناقصة	٤,٠٢٠	٢٤٥٤

٢٤ العائد على اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	الف ر ع	الف ر ع
حسابات المرابحة جارية	٣٣	٣٥

٢٥ العائد على وكالة غير المقيدة

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	الف ر ع	الف ر ع
وكالة	٢,٠٩٥	١,٩٣٩
وكالة مرنة	٢,٧٤٤	١,٩٢٤
	٤,٨٣٩	٣,٨٦٣

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٦ مصروفات عمومية وإدارية

٢٠٢٠	٢٠١٩
الف ر ع	الف ر ع
١,١٥٨	١,٢١٦
٦	١٩٧
٧	٣٠
٩٣	٨٥
٨٥	١٤
١٩	٢٨
٢٦	١٥
٣٤	٤٤
٢	٤
٢١٥	٢٨٥
١,٦٤٥	١,٩١٨

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:

٢٠٢٠	٢٠١٩
الف ر ع	الف ر ع
٥٣٧	٥٤٣

أعضاء مجلسي الإدارة والرقابة الشرعية والمساهمين أصحاب مصالح تقل عن ١٠٪ في مزن

٢٠٢٠	٢٠١٩
الف ر ع	الف ر ع
٥٨	٨٩

أعضاء مجلسي الإدارة والرقابة الشرعية والمساهمين أصحاب مصالح تقل عن ١٠٪ في مزن

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

٢٠٢٠	٢٠١٩
الف ر ع	الف ر ع
مكافآت مدفوعة الي أعضاء مجلسي الإدارة والرقابة الشرعية:	
رئيس مجلس الادارة	
٨	٨
٢	٢
٠	٢
أعضاء آخرين	
١٥	١٥
٩	٨
٠	٩
٩٣	٨٥

أتعاب إدارية مستحقة الي البنك الوطني العماني عن معاملات مصرفية تقليدية

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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 الأخر بمثل هذه الأدوات المالية يتم تمثيله بقيمة العقد أو القيمة الاسمية

٢٠٢٠	٢٠١٩
الف ر ع	الف ر ع
٤٧٦	٢١٠
٥٧٢	٢٩٨
١٠٤٨	٥٠٨

خطابات الائتمان

خطابات الضمان

٢.٢٨ ارتباطات رأس مالية واستثمارية

٢٠٢٠	٢٠١٩
الف ر ع	الف ر ع
مكافآت مدفوعة الي أعضاء مجلسي الإدارة والرقابة الشرعية:	
٢٣٣	٥٧٥
١٩,١٩٤	٣٤,٩٣٩
١٩,٤٢٧	٣٥,٥١٤
التزامات عقود الايجار التشغيلية	
٣,١	٥٣,٠
الحد الادنى لمدفوعات عقود الايجار المستقبلية :	
١,١	١٩٧
٢,٠	٣٣٣
٣,١	٥٣,٠

ارتباطات تعاقدية لإجارة مؤجلة

ارتباطات تعاقدية للمشاركة بالتناقص

التزامات عقود الايجار التشغيلية

الحد الادنى لمدفوعات عقود الايجار المستقبلية :

أقل من سنة واحدة

من سنة الي خمس سنوات

إيضاحات حول البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٩ إدارة المخاطر المالية

أن اهم الاهداف التي تسعى الإدارة الي 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 الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر ان تتكبد مزن خسارة بسبب فشل الزبائن والعملاء أو الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية نحو مزن . تعتمد مزن الي 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 المسؤولة أساسا عن الموافقة على جميع مقترحات الائتمان التي تتجاوز مستوى سلطة الإدارة. إن لجنة إدارة الائتمان (" MCC ") هو الهيئة التي تتخذ القرارات بالإدارة و حولت 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 مؤخرأ، 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 واحتساب 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.

إيضاحات حول البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) تركيز العملاء

حسب الأصول ٢٠٢٠	مستحق من البنوك والمؤسسات المالية	الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة	ذمم مدينة عن مبيعات أجلة	يجار ينتهي بالتملك
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
الافراد	-	-	١,٩٩٦	٥٩,٨٥٧
الشركات	٥,٢٣٢	١٧,٨٩٩	٨٢٦	١١,٨٠٢
المجموع	٥,٢٣٢	١٧,٨٩٩	٢,٨٢٢	٧١,٦٥٩
		المشاركة المتناقصة	ايجار معجل	خدمات اجارة
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
الافراد	٦,٨٣٤	-	-	٢٢
الشركات	٦٧,٥٨٠	-	-	-
المجموع	٧٤,٤١٤	-	-	٢٢
حسب الالتزامات ٢٠٢٠	حسابات جارية	حسابات الوكالة	مستحق الي البنوك والمؤسسات المالية	حقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيّد
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
الافراد	٧٢٧	٢٣,٤٦٥	-	٧,٧٥٨
الشركات	٩,٣٦٠	١١٨,٨٥٥	٥,٨٢٨	-
المجموع	١٠,٠٨٧	١٤٢,٣٢٠	٥,٨٢٨	٧,٧٥٨
حسب الأصول ٢٠١٩	مستحق من البنوك والمؤسسات المالية	الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة	ذمم مدينة عن مبيعات أجلة	ايجار ينتهي بالتملك
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
		المشاركة المتناقصة	ايجار معجل	خدمات اجارة
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 الي البنوك والمؤسسات المالية	حقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيّد
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
الافراد	١,٤٧٠	١٩,٣٣٨	-	٦,٣٧٨
الشركات	٥,٨٨٦	١٠,٧٨٤	٥,٧٨٦	-
المجموع	٧,٣٥٦	١٢١,٢٢٢	٥,٧٨٦	٦,٣٧٨

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

تقييم إنخفاض القيمة (السياسة المنطبقة من ١ يناير ٢٠٢٠) (تابع)

وتحدد الجداول التالية العوامل الرئيسية للخسارة المتوقعة والافتراضات المستخدمة لتقدير حالة النافذة الأساسية، وهي قوائم أسعار الصرف المعتمدة على الحالة الأساسية، بالإضافة إلى تأثير استخدام سيناريوهات اقتصادية متعددة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

المحركين الرئيسيين	سيناريو خسائر الائتمان المتوقعة والوزن المعين	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣
سعر الفائدة الحقيقي	السيناريو الأساسي	٧.٦٪	٧.٦٪	٧.٦٪
	سيناريو الصعود	٥.٨٪	٦.٤٪	٦.٩٪
	سيناريو الهبوط	٨.٩٪	٨.١٪	٧.٤٪
النتاج المحلي الإجمالي	السيناريو الأساسي	٤.٣٪	٤.٣٪	٤.٣٪
	سيناريو الصعود	٥.١٪	٤.٣٪	٤.٢٪
	سيناريو الهبوط	٢.٩٪	٣.٦٪	٣.٧٪
النتاج المحلي الإجمالي للفرد الواحد	السيناريو الأساسي	٠.٢٪	٠.٧٪	٠.١٪
	سيناريو الصعود	١.١٪	٠.٤٪	٠.٢٪
	سيناريو الهبوط	١.٠-	٠.٤-	٠.٢-

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 الأثمانية 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 الإئتمان 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 الإستهلاكي ورهونات التجزئة

يشمل الإقراض الاستهلاكي قروض شخصية غير مضمونة وبطاقات ائتمان وسحب على المكشوف. يتم تصنيف

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

تقييم إنخفاض القيمة (السياسة المنطبقة من ١ يناير ٢٠٢٠) (تابع)

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 لبطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة الأخرى.

لحساب التعرض للمخاطر عند التقصير لفرض المرحلة ا، يقوم البنك بتقييم أحداث التخلف المحتملة في غضون ١٢ شهرًا لحساب خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ومع 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 أصلاً 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 إحتمالية التقصير بمقتضى معيار التقرير المالي الدولي ٩ لكل سيناريو اقتصادي بناءاً 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 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 السيناريوهات الاقتصادية المستقبلية

من أجل تحديد معدل الخسارة الناشئة من التقصير بمقتضى معيار التقرير المالي الدولي ٩ لكل مجموعة من الأدوات المالية، عند تقييم المعلومات التطلعية، يستند التوقع على سيناريوهات متعددة. تتضمن أمثلة المدخلات الرئيسية تغييرات في قيم الضمانات بما في ذلك أسعار العقارات الخاصة بالرهون العقارية 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 متلف. وفقًا لمعيار التقرير المالي الدولي ٩، يتم تقدير معدلات الخسارة الناشئة من التقصير للمرحلة ا، والمرحلة ٢، والمرحلة ٣، والقطاعات المشتراة أصلاً بإئتمان منخفض القيمة بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩ لكل فئة من فئات الأصول. يتم تقدير مدخلات هذه المعدلات الخاصة بالخسارة الناشئة من التقصير، إن أمكن، من خلال اختبار المستردات الأخيرة. يتم تكرار هذه لكل سيناريو اقتصادي حسب الاقتضاء.

الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان

يراقب البنك باستمرار جميع الأصول الخاضعة لخسائر الإئتمان المتوقعة من أجل تحديد ما إذا كانت أداة أو محفظة من الأدوات تخضع إلى خسائر الإئتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر أو خسائر الإئتمان 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 متعثر. في بعض الحالات، قد يعتبر البنك أيضا أن الأحداث المذكورة فيما يلي هي زيادة كبيرة ة 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.

إيضاحات حول البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	المجموع
نقدية وارصدة لدى البنك المركزي العماني	١٤,٣٦٨	١,٦٦٠	٨٦١	٦١٤	٩٩٣	١٨,٤٩٦	
مبالغ مستحقة على البنوك والمؤسسات المالية	٥,٢٣٢	-	-	-	-	٥,٢٣٢	
المحتفظ بها للمتاجرة	٥٣٢	٩٦٩	-	-	١٦,٣٩٨	١٧,٨٩٩	
ذمم مدينة عن مبيعات آجلة تحت المراجعة	١٤٦	١,٦٦١	٨٣٣	٢٤٢	٤٤١	٢,٨٢٣	
صافي الايجار المنتهي بالتمليك	٦٧٢	٩,٠١٣	٥٠٧	٤,٥٧١	٥٦,٨٩٦	٧١,٦٥٩	
المشاركة المتناقصة	٤٩٠	٢٨,٣٣٦	٥,١٧٥	٦٧٤	٣٩,٧٣٩	٧٤,٤١٤	
ايجارات معجلة	-	-	-	-	-	-	
خدمات اجارة	-	٩	٣	٢	٨	٢٢	
صافي الممتلكات والمعدات	-	-	-	-	٥٣٠	٥٣٠	
أصول أخرى	١,٥٧٨	-	-	-	-	١,٥٧٨	
مجموع الاصول	٢٣,٠١٨	٤١,١٤٨	٧,٣٧٩	٦,١٠٣	١١٥,٠٠٥	١٩٢,٦٥٣	

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.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي عدم مقدرة نافذة مزن وفقاً لوثيقة سياسة 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 الاصول والالتزامات التي تستحق في مواعيت مرتبة تتراوح بين شهر الى خمس سنوات. وتشير حالات عدم الاتساق في هذه التواقيت فجوات سيولة وتتنيد 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 لخطر 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 ٢٠٢٠

٢٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

تقييم إنخفاض القيمة (السياسة المنطبقة من ا يناير ٢٠٢٠) (تابع)

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 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 الأمدات 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 R١ إلى R٤ و ٢ من الشقوق تم تخفيضها إلى R ٥ و R ٦ .

هـ) 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 التقرير المالي الدولي ٩.

لإدارة المخاطر النموذجية، قام البنك بتطبيق إطار الحوكمة بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩. الإطار هو سياسة البنك واسعة وينطبق على جميع نماذج البنك. ووفقاً للإطار، فإن جميع النماذج الداخلية والخارجية (القائمة على 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

إيضاحات حول البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

تقييم إنخفاض القيمة (السياسة المنطبقة من ايناير ٢٠٢٠) (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	تحت الطلب وحتى ٣٠ يوم	اكثر من شهر حتى ٦ اشهر	اكثر من ٦ اشهر حتى ١٢ شهر	اكثر من سنة واحدة حتى ٥ سنوات	اكثر من ٥ سنوات	المجموع
٢٠,١٧	٣,٥٣٠	٢٠,١٨	-	٢,٥٢٢	١٠,٠٨٧	١٠,٠٨٧
١٩,٠٩٦	٥٥,٩١١	٢٨,٠٠٧	٩,٨٣٩	٢٩,٤٦٧	١٤٢,٣٢٠	١٤٢,٣٢٠
٥,٨٢٨	-	-	-	-	٥,٨٢٨	٥,٨٢٨
٥,٠١٥	-	-	-	-	٥,٠١٥	٥,٠١٥
٧١١	١,٤٢٢	١,٤٢٢	٢,٠٣٥	٢,٠٦٨	٧,٧٥٨	٧,٧٥٨
-	-	-	-	-	٢١,٦٤٥	٢١,٦٤٥
٣٢,٦٦٧	٦٠,٨٦٣	٣١,٤٤٧	١١,٩٧٤	٥٥,٧٠٢	١٩٢,٦٥٣	١٩٢,٦٥٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	تحت الطلب وحتى ٣٠ يوم	اكثر من شهر حتى ٦ اشهر	اكثر من ٦ اشهر حتى ١٢ شهر	اكثر من سنة واحدة حتى ٥ سنوات	اكثر من ٥ سنوات	المجموع
٧,٢٠٨	١,٤٠٩	٥٧٥	٦٣٥	٨٢٧	١٠,٧٥٤	١٠,٧٥٤
٤٤٣	-	-	-	-	٤٤٣	٤٤٣
٣,٥١٢	-	-	٩٦٣	٧,٤٥٩	١١,٩٣٤	١١,٩٣٤
٨٩	١,٠٣١	٤٢٨	٢٣٧	٤٣١	٢,٢١٦	٢,٢١٦
١,٥٣٧	١٠,٤٦٦	٩,٧٢٥	١,٥١٦	٥٤,٧٠٢	٧٧,٩٤٦	٧٧,٩٤٦
٤٦٩	١٥,١٧٠	١٤,١٧٢	٤,٢٨٠	٢٢,١١٦	٥٦,٢٠٧	٥٦,٢٠٧
٤٧	١٢١	٦٠٨	٣,٣٠٤	-	٤,٠٨٠	٤,٠٨٠
-	١١	٧	٣	٦	٢٧	٢٧
-	-	-	-	٣٢٩	٣٢٩	٣٢٩
٤٩٠	-	-	-	-	٤٩٠	٤٩٠
١٣,٧٩٥	٢٨,٢٠٨	٢٥,٦١٥	١٠,٩٣٨	٨٥,٨٧٠	١٦٤,٤٢٦	١٦٤,٤٢٦
١,٤٧١	٢,٥٧٥	١,٤٧٢	-	١,٨٣٩	٧,٣٥٧	٧,٣٥٧
١٤,٧١٨	٤٦,٩٥٧	٢١,٧٣٢	١٣,١٥٤	٢٤,٥٦١	١٢١,١٢٢	١٢١,١٢٢
٥,٧٨٦	-	-	-	-	٥,٧٨٦	٥,٧٨٦
٤,٠٠٠	-	-	-	-	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠
٥٨٥	١,١٧٠	١,١٧٠	١,٧٥٤	١,٦٩٩	٦,٣٧٨	٦,٣٧٨
-	-	-	-	-	١٩,٧٨٣	١٩,٧٨٣
٢٦,٥٦٠	٥٠,٧٠٢	٢٤,٣٧٤	١٤,٩٠٨	٤٧,٨٨٢	١٦٤,٤٢٦	١٦٤,٤٢٦

إيضاحات حول البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

تقييم إنخفاض القيمة (السياسة المنطبقة من ايناير ٢٠٢٠) (تابع)

إجمالي القيمة المرجحة الف ريال عماني	إجمالي القيمة المرجحة الف ريال	نسبة تغطية السيولة ٢٠٢٠
٢٧,٦٧٦	٢٧,٤٤٩	الموجودات السائلة عالية الجودة HQLA
٢٣,١٦٦	١,٩١٨	التدفقات النقدية الخارجة
٧,٩٧٢	٣٩٩	الودائع ودائج التجزئة من عملاء من الشركات الصغيرة، ومنها ودائج مستقرة
١٥,١٩٤	١,٥١٩	الودائع الأقل استقرارا
٩١,٥٢٨	٣٣,٠٢٤	التمويل غير المضمونة للشركات منها: متطلبات إضافية، منها الائتمان والسيولة
٢,٥٦٧	٢٥٧	التزامات التمويل الطارئة الأخرى
٢,٤٠٢	١,٩٥٨	التزامات التمويل الطارئة الأخرى
١١٩,٦٦٣	٣٧,١٥٧	اجمالي التدفقات النقدية الخارجة

التدفقات النقدية	التدفقات من التعرض الاضطلاع على نحو كامل	٢٨,٦٣٥
تدفقات نقدية أخرى	٢,٣٩٧	٢,٣٩٧
التدفقات النقدية الإجمالية	٣٠,٢٣١	٣١,٠٣٢
المجموع HQLA	٢٧,٤٤٩	-
مجموع صافي التدفقات النقدية الخارجة	٩,٢٨٩	-
نسبة تغطية السيولة (%)	٢٩٥.٥	-

إجمالي القيمة المرجحة الف ريال عماني	إجمالي القيمة المرجحة الف ريال
١٤٤,٤٢٢	إجمالي التمويل المستقر المتاح
١٢٩,٩٢٦	إجمالي التمويل المستقر المطلوب
١١,٤	صافي نسبة التمويل المستقرة (%)

إيضاحات حول البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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 الارباح سينتج عنها تحويل المخاطر التجارية

عندما لا تسمح نتائج مزن بتوزيع ارباح تتسق مع معدلات السوق.

توجد لدى مزن سياسة مفصلة تتناول توزيع الارباح وإدارة لتوزيع الارباح، متضمنة تكوين احتياطي توازن الربح ومخاطر الاستثمار.

تقع المسؤولية عن إدارة معدلات الربح على لجنة الأصول والإلتزامات بالبنك (ل أ).

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 ٢٠٢٠
٥٠٢	(٥٠٢)	تأثير الإي اردات- ألف ريال عماني

لدى سياسة مفصلة تتناول توزيع الارباح وإدارة لتوزيع الارباح، متضمنة تكوين احتياطي توازن الربح ومخاطر الاستثمار



إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السوق (تابع)

فجوة حساسية الريح

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 ٢٠٢٠	%	الف ريال	تحت الطلب وخلال ٦ أشهر	تستحق خلال ٧ الى ١٢ شهر	تستحق خلال سنة واحدة الى ٥ سنوات	تستحق بعد ٥ سنوات	بدون ارباح	المجموع
الأصول								
تقديدية وارصدة لدى البنك المركزي العماني	غير مطبق	-	-	-	-	-	١٨,٤٩٦	١٨,٤٩٦
مبالغ مستحقة على البنوك والمؤسسات المالية	٠,٠٠%	٣,٠٠٠	-	-	-	-	٢,٢٣٢	٥,٢٣٢
المحتفظ بها للمتاجرة	٥,١%	٩٦٨	٢,٩٨٦	٤,٣٥٧	٩,٥٨٨	-	-	١٧,٨٩٩
ذمم مدينة عن مبيعات أجلة تحت المرابحة	٥,٤%	١,٣٠٧	٨٣٣	٢٤٢	٤٤١	-	-	٢,٨٢٣
صافي الايجار المنتهي بالتمليك	٥,٣%	٩,٦٨٥	٥٠٧	٤,٥٧١	٥٦,٨٩٦	-	-	٧١,٦٥٩
المشاركة المتناقصة	٥,٨%	٢٨,٨٢٦	٥,١٧٥	٦٧٤	٣٩,٧٣٩	-	-	٧٤,٤١٤
إيجارة معجلة	غير مطبق	-	-	-	-	-	-	-
خدمات اجارة	٦,٠%	٩	٣	٢	٨	-	-	٢٢
صافي الممتلكات والمعدات	غير مطبق	-	-	-	-	-	٥٣٠	٥٣٠
أصول أخرى	غير مطبق	-	-	-	-	-	١,٥٧٨	١,٥٧٨
مجموع الاصول		٤٣,٧٩٥	٩,٥٠٤	٩,٨٤٦	١٠٦,٦٧٢	٢٢,٨٣٦	١٩٢,٦٥٣	
الإلتزامات	غير مطبق	-	-	-	-	-	١٠,٠٨٧	١٠,٠٨٧
الحسابات الجارية	٣,٨%	٧٥,٠٠٧	٢٨,٠٠٧	٩,٨٣٩	٢٩,٤٦٧	-	-	١٤٢,٣٢٠
حسابات وكالة	٢,١%	٥,٨٢٨	-	-	-	-	-	٥,٨٢٨
مستحق الى بنوك ومؤسسات مالية	غير مطبق	-	-	-	-	-	٥,٠١٥	٥,٠١٥
التزامات اخرى	٠,٧%	٢,١٣٣	١,٤٢٢	٢,١٣٥	٢,٠٦٨	-	-	٧,٧٥٨
حقوق اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة	غير مطبق	-	-	-	-	-	٢١,٦٤٥	٢١,٦٤٥
حقوق المساهمين								
مجموع اللتزامات وحقوق المالكين		٨٢,٩٦٨	٢٩,٤٢٩	١١,٩٧٤	٣١,٥٣٥	٣٦,٧٤٧	١٩٢,٦٥٣	
الفجوة بالميزانية العمومية		(٢٩,١٧٣)	(١٩,٩٢٥)	(٢,١٢٨)	٧٥,١٣٧	(١٣,٩١١)	-	
فجوة حساسية الربح المتراكمة		(٣٩,١٧٣)	(٥٩,٠٩٨)	(٥١,٢٢٦)	١٣,٩١١	-	-	

(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 الرأس مالية لمخاطر التشغيل. يتطلب هذا المنهج من البنك توفير ١٥% من متوسط إجمالي دخل ثلاث سنوات كتكلفة رأس مالية لمخاطر التشغيل.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السوق (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	%	الف ريال	تحت الطلب وخلال ٦ أشهر	تستحق خلال ٧ الى ١٢ شهر	تستحق خلال سنة واحدة الى ٥ سنوات	تستحق بعد ٥ سنوات	بدون ارباح	المجموع
الأصول								
تقديدية وارصدة لدى البنك المركزي العماني	غير مطبق	-	-	-	-	-	١٠,٧٥٤	١٠,٧٥٤
مبالغ مستحقة على البنوك والمؤسسات المالية	٢,٤%	-	-	-	-	-	٤٤٣	٤٤٣
المحتفظ بها للمتاجرة	٥,١%	-	٢,٩٦٢	٥,٣١٤	٣,٦٥٨	-	-	١١,٩٣٤
ذمم مدينة عن مبيعات أجلة تحت المرابحة	٥,٤%	١,١٢٠	٤٢٨	٢٣٧	٤٣١	-	-	٢,٢١٦
صافي الايجار المنتهي بالتمليك	٥,٣%	١٢,٠٠٣	٩,٧٢٥	١,٥١٦	٥٤,٧٠٢	-	-	٧٧,٩٤٦
المشاركة المتناقصة	٥,٨%	١٥,٦٣٩	١٤,١٧٢	٤,٢٨٠	٢٢,١١٦	-	-	٥٦,٢٠٧
إيجارة معجلة	غير مطبق	-	-	-	-	-	٤,٠٨٠	٤,٠٨٠
خدمات اجارة	٦,٠%	١١	٧	٣	٦	-	-	٢٧
صافي الممتلكات والمعدات	غير مطبق	-	-	-	-	-	٣٢٩	٣٢٩
أصول أخرى	غير مطبق	-	-	-	-	-	٤٩٠	٤٩٠
مجموع الاصول		٢٨,٧٧٣	٢٧,٢٩٤	١١,٣٥٠	٨٠,٩١٣	١٦,٠٩٦	١٦٤,٤٢٦	
الحسابات الجارية	غير مطبق	-	-	-	-	-	٧,٣٥٧	٧,٣٥٧
حسابات وكالة	٣,٨%	٦١,٦٧٥	٢١,٧٣٢	١٣,١٥٤	٢٤,٥٦١	-	-	١٢١,١٢٢
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	١,٦٩٩	-	-	٦,٣٧٨
حقوق المساهمين	غير مطبق	-	-	-	-	-	١٩,٧٨٣	١٩,٧٨٣
مجموع اللتزامات وحقوق المالكين		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 الربح المتراكمة		(٤٠,٤٤٣)	(٣٦,٠٥١)	(٣٩,٦٠٩)	١٥,٠٤٤	-	-	

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٠ إدارة مخاطر رأس المال

تدير مزن رأسمالها لغرض التأكد من استمرارها كمنشأة مستمرة بينما تحقق اعلا عائد ممكن لمساهميها ضمن إطار المخاطر المقبولة . تستمر الاستراتيجية العامة وفقا لما يطبق على المركز الرئيسي.

هيكل رأس مال مزن كما في تاريخ الإقفال في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ كما يلي:

عناصر رأس المال

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	الف ريال	الف ريال
رأس المال المخصص	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
خسائر متراكمة	١,٠٤٠	(٧٧٥)
مجموع إجمالي رأس مال الطبقة ١	٢١,٠٤٠	١٩,٢٢٥
خسائر الائتمان المتوقعة	٩٣٤	٦٧٤
إجمالي رأس مال الطبقة ٢	٩٣٤	٦٧٤
إجمالي رأس المال التنظيمي	٢١,٩٧٤	١٩,٨٩٩
الأصول المرجحة بالمخاطر		
مخاطر الائتمان	١٢٧,٧٢٠	١١٤,٧٥٨
مخاطر السوق	٢,٣٦٧	٥
المخاطر التشغيلية	٧,٠٠٩	٥,٦٢٥
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	١٣٧,٠٩٦	١٢٠,٣٨٨
معدل رأس المال		
معدل كفاية رأس المال حسب بنك التسويات الدولية (بي أي إس)	١٦٠.٣٪	١٦٠.٥٪
معدل رأس مال الطبقة ١	١٥٠.٣٥٪	١٦٠.٠٪

٣١ التقارير المالية لقطاعات الأعمال

تنظم مزن ضمن ثلاث قطاعات كالتالي:

١) خدمات مصرفية لأفراد - 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 ٢٠٢٠

٣١ التقارير المالية لقطاعات الأعمال (تابع)

	خدمات مصرفية للأفراد	خدمات مصرفية للبنوك	الخزينة والاستثمارات	أخرى	المجموع
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
إيرادات تشغيل القطاع	٣,٣٦٨	٥,٠٢٩	٧٧٧	-	٩,١٧٤
إيرادات أخرى	٧٣	١٦٢	١٢٦	٣٩	٤٠٠
إيرادات تشغيل القطاع	٣,٤٤١	٥,١٩١	٩٠٣	٣٩	٩,٥٧٤
مصروفات الربح	(٦٦٧)	(٤,٢٠٥)	(٥٣)	(١١٦)	(٥,٠٤١)
صافي إيرادات التشغيل	٢,٧٧٤	٩٨٦	٨٥٠	(٧٧)	٤,٥٣٣
تكلفة القطاع					
مصروفات القطاع متضمنة الاستهلاك	(٨١٤)	(١١٢)	١١	(١,٠٠٩)	(١,٩٢٤)
انخفاض قيمة التمويل بعد خصم المخصص	٢٨٢	(١,٠٥٠)	٢٣	-	(٧٤٥)
صافي الخسارة عن السنة	٢,٢٤٢	(١٧٦)	٨٨٤	(١,٠٨٦)	١,٨٦٤
أصول القطاع	٧٠,٣٦٤	٨٢,٠١٢	٤٠,٥٤٩	٢,١٠٨	١٩٥,٠٣٣
ناقصا : مخصص انخفاض القيمة	(٥٠٤)	(١,٨٤٥)	(٣١)	-	(٢,٣٨٠)
مجموع أصول القطاع	٦٩,٨٦٠	٨٠,١٦٧	٤٠,٥١٨	٢,١٠٨	١٩٢,٦٥٣
التزامات القطاع	٢٦,٦٥٨	١٠٧,٦٧٠	٦,٨٦٨	٥,٦٦٠	١٤٦,٨٥٦

	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
في ٣١ ديسمبر	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
إيرادات تشغيل القطاع	٣,٢٧٤	٣,٤٤٤	٥١٧	-	٧,٢٣٥
إيرادات أخرى	٦١	٦٦	١٠٩	٥٧	٨٤٣
إيرادات تشغيل القطاع	٣,٣٣٥	٤,٠٦٠	٦٢٦	٥٧	٨,٠٧٨
مصروفات الربح	(٥٢٥)	(٣,٣٧٣)	(٢٧٧)	(١٠١)	(٤,٢٧٦)
صافي إيرادات التشغيل	٢,٨١٠	٦٨٧	٣٤٩	(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
أصول القطاع	٦٩,٢٠١	٧٣,٩٨٠	٢٢,٠٠٨	٨١٩	١٦٦,٠٠٨
ناقصا : مخصص انخفاض القيمة	(٢٦٣)	(١,٢٦٤)	(٥٥)	-	(١,٥٨٢)
مجموع أصول القطاع	٦٨,٩٣٨	٧٢,٧١٦	٢١,٩٥٣	٨١٩	١٦٤,٤٢٦
التزامات القطاع	٢٦,٦٥٨	١٠٧,٦٧٠	٢٥,٥٦٩	٤,٥٢٩	١٦٤,٤٢٦

٣٢ الأرقام المقابلة

جرت إعادة ترتيب وتصنيف ارقام المقارنة عند الضرورة لأغراض اظهار عرض أفضل وهو اجراء ليس له تأثير مادي.

شبكة فروع البنك الوطني العماني

الفرع	رقم الهاتف
فروع منطقة ظفار	
صلالة	٢٣٢٩١٦٠
مستشفى السلطان قابوس	٢٣٢١٠٩٢
مرباط	٢٣٢٦٨٣٤٥
السعادة	٢٣٢٢٥٢٨٣
صلالة الجديدة	٢٣٢٩٨٠٣٧
مراكز الصدارة	
المكتب الرئيسي - العذبية	٢٤٧٧٨١٥١
الخوض	٢٤٢٧١٣٦٧
الموالج	٢٤٣٤٨١١٨
وزارة التربية والتعليم	٢٤٥١٠٠٧
الخوير	٢٢٨٢٦٠٧٣
المنطقة التجارية - روي	٢٤٧٧٤٣٣٩
شاطئ القرم	٢٤٦٠٧٦٧٩
ميناء الفحل	٢٤٥٦٥١٦٣
صور	٢٥٥٤٥٤١٤
صحار الهمبار	٢٦٨٥٩١٠٣
الرسنق	٢٦٨٧٨٣٣٤
صياء	٢٦٧٥٥٨٨٦
صحم	٢٦٨٥٥٢٩٩
بركاء	٢٦٨٨٢٣٦٨
البريمي	٢٥٦٤٢٩٨٩
نزوى	٢٥٤٣١٤٠١
فرق	٢٥٤٣١١٢٢
صلالة	٢٣٢٩٨٠٩٢
فروع مزن للصيرفة الإسلامية	
العذبية	٢٤٦١٧٤٦٩
صور	٢٥٥٤٠٦٤٢
صحار	٢٦٧٥١٣٠٩
نزوى	٢٥٤١١٦٨١
صلالة	٢٣٢٩١٣١٠
المعبيلة	٢٤٤٥٢٣٢٥
الإمارات العربية المتحدة	
أبو ظبي	٩٧١٢٦٩٧٤٠٠
دبي	٩٧١٤٣٠٤٩٤٠٠

الفرع	رقم الهاتف
فروع المنطقة الداخلية والظاهرة	
نزوى	٢٥٤١٠٠٧٢
البريمي	٢٥٦٥٣٠٣٧
عبري	٢٥٦٩١١٦٠
بهلاء	٢٥٣٦٣٦٠٣
سمائل	٢٥٣٥٠٣٥٥
فنج	٢٥٣٦١١٩٠
الحمراء	٢٥٤٢٢٠٠٨
فرق	٢٥٤٣٢١٤٩
ضنك	٢٥٦٧٦٦٠٣
العراقي	٢٥٦٩٤٣٤٤
فروع منطقة الباطنة	
أفي	٢٦٧٨٠٩٧٢
الرسنق	٢٦٨٧٨٣٣٤
صحار الهمبار	٢٦٨٥٩١٠٥
شناصر	٢٦٧٤٨٣٩٤
بركاء	٢٦٨٨٢٠٠٧
الخابورة	٢٦٨٠٢٣٨٠
المصنعة	٢٦٨٧٠١٨٢
صحم	٢٦٨٥٥٢٩٩
البداية	٢٦٧٠٩٣٤٠
المنطقة الصناعية بصحار	٢٦٧٥٥٨٧٨
السويق	٢٦٨٦٢٧٦٤
صحار	٢٦٨٤٠٢٣٤
لوا	٢٦٧٦٢٠٧٣
فروع المنطقة الشرقية	
إبراء	٢٥٥٧٠١٤٤
صور	٢٥٥٤٠٢٤٦
الكمال	٢٥٥٥٧٧٧٠
بني بو علي	٢٥٥٥٤١٣٨
جعلان	٢٥٥٥٠١٠
مصيرة	٢٥٥٠٤٠٦
المضيبي	٢٥٥٧٨٤٨٤
سناو	٢٥٥٢٤٢٢٣
الدقم	٢٥٤٢٧١٠١

الفرع	رقم الهاتف
فرع المكتب الرئيسي - العذبية	٢٤٧٧٨١٩٠
رقم الهاتف	٢٤٧٧٨٣٥٥
الحمرية	٢٤٨٣١٥٢٠
الكورنيش	٢٤٧١٥١٠٣
الوطية	٢٤٥٦٣٨٣٠
قريات	٢٤٨٤٦١٠٠
ميناء الفحل	٢٤٥٦٥٥٦١
القرم	٢٤٥٦٠٠٥٠
المنطقة التجارية - روي	٢٤٧٧٨٣٥٠
العامرات	٢٤٨٧٩٤٦٤
شاطئ القرم	٢٤٦٠٧١٦١
فروع منطقة شمال مسقط	
العذبية	٢٤٥٩١٣٤١
الموالج	٢٤٥١١١٦٤
بوشر	٢٤٥٨٧٢٩١
وزارة الصحة	٢٤٦٩٢٣٠٩
الخوض	٢٤٥٣٧٩٥٠
مدينة السيب	٢٤٤٢٣٥١٢
المعبيلة	٢٤٤٥٥٩٥٧
الفيرة / الفرع الرئيسي	٢٤٧٧٨٣٣٧
بضا	٢٦٨٢٨٠١٤
مطار مسقط الدولي	٢٤٣٥٦٩٢٢
وزارة التربية والتعليم	٢٤٢٥٣٧٧٨
خصب	٢٦٧٣١٤٤٢
الخوير	٢٤٤٨٦٤٤١
جامعة السلطان قابوس	٢٤٤٤٦٥٥٦

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

