



بنك ظفار
BankDhofar



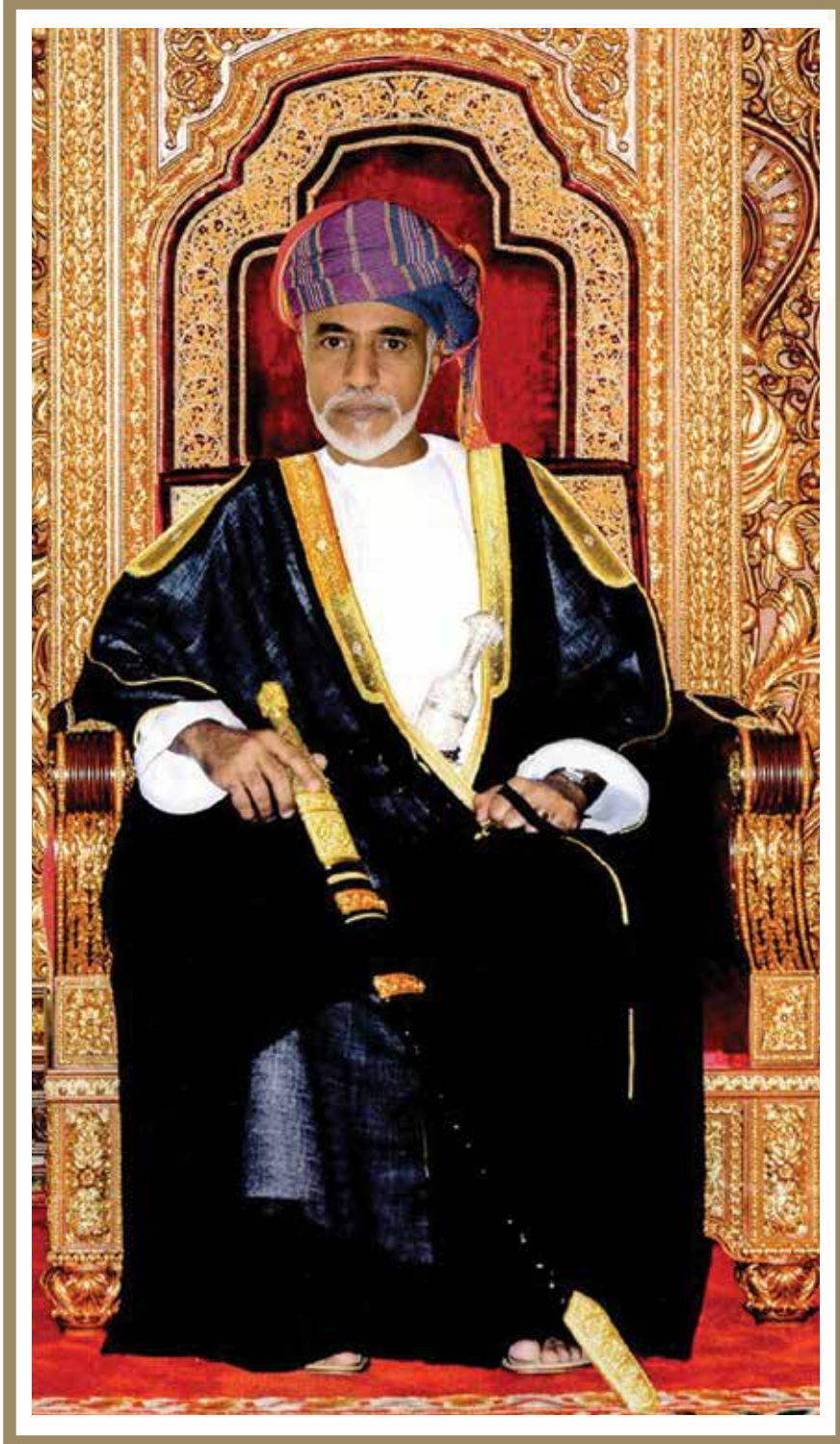
مقَّماً
2022
الأفضل في الخليج

التقرير
السنوي
٢٠٢٠



بنك ظفار
BankDhofar

بنك المفضل



السلطان قابوس بن سعيد- طيب الله ثراه



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



جدول المحتويات

١٨

تقرير إدارة وتنظيم البنك

٨

تقرير مجلس الإدارة

٦٤

المؤشرات المالية للسنوات
الخمس الأخيرة

٤٢

تقرير مناقشة وتحليل الإدارة

١٢٤

التقرير والبيانات المالية للسنة
المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٧٢

بازل ٢ - الركيزة ٣ متطلبات الإفصاح

٢٣٨

ميسرة للخدمات المصرفية
الإسلامية التقرير السنوي ٢٠٢٠

١٤.

إيضاحات حول البيانات المالية كما
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تقرير مجلس الإدارة
للسنة المالية المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠



المساهمين الأعزاء،

نيابة عن الأفاضل أعضاء مجلس إدارة بنك ظفار (ش م ع ع) يسرني أن أقدم لكم القوائم المالية للبنك وتقرير مدققي الحسابات للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

الأداء المالي للبنك لعام ٢٠٢٠م

على الرغم من التحديات الاقتصادية والمالية الناجمة عن تأثير فيروس كورونا وأسعار النفط المتقلبة، حقق البنك ربحاً صافياً بلغ ٣٠,٥٩ مليون ريال عماني (٧٩,٤٦ مليون دولار أمريكي) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م مقارنة بمبلغ ٣٠,٢٤ مليون ريال عماني (٧٨,٥٥ مليون دولار أمريكي) لنفس الفترة من العام الماضي، وذلك بنسبة نمو بلغت ١,١٦٪. كما بلغ إجمالي أصول البنك في نهاية ديسمبر ٢٠٢٠م مبلغ ٤,٦٦ مليار ريال عماني (١١,٠٧ مليار دولار أمريكي) مقارنة بمبلغ ٤,٣٣ مليار ريال عماني (١١,٢٥ مليار دولار أمريكي) في نهاية ديسمبر ٢٠١٩م، وذلك بنسبة انخفاض بلغت ١,٦٢٪. وقد بلغ صافي القروض والتمويل للزبائن ٣,٢٧ مليار ريال عماني (٨,٤٩ مليار دولار أمريكي) في نهاية ديسمبر ٢٠٢٠م، مقارنة بمبلغ ٣,٠٦ مليار ريال عماني (٧,٩٥ مليار دولار أمريكي) في نهاية ديسمبر ٢٠١٩م، وذلك بنسبة نمو وقدرها ٦,٦٪، حيث واصل البنك المنهج الحريص والحذر في زيادة دفاتر القروض والتمويل والتركيز على جودة الائتمان. انخفضت نسبة ودائع الزبائن بمافي ذلك الودائع الاسلامية بمعدل ٢,٧٨٪ من مبلغ ٢,٩٤ مليار ريال عماني (٧,٦٤ مليار دولار أمريكي) في نهاية عام ٢٠١٩م إلى مبلغ ٢,٨٦ مليار ريال عماني (٧,٤٣ مليار دولار أمريكي) في نهاية عام ٢٠٢٠م.

بلغ صافي دخل الفوائد وصافي الدخل من التمويل الإسلامي المحقق خلال عام ٢٠١٩م مبلغ ١٠٩,٠٦ مليون ريال عماني (٢٨٣,٢٧ مليون دولار أمريكي) مقارنة بمبلغ ١٠٧,٦٤ مليون ريال عماني (٢٧٩,٥٨ مليون دولار أمريكي) لنفس الفترة من عام ٢٠٢٠م، حيث أظهر إنخفاضاً بلغ ١,٣٪. ومع ذلك ارتفع الدخل غير التمويلي بنسبة ٦,٨٩٪ على أساس سنوي ليصل إلى ٢٢,٣٥ مليون ريال عماني (٥٨,٠٥ مليون دولار أمريكي) في عام ٢٠٢٠م، مقارنة بمبلغ ٢٠,٩١ مليون ريال عماني (٥٤,٣١ مليون دولار أمريكي) تم تحقيقه لنفس الفترة من العام الماضي. بلغ إجمالي الدخل التشغيلي مبلغ ١٢٩,٩٩ مليون ريال عماني (٣٣٧,٦٤ مليون دولار أمريكي) خلال عام ٢٠٢٠م، مقارنة بمبلغ ١٢٩,٩٦ مليون ريال عماني (٣٣٧,٥٦ مليون دولار أمريكي) في عام ٢٠١٩م وذلك بنسبة ارتفاع بلغت ٠,٠٢٪. انخفض إجمالي مصروفات التشغيل إلى ٦٥,٠٨ مليون ريال عماني (١٦٩,٠٤ مليون دولار أمريكي) في عام ٢٠٢٠م، مقارنة بمبلغ ٧١,٤٧ مليون ريال عماني (١٨٥,٦٤ مليون دولار أمريكي) في عام ٢٠١٩م، بنسبة إنخفاض بلغت ٨,٩٤٪.

. وباستثناء مبلغ ١ مليون ريال عماني تم التبرع به خلال عام ٢٠٢٠م، كجزء من المسؤولية الاجتماعية للبنك (CSR)، انخفضت المصاريف التشغيلية بنسبة ٣,٤٪، على أساس سنوي. وقد ساعد ذلك في تحسين نسبة التكلفة إلى الدخل إلى ٥٠٪ في عام ٢٠٢٠م مقارنة بنسبة التكلفة إلى الدخل البالغة ٥٥٪ في عام ٢٠١٩م.

بلغ صافي المخصصات (خسائر الائتمان المتوقعة) في عام ٢٠٢٠م مبلغ ٢٨,٩٩ مليون ريال عماني (٧٥,٣٠ مليون دولار أمريكي) مقارنة بمبلغ ٢٢,٣٩ مليون ريال عماني (٥٨,١٦ مليون دولار أمريكي) في عام ٢٠١٩م، بزيادة قدرها ٦,٦٠ مليون ريال عماني (١٧,١٤ مليون دولار أمريكي). يشمل صافي المخصصات لعام ٢٠١٩م تصنيف بعض الحسابات الكبرى التي تعكس ظروف السوق والضغط المستمر على أسعار النفط. يشمل صافي المخصصات لعام ٢٠٢٠م مخصصات احترازية نسبة للتأثير الاقتصادي بسبب فيروس كورونا والضغط المستمر على أسعار النفط. إنخفضت نسبة إجمالي القروض المتعثرة إلى ٤,٥٣٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، مقارنة بنسبة ٤,٦٧٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. وقد بلغ صافي القروض المتعثرة، ناقصاً احتياطي الفوائد) نسبة ٣,٨١٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م مقابل ٣,٩١٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. كما بلغ صافي القروض المتعثرة (ناقصاً احتياطي الفوائد ومخصصات خسائر الائتمان المتوقعة) نسبة ١,٨١٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م مقارنة بنسبة ٢,١٤٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. تستند نسبة القروض متدنية الأداء للتعرض الممول المتدني الأداء إلى إجمالي التعرض الممول.

“ميسرة” للخدمات المصرفية الإسلامية

في خضم التحديات الاقتصادية الحالية الناجمة عن فيروس كورونا والتحديات في السوق، واصلت المؤشرات المالية الرئيسية في ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية في النمو. حيث ارتفع إجمالي الدخل من التمويل والودائع والاستثمار بنسبة ١٥,٥١٪ إلى ٣٠,٣١ مليون ريال عماني (٧٨,٧٣ مليون دولار أمريكي) في عام ٢٠٢٠م مقارنة بمبلغ ٢٦,٢٤ مليون ريال عماني (٦٨,١٦ مليون دولار أمريكي) تم تحقيقها في عام ٢٠١٩م. كذلك زاد صافي إيرادات التمويل (بعد تكلفة التمويل) بنسبة ٢٤,١٥٪ في عام ٢٠٢٠م إلى مبلغ وقدره ١٥,٤٢ مليون ريال عماني (٤٠,٠٥ مليون دولار أمريكي) مقارنة بمبلغ ١٢,٤٢ مليون ريال عماني (٣٢,٦٦ مليون دولار أمريكي) في عام ٢٠١٩م. وإنخفضت الإيرادات غير الممولة بنسبة ١٨,٩١٪ إلى ١,٩٣ مليون ريال عماني (٥,٠١ مليون دولار أمريكي) في عام ٢٠٢٠م مقارنة بمبلغ ٢,٣٨ مليون ريال عماني (٦,١٨ مليون دولار أمريكي) في عام ٢٠١٩م. وترجع قلة الإيرادات غير الممولة لعام ٢٠٢٠م عن الإيرادات غير الممولة لعام ٢٠١٩م إلى تفشي فيروس كورونا.

- تعيين الفاضل/ حسين علي اللواتي في منصب رئيس الخدمات المصرفية التجارية بالوكالة في يونيو ٢٠٢٠.
- تعيين الفاضل/ طارق طه في منصب رئيس الخدمات المصرفية للأفراد في يونيو ٢٠٢٠.
- تعيين الفاضل/ سهيل نيازي في منصب رئيس الخدمات المصرفية المؤسسية في يونيو ٢٠٢٠.
- تعيين الفاضل/ فيصل حمد الوهيبي في منصب رئيس الأعمال الاستراتيجية في يونيو ٢٠٢٠.

استقالات فريق الإدارة العليا:

استقال الرئيس المالي الفاضل/ شنكر شارما في نوفمبر ٢٠٢٠.

حوكمة الشركات

التزم البنك بكافة المتطلبات والتوجيهات الواردة في ميثاق حوكمة الشركات المساهمة العامة الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال، كذلك قام البنك بمراجعة وتقييم أنظمة الرقابة الداخلية للبنك خلال العام ٢٠٢٠.

ولتزاماً من مجلس إدارة البنك بنص المادة رقم (١٢٩ و ١٣٣) من قانون الشركات التجارية رقم ٢٠٢١/٢٧ وتعديلاته، فإن مجلس الإدارة يود أن يفصح بأن المبالغ التي استلمها أعضاء مجلس الإدارة كبدل حضور جلسات لعام ٢٠٢٠ تبلغ ٨٨,٠٠٠ ريال عماني، كما أن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة لنفس العام تبلغ ٣٠٠,٠٠٠ ريال عماني، وفقاً للحد البالغ ٣٨٨,٠٠٠ ريال عماني في السنة.

كفاية رأس المال

يتمتع البنك بمركز رأس مال قوي، حيث تبلغ نسبة رأس المال الأساسي ١٢,٤٥٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (١٢,٥٩٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩)، ونسبة رأس المال من المستوى الأول ١٦,٢٧٪ (١٦,٤٠٪ في العام الماضي). كما بلغت نسبة كفاية رأس المال ١٧,٧٠٪ (١٧,٨٦٪ العام الماضي) مقارنة بالحد الأدنى الرقابي من رأس المال التنظيمي البالغ ٨,٢٥٪ و ١١,٢٥٪ و ١٢,٢٥٪ على التوالي.

الأرباح المقترحة توزيعها

اقترح مجلس الإدارة في اجتماعهم المنعقد في ٢٨ يناير ٢٠٢١ توزيع أرباح نقدية بنسبة ٦٪ (٦ سنتة) بيسة لكل سهم، بإجمالي ١٧,٩٧٨ مليون ريال عماني). تخضع توصية المجلس لموافقة البنك المركزي العماني والمساهمين. (٢٠١٩: ٣٪ - ٨,٩٩ مليون ريال عماني) وعدم توزيع أسهم مجانية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. (٢٠١٩: لا شيء)، شريطة الحصول على موافقة الجهات الرقابية.

لقد إستلم البنك موافقة البنك المركزي العماني بتوزيع أرباح نقدية بنسبة ٤٪ لكل سهم (٤ بيسة لكل سهم، بإجمالي ١١,٩٨٥ مليون ريال عماني) لعام ٢٠٢٠، بدلا عن توزيع أرباح نقدية مقترحة بنسبة ٦٪ (٦ سنتة) بيسة لكل سهم، بإجمالي ١٧,٩٧٨ مليون ريال عماني) خاضعة لموافقة مساهمي البنك.

بلغت نسب الأرباح النقدية وأرباح الأسهم المجانية التي تم توزيعها على المساهمين في الأعوام الخمسة الماضية كالتالي:

ارتفعت الإيرادات التشغيلية لميسرة بشكل ملحوظ بنسبة ١٧,٢٣٪ لتصل إلى ١٧,٣٥ مليون ريال عماني (٤٥,٠٦ مليون دولار أمريكي) في عام ٢٠٢٠، مقارنة بمبلغ ١٤,٨٠ مليون ريال عماني (٣٨,٤٤ مليون دولار أمريكي) في عام ٢٠١٩. وزادت المصروفات التشغيلية لميسرة بنسبة ٥,٨٨٪ لتصل إلى ٧,٥١ مليون ريال عماني في عام ٢٠٢٠ مقارنة بمبلغ ٧,٠٩ مليون في عام ٢٠١٩. أظهرت الأرباح التشغيلية قبل الخسائر الائتمانية المتوقعة والمخصصات نموًا قويًا بنسبة ٢٧,٦٣٪ على أساس سنوي. وبلغ صافي مخصصات ميسرة (خسائر الائتمان المتوقعة) في عام ٢٠٢٠ مبلغ ٣,٣٣ مليون ريال عماني (٨,٦٥ مليون دولار أمريكي) مقارنة بمبلغ ٧,٤٤ مليون ريال عماني (١,٩٢ مليون دولار أمريكي) في عام ٢٠١٩. ويرجع السبب في إنخفاض قيمة بعض الأصول إلى الإجراءات الاحترازية التي تم اتخاذها بسبب التأثير الاقتصادي لفيروس كورونا. وواصلت نسبة التكلفة إلى الدخل تطورها الملحوظ وحققت انخفاضا إلى نسبة ٤٣,٢٩٪ في عام ٢٠٢٠ مقارنة بنسبة ٤٧,٩٢٪ في العام الماضي.

سجلت "ميسرة" للخدمات المصرفية الإسلامية، النافذة الإسلامية لبنك ظفار، ربحاً قبل الضريبة قدره ٦,٥١ مليون ريال عماني (١٦,٩١ مليون دولار أمريكي) مقارنة بمبلغ ٦,٩٧ مليون ريال عماني (١٨,١٠ مليون دولار أمريكي) تم تحقيقه في عام ٢٠١٩، مما يعكس انخفاضاً سنوياً بنسبة ٦,٦٠٪، ويرجع ذلك أساساً إلى ارتفاع صافي مخصص انخفاض القيمة كما ذكر أعلاه.

نمت محفظة التمويل بنسبة ٧,١٢٪ إلى ٤٨٣,٥٦ مليون ريال عماني (١,٢٦ مليار دولار أمريكي) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مقارنة بمبلغ ٤٥١,٤٤ مليون ريال عماني (١,١٧ مليار دولار أمريكي) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. وزادت محفظة استثمار الصكوك بنسبة ٣١,٧٩٪ من ٦٢,١٥ مليون ريال عماني (١٦١,٤٣ مليون دولار أمريكي) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ إلى ٨١,٩١ مليون ريال عماني (٢١٢,٧٥ مليون دولار أمريكي) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. إنخفض إجمالي ودائع الزبائن إلى ٣٧٣,٢٦ مليون ريال عماني (٩٦٩,٥١ مليون دولار أمريكي) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مقارنة بمبلغ ٤٠٥,٢٢ مليون ريال عماني (١,٠٥ مليار دولار أمريكي) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وذلك بانخفاض قدره ٧,٨٩٪. ارتفع إجمالي أصول ميسرة بنسبة ٥,٧٤٪ إلى مبلغ ٦١٨,٥٢ مليون ريال عماني (١,٦١ مليار دولار أمريكي) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مقارنة بمبلغ ٥٨٤,٩٣ مليون ريال عماني (١,٥٢ مليار دولار أمريكي) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

لدعم نمو ميسرة، تم ضخ رأس مال إضافي بقيمة ١٥ مليون ريال عماني (٣٨,٩٦ مليون دولار أمريكي) خلال عام ٢٠٢٠ ليصل إجمالي رأس المال المدفوع إلى ٧٠ مليون ريال عماني (١٨١,٨٢ مليون دولار أمريكي) وذلك من ٥٥ مليون ريال عماني (١٤٢,٨٦ مليون دولار أمريكي) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

التغييرات في الإدارة العليا

في إطار استراتيجية البنك الطويلة الأمد، تم إجراء التغييرات التالية في الإدارة العليا خلال العام ٢٠٢٠:

تعيينات فريق الإدارة العليا:

- تعيين الفاضل/ كمال حسن المرزق في منصب الرئيس التنفيذي لميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية في يونيو ٢٠٢٠.
- تعيين مستر/ لين كومار سوجوماران في منصب المدير العام ورئيس إدارة المخاطر في مارس ٢٠٢٠.

وتتوقع إيرادات تبلغ ٨,٦٤ مليار ريال عماني ونفقات تبلغ ١,٨ مليار ريال عماني مما ينتج عنه عجز في الميزانية قدره ٢,٢ مليار ريال عماني. ومع إدخال ضريبة القيمة المضافة (VAT) والتي سيبدأ تطبيقها في أبريل ٢٠٢١، من المتوقع أن تزيد الإيرادات من الضرائب إلى ٣ مليارات ريال عماني في عام ٢٠٢١ مقارنة بمبلغ ١,٨ مليار ريال عماني في عام ٢٠٢٠. من المتوقع أن تؤدي الإصلاحات الضريبية والمبادرات الأخرى إلى زيادة مساهمة القطاع غير النفطي في الإيرادات إلى نسبة ٣٧٪ في موازنة عام ٢٠٢١ مقابل ٢٨٪ في عام ٢٠٢٠. وتتوقع عمان تمويل عجز الموازنة البالغ ٢,٢ مليار ريال عماني عن طريق الاقتراض الداخلي والخارجي لمبلغ ١,٦ مليار ريال عماني وتمويل الرصيد المتبقي من اللوائح. من المتوقع أن تصل نسبة الدين إلى الناتج المحلي الإجمالي إلى ٧٩٪ بنهاية عام ٢٠٢١. وقد تم الشروع في العديد من الإصلاحات في عام ٢٠٢٠ في ظل القيادة الجديدة وتشمل هذه الإصلاحات دمج صناديق الثروة السيادية لتشكيل هيئة استثمار عمانية كبيرة، وتوحيد وتبسيط الوزارات والجهات الحكومية، والمصادقة على الخطة المالية متوسطة الأجل لتحقيق الاستدامة المالية، وتشكيل شركة تنمية الطاقة عمان. من المقرر أن يبلغ نسبة نمو الناتج المحلي الإجمالي ٢,٣٪ في عام ٢٠٢١. وقامت حكومة سلطنة عمان، بموجب مرسوم سلطاني، بنشر الخطة الخمسية العاشرة (٢٠٢١-٢٠٢٥)، والتي تهدف إلى تحقيق نسبة نمو حقيقية في الناتج المحلي الإجمالي، وذلك لنمو سنوي لا يقل عن ٣,٥٪. ويتحقق ذلك من خلال معالجة الركائز الرئيسية وهي إثراء رأس المال البشري، وخلق اقتصاد تنافسي من موارد مستدامة ودولة ذات هيئات مسؤولة. تهدف الخطة الخمسية أيضاً إلى تحقيق فائض مالي بحلول عام ٢٠٢٥.

كلمة شكر

نيابة عن أعضاء مجلس إدارة بنك ظفار يسرني أن أتقدم بالشكر الجزيل لزبائن البنك الأفاضل على دعمهم المستمر والثقة التي أولوها لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، والشكر موصول لمساهمي البنك الكرام على دعمهم المستمر، كما أشكر رئيس وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية وموظفي ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية على جهودهم المبذول وعطائهم المثمر، وأشكر أيضاً موظفي البنك وإدارته على الجهود التي بذلها خلال عام ٢٠٢٠م، وأرجو أن يضاعفوا جهودهم في عام ٢٠٢١ حتى يستطيع البنك أن يرفع من أدائه ويحقق أرباح جيدة ويقلل من التكلفة التشغيلية السنوية، حتى يحافظ على المرتبة الثانية في السوق المصرفي العماني.

كما يتقدم مجلس إدارة البنك بالشكر الجزيل لمسؤولي البنك المركزي العماني والهيئة العامة لسوق المال على توجيهاهم القيمة في رفع مستوى القطاع المصرفي.

وفي الختام يتقدم مجلس الإدارة وجميع العاملين في البنك، إلى المقام السامي لحضرة مولانا صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق، حفظه الله ورعاه، بأسمى آيات الولاء والعرفان على قيادته الحكيمة ورعايته الكريمة للقطاع الخاص.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.



المهندس/ عبد الحافظ سالم رجب العديلي

رئيس مجلس الإدارة

السنة	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩
أرباح نقدية	١٥٪	١٣,٥٪	١٢٪	١٠٪	٣٪
أسهم مجانية	١٪	٧,٥٪	٨٪	٧٪	لا يوجد

مبادرات المسؤولية الاجتماعية للشركات

تضامناً مع الجهود الوطنية لمكافحة فيروس كورونا، قام مجلس الإدارة بالتبرع بمبلغ ١ مليون ريال عماني. لتوفير المعدات والمستلزمات الطبية اللازمة بالتعاون مع وزارة الصحة

كذلك قام بنك ظفار بتأجيل أقساط القروض لمن يرغب من زبائن البنك بغرض دعم العائلات المتأثرة.

يقف بنك ظفار دائماً في الصف الأمامي لتقديم الدعم للمجتمع، ويواصل التزامه بمبادرات المسؤولية الاجتماعية عند الضرورة، بما يحقق الفوائد الإيجابية للمجتمع العماني.

أهم الجوائز والأوسمة خلال العام ٢٠٢٠م

حاز بنك ظفار على العديد من الجوائز خلال عام ٢٠٢٠م في إشادة بالجهود المستمرة التي يبذلها، وذلك كما يلي:

- جائزة أفضل الشركات نجاحاً في عمان - فوربس الشرق الأوسط.
- جائزة أفضل بنك إسلامي في سلطنة عمان - ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية ضمن جوائز مؤسسة إيميا فاينانس لمنطقة أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا ٢٠١٩
- جائزة أفضل علامة تجارية مصرفية للإستثمار في سلطنة عمان - ٢٠١٩ ضمن جوائز العلامات التجارية العالمية
- جائزة أفضل الأعمال المصرفية للشركات في سلطنة عمان ٢٠٢٠ - ضمن جوائز مجلة إنترناشيونال بيزنس
- جائزة أفضل بنك رقمي في سلطنة عمان ٢٠٢٠ - ضمن جوائز آسياموني لأفضل البنوك في الشرق الأوسط
- جائزة ثلاثة عقود من التميز المصرفي ضمن جوائز عمان للبنوك والمؤسسات المالية
- جائزة العلامة التجارية للمؤسسات المصرفية للعام في سلطنة عمان ٢٠٢٠ ضمن جوائز الإستطلاع العالمي للسوق المصرفي
- جائزة البنك الإسلامي الأسرع نموًا في التجزئة المصرفية في سلطنة عمان - ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية ٢٠٢٠ ضمن جوائز الإستطلاع العالمي للسوق المصرفي
- جائزة رضا وسعادة الزبائن بالقطاع المصرفي في سلطنة عمان ٢٠٢٠ ضمن جوائز الإستطلاع العالمي للسوق المصرفي
- جائزة النافذة الإسلامية الأكثر ابتكارًا (ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية) - عمان ٢٠٢٠ ضمن جوائز جلوبال بزنس أوتلوك

العام المقبل (٢٠٢١)

تفترض ميزانية الحكومة العمانية لعام ٢٠٢١ أن سعر النفط يبلغ ٤٥ دولارًا للبرميل (مقارنة بمبلغ ٥٨ دولارًا للبرميل في ميزانية ٢٠٢٠).

مجلس الإدارة

المهندس / عبد الحافظ بن سالم بن رجب العجيلي
رئيس مجلس الإدارة - غير تنفيذي
عضو غير مستقل
عضو مجلس إدارة مساهم

**الإسم:
طبيعة العضوية:**



**الإسم:
الفاضل محمد بن يوسف بن علوي آل إبراهيم**

أساس العضوية:

عضو غير تنفيذي
غير مستقل
عضو ممثل مساهم
عدد المناصب الإدارية الأخرى التي شغلها: ١



**الإسم:
الفاضل أحمد بن سعيد بن محمد المحرزي**

أساس العضوية:

نائب رئيس مجلس الإدارة. غير تنفيذي
مستقل
عضو ممثل مساهم
عدد المناصب الإدارية الأخرى التي شغلها: ١



**الإسم:
الفاضل زكريا بن مبارك بن إسماعيل الزدجالي**

أساس العضوية:

عضو غير تنفيذي
غير مستقل
عضو غير مساهم
عدد المناصب الإدارية الأخرى التي شغلها: .



**الإسم:
الفاضل طارق بن عبد الحافظ بن سالم العجيلي**

أساس العضوية:

عضو غير تنفيذي
غير مستقل
عضو ممثل مساهم
عدد المناصب الإدارية الأخرى التي شغلها: ٣



**الإسم:
الفاضل فيصل بن محمد بن موسى اليوسف**

أساس العضوية:

عضو غير تنفيذي
مستقل
عضو ممثل مساهم
عدد المناصب الإدارية الأخرى التي شغلها: .



**الإسم:
الفاضل حمدان بن عبد الحافظ الفارسي**

أساس العضوية:

عضو غير تنفيذي
مستقل
عضو غير مساهم
عدد المناصب الإدارية الأخرى التي شغلها: ١



**الإسم:
الفاضل الشيخ طارق بن سالم
بن مستهل المعشني**

أساس العضوية:

عضو غير تنفيذي
مستقل
عضو ممثل مساهم
عدد المناصب الإدارية الأخرى التي شغلها: ١



**الإسم:
الفاضل الشيخ خالد بن سعيد بن سالم الوهبي**

أساس العضوية:

عضو غير تنفيذي
مستقل
عضو ممثل مساهم
عدد المناصب الإدارية الأخرى التي شغلها: .



الإدارة التنفيذية



عبدالحكيم بن عمر العجيلي
الرئيس التنفيذي



شنكر شارما
الرئيس المالي



فيصل بن حمد الوهبي
رئيس العلاقات التجارية الاستراتيجية



أحمد بن سعيد آل إبراهيم
الرئيس التنفيذي للعمليات



حسين بن علي اللواتي
رئيس مجموعة الخدمات
المصرفية التجارية بالوكالة



محمد بن هلال الريامي
رئيس إدارة التدقيق الداخلي



طارق صالح طه
رئيس مجموعة التجزئة المصرفية



دريد بن طاهر الجمالي
رئيس الشؤون القانونية



سهيل نيازي
رئيس الخدمات المصرفية المؤسسية



علي بن محمد العلوي
رئيس الالتزام



لين كومار
رئيس إدارة المخاطر



أسامة فتحى المنصور
رئيس التحول المؤسسي



شالين شوج
رئيس الخدمات المصرفية التجارية



بشير بن سعيد الصبحي
رئيس الخزينة



أمينة بنت ناصر الفلاحي
رئيس الخدمات المصرفية الحكومية



هاني بن حبيب مكّي
رئيس الأصول وإدارة الثروات

تقرير إدارة وتنظيم البنك
عن السنة المالية المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

تقرير النتائج الواقعية إلى المساهمين بنك ظفار ش.م.ع.ع

١. قد قمنا بتنفيذ الإجراءات المتفق عليها معكم والمنصوص عليها في تعميم الهيئة العامة لسوق المال ("الهيئة") رقم خ/٤/٢٠١٥ بتاريخ ٢٢ يوليو ٢٠١٥ حول تقرير مجلس الإدارة عن حوكمة الشركات بنك ظفار ش.م.ع.ع ("البنك") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وللأسنة المنتهية في ذلك التاريخ وتطبيق مبادئ حوكمة الشركات وفقاً للتعديلات على ميثاق حوكمة الشركات الذي أصدرته الهيئة بموجب التعميم رقم خ/١٠/٢٠١٦ بتاريخ ١ ديسمبر ٢٠١٧ (مجتمعة "الميثاق").
٢. وقد نفننا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي للخدمات ذات الصلة رقم ٤٤٠٠ المنطبق على مهام الإجراءات المتفق عليها. تم إنجاز هذه الإجراءات بشكل حصري لمساعدة مجلس إدارة البنك على الالتزام بمتطلبات الميثاق الصادرة عن الهيئة.
٣. قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية:
 - (أ) لقد تحققنا أن تقرير حوكمة الشركات الصادر عن مجلس الإدارة يتضمن كحد أدنى كافة البنود التي اقترحت الهيئة أن تكون مشمولة بالتقرير كما هو مفصل بالملحق رقم ٣ من الميثاق عن طريق مقارنة التقرير مع هذا المحتوى المقترح في الملحق رقم ٣.
 - (ب) حصلنا على قائمة مفصلة من مجالات عدم الالتزام بالميثاق التي تم تحديدها من قبل مجلس إدارة البنك والتي تم إدراجها في التقرير بالإضافة إلى أسباب عدم الالتزام وقمنا بمطابقة هذه المجالات مع المناقشات التي دارت في محاضر اجتماعات المجلس وأو القائمة المرجعية التي تم إعدادها من قبل مجلس الإدارة لتحديد أي عدم التزام.
٤. ونتيجة لتنفيذ الإجراءات أعلاه، لا يوجد لدينا أي استثناءات يتعين علينا التبليغ عنها.
٥. وحيث أن الإجراءات أعلاه لا تشكل مراجعة أو فحصاً منفذاً وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة أو المعايير الدولية لمهام الفحص، فلا نعرب عن أي تأكيدات بصدد تقرير حوكمة الشركات.
٦. وفي حال قيامنا بالمزيد من الإجراءات أو المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة أو فحص وفقاً للمعايير الدولية لمهام الفحص، فربما استرعت انتباهنا أمور أخرى كنا قد ذكرناها لكم.
٧. يقتصر الغرض من تقريرنا على الوصف المبين في الفقرة الثانية من هذا التقرير وهو لمعلوماتكم فقط ولا يجوز استخدامه لأي غرض آخر. يتعلق هذا التقرير فقط بتقرير مجلس الإدارة حول حوكمة الشركات المضمن بالتقرير السنوي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ولا يشمل أي قوائم مالية بنك ظفار ش.م.ع.ع ككل.



PricewaterhouseCoopers

مسقط، سلطنة عُمان
١٠ مارس ٢٠٢١

1- فلسفة البنك الخاصة بحوكمة الشركات:

يعتبر مبدأ حوكمة الشركات عنصراً مهماً للمحافظة على تعزيز ثقة كافة الجهات التي تتعامل مع البنك . كذلك فإن حوكمة الشركات تحدد المسؤوليات والعلاقات بين كل من المساهمين ومجلس الإدارة والإدارة العليا في البنك وذلك من خلال تحديد الأهداف وصياغة الاستراتيجيات، والرقابة الفعالة للأداء، بالإضافة إلى التحقق من الإلتزام التام بكافة القوانين والأنظمة و تطوير ثقافة الشفافية من خلال الإلتزام بالإفصاح والمعايير الأخلاقية الرفيعة .

إن مجلس إدارة بنك ظفار ش.م.ع.ع (البنك) هو الجهة الرئيسية المسؤولة عن صياغة حوكمة الشركات وذلك ضمن الإطار الشامل الذي حدده كل من البنك المركزي العماني والهيئة العامة لسوق المال.

يتم تقسيم مسؤولية اتخاذ القرار في البنك إلى مستويين، ففي القمة، يقوم مجلس الإدارة بصفته ممثلًا للمساهمين، بمسؤولية الإشراف الإستراتيجي على البنك، بالإضافة إلى القيام بالواجبات والمسؤوليات التي ينص عليها القانون . وتتم بعض المهام الأساسية لمجلس الإدارة من خلال أربعة لجان فرعية منبثقة عن مجلس الإدارة وهي اللجنة التنفيذية ولجنة التدقيق ولجنة إدارة المخاطر ولجنة الترشيحات و المكافآت. تعمل هذه اللجان الفرعية وفقاً للمواثيق الموافق عليها من قبل مجلس الإدارة، كما تجتمع هذه اللجان بشكل دوري و تساهم في تطبيق ميثاق حوكمة الشركات بشكل فعال. وتلتزم مواثيق هذه اللجان بكل المتطلبات التي ينص عليها ميثاق حوكمة الشركات الذي وضعته الهيئة العامة لسوق المال. علاوة على ذلك، تقع على عاتق المجلس مسؤولية الموافقة على الخطط الاستراتيجية للبنك والسياسات الداخلية في البنك وذلك بهدف تحقيق مستوى جيد من الرقابة والتأكد من الإلتزام بكافة القوانين والأنظمة المعمول بها. أما الإدارة التنفيذية للبنك فإنها تتكون من المدراء التنفيذيين ويتأسهم الرئيس التنفيذي.

من خلال هذين المستويين المتداخلين في عملية الإدارة ، تم خلق توازن شامل بين الحاجة إلى التركيز وحرية التنفيذ من جهة، وبين الحاجة إلى الإشراف والضبط والمراجعة لكافة أنشطة وعمليات البنك من جهة أخرى.

ويحدد ميثاق حوكمة الشركات أعلى المستويات الأخلاقية في تنظيم البنك لأعماله. و يدرك أعضاء مجلس الإدارة والمسؤولون التنفيذيون بالبنك مسؤوليتهم عن كونهم مثالاً يحتذى به الجميع بحيث يتم استيعاب وتطبيق متطلبات ميثاق حوكمة الشركات في البنك ويصبح جزءاً من ثقافته.

2- مجلس الادارة

مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة :

يملك مجلس الإدارة الصلاحيات الكاملة لإدارة البنك والمحافظة على مصالح وحقوق مساهميه وتنميتها وفقاً لأهداف المجلس ،بالإضافة الى الحفاظ على مصالح الجهات صاحبة المصلحة في البنك، ولا يحد من هذه الصلاحيات إلا ما نص عليه القانون أو النظام الأساسي للبنك أو قرارات الجمعية العامة لمساهمي البنك. إن صلاحيات ومهام مجلس الإدارة لا تشمل الأنشطة والعمليات اليومية للبنك والتي تبقى ضمن صلاحيات ومسؤولية الإدارة التنفيذية في البنك .

وتشمل مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة الآتي:-

- رسم وتحديد التوجه الإستراتيجي للبنك ، ومراجعة وإعتماد الخطط الإستراتيجية والتجارية السنوية للبنك.
- مراقبة وتقييم أداء البنك بالمقارنة مع الخطط المرسومة لذلك.
- اعتماد البيانات المالية الفصلية والسنوية للبنك ، وتقديم المعلومات الدقيقة إلى المساهمين وفي الأوقات المحددة ، وذلك وفقاً لتوجيهات الهيئة العامة لسوق المال.
- تشكيل مختلف اللجان المنبثقة عن المجلس و اعتماد مواثيقها و مراجعة مهام هذه اللجان.
- اعتماد الأنظمة و اللوائح الداخلية المتعلقة بتسيير و إدارة شؤون البنك.
- مراجعة كافة تقارير التدقيق المقدمة من دائرة التدقيق الداخلي ومراقبي الحسابات الخارجيين و السلطات الرقابية الأخرى.
- التأكد من أن عمليات البنك تدار بنزاهة وشفافية.
- تقييم واعتماد صلاحيات التفويض الممنوحة للإدارة التنفيذية.
- تعيين وتقييم مهام و أداء الرئيس التنفيذي والمدراء التنفيذيين الرئيسيين.

كما يتخذ مجلس إدارة البنك رأياً مستقلاً وموضوعياً حول الشؤون التجارية للبنك ، وذلك بعد الحصول على المعلومات الصحيحة والهامة في الوقت المناسب.

فترة ولاية المجلس وعدد الأعضاء

يتكون مجلس إدارة البنك من تسعة (9) أعضاء غير تنفيذيين والذين يتم انتخابهم من قبل المساهمين في الجمعية العامة العادية للبنك. مدة ولاية أعضاء مجلس الإدارة هي ثلاث سنوات كحد أقصى مع إمكانية إعادة انتخابهم لمدة مماثلة. تنتهي ولاية مجلس الإدارة الحالي في شهر مارس ٢٠٢٢ م .

تشكيل وانتخاب المجلس

يتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة من بين المساهمين في البنك أو من غير المساهمين بشرط أن يملك المرشح عدداً من الأسهم لا يقل عن (٥٠,٠٠٠) سهماً في البنك إذا كان من المساهمين. كذلك يجب أن يكون كافة أعضاء المجلس من الأعضاء غير التنفيذيين.

يجب أن يكون ثلث أعضاء المجلس على الأقل من الأعضاء المستقلين ، حسب تعريف العضو المستقل الوارد في ميثاق حوكمة الشركات الصادر في يوليو ٢٠١٥ ، والذي ينص على أن يعتبر العضو غير مستقل في الحالات التالية:

- (١) إذا كان مالكاً لما نسبته (١٠٪) أو أكثر من أسهم الشركة أو أسهم الشركة الأم أو أي من الشركات التابعة لها أو الشركات الشقيقة .
- (٢) إذا كان ممثلاً لشخص ذي صفة اعتبارية يملك ما نسبته (١٠٪) أو أكثر من أسهم الشركة أو أسهم الشركة الأم أو أي من الشركات التابعة لها أو الشركات الشقيقة .
- (٣) إذا شغل خلال العامين السابقين لترشحه منصباً تنفيذياً في الشركة أو الشركة الأم أو أي من الشركات التابعة لها أو الشركات الشقيقة .
- (٤) إذا كانت تربطه صلة قرابة من الدرجة الأولى مع أي من أعضاء مجلس الإدارة في الشركة أو الشركة الأم أو أي من الشركات التابعة لها أو الشركات الشقيقة .
- (٥) إذا كانت تربطه صلة قرابة من الدرجة الأولى مع أي من موظفي الإدارة الرئيسيين في الشركة أو الشركة الأم أو أي من الشركات التابعة لها أو الشركات الشقيقة .
- (٦) إذا كان عضو مجلس إدارة في الشركة الأم أو أي من الشركات التابعة لها أو الشركات الشقيقة للشركة المرشح لعضوية مجلس إدارتها .
- (٧) إذا كان موظفاً خلال العامين السابقين لترشحه لدى أي من الأطراف المتعاقدة مع الشركة (بما في ذلك مراقبي الحسابات الخارجيين ، وكبار الموردين ، والجمعيات الأهلية التي تلقت دعماً يزيد على ٢٥٪ من الميزانية السنوية لهذه الجمعيات .
- (٨) إذا كان موظفاً خلال العامين السابقين لترشحه لدى الشركة الأم أو أي من الشركات التابعة لها أو الشركات الشقيقة .
- (٩) إذا كان مالكاً لحوالي ٢٪ من أسهم أي من الأطراف المشار إليها أعلاه خلال العامين السابقين لترشحه.

يتم ترشيح الأفراد لعضوية مجلس إدارة البنك حسب قواعد وشروط انتخاب أعضاء مجالس الإدارة الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال، ويتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة عن طريق الانتخاب السري المباشر من قبل المساهمين ، ويكون لكل مساهم عدد من الأصوات مساويا لعدد ما يملكه/ تملكه من أسهم، ويحق لكل مساهم التصويت بها جميعاً لمرشح واحد أو تقسيمها بين من يختارهم من المرشحين وذلك ببطاقة التصويت بحيث يكون إجمالي ما أعطاه لهم من أصوات مساويا لعدد الأسهم التي يملكها/ تملكها.

في الوقت الحالي فإن جميع أعضاء مجلس الإدارة هم غير تنفيذيين، أربعة أعضاء غير مستقلين وخمسة أعضاء مستقلين وذلك حسب ما تضمنه التعريف الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال.

لجان مجلس الإدارة

لمجلس الإدارة أربعة لجان منبثقة ، والتي يحدد ميثاق كل منها أهدافها ومهامها وإجراءاتها كما هو منصوص عليه في موائيقها، والتي وافق عليها مجلس الإدارة. وتضم هذه اللجان الآتي :

١. اللجنة التنفيذية
٢. لجنة التدقيق
٣. لجنة إدارة المخاطر
٤. لجنة الترشيحات و المكافآت

وقد يتم تشكيل لجان إضافية من قبل مجلس إدارة البنك من حين لآخر وحسب متطلبات العمل. إن لهذه اللجان الصلاحيات في الحصول على كافة المعلومات والبيانات التي تحتاجها، بالإضافة إلى الاتصال المباشر مع الموظفين والإستشاريين. كما يقوم مجلس الإدارة بتعيين أعضاء اللجان المنبثقة عنه بناء على الخبرات المهنية، والمهارات والميزات الأخرى التي يضيفونها إلى اللجان.

لجنة الرقابة الشرعية

تأسست لجنة الرقابة الشرعية في العام ٢٠١٢. للعمليات المصرفية الإسلامية لنافذة البنك ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية (ميسرة).

٣- لمحة عن أعضاء مجلس الإدارة

المهندس / عبد الحافظ بن سالم بن رجب العجيلي - رئيس مجلس الإدارة

يشغل المهندس / عبد الحافظ بن سالم بن رجب العجيلي حالياً منصب رئيس مجلس إدارة بنك ظفار. وهو أيضاً رئيس اللجنة التنفيذية التابعة للمجلس. كما أنه مساهم مؤسس لمؤسسات راسخة في عمان مثل بنك ظفار وشركة ظفار الدولية للتنمية والإستثمار القابضة وشركة ظفار للطاقة والشركة العمانية لخدمات الطيران. كما أنه يحمل شهادة الماجستير في الهندسة الميكانيكية.

الفاضل / أحمد بن سعيد المحرزي - نائب رئيس مجلس الإدارة

الفاضل / أحمد بن سعيد المحرزي، عضو في مجلس الإدارة، كما أنه يشغل منصب نائب رئيس مجلس الإدارة. وهو رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت وعضو لجنة إدارة المخاطر وعضو لجنة التدقيق. كما يشغل منصب عضو مجلس إدارة الشركة العالمية لإدارة الفنادق. كما أن لديه خبرة واسعة تمتد على مدى أكثر من ٢٧ عاماً في القطاع العام في مجالات القانون، المالية، الإستثمار والإدارة. وهو يحمل شهادة الماجستير في القانون التجاري الدولي وشهادة البكالوريوس في القانون.

الفاضل / محمد بن يوسف علوي ال ابراهيم - عضو مجلس الإدارة

الفاضل / محمد بن يوسف علوي ال ابراهيم عضو في مجلس الإدارة. وهو عضو في اللجنة التنفيذية وعضو في لجنة الترشيحات والمكافآت وعضو في لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. كما أن لديه خبرة واسعة في إدارة الشركات الخاصة والعامه. وتشمل خبراته المتنوعة كونه مساهماً، ومديراً تنفيذياً لعدة شركات ومؤسسات خاصة. ويشغل منصب عضو مجلس إدارة جامعة ظفار. ويحمل الفاضل/ محمد ال ابراهيم شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال.

الفاضل / طارق بن عبد الحافظ العجيلي - عضو مجلس الإدارة

الفاضل / طارق بن عبد الحافظ العجيلي عضو في مجلس الإدارة. وهو أيضاً رئيس لجنة إدارة المخاطر وعضو في لجنة الترشيحات والمكافآت. ولديه خبرة واسعة في إدارة الشركات العامة. ويشغل منصب نائب رئيس مجلس الإدارة لشركة ظفار الدولية للتنمية والإستثمار القابضة ونائب رئيس مجلس إدارة شركة ظفار للتأمين ونائب رئيس مجلس إدارة شركة عمان للاستثمارات والتمويل. يحمل الفاضل/ طارق العجيلي شهادة البكالوريوس في المحاسبة والمالية.

الفاضل / زكريا بن مبارك الزدجالي - عضو مجلس الإدارة

الفاضل/ زكريا بن مبارك الزدجالي عضو في مجلس الإدارة. كما أنه عضو في لجنة التدقيق. يمتلك الفاضل زكريا خبرة تزيد عن ٢٧ عاماً في الإدارة المالية و الخدمات اللوجستية وإدارة الإمدادات وتطوير المبيعات. كما انه يتولى منصب مراقب الميزانية في وزارة الدفاع. يحمل الفاضل/ زكريا الزدجالي شهادة البكالوريوس في العلوم العسكرية.

الفاضل / حمدان بن عبد الحافظ الفارسي - عضو مجلس الإدارة

الفاضل/ حمدان بن عبد الحافظ الفارسي عضو في مجلس الإدارة. كما أنه رئيس لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة. ويشغل حالياً مدير إدارة المخاطر في الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية. كما أنه عضو مجلس الإدارة في شركة الغاز العمانية. كما يمتلك خبرة واسعة على مدى ٢٥ عاماً في المالية و التدقيق الداخلي و إدارة المخاطر. يحمل الفاضل/ حمدان الفارسي شهادة البكالوريوس و الماجستير في المحاسبة.

الفاضل/ فيصل بن محمد موسى اليوسف - عضو مجلس الإدارة

الفاضل/ فيصل بن محمد موسى اليوسف هو عضو مجلس الإدارة وعضو في اللجنة التنفيذية وعضو في لجنة الترشيحات والمكافآت (ولقد استقال من هذه اللجنة في تاريخ ٢٤ ديسمبر ٢٠٢٠ م). كما أنه رئيس مجلس إدارة شركة مسقط للتمويل و عضو مجلس إدارة شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمارات القابضة. كما يتولى منصب الرئيس التنفيذي في مجموعة اليوسف. يحمل الفاضل/ فيصل اليوسف شهادة البكالوريوس في الاقتصاد وهو عضو زميل في جمعية المحاسبين القانونيين ، المملكة المتحدة.

الشيخ / خالد بن سعيد سالم الوهبي - عضو مجلس الإدارة

الشيخ/ خالد بن سعيد سالم الوهبي عضو في مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة التدقيق. ويشغل حالياً منصب رئيس مجلس إدارة الشركة العمانية للخدمات المالية ، ومنصب نائب رئيس شركة الغاز الوطنية. كما يمتلك خبرة واسعة على مدى ٢٤ عاماً كمدير ومدير عام في مجموعة شركات السرين . يحمل الشيخ/ خالد الوهبي شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال .

الشيخ/ طارق بن سالم مستهيل المعشني - عضو مجلس الإدارة

الشيخ/ طارق بن سالم مستهيل المعشني عضو في مجلس الإدارة وعضو في اللجنة التنفيذية. كما أنه عضو مجلس إدارة الشركة العمانية للخدمات المالية ويشغل منصب عضو مجلس إدارة جامعة ظفار. ولديه خبرة واسعة في إدارة الشركات الخاصة . وتشمل خبراته المتنوعة كونه مساهماً ورئيس مجلس إدارة ومديراً تنفيذياً لعدة شركات ومؤسسات خاصة . يحمل الشيخ/ طارق المعشني شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال.

الجزء الثاني :

١- أعضاء مجلس الإدارة:

يتكون مجلس إدارة بنك ظفار (ش.م.ع) من الأعضاء التالية أسماءهم :-

الرقم	الإسم	طبيعة العضوية	العضوية في مجالس إدارة الشركات المساهمة العامة الأخرى
١	المهندس / عبد الحافظ بن سالم بن رجب العجيلي	رئيس مجلس الإدارة - غير تنفيذي	غير مستقل
٢	الفاضل / أحمد بن سعيد بن محمد المحرزي	نائب رئيس مجلس الإدارة - غير تنفيذي	غير مستقل
٣	الفاضل / محمد بن يوسف بن علوي آل إبراهيم	عضو غير تنفيذي	مستقل
٤	الفاضل / طارق بن عبد الحافظ بن سالم بن رجب العجيلي	عضو غير تنفيذي	غير مستقل
٥	الفاضل / زكريا بن مبارك الزدجالي	عضو غير تنفيذي	مستقل
٦	الفاضل / حمدان عبد الحافظ الفارسي	عضو غير تنفيذي	مستقل
٧	الفاضل / فيصل بن محمد موسى اليوسف	عضو غير تنفيذي	غير مستقل
٨	الشيخ/ خالد بن سعيد بن سالم الوهبي	عضو غير تنفيذي	مستقل
٩	الشيخ/ طارق بن سالم بن مستهيل المعشني	عضو غير تنفيذي	مستقل

عقد مجلس الإدارة ١١ اجتماع خلال العام ٢٠٢٠م على النحو التالي:-

٢٨ يناير ٢٠٢٠م	١٧ مارس ٢٠٢٠م	٦ مايو ٢٠٢٠م	٢٠ مايو ٢٠٢٠م
١١ يونيو ٢٠٢٠م	٢٨ يوليو ٢٠٢٠م	٧ سبتمبر ٢٠٢٠م	٢٨ أكتوبر ٢٠٢٠م
١٦ نوفمبر ٢٠٢٠م	٢٤ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣ ديسمبر ٢٠٢٠م	

بيان عدد الاجتماعات والمكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة لبنك ظفار ش.م.ع.ع:

الرقم	الإسم	عدد الاجتماعات التي حضرها	المبالغ (ريال عماني)	
			بدل الجلسات المدفوعة	المكافآت المقترحة
١	المهندس / عبد الحافظ بن سالم بن رجب العجيلي	١١	١,٠٠٠	٣٥,٥٠٠
٢	الفاضل / أحمد بن سعيد بن محمد المحرزي	١٠	١,٠٠٠	٣٤,٠٠٠
٣	الفاضل / محمد بن يوسف بن علوي آل إبراهيم	٩	١,٠٠٠	٣٢,٥٠٠
٤	الفاضل / طارق بن عبد الحافظ بن سالم بن رجب العجيلي	١١	١,٠٠٠	٣٤,٠٠٠
٥	الفاضل / زكريا بن مبارك الزدجالي	١١	١,٠٠٠	٣٢,٥٠٠
٦	الفاضل / حمدان بن عبد الحافظ الفارسي	١١	١,٠٠٠	٣٤,٠٠٠
٧	الفاضل / فيصل بن محمد موسى اليوسف	١١	١,٠٠٠	٣٢,٥٠٠
٨	الشيخ / خالد بن سعيد بن سالم الوهبي	١٠	١,٠٠٠	٣٢,٥٠٠
٩	الشيخ / طارق بن سالم بن مستهيل المعشني	١١	٨,٠٠٠	٣٢,٥٠٠
المجموع			٨٨,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠

٢- لجنة الرقابة الشرعية:

تتألف لجنة الرقابة الشرعية من خمسة أعضاء. و تتضمن أهدافها ما يلي:-

- وضع شروط وأحكام الشريعة الإسلامية في جميع أنشطة النافذة المصرفية الإسلامية.
 - الإشراف على إتزام النافذة المصرفية الإسلامية بتطبيق أحكام الشريعة الإسلامية.
 - تعزيز دور النافذة المصرفية الإسلامية في نشر الوعي والمساهمة في تطوير العمل المصرفي الإسلامي.
- عقدت لجنة الرقابة الشرعية ٤ اجتماعات خلال العام ٢٠٢٠ م .

الرقم	الإسم	صفة العضوية	عدد الإجتاعات التي حضرها	المبالغ المدفوعة (ريال عماني)	
				المكافآت المقترحة	المبالغ المدفوعة
١	الشيخ الدكتور/ سالم بن علي بن احمد الذهب	الرئيس	٤	٢,٤٠٠	٩,٠٠٠
٢	الشيخ الدكتور/ عبدالله بن مبارك العبري	نائب الرئيس	٤	٢,٢٠٠	٧,٥٠٠
٣	الشيخ / أحمد بن عوض بن عبدالرحمن الحسان	عضو	٤	٢,٠٠٠	٧,٠٠٠
٤	الشيخ الدكتور/ محمد بن علي بن محمود اللواتي	عضو	٤	٢,٠٠٠	٧,٠٠٠
٥	الشيخ الدكتور/ محمد أمين علي قطان	عضو غير ممتنع بحق التصويت	٤	٢,٠٠٠	٧,٠٠٠

٣- اللجنة التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة

تتألف اللجنة التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة من خمسة أعضاء وتلتقي اللجنة كلما اقتضت ضرورة النشاط التجاري. وتقوم اللجنة بتوجيه إدارة البنك في ثلاثة مجالات استراتيجية رئيسية:

١. الموافقة على المقترحات الائتمانية: اللجنة مسؤولة عن الموافقة على بعض المقترحات الائتمانية والإشراف على إطار السياسة الائتمانية للبنك. تشمل مسؤوليات اللجنة دراسة واعتماد صفقات معينة في حدود المخاطر المسموح بها من جانب البنك وبشكل خاص تلك التي تزيد عن صلاحية الإدارة التنفيذية.
٢. الاستراتيجية والاندماج وتقنية المعلومات والتحول المؤسسي- تشرف اللجنة على المسائل المتعلقة بالاستراتيجية، وتكنولوجيا المعلومات، والتحول المؤسسي والاندماج. تقوم اللجنة بدراسة ومراجعة المشاريع الرئيسية التي يتعامل معها مكتب ادارة المشاريع التجارية. تقوم اللجنة بمراجعة وتحديد الاتجاه المتعلق بدمج / اندماجات بنك ظفار نيابة عن مجلس الإدارة والالتزام بالقواعد الصادرة من الهيئة العامة لسوق المال والبنك المركزي العماني ووزارة التجارة والصناعة والمبادئ التوجيهية واللوائح الرقابية الأخرى ومن ثم إجراء المفاوضات وإنهاءها فيما يتعلق بالاندماج المحتمل نيابة عن مجلس إدارة بنك ظفار، وكذلك الإشراف على و اكمال خطوات الدمج حتى النهاية.
٣. رأس المال والتمويل والاستثمارات- تم تكليف اللجنة بمراجعة وتحديد اتجاهات رأس المال ومتطلبات التمويل للبنك لضمان الالتزام بالمبادئ التوجيهية للبنك المركزي العماني وتوجيهات بازل. كما أنها مسؤولة عن مراجعة وتحديد اتجاهات التمويل الطويل الأجل غير الرأسمالي للبنك، والذي يتم إصداره وادراجه في الأسواق الدولية أو المحلية، بالإضافة إلى الإشراف على متطلبات رأس المال. كما تشرف اللجنة على ممارسات الإدارة في مسائل الاستثمار وتقوم بمراقبة استثمارات البنك وتضمن التزام البنك بسياسات ومتطلبات الجهات الرقابية .

أعضاء اللجنة التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة كالتالي:-

الرقم	اسم العضو	الصفة	عدد الاجتماعات التي حضرها
١	المهندس/عبد الحافظ بن سالم بن رجب العُجيلي	الرئيس	٤
٢	الفاضل / محمد بن يوسف بن علوي آل إبراهيم	عضو	٤
٣	الفاضل/ فيصل بن محمد موسى اليوسف	عضو	٤
٤	الشيخ/خالد بن سعيد بن سالم الوهبي	عضو	٣
٥	الشيخ/طارق بن سالم بن مستهيل المعشني	عضو	٢

عقدت اللجنة التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة ٤ اجتماعات خلال العام ٢٠٢٠ م .

٤- لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة:

تم تشكيل لجنة التدقيق من قبل مجلس إدارة البنك ، وفيما يلي أهم أهداف ومسؤوليات اللجنة:-

- تركيز إهتمام مجلس الإدارة والإدارة العليا للبنك على أهمية كفاءة الأنظمة الداخلية الفعّالة بالنسبة إلى التقارير المالية والممارسات السليمة لإدارة المخاطر والحوكمة.
- مراجعة مدى كفاءة وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية في البنك ، والتوصية باتخاذ الإجراءات المناسبة لتطوير هذه الأنظمة متى ما تطلب الأمر ذلك.
- مراجعة فعالية النظام لمراقبة التزام البنك بالمتطلبات القانونية والرقابية، والنظام الأساسي للبنك، والمواثيق والأنظمة واللوائح التنظيمية والسياسات والإجراءات الداخلية التي تم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.
- مراجعة فاعلية مهام دائرة التدقيق الداخلي، و الموافقة على خطة عمل التدقيق الداخلي القائمة على المخاطر ، كذلك العمل على تزويد الدائرة بكافة الموارد اللازمة و صلاحيات الوصول الى المعلومات.
- رفع التوصيات إلى مجلس الإدارة لتعيين مدققي الحسابات الخارجيين ، وتحديد أتعابهم ، وإنهاء خدماتهم، ومراجعة شروط تعاقدهم.
- الاجتماع بالمدققين الخارجيين والإطلاع على وجهة نظرهم قبل أن يتم رفع البيانات المالية السنوية لمجلس الإدارة للموافقة عليها.
- رفع التقارير اللازمة لمجلس الإدارة حول المواضيع المذكورة أعلاه ، أو الأمور المحاسبية والرقابية الهامة والتي تم تحديدها من خلال دائرة التدقيق الداخلي ، أو مراقب الحسابات أو الجهات الرقابية الأخرى.

أعضاء لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة كالتالي:-

الرقم	اسم العضو	الصفة	عدد الاجتماعات التي حضرها
١	الفاضل / حمدان بن عبد الحافظ الفارسي	الرئيس	١٣
٢	الفاضل/ أحمد بن سعيد بن محمد المحرزي	عضو	١٣
٣	الفاضل / زكريا بن مبارك الزدجالي	عضو	١٣
٤	الشيخ/ خالد بن سعيد بن سالم الوهبي	عضو	١٢

عقدت لجنة التدقيق ١٣ اجتماع خلال العام ٢٠٢٠ م .

٥- لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة:

تم تشكيل لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة من قبل مجلس إدارة البنك والتي من أهم أهدافها التركيز على سياسات وإجراءات إدارة المخاطر على مستوى البنك للوصول الى قرارات تتخذ بحكمة وبشكل جماعي.

الأدوار و المسؤوليات:

- فهم المخاطر المصرفية التي تواجه البنك والتأكد من الإدارة المُثلَى لهذه المخاطر.
- وضع السياسات والإجراءات والسقوف الخاصة بإدارة هذه المخاطر ، وذلك بعد تقييم قدرة البنك على استيعاب وتحمل المخاطر
- تحديد وقياس ومراقبة المخاطر في البنك.
- التحقق من نماذج المخاطر المستخدمة في عملية تسعير المنتجات والأسعار التحويلية.
- مراجعة نماذج المخاطر عند حدوث أي تطورات في الأسواق ، وكذلك تحديد المخاطر الجديدة التي قد يواجهها البنك.
- التأكد من أن سياسات المخاطر تحدد بوضوح السقوف الكمية للعمليات المختلفة في البنك.
- القيام باختبارات التحمل لقياس تأثير الظروف غير الاعتيادية للسوق على البنك ومراقبة الاختلافات بين التغيرات الفعلية على قيم المحفظة وما كان متوقعا من خلال قياس المخاطر.
- مراقبة التزام كافة دوائر البنك بمعايير قياس المخاطر المتعددة.
- تحديد مسؤوليات الدوائر المختلفة في إدارة المخاطر المصرفية التي تكون تحت رقابتها.
- إبلاغ مجلس الإدارة بالقضايا الهامة التي تؤثر على إدارة المخاطر في الوقت المناسب.
- التأكد من تطبيق كافة تعليمات البنك المركزي العُماني الخاصة بأنظمة إدارة المخاطر في البنوك.

أعضاء لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة كالتالي:-

الرقم	اسم العضو	الصفة	عدد الاجتماعات التي حضرها
١	الفاضل / طارق بن عبد الحافظ سالم بن العجيلي	الرئيس	٨
٢	الفاضل/ أحمد بن سعيد بن محمد المحرزي	عضو	٩
٣	الفاضل / محمد بن يوسف بن علوي آل إبراهيم	عضو	٩

عقدت لجنة إدارة المخاطر ٩ اجتماعات خلال العام ٢٠٢٠ م .

٦- لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة:

تم تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة من قبل مجلس إدارة البنك لضمان تطور الموارد البشرية على مستوى مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية حسب التوجه الإستراتيجي للبنك.

على المستوى الإستراتيجي فإن مسؤوليات ومهام اللجنة هي مراجعة ومراقبة الآتي:

- ترشيح أشخاص أكفاء لتولي المناصب في الإدارة التنفيذية للموافقة عليهم من قبل مجلس الإدارة .
- تقديم خطط التعاقب الوظيفي والتطوير للإدارة التنفيذية .
- تطوير خطط/ سياسة التعاقب الوظيفي لمجلس الإدارة ، على الأقل بالنسبة لرئيس مجلس الإدارة .
- إعداد وصف وظيفي مُفصّل لرئيس مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة .
- ترشيح أشخاص أكفاء لتولي منصب عضو مجلس الإدارة بشكل مؤقت في حالة وجود منصب شاغر.
- إعداد ومراجعة سياسة الأجور والمكافآت للإدارة التنفيذية .
- اعتماد باقة المكافآت (الراتب، الزيادة في الراتب، الترقية، المكافأة) للإدارة التنفيذية ورفعها للموافقة من قبل مجلس الإدارة .

تتألف لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة من الأعضاء التالية أسماؤهم:-

الرقم	اسم العضو	الصفة	عدد الاجتماعات التي حضرها
١	الفاضل / أحمد بن سعيد بن محمد المحرزي	الرئيس	٤
٢	الفاضل/ محمد بن يوسف علوي آل ابراهيم	عضو	٤
٣	الفاضل / طارق بن عبد الحافظ بن سالم بن رجب العُديلي	عضو	٤
٤	الفاضل/ فيصل بن محمد موسى اليوسف*	عضو	٣

* استقال الفاضل/ فيصل بن محمد موسى اليوسف من لجنة الترشيحات والمكافآت في تاريخ ٢٤ ديسمبر ٢٠٢٠ م .

٧- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ومخصصات الإدارة التنفيذية:

حيث أن كل أعضاء مجلس الإدارة من غير التنفيذيين ، فإنهم لا يتقاضون أية رواتب ثابتة أو مخصصات متعلقة بأدائهم . ويمنح أعضاء المجلس مكافآت سنوية ومبالغ تمثل بدل حضور جلسات اجتماعات مجلس الإدارة واجتماعات اللجان الفرعية. وقد دفعت للأعضاء خلال العام ٢٠٢٠ م المبالغ التالية كبديل حضور الاجتماعات ، بالإضافة للمكافآت المقترحة على النحو التالي:-

مكافآت مقترحة (ريال عماني)	مبالغ مدفوعة كبديل حضور إجتماعات (ريال عماني)	الإجمالي (ريال عماني)	
٣٥,٥٠٠	١,٠٠٠	٤٥,٥٠٠	رئيس مجلس الإدارة
٦٦٤,٥٠٠	٧٨,٠٠٠	٣٤٦,٥٠٠	أعضاء مجلس الإدارة
٣,٠٠٠,٠٠٠	٨٨,٠٠٠	٣٨٨,٠٠٠	الإجمالي

٨- سياسة المكافآت والأجور

وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني حول المكافآت والأجور ، فإن البنك يقدم وصفاً للإفصاحات الكمية والكيفية في هذا التقرير .

٨ (أ) الإفصاحات الكيفية

إن سياسة المكافآت والأجور تدعم الأهداف التجارية للبنك على المدى الطويل . إن الممارسة الحالية للمكافآت والأجور تتفق مع المبادئ التوجيهية للبنك المركزي العماني وتشمل مجالات إدارة المخاطر وتحمل المخاطر ، ودعم الاستراتيجية التجارية ، والأهداف والقيم والمصالح ذات المدى البعيد للمؤسسة ، وتجنب تضارب المصالح ، والحوكمة ، وإدارة المكافآت والأجور في دوائر الرقابة ، والمكافآت وإدارة رأس المال والقياس المعتمد على الأرباح وتعديل وضبط المخاطر . وتتم مراجعة سياسة المكافآت والأجور على فترات زمنية دورية . ولدى مجلس الإدارة لجنة منبثقة عنه تسمى لجنة الترشيحات والمكافآت تتكون من ثلاثة اشخاص كحد أدنى ، على أن يكون أحدهم يمثل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة . ويتضمن التفويض الممنوح لهذه اللجنة وضع إطار سياسة المكافآت والأجور ووضع الأنظمة والعمليات الخاصة بتطبيقها ومراجعتها .

إن استراتيجية المكافآت الشاملة للبنك تدعم نمو البنك وفقاً لرؤية وأهداف البنك ذات المدى الطويل والتي تضع في اعتبارها عافية المؤسسة واستقرارها المالي ، بينما تقوم في نفس الوقت بإنجاز الأهداف التالية المرتبطة بالمواهب الرئيسية في البنك :

- جذب الموظفين والمحافظة عليهم .
- تحفيز الأداء ومكافأته .
- مواءمة المكافآت مع الثقافة التنظيمية للبنك .
- خلق نوع من التعاضد بين أداء الموظفين وأداء البنك .
- تشجيع السلوكيات المرغوبة وتقدير نتائجها .
- حث الموظفين على التركيز على تحقيق أهداف المؤسسة .
- التأكد من أن مزيج المكافآت والأجور ملائم لتحقيق الإنتاجية والسلوك المرغوبين وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني .
- وضع أنظمة مكافآت وأجور شفافة وواضحة لضمان تبني الموظفين لهذه الأنظمة .

٨ (ب) الأطراف المتحملة للمخاطر المادية

تعرف الأطراف المتحملة للمخاطر المادية بأنها تضم المدراء في درجة مساعد المدير العام فما فوق وكل الموظفين الذين يبلغ حافز الأداء الخاص بهم أكثر من ٣٥ ألف ريال عماني ، وذلك ضمن الإطار المتفق عليه ووفقاً لتوجيهات البنك المركزي . إن حافز الأداء الخاص بالأطراف المتحملة للمخاطر المادية يتم تأجيله خلال فترة ٤ سنوات ، بحيث يتم دفع ٥٥% من الحافز نقداً في السنة الأولى ويتم دفع الرصيد المتبقي بشكل متساوي خلال الثلاث سنوات التالية ، ويخضع ذلك لبعض الشروط المتعلقة باسترداد الأموال .

٨ (ج) تعديل وضبط المخاطر

من خلال سلسلة من الإجراءات يؤكد البنك بأن عمليات إدارة المخاطر الفعالة قد تم تضمينها في أنظمة المكافآت والأجور بحيث تعالج كل من فترة ما قبل وما بعد التعديلات التي يتم إجراؤها . وتضم آلية تمويل حافز الأداء المعدل وفقاً للمخاطر بعض المكونات الرئيسية بما في ذلك حوكمة حافز الأداء ومنهجية تحديد حافز الأداء وتحديد القطاع الوظيفي للموظفين ، هذه بالإضافة لجدول التأجيل . إلا أن هذه الآلية لا يتم تطبيقها لحافز الأداء الخاص بموظفي الدوائر الرقابية .

إن منهجية تحديد تمويل حافز الأداء المعدل وفقاً للمخاطر يمكن تلخيصها كما هو مذكور أدناه .

(١) يقوم البنك بتقييم السيولة ومتطلبات رأس المال قبل الموافقة على المبلغ المرصود لحافز الأداء .

(٢) يتم عمل تعديل في الأرباح في مقابل عوامل المخاطر التي تعرض لها البنك .

(٣) يعتمد توزيع حافز الأداء إلى الموظفين على الأداء مقارنة بالأهداف المحددة مسبقاً .

(٤) يتكون حافز الأداء من المكافآت قصيرة الأجل وطويلة الأجل وذلك بالشكل الذي يناسب الدور الذي يقوم به الموظف .

٨ (د) الدوائر الرقابية

إن حافز أداء موظفي الدوائر الرقابية مستمد من خطة محددة تم تصميمها بشكل يلتزم بتوجيهات البنك المركزي . وتعتمد هذه الخطة على آلية أخرى مصممة لكي تضم السعر السوقي للوظائف في مقابل أداء البنك .

٨ (هـ) استرداد الأموال

لدى البنك سياسة لإسترداد الأموال بغرض ضمان أن حافز الأداء قد تم دفعه بناءً على المعلومات المالية والتشغيلية الصحيحة . وفي حالة أن البنك قرر أن يسترد حافز الأداء المدفوع وذلك لأسباب مذكورة في السياسة ، فإنه يحق للبنك أن يطلب من الموظفين رد هذه الأموال للبنك .

٨ (و) الإفصاحات الكمية

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت ٤ اجتماعات في عام ٢٠٢٠م . حسب سياسة المكافآت والأجور فإن المبلغ المرصود لحافز الأداء يعتبر عامل متغير ويعتمد على الأداء الكلي للبنك ، كما يتم تمويله بأخذ نسبة مئوية معينة من الأرباح الصافية .

حصل أعلى خمسة مدراء تنفيذيين في البنك على رواتب شهرية وحوافز أداء في عام ٢٠٢٠م تبلغ قيمتها ١,٦٠١,٤٧٥ ريال عماني . إن هذا المبلغ المفصوح عنه هو المبلغ الذي تم دفعه في الفترة التي يشملها هذا التقرير . إن بعض المكونات لحافز أداء المدراء التنفيذيين الرئيسيين يتم دفعها على أساس مؤجل ، وذلك حسب توجيهات البنك المركزي .

مدة عقود عمل المدراء التنفيذيين الوافدين في البنك هي عامين ، في حين ان فترة إخطار نهاية الخدمة للمدراء التنفيذيين في الإدارة العليا هي ثلاثة أشهر .

٩- التزام البنك بالأنظمة والمتطلبات الرقابية:

لتزم البنك بكافة المتطلبات الرقابية في الاعوام الثلاثة الماضية . لم يتم فرض أي غرامات على البنك في عام ٢٠١٨م وعام ٢٠١٩م . لم يتم إصدار تقرير فحص البنك من قبل البنك المركزي العماني في تاريخ إعداد هذا التقرير .

كذلك التزم البنك بكافة متطلبات ميثاق حوكمة الشركات الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال.

١- قنوات الاتصال بالمساهمين والمستثمرين:

يقوم البنك بالإفصاح عن كافة البيانات المالية وغير المالية في حينها . حيث تزود الإدارة السوق وبشكل مستمر ودائم بمعلومات محدثة عن أداء البنك وكل ما يستجد في أنشطة البنك وعملياته، بالإضافة الى الإفصاحات التفصيلية والمعدة حسب المتطلبات الرقابية والمعايير الدولية. كذلك فإن تقرير مناقشات وتحليل الإدارة يمثل جزءاً من التقرير السنوي.

كجزء من تعزيز علاقات المستثمرين ببنك ظفار، قام البنك باتخاذ الخطوات التالية :

١ . قام البنك بإنشاء قسم مستقل في الموقع الإلكتروني للبنك بعنوان "علاقات المستثمرين" حيث يتم جمع كافة المعلومات والروابط والمستندات ذات الصلة بالمستثمرين واهتماماتهم في هذا القسم.

٢ . قام البنك بإنشاء بريد الكتروني investorsrelations@bankdhofar.com, في قسم "علاقات المستثمرين" بالموقع الإلكتروني للبنك، وذلك للمزيد من التواصل وتأكيد الإجابة على كافة استفسارات المستثمرين وأصحاب المصلحة الآخرين في الوقت المناسب. يتلقى البنك استفسارات عدة من مختلف المؤسسات المالية الخارجية والمستثمرين من وقت لآخر.

ينشر البنك بياناته المالية الربعية غير المدققة بالإضافة إلى بياناته المالية السنوية المدققة . ويقوم بنشر هذه البيانات بالإضافة إلى المعلومات الهامة الأخرى في موقعه على شبكة الانترنت (www.bankdhofar.com) وعلى الموقع الإلكتروني لسوق مسقط للأوراق المالية (www.msm.gov.om) . كذلك فإن النتائج المالية الفصلية والسنوية يتم نشرها في صحيفتين يوميتين باللغتين العربية والإنجليزية . وتكون هذه النتائج المالية متاحة لمساهمي البنك . يتم نشر كافة أخبار البنك على موقع البنك الإلكتروني .

١١ - بيانات سعر الاسهم في السوق:

١ - حركة سعر السهم:

إن بيانات أعلى/أدنى سعر لسهم البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م مقارنةً مع مؤشر القطاع المالي لسوق مسقط للأوراق المالية ، هي على النحو التالي :-

مؤشر القطاع المالي لسوق مسقط للأوراق المالية	سعر سهم بنك ظفار (ريال عماني)			الشهر
	سعر الإغلاق	أقل سعر	أعلى سعر	
٦,٥١٧,٥١	٠,١١٣	٠,١١٢	٠,١٢٣	يناير
٦,٥١٨,٦٠	٠,١١٤	٠,١١٢	٠,١٢٠	فبراير
٥,٤٤٢,٥٤	٠,٠٩٠	٠,٠٩٠	٠,١١٦	مارس
٥,٥٦٩,٦٦	٠,١٠٤	٠,٠٩٠	٠,١٠٥	إبريل
٥,٥٧٧,٤٦	٠,١٠٤	٠,١٠٤	٠,١٠٤	مايو
٥,٥٨٦,٦٧	٠,١٠٥	٠,١٠٠	٠,١٠٨	يونيو
٥,٧٠٦,٣٩	٠,١٠١	٠,٠٩٦	٠,١٠١	يوليو
٦,١٢٥,٩٨	٠,١١١	٠,١٠٠	٠,١١٥	أغسطس
٥,٨٣٣,٢٤	٠,١٠٥	٠,١٠٥	٠,١١٢	سبتمبر
٥,٦٢١,٧٧	٠,١٠١	٠,١٠٠	٠,١١١	أكتوبر
٥,٧٠٩,٤٨	٠,١٠٢	٠,١٠٠	٠,١٠٦	نوفمبر
٥,٦٥١,٠٨	٠,٠٩٧	٠,٠٩٠	٠,١٠٢	ديسمبر

ب- كبار مساهمي البنك:

فيما يلي كبار المساهمين الذين يملكون نسبة تزيد عن ٥% من أسهم البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م :-

الرقم	أسماء المساهمين	نسبة الملكية
١	شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار القابضة (ش.م.ع.ع)	٢٤,٣٨%
٢	المهندس/ عبدالحافظ بن سالم بن رجب العجيلي وشركاته	٢٣,٤٥%
٣	صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية	١٠,٥٦%
٤	معالي / يوسف بن علوي بن عبدالله وشركاته	٩,٨٠%
٥	الهيئة العامة للتأمينات الإجتماعية	٨,٧٣%
٦	مؤسسة قيس العمانية ش.م.م	٦,٩٨%
٧	صندوق تقاعد وزارة الدفاع	٥,٢٥%
٨	مساهمون آخرون	١٠,٨٥%
	المجموع	١٠٠,٠٠%

١٢ - لمحة موجزة عن مراقبي الحسابات القانونيين

يعتبر مراقبي الحسابات ، مكتب برايس ووترهاوس كوبرز (Pricewaterhouse Coopers) شبكة عالمية من مكاتب تدقيق الحسابات تعمل في ١٥٥ بلداً ويعمل بها أكثر من ٢٨٤ ألف موظفاً ملتزمون بتقديم الجودة في مجالات الخدمات الضريبية والخدمات الاستشارية للشركات . كذلك يقوم مكتب برايس ووترهاوس كوبرز بتقديم التدريب لموظفي الشركات ومنح الشهادات المهنية المالية وذلك من خلال أكاديمية مكتب برايس ووترهاوس كوبرز .

ومنذ تأسيسه لأكثر من ٤٠ عاماً ، فإن لدى مكتب برايس ووترهاوس كوبرز للششرق الأوسط فروع في كل من البحرين ومصر والعراق والأردن والكويت ولبنان وليبيا وسلطنة عمان والأراضي الفلسطينية وقطر والمملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة ، تضم حوالي ٥٦.٠ موظفاً (www.pwc.com/me) .

إن مكتب برايس ووترهاوس كوبرز ملتزم تجاه عمان ، حيث يجد التقدير بإعتباره أحد المكاتب الرئيسية التي تقوم بتقديم الخدمات الاستشارية التجارية ذات الجودة العالية . ولدى مكتب برايس ووترهاوس كوبرز مكتب لممارسة أعماله في عمان منذ عام ١٩٧١ م ، ويضم المكتب ثمانية شركاء بما في ذلك أحد الشركاء من العمانيين ، كما يضم سبعة أعضاء مجلس إدارة ، بما في ذلك أحد أعضاء مجلس الإدارة من العمانيين بالإضافة إلى ١٧٦ تقريباً من الموظفين في مكتب عمان .

إن مكتب برايس ووترهاوس كوبرز يشير إلى شبكة مكتب برايس ووترهاوس كوبرز و/ أو أحد مكاتبها أو أكثر من مكاتبها الأعضاء ، والتي يعتبر كل منها منشأة قانونية مستقلة . يرجى زيارة موقع الإنترنت (www.pwc.com/structure) ، وذلك للمزيد من التفاصيل .

وقد بلغت قيمة الرسوم المهنية المدفوعة لمراقبي الحسابات في السنة المالية ٢٠٢٠م مبلغ ١.٦.٨٠ ريال عماني . ويتضمن هذا المبلغ مبلغ ٩٨,٥٨٠ ريال عماني كأتعاب مدفوعة أو ستدفع لخدمات التدقيق ، ومبلغ ٧,٥٠٠ ريال عماني كرسوم للخدمات الأخرى غير المرتبطة بالتدقيق . كذلك فإن قيمة رسوم خدمات التدقيق البالغة ١.٦.٨٠ ريال عماني تتضمن مبلغ ٢١,٢٠٠ ريال عماني كرسوم تدقيق وتدقيق شرعي تخصص نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بالبنك . ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية .

١٣ - أمور أخرى:

عُقد آخر اجتماع للجمعية العامة العادية السنوية في ٢ يونيو ٢٠٢٠م ، وفق المتطلبات القانونية وبحضور رئيس مجلس الإدارة، المهندس/ عبد الحافظ بن سالم بن رجب العجيلي، وأعضاء مجلس الإدارة الفاضل/ أحمد بن سعيد بن المحرزي والفاضل/ طارق بن عبد الحافظ بن سالم العجيلي والفاضل/ زكريا بن مبارك الزدجالي والفاضل/ حمدان عبدالحافظ الفارسي والفاضل/ فيصل بن محمد موسى اليوسف والشبخ/ خالد بن سعيد الوهيبي .

١٤ - القرض الثانوي (المستحقات و حركة النقد خلال العام ٢٠٢٠م)

١. في شهر فبراير ٢٠٢٠م، قام البنك بسداد قرض ثانوي غير مضمون تبلغ قيمته ٧٥ مليون دولار أمريكي (٢٨,٨٧٥ مليون ريال عماني) عند الإستحقاق.
٢. في شهر مايو ٢٠١٧، حصل البنك على مبلغ بقيمة ٣٥ مليون ريال عماني كقرض ثانوي غير مضمون لمدة ٦٦ شهراً. تحمل هذه التسهيلات معدل فائدة ثابت مستحق الدفع بشكل نصف سنوي مع سداد أصل القرض عند الإستحقاق.
٣. التفاصيل المتعلقة باحتياطي القرض الثانوي مبيّنة في الإيضاح رقم ١٨ (ب) من البيانات المالية .

١٥ - السندات الرأسمالية الدائمة من المستوى الأول

في تاريخ ٢٧ مايو ٢٠١٥، أصدر البنك سندات رأسمالية إضافية من المستوى الأول على شكل سندات دائمة وذلك بقيمة ٣٠٠ مليون دولار أمريكي. وهذه السندات بالدولار الأمريكي مدرجة في سوق الأوراق المالية الأيرلندية. (يتم التداول بها حالياً في إيرونيكست دبلن Euronext Dublin).

تشكل سندات رأس المال من المستوى الأول بالدولار الأمريكي التزامات مباشرة غير مشروطة وثانوية، وغير مضمونة ويتم تصنيفها ضمن حقوق الملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢: الأدوات المالية - التصنيف. لا يوجد لسندات رأس المال من المستوى الأول بالدولار الأمريكي تاريخ استحقاق ثابت أو نهائي. وهي قابلة للاسترداد من قبل البنك بحسب سلطته التقديرية في تاريخ ٢٧ مايو ٢٠٢٠ ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو في أي تاريخ لاحق لسداد الفائدة، شريطة الموافقة المسبقة للسلطة الرقابية. إلا أنه وبسبب فيروس كورونا والظروف السوقية السائدة في ذلك التاريخ لم يتمكن البنك من ممارسة هذا الخيار في تاريخ الاستدعاء الأول.

تستحق سندات رأس المال من المستوى الأول بالدولار الأمريكي فوائد على القيمة الاسمية لها من تاريخ الاصدار إلى تاريخ الاسترداد الأول بمعدل سعر فائدة سنوي ثابت يبلغ ٦,٨٥٪. وبعدها يتم تحديد سعر فائدة جديد على فترات زمنية مدتها خمس سنوات. وكما تم تحديده في شروط إصدار السندات بالدولار الأمريكي فإن الفائدة بعد فترة الخمس سنوات ستكون بمعدل سنوي يبلغ ٥,٥١٩٪ من تاريخ الاستدعاء الأول. سوف يتم دفع الفائدة على أساس نصف سنوي باثر رجعي وتعامل على أنها مخصومة من حقوق الملكية.

قام البنك في تاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠١٨ بإصدار سندات دائمة من المستوى الأول بالريال العماني في سوق مسقط للأوراق المالية بقيمة ٤٠٠ مليون ريال عماني. و تم إدراج هذه السندات من المستوى الأول بالريال العماني في سوق مسقط للأوراق المالية.

تشكل سندات رأس المال من المستوى الأول بالريال العماني التزامات مباشرة غير مشروطة وثانوية وغير مضمونة ويتم تصنيفها ضمن حقوق الملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢: الأدوات المالية - التصنيف. لا يوجد لسندات رأس المال من المستوى الأول بالريال العماني تاريخ استحقاق ثابت أو نهائي. وهي قابلة للاسترداد من قبل البنك بحسب سلطته التقديرية في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو في أي تاريخ لاحق لسداد الفائدة، شريطة الموافقة المسبقة للسلطة الرقابية.

تستحق سندات رأس المال من المستوى الأول بالريال العماني فوائد على القيمة الاسمية لها من تاريخ الاصدار إلى تاريخ الاسترداد الأول بمعدل سعر فائدة سنوي ثابت يبلغ ٧,٥٠٪. وبعدها يتم تحديد سعر فائدة جديد على فترات زمنية مدتها خمس سنوات. سوف يتم دفع الفائدة على أساس نصف سنوي باثر رجعي وتعامل على أنها مخصومة من حقوق الملكية.

يمكن للبنك بحسب سلطته التقديرية اختيار عدم توزيع فائدة على السندات، ولا يعتبر ذلك حالة تقصير أو عجز. اذا لم يقم البنك بدفع الفائدة على سندات رأس المال من المستوى الأول بالدولار الأمريكي أو الريال العماني في تاريخ دفع الفائدة المحدد (لأي سبب من الأسباب)، يجب على البنك عدم اجراء أي توزيع آخر أو مدفوعات فيما يتعلق بأسهمه العادية أو أي من غيرها من أدوات رأس المال من المستوى الأول، والتي تكون في مرتبة مساوية أو أقل من سندات رأس المال من المستوى الأول بالدولار الأمريكي أو الريال العماني، ما لم يتم سداد دفعة واحدة كاملة من الفوائد على سندات رأس المال من المستوى الأول بالدولار الأمريكي أو الريال العماني. إن سندات رأس المال من المستوى الأول بالدولار الأمريكي أو الريال العماني تسمح للبنك بتخفيض (كلي أو جزئي) لأي مبالغ مستحقة لمالكي السندات في ظروف معينة.

إن هذه السندات تشكل جزءاً من رأس المال من المستوى الأول وتلتزم بمتطلبات بازل ٣ وأنظمة البنك المركزي العماني (بي إم - ١١١٤).

١٦- إقرار مجلس الإدارة

يقر مجلس الإدارة بـ :

- مسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير والقواعد المطبقة.
- أنه قد قام بمراجعة مدى كفاية وكفاءة أنظمة الرقابة الداخلية في البنك ، وأن هذه الأنظمة تلتزم بالقواعد والتعليمات والسياسات الداخلية.
- عدم وجود مسائل هامة تؤثر على استمرارية البنك وقدرته على متابعة عملياته خلال السنة المالية القادمة.



المهندس / عبد الحافظ بن سالم بن رجب العجيلي

رئيس مجلس إدارة بنك ظفار

لمحة عن أعلى
خمسة من التنفيذيين



عبدالحكيم بن عمر العجيلي الرئيس التنفيذي

ويتأخرس عبدالحكيم عددآ من اللجان بالبنك كلجنة الإءارة التنفيذية، ولجنة الأصول والإلتزامات، ولجنة إءارة الائتمان، ولجنة إءارة المخاطر، ولجنة تقنية المعلومات، ولجنة إءارة الاستثمار.

عبد الحكيم العجيلي حاصل على شهادة الماجستير في إءارة الأعمال المصرفية من جامعة إكستر بالمملكة المتحدة، وشهادة البكالوريوس في إءارة الأعمال والتسويق من كلية نيو إنجلاند بالولايات المتحدة الأمريكية، وهو أيضاً خريج جامعة هارفارد وجامعة لندن للبرامج التنفيذية في إءارة الأعمال، ولديه خبرة في مجال الخدمات المصرفية الدولية عبر برامج التبادل الوظيفي مع مجموعة من البنوك العالمية.

يتمتع عبدالحكيم العجيلي بخبرة في القطاع المصرفي تمتد إلى ٣١ عاماً في مختلف قطاعات العمليات المصرفية، كما أن سجله حافل بالإنجازات ومليء بالنجاحات على مستوى القيادة المؤسسية حيث تولى منصب الرئيس التنفيذي لبنك ظفار في أبريل ٢٠١٧ ليقتود البنك في رحلة شاملة لإعادة الهيكلة والتحول المؤسسي بهدف تحقيق رؤيته الإستراتيجية بأن يصبح البنك الأفضل في الخليج في تجربة الزبائن.

وقد شهد بنك ظفار بقيادة عبدالحكيم نمواً مستمراً في الأعمال وتطوراً ملحوظاً على مستوى كافة الوحدات والأقسام، بما في ذلك الخدمات المصرفية للشركات، التجزئة المصرفية، إءارة العمليات، تقنية المعلومات، الأنظمة الرئيسية بالبنك، خدمات الدعم والمساندة، والموارد البشرية.



أحمد آل إبراهيم
المدير العام ورئيس مجموعة العمليات التشغيلية

يحمل أحمد شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة هال البريطانية، وشهادة البكالوريوس في الإتصال الجماهيري من جامعة السلطان قابوس، كما إلتحق بعدد من برامج القيادة التنفيذية بكلية لندن للبرامج التنفيذية، وعدة برامج أخرى في الإدارة والأعمال التجارية والخدمات المصرفية.

يشغل أحمد آل إبراهيم منصب المدير العام ورئيس مجموعة العمليات التشغيلية بنك ظفار، كما يتمتع بخبرة عملية تتجاوز ٢٦ عاماً في القطاع المالي والمصرفي، ويعد منذ انضمامه للبنك من الكفاءات الرائدة حيث أضاف الكثير للمؤسسة خلال عمله بمختلف الأقسام والوحدات كالإدارة، والمبيعات والتسويق، والخدمات المصرفية الحكومية، وضمان الجودة، والاستثمار المصرفي، والخدمات المصرفية المتميزة.

يتأسس أحمد لجنة إدارة الأصول والالتزامات، ولجنة الإدارة التنفيذية، ولجنة إدارة الاستثمار، علاوة على كونه رئيس لجنة المشتريات.



فيصل الوهبي

المدير العام ورئيس العلاقات التجارية الإستراتيجية

يحمل فيصل شهادة البكالوريوس في التسويق من جامعة ميزوري بالولايات المتحدة الأمريكية، وهو أيضًا خريج برنامج الإدارة المتقدمة بجامعة هارفارد، وهو مدرج ضمن قائمة الممارسين الرائدة في قطاع الخدمات المالية من قبل مجلس التميز المصرفي الآسيوي في مجلس الخدمات المالية بالتجزئة، كما يحمل شهادة معتمدة في إدارة المخاطر من قبل آي آر الشرق الأوسط.

يشغل فيصل الوهبي منصب المدير العام ورئيس العلاقات التجارية الإستراتيجية لبنك ظفار، وهو يتمتع بخبرة تتجاوز ٢٧ عاما في التخطيط الاستراتيجي، وإدارة العلاقات، وتجربة الزبائن، والميزانية، والتخطيط، والتمويل، والعلاقات التنظيمية، وإعادة الهيكلة، وضبط التكلفة، والتوزيع، والمبيعات والتسويق، وتطوير الموظفين، والاتصالات، والعمليات، وإدارة حسابات مؤسسات التجزئة، والمحاسبة.

وعلاوة على منصبه الحالي، يشارك فيصل في عضوية عدد من اللجان لبنك ظفار كلجنة الأصول والإلتزامات، ولجنة الإدارة التنفيذية، ولجنة إدارة الائتمان، ولجنة إدارة المخاطر، و لجنة المشتريات ولجنة إدارة المشاريع.



كمال المرزق

رئيس مجموعة ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية

يحمل كمال شهادة البكالوريوس في التسويق من جامعة ساينت لويس بالولايات المتحدة الأمريكية، علوة على برنامج هارفارد للإدارة المتقدمة، كما شارك بالعديد من البرامج المصرفية المتخصصة على الصعيدين المحلي والدولي.

يمتلك كمال المرزق خبرة تتجاوز ٢٠ عاماً في مجال الخدمات المصرفية للشركات، وإدارة العلاقات، والمبيعات والتسويق، وإدارة المخاطر، وإستراتيجيات الأعمال التجارية، وكان قبل تعيينه رئيساً لمجموعة ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية قد عمل في عدد من البنوك والمؤسسات المالية الرائدة في السلطنة كبنك اتش اس بي سي وبنك صحار وبنك ظفار.

وبالإضافة إلى منصبه الحالي، يشارك كمال في عضوية عدد من اللجان بالبنك كلجنة الأصول والالتزامات، ولجنة إدارة الموارد البشرية، ولجنة إدارة الائتمان، ولجنة إدارة المخاطر.



لين كومار

المدير العام ورئيس مجموعة المخاطر

يحمل لين شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من المعهد الآسيوي للإدارة بالفلبين، وشهادة الماجستير في التجارة من الهند، وهو محاسب إداري معتمد، وحاصل على شهادة معتمدة في إدارة المخاطر المالية وشهادة معتمدة في الإدارة المالية.

يتمتع لين كومار بخبرة عملية تتجاوز ٢٦ عاماً في مجال إدارة العمليات، والقيادة الاستراتيجية، وإدارة المخاطر، والأعمال المصرفية للمؤسسات والأفراد.

وقبل التحاقه ببنك ظفار عمل لين في مختلف المناصب القيادية بعدد من البنوك والمؤسسات المالية داخل وخارج السلطنة كبنك مسقط والبنك الأهلي المتحد بالكويت، وبالإضافة إلى عضويته بعدد من اللجان التنفيذية ببنك ظفار، يتأسس لين لجنة إدارة المخاطر بالبنك.

تقرير مناقشة وتحليل الإدارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

السيناريوهات الاقتصادية والتوقعات المستقبلية

تفترض حكومة سلطنة عُمان سعر النفط لموازنة العام الجاري عند (٤٥) دولاراً للبرميل (مُقارنة بالسعر الذي استندت عليه موازنة عام ٢٠٢٠م والبالغ ٥٨ دولاراً للبرميل)، وسط توقعات بتحقيق إيرادات بقيمة (٨,٦٤) مليار ريال عماني، وحجم إنفاق يصل إلى (١,٨) مليار ريال عماني، فيما يقدر عجز الموازنة بحوالي (٢,٢) مليار ريال عماني. ومع استحداث ضريبة القيمة المضافة (VAT) التي سيبدأ العمل بها اعتباراً من شهر أبريل ٢٠٢١م، فإنه من المتوقع أن ترتفع جملة الإيرادات المتحصلة من الضرائب خلال هذا العام إلى (٣) مليار ريال عماني، وذلك مقارنة بحوالي (١,٨) مليار ريال عماني حسب التقديرات الفعلية لعام ٢٠٢٠م. ومن المؤمل أن تُسهم الإصلاحات الضريبية والمبادرات الأخرى في رفع مساهمة إيرادات القطاع غير النفطي إلى حوالي (٣٧٪) في موازنة عام ٢٠٢١م، مقارنة بحوالي (٢٨٪) عما أشارت إليه تقديرات عام ٢٠٢٠م. وتتطلع عُمان إلى تمويل عجز الموازنة البالغ (٢,٢) مليار ريال عماني عبر أدوات الاقتراض الداخلي والخارجي لمبلغ (١,٦) مليار ريال عماني، إضافة إلى السحب من الاحتياطات المالية. ومن المتوقع أن يصل حجم الدين إلى الناتج المحلي الإجمالي إلى (٧٩٪) مع نهاية عام ٢٠٢١م. وقد شهد عام ٢٠٢٠م تطبيق العديد من الإصلاحات تحت القيادة الجديدة للبلاد، حيث اشتملت حزمة الإصلاحات على دمج صناديق الثروة السيادية لتتصوي تحت مظلة واحدة شاملة مسمى جهاز الاستثمار العماني، إضافة إلى إعادة هيكلة وترشيح الجهاز الإداري للدولة، وإقرار خطة التوازن المالي متوسطة المدى بهدف تحقيق الاستدامة المالية، وتأسيس شركة تنمية طاقة عُمان. ومن المستهدف أن يبلغ نمو الناتج المحلي الإجمالي في العام الحالي حوالي (٣٪). كما نشرت الحكومة، عبر مرسوم سلطاني، الخطة الخمسية العاشرة (٢٠٢١ - ٢٠٢٥)، والتي تستهدف تحقيق معدل نمو حقيقي للناتج المحلي الإجمالي لا يقل عن (٣,٥٪) في المتوسط خلال سنوات الخطة، وسيأتى ذلك من خلال معالجة المحاور الأربعة الرئيسية التي تمثل في إثناء رأس المال البشري، وخلق اقتصاد تنافسي من موارد مستدامة، ودولة ذات هيئات مسؤولة. كما تسعى الخطة التي تمتد لخمس سنوات إلى تحقيق وفورات مالية بطول عام ٢٠٢٥م.

قسم الخدمات المصرفية للمؤسسات

يقدم القسم مجموعة من الحلول المالية للزبائن عبر أنشطة الخزينة والمؤسسات المالية ومجالات الأعمال التجارية.

ومن خلال المنصة الرقمية الأكثر تطوراً، يعكف قسم الخزينة أساساً على إدارة متطلبات التمويل مع مراقبة معدلات السيولة وفق اللوائح التنظيمية واللوائح الداخلية، ومخاطر أسعار الفائدة، وأسعار الصرف، إضافة إلى المخاطر اليومية المرتبطة بالسوق، والسيولة النقدية.

ويضم قسم الخزينة فريق مبيعات يتسم بدرجة عالية من الخبرات والمهارات، حيث يتولى هذا الفريق تصميم وتقديم الحلول الملائمة للصراف الأجنبي، ومعدلات الفائدة، وأدوات التحوط المالي للسلع، وخدمات الاستثمار في الأوراق المالية الحكومية التي يترجمها البنك المركزي العماني، وذلك بهدف تلبية الاحتياجات المالية المتنوعة للزبائن البنك من الجهات الحكومية وشبه الحكومية، والشركات، والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، إلى جانب الأفراد الذين يتمتعون بملءة مالية عالية.

وكون بنك ظفار أحد الأطراف الفاعلين في السوق، يشارك قسم الخزينة بشكل نشط في عمليات الإقراض والاقتراض للبنوك المحلية والدولية.

ويتولى قسم المؤسسات المالية مهام تأسيس واستدامة كافة العلاقات المصرفية للبنك مع المصارف الدولية المراسلة، بحيث يضمن القسم إمكانية وصول زبائن البنك من المؤسسات وزيائن التجزئة إلى العالم عبر شبكة واسعة من المصارف المراسلة الرائدة والأسواق المالية. وبفضل العلاقات المتميزة مع المصارف الإقليمية والعالمية، يضطلع القسم بفاعلية في مساعدة زبائن البنك من المؤسسات في تلبية متطلباتهم التمويلية العالمية.

وبصرف النظر عن حالة الوباء العالمي، اضطلع القسم خلال العام بمسؤولية إجراء ترتيبات القروض والودائع من مختلف البنوك/المستثمرين الإقليميين والدوليين للوفاء بمتطلبات الزبائن.

كما أن الخطوط الائتمانية الكبيرة المتاحة من المؤسسات المالية حول العالم ساندت البنك في زيادة قدرته لدعم احتياجات الأعمال التجارية المتزايدة للزبائن. وسيواصل القسم النظر في تحديد علاقات الخزينة وصفقات التمويل التجاري ذاتية التصفية داخل أسواق دول الخليج والأسواق الإقليمية، بهدف بناء علاقات مستدامة طويلة الأمد تعود بالنفع على البنك والزبائن معاً.

الخدمات المصرفية للشركات

تماشياً مع التزام بنك ظفار لتحقيق رؤية البنك لأن يكون البنك الأفضل في منطقة الخليج؛ يواصل قسم الخدمات المصرفية للشركات مسيرة التحول، مع إبراز القيم الأساسية المرتكزة على الشفافية والابتكار والتميز في الخدمة.

وبفضل وجود فريق مُكرس من المهنيين ذوي الخبرة، يتولى القسم دائماً طرح مبادرات جديدة بمنهجية قائمة على الزبون، مع سعيه الدؤوب إلى تقديم أفضل الخدمات على الإطلاق.

وينصب تركيز القسم على توظيف منهجية أكثر بساطة من خلال التقنيات الرقمية عبر القنوات والتطبيقات الإلكترونية، وتعزيز تجارب خدمات الزبائن من خلال تقديم تجارب استثنائية للمستخدم.

علوّة على ذلك، يلعب القسم دورًا حيويًا من خلال التركيز على النمو القطاعي، حيث يعمل القسم بشكل انتقائي على توجيه الموارد المحدودة إلى القطاعات ذات الأولوية العالية، إضافةً إلى دعم قطاعات النمو للشركات الناشئة والأعمال التجارية الثابتة بما يتماشى مع المبادرات الحكومية. وقد فرض الوباء الحالي (كوفيد-19) قيودًا على فرص الأعمال التجارية الجديدة خلال عام 2020م، وهو الأمر الذي دفعنا لإعادة مواثمة وتنظيم قسم الخدمات المصرفية للشركات بما يتناسب مع التغييرات التي طرأت على بيئة الأعمال التجارية، والتركيز على تحسين خدمة الزبائن، والاستفادة من فرص الأعمال الجديدة للزبائن الحاليين.

كما يتولى القسم تمويل مشروعات حكومية رئيسية تحظى بأهمية كبيرة على المستوى المحلي. وفي هذا الصدد، ومن أجل تقديم خدمات مُتخصصة للجهات المقترضة من الفئة المشار إليها أعلاه، جرى زيادة تعزيز وحدة تمويل المشاريع والقروض، والتي تعتبر جزءًا من قسم الخدمات المصرفية للشركات. ويشارك فريق مُخصص من الموظفين في العمل على تمويل العديد من مشروعات البنية الأساسية والمشروعات الصناعية مثل: مشاريع الطاقة الشمسية، ومشاريع الطاقة والمياه، وصناعة النفط والغاز، إلى جانب مشروعات صناعة الألمنيوم والحديد والبتروكيماويات، حيث يبرز الاهتمام في الاستفادة من الفرص التجارية في القطاع والمشاركة في بناء السلطنة والتوسع الاقتصادي. وتجدر الإشارة إلى أن تقديم الخدمة لكافة زبائن الشركات تديرها فرق علاقات مُتخصصة تتمتع بالمهارة والخبرة اللازمة.

واستمرارًا لنهج بنك ظفار في تشجيع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، قام البنك بصياغة بعض المبادرات الاستراتيجية لصالح زبائن المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، حيث يواصل البنك توسيع نطاق خدماته لهذه الشريحة المهمة عبر مدراء علاقات أعمال تجارية يتحلون بالالتزام لتقديم حلول التمويل الملائمة للزبائن المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

كما يعكف قسم الخدمات المصرفية للشركات أيضاً على توسيع كافة الخدمات المتعلقة بالتمويل التجاري عبر فريق مؤهل يتمتع بالخبرة الكافية لإدارة ومعالجة كافة معاملات/ احتياجات الزبائن من خدمات التمويل التجاري في أقل فترة زمنية لازمة. وعلى مدار الأعوام الماضية، شهدت منتجات وخدمات التمويل التجاري تطورًا لتتواءم مع متطلبات الزبائن والجهات التنظيمية (على الصعيدين المحلي والدولي). وبإعتباره ثاني أكبر بنك في السلطنة، يقدم بنك ظفار خدمات موحدة إضافةً إلى خدمات تتناسب مع احتياجات كافة الفئات، مع الحرص على حماية مصالح الزبائن والبنك والسلطنة. ورغم التحديات التي فرضتها قيود الحركة بفعل وباء فيروس كورونا (كوفيد-19)، ظل قسم التمويل التجاري مفتوحًا أمام الزبائن طيلة الفترة الماضية، وواصل إجراء المعاملات دون أي تأخير لضمان عدم إحداث أي تأثير مالي/ اقتصادي يمس الزبائن والسلطنة.

ومن منظور تقني، شرع البنك، تحديداً قسم التمويل التجاري، بتطبيق نظام مصرفي أساسي مُطور يمنح البنك المرونة لإجراء المزيد من التحسينات على الخدمات عبر أتمتة العمليات. ويتمتع بنك ظفار بشبكة دولية واسعة من ترتيبات المصارف المراسلة، مما يسهل عليه تنفيذ المعاملات البنكية وتوفير المتابعة الشاملة للزبائن، ويتأني ذلك من خلال فريق يتمتع بمستوى رفيع من التدريب وشبكة اتصالات عالمية لتقديم أفضل الخدمات في أقصر فترة زمنية عبر الاستفادة من:

- التقنيات المتقدمة وأنظمة المعالجة الآلية، لمعالجة خطابات الائتمان، وخطابات الضمان على وجه السرعة والدقة.
- موظفون من ذوي الخبرة يتمتعون بالدراية في مجال التمويل التجاري الدولي.
- الفهم المتعمق للممارسات التجارية والبنكية، والمؤسسات المصرفية المراسلة لضمان سلاسة إدارة معاملات الخدمات التجارية وتقديم أفضل الحلول لاحتياجات التمويل التجاري الأخرى مثل خطابات الضمان، وخدمات تحصيل الفواتير، وتأكيّد خطابات الائتمان/ إعادة إصدار الضمانات، ونحو ذلك.
- مرونة التحويل: يمكن للزبائن إرسال طلبات خطابات الائتمان وخطابات الضمان عبر رقم التحويل المالي لبنك ظفار (SWIFT) أو ناقل المراسلات أو البريد أو نظام الخدمات المصرفية عبر الإنترنت.

وتجسيّدًا للمساعي الدؤوبة التي يبذلها بنك ظفار لتوسيع مظلة خدماته في السلطنة، تم افتتاح أول فرع متكامل للشركات، يتولى إدارته فريق متمرس يتمتع بالخبرة اللازمة لتقديم الخدمات للشركات والجهات الحكومية والزبائن من المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

ويعتبر قسم الخدمات المصرفية للشركات هو الأول في عمان الذي دشّن منصة خدمة ذاتية متعددة الوظائف يمكن الوصول لها بسهولة في مركز الشركات، حيث يوفر خدمات على مدار الساعة تتضمن الإيداعات النقدية الكبيرة، والإيداعات الكبيرة للشيكات، والإصدار الفوري للبيانات البنكية، إضافةً إلى مجموعة من الخدمات الأخرى. ويتمثل الهدف من هذه المنصة هو تمكين الزبائن من إجراء الطلبات والمعاملات الأساسية في الوقت الذي يناسبهم على مدار الساعة.

وعليه، يعكف القسم على توجيه استراتيجيته عمله بما يتماشى مع الرؤية الشاملة للبنك لتحقيق تطلعاته وأهدافه في العام المقبل.

دائرة العلاقات التجارية الاستراتيجية

بهدف الاستفادة من العلاقات مع الشركاء الاستراتيجيين، أجرى بنك ظفار تعديلات على الهيكلية التنظيمية للمؤسسة، وأنشأ دائرة تُعنى بالعلاقات التجارية الاستراتيجية، بحيث تتولى إدارة متطلبات شريحة واسعة من الزبائن.

وقد حافظ البنك منذ تأسيسه على مكانته الراسخة في السوق، عبر مشاركته في العديد من المشاريع الوطنية والإسهام في تعزيز اقتصاد السلطنة، مع مواصلة مساعي الدائرة إلى تسخير مثل هذه العلاقات لتعزيز قيمة الهوية المؤسسية للبنك، وتوسيع قاعدة الزبائن، فضلًا عن تعزيز الوصول إلى موارد إضافية، وتحفيز نمو الإيرادات.

وتتألف دائرة العلاقات التجارية الاستراتيجية من الأقسام التالية:

- الخدمات المصرفية الحكومية.
- خدمات التوجيه التجاري للشركات.
- الأصول وإدارة الثروات.
- أنشطة الوساطة.

قسم الخدمات المصرفية الحكومية

يقدم القسم كافة المنتجات والخدمات المصرفية لزبائن الجهات الحكومية/ شبه الحكومية من خلال فريق عمل متخصص ومستقل، حيث يكفل ذلك تقديم خدمة سريعة وتلبية للمتطلبات الاستثنائية لزبائن الجهات الحكومية والوزارات بما يتلاءم مع خدمات احتياجاتهم المالية المختلفة. وبالتالي، يوفر البنك تشكيلة من المنتجات لتلبية مختلف احتياجات الأعمال التجارية لزبائن البنك.

قسم خدمات التوجيه التجاري للشركات

يوفر القسم خدمات مُخصصة تُعنى بالتوجيه الاستراتيجي لمختلف قطاعات الصناعة في السلطنة، حيث يغطي قطاعات النفط والغاز، والاتصالات، والمؤسسات المالية، والصلب، إضافة إلى قطاع الطاقة والخدمات، والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة من خلال تقديم حلول ومنتجات مصممة خصيصًا لتلبية احتياجات هذه القطاعات. وتشتمل باقة المنتجات المعروضة على استراتيجيات النمو/ الانسحاب للأصول والشركات، إلى جانب عمليات الدمج، والاستحواذ، وإدارة عمليات شراء الحصص المُسيطرة، وزيادة رأس المال وإعادة هيكلته، والاكتمالات الخاصة، والشركات الناشئة، والمشاريع المشتركة.

الوساطة

تتولى وحدة الوساطة تقديم خدماتها للزبائن في مجال الأوراق المالية الاستثمارية (للأسهم والسندات معًا) المدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية، إضافة إلى الخدمات الأخرى مثل نظام التداول الإلكتروني (EZ Trade) والتي تتيح للزبائن التداول في سوق مسقط للأوراق المالية عبر الإنترنت، إضافة إلى الخدمات المصرفية عبر شبكة الإنترنت والهاتف النقال لاشتراكات الاكتمالات العامة.

قسم الأصول وإدارة الثروات

سيُعنَى القسم بتقديم خدمات الأصول والإدارة لتلبية احتياجات الزبائن الأثرياء والمؤسسات. وسيضم القسم فريقًا متمرسًا للاضطلاع بتقديم الحلول الاستثمارية للزبائن، وتوجيههم حول أفضل الممارسات لتحقيق أهدافهم الاستثمارية.

مجموعة التجزئة المصرفية

تواصل المجموعة تقديم منتجات وخدمات ذات قيمة مضافة للزبائن. وضمن رحلة بنك ظفار التي نفذها خلال العام الماضي "معًا ٢٠٢٠م"، عكف البنك على إعادة تجديد ونقل عدة فروع لضمان إيجاد تصميم موحد عبر شبكة فروع بهدف إثراء تجربة الزبون في هذه الفروع. كما يواصل البنك أيضًا خدمة الزبائن من خلال تمديد ساعات العمل في الفروع الرئيسية. ويحظى بنك ظفار بشبكة واسعة متوزعة في مختلف أرجاء السلطنة، بما يكفل وصول كافة فئات الزبائن للخدمات، وتضم شبكة بنك ظفار (٥٦) فرعًا تقليديًا ومركزًا لخدمات الشركات (مجموع ٥٧ فرعًا تجاريًا). وتتكون شبكة فروع البنك من ٦٧ فرعًا منها ٥٧ فرعًا لبنك ظفار و ١٠ فروع للخدمات المصرفية الإسلامية "ميسرة".

وفي عام ٢٠٢٠م، قدم بنك ظفار عرضًا خاصًا لموظفي عدد من الشركات داخل السلطنة، وواصل أيضًا تقديم أفضل الخدمات للزبائن، وضمن إنجاز معاملات القروض في أقصر فترة زمنية. كما استمرت حملة امتلاك منزل جديد في غضون خمسة أيام بأسعار تنافسية ومعقولة في فئة القروض السكنية.

وشهد شهر يناير ٢٠٢٠ إطلاق برنامج سحبوات التوفير الجديد، حيث يقدم البنك جائزة شهرية مضمونة لكل فرع بقيمة (١,٠٠٠) ريال عُمانِي، وجائزة شهرية بقيمة (٥,٠٠٠) ريال عُمانِي موزعة على فائزين اثنين، في حين حظى زبائن الريادة بفرصة الفوز بجائزة شهرية قيمتها (٢٥,٠٠٠) ريال عُمانِي، إضافة إلى فائزين اثنين في سحب نهاية العام على (٢٥,٠٠٠) ريال عُمانِي. علاوة على ذلك، تم تخصيص جوائز شهرية للأطفال والشباب، إضافة إلى سحبوات الجوائز بمناسبة يوم المرأة والعيد الوطني.

وواصل البنك أيضًا تقديم مجموعة متنوعة من التغطيات التأمينية مثل: تأمين الحوادث الشخصية، وتأمين المركبات، حيث يتولى البنك هنا مهمة وكالة تأمين، ويقدم هذه الخدمات لتلبية احتياجات زبائنه.

الخدمات المصرفية الرقمية

تتألف الخدمات المصرفية الرقمية من:

- القنوات الإلكترونية البديلة
- مركز الابتكار
- مركز خدمة الزبائن
- مركز البطاقات

يتولى الفريق الإشراف على الاستراتيجية الرقمية، وخدمات المنصات الرقمية إلى جانب مسؤوليته تقديم منتجات وخدمات مُبتكرة لدعم الأعمال التجارية وعمليات النمو والتحول لبنك ظفار.

وانسجامًا مع هذه الأهداف، حصل فريق الخدمات المصرفية الرقمية لبنك ظفار على جائزة أفضل بنك رقمي في سلطنة عمان لعام ٢٠٢٠م، وذلك ضمن جوائز "آسيا موني" لأفضل البنوك في منطقة الشرق الأوسط.

وضمن برنامج رحلة التحول التي يقودها بنك ظفار، جرى إعادة هيكلة الخدمات المصرفية الرقمية في عام ٢٠٢٠م لتتلاءم مع استراتيجية المؤسسة وتولي زمام مبادرات التحول الاستراتيجي لتحقيق رؤية بنك ظفار لتبوء مستوى البنك الأفضل في منطقة الخليج.

مركز الابتكار

يستند المركز على الابتكار لدعم وتعزيز الابتكارات ذات القيمة المضافة للمؤسسة، وقد جاء تأسيس المركز استنادًا على المفهوم الرئيسي لفلسفة "القيمة" لدى البنك المتمثلة في "إيجاد القيمة من الأفكار الجديدة كل يوم وبكل طريقة" حيث تتمحور فلسفة البنك حول تشجيع ثقافة الابتكار بين الموظفين، وتعزيز الابتكار عبر كافة الوظائف والعمليات، بما في ذلك خلق مفاهيم جديدة للمنتجات والخدمات.

ويتمثل الهدف الرئيسي من تأسيس مركز الابتكار مواصلة استحواد بنك ظفار على الريادة في تجربة الزبائن، وترسيخ مكانته بإعتباره البنك المفضل لدى كافة الشرائح والقطاعات.

ويتأتى ذلك أيضًا من خلال البناء على استثمارات البنك الحالية والسابقة، في مجالات الأنظمة والعمليات، ليصبح قادرًا على استغلال الفرص بكفاءة أكبر وتقديم الأفكار لدراسة فاعليتها، وحلول تعزيز دعم رؤية البنك.

وفيما يلي النتائج الرئيسية التي حققها مركز الابتكار خلال عام ٢٠٢٠م:

- توقيع مذكرة تعاون مع مركز "ساس" للثورة الصناعية الرابعة التابع لوزارة التقنية والاتصالات سابقًا (حاليًا وزارة النقل والاتصالات وتقنية المعلومات).
- عقد ورش عمل لبحث مجالات التعاون والحلول الابتكارية مع مجموعة أسياد، والصندوق العماني للتكنولوجيا، و"فيز فنتشرز" والجامعة الألمانية للتكنولوجيا في عُمان.
- عرض (١٩) فكرة لدراسة جدواها وإمكانية تطبيقها مُستقبلًا.
- الانتهاء من اختبار ودراسة مدى جدوى فكرة متصلة بتطبيق الواتساب.
- تحديد نقاط الشكوى في الأقسام والفروع، بهدف التركيز على إيجاد حلول مبتكرة لهذه الجوانب.

القنوات الإلكترونية البديلة

تتيح هذه القنوات وصول زبائن بنك ظفار إلى الخدمات المصرفية بكل يسر وسهولة عبر منصات إلكترونية جديدة وسهلة ومبتكرة ومتوفرة على مدار الساعة.

وقد حققت القنوات الإلكترونية البديلة نجاحًا خلال عام ٢٠٢٠م تمثل في تعزيز تطبيق بنك ظفار للخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال ليصبح أكثر مواءمة مع المزايا الإضافية لإجراء التحويلات الفورية حول العالم عبر خدمة ويسترن يونيون، علمًا بأن هذه الخدمة أصبحت متاحة أيضًا لغير زبائن بنك ظفار الذين يمكنهم الاستفادة منها عبر حسابات محافظهم البنكية.

علوة على ذلك، عكف الفريق على تحديث تطبيق ميسرة للخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال، من خلال إضافة مزايا وخدمات مميزة للزبائن، وسيتيح التحديث الجديد لنظام محفظة الهاتف تقديم خدمات لزبائن البنك والزبائن الآخرين. كما سيسمح تطبيق الهاتف النقال بإجراء عدة خدمات، من بينها:

- سداد الفواتير لمستخدمي المحفظة من غير زبائن البنك.
- استعراض رقم التعريف الشخصي للبطاقة الائتمانية.
- تحسين مزايا المحفظة من خلال إضافة ميزة تحويلات المدفوعات من شخص إلى آخر وميزة الحصول على النقد.
- إجراء تحويل من البطاقة الائتمانية إلى حساب فُعال.
- تحديث بيانات البطاقة الشخصية عبر الخدمات المصرفية للهاتف النقال.
- نظام حماية الأجور لدفع الرواتب المخصص لزبائن الشركات.

مركز خدمة الزبائن

جاء تأسيس هذا المركز لإدارة التواصل بين بنك ظفار وزبائنه الحاليين والمحتملين، فمن خلال التفاعل مع الزبائن، واطلاعهم على المستجدات، وإبقاء قنوات الاتصال معهم متاحة، سيضمن المركز إثراء تجربة الزبائن، وتحقيق مبيعات أعلى، وسهولة انضمام الزبائن المحتملين لبنك ظفار.

ويسعى المركز جاهداً، بفضل كوادره المؤهلة، إلى خدمة الزبائن والتفاعل معهم على مدار الساعة، من خلال مركز الاتصال الداخلي، وإدارة العلاقات الإلكترونية، ورسائل البريد الإلكتروني، والمكالمات الصادرة للمبيعات والإصغاء إلى الزبون، وقنوات الخدمة الذاتية، فضلاً عن تحصيل الائتمانات، ومكافحة الاحتيال في المعاملات البنكية.

كما يقدم المركز تجربة مثرية للزبائن؛ نظراً لما يتسم به من التزام وتفاني وشغف نحو التميز، حيث يسعى المركز من خلال ذلك إلى إيجاد الفرص والقيمة المضافة للزبائن والمساهمين والموظفين والمجتمعات. ويتطلع المركز إلى إقامة شراكة دائمة مع الزبائن الحاليين والمحتملين من خلال فهم احتياجاتهم، وإيجاد الحلول المناسبة، في الوقت الذي يسعى خلاله إلى تحقيق أقصى قدر من رضا الزبائن، وعلاقة تعود بالنفع على كافة الأطراف.

تجدر الإشارة إلى أنه تم تأسيس مركز خدمة الزبائن ليكون بمثابة المحطة الأمامية لتجارب الزبائن في المنطقة، حيث يعد المركز رصيذاً استراتيجياً لبنك ظفار، ونافذة ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية، والخدمات المصرفية للشركات لتحقيق النتائج المرجوة. كما يسعى المركز إلى إيجاد بيئة مثالية للموظفين تتيح لهم التعلم والمساهمة، وإجادة التعامل مع الاحتياجات المالية للزبائن.

ويهدف المركز إلى:

- رفع مستوى الكفاءة والفاعلية.
- تحقيق الربح.
- تقديم تجارب مميزة للزبائن.

وانسجاماً مع الجهود الرامية إلى تقديم أفضل الخدمات للزبائن، فإن مركز الاتصال يحدّ خطاه حالياً في رحلة التحول نحو إيجاد مركز متطور للتفاعل للزبائن، وفيما يلي أبرز الإنجازات التي حققتها خلال عام ٢٠٢٠م:

١. مواصلة تقديم أفضل الخدمات للزبائن خلال هذا العام الاستثنائي دون تسجيل أية انقطاعات، إلى جانب دعم تقديم الخدمات الإضافية الرئيسية التي يوفرها البنك للزبائن مثل خدمة ويسترن يونيون، وتأجيل سداد القروض.
٢. زيادة معدلات الاحتفاظ بالزبائن.
٣. إعادة هيكلة مركز تحصيل الائتمان، وذلك لمساعدة الزبائن على إدارة أرصدهم المستحقة المتأخرة من خلال التواصل معهم لتفادي إدراجهم في قائمة التصنيف.
٤. بدء إجراء برامج تدريبية للمبيعات الخارجية للبطاقات الائتمانية والتأمين على المركبات والخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال.
٥. إنشاء المركز في موقع جديد، لخلق بيئة عمل رائعة تنعكس في تقديم تجارب رائعة للزبائن.
٦. مواصلة العمل على أسس خلق القيمة المضافة للزبائن مع تطوير العمليات وتمكين موظفي خدمات الاتصالات البنكية.
٧. إنجاز أهداف رحلة التحول من خلال تبني (١٧) مبادرة رئيسية.

الدفع الإلكتروني

- أسهم الدفع الإلكتروني في وضع الاستراتيجيات وتقديم الدعم التجاري للعديد من المشروعات الأخرى مثل:
- تأسيس العلاقة بين تطبيق ثواني وبنك ظفار أسهمت في تمكين البنك من تحقيق الريادة لتوفير كافة خدمات التسوية الخلفية التي يتطلبها ترخيص تطبيق ثواني، مزود خدمة الدفع الأول في السلطنة، وهو أول تطبيق عُمانى في مجال التقنيات المالية (FinTech).
- ملصقات الدفع دون الحاجة للمس، حسب ما هو موضح أدناه.
- إيجاد حلول للحصول على الودائع المباشرة عبر أجهزة الإيداع النقدي مع شركة سيل الدولية (Sale International) التي تعرف الآن بإسم شركة قنوات (Channels) حيث نرتبط مع الشركة بالكثير من الأعمال التجارية، إذ تجاوزت قيمة الودائع لدينا (٥) ملايين.

مركز البطاقات

رحلة التحول لمركز خدمات البطاقات:

جرى مؤخرًا إطلاق هذا البرنامج بهدف نقل مركز خدمات البطاقات إلى آفاق رقمية جديدة تحت مُسمى "مركز المدفوعات"، حيث سيعمل المركز على تغطية معظم المدفوعات الرقمية. وتتجلى الأهداف الرئيسية لهذه الخطوة في:

- تحسين مستوى الخدمات.
- تعزيز التعاون داخل البنك.
- تحسين العمليات عبر الانتقال إلى المعاملات الإلكترونية، وتبسيط الإجراءات.
- رفع مستوى الكفاءة، وتقليل الوقت اللازم لتقديم الخدمة.
- جعل المركز أكثر مرونة للإندماج في الأسواق التي تشهد تطورًا مُتسارعًا.
- استحداث نموذج جديد للأعمال التجارية بحيث يغطي الثورة الرقمية.
- تقليص التكلفة المالية.
- تطوير أداء الموظفين من خلال إعادة تخصيص الموارد المناسبة للمهارات/ التدريب الملائم في المكان الصحيح.
- الالتزام بالمهام التنظيمية ومعالجة مسائل الاحتياط.
- إفساح المجال أمام الموظف للتركيز على الاختصاصات الأساسية واتخاذ القرار بشأن الجوانب الداخلية بصفة رئيسية أو الجوانب التي تدار من قبل جهات خارجية.
- وستسهم هذه الأهداف في تحقيق قدر أكبر من التعاون والمرونة والكفاءة والإنتاجية، والتي ستنعكس إيجابًا على المؤسسة. وفيما يلي أبرز الإنجازات/ التحسينات التي تحققت خلال عام ٢٠٢٠م:
- إجراء عملية انتقال داخلية لأنظمة نقاط البيع: مع هذا الإنجاز، يمكن للبنك تحسين عملية تسجيل التجار، ونشر المحطات بشكل أوسع مع وضع ضوابط إضافية، الأمر الذي سيعزز من مستوى ثقة زبائن الشركات.
- ملصقات الدفع (القابلة للارتداء): تعد هذه الملصقات أحد منتجات التقنية المالية للبنك، والتي لاقت رواجًا في أوساط الزبائن لجعل عمليات الشراء اليومي والسحب النقدي من أجهزة الصراف الآلي أكثر يسرًا وسهولة.
- بطاقة الصراف الآلي للشركات ورواد الأعمال: استطاع البنك من خلال نقل هذا المنتج إلى نظام الإصدار الفوري في الفروع إلى تلبية مختلف احتياجات الدفع الفوري للشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، خصوصًا المدفوعات المتعلقة بخدمات الجهات الحكومية.
- بطاقة ميسرة للشركات ورواد الأعمال: عزز هذا المنتج من قدرة فريق الخدمات المصرفية الإسلامية لاستهداف شريحة أكبر من زبائن الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.
- التعاون مع الطيران العماني لتقديم خدمة بوابة الدفع الإلكتروني: نجح البنك من خلال هذه الخطوة المشاركة مع الناقل الرسمي الرئيسي في السلطنة إدارة مدفوعاته الإلكترونية المحلية.
- برنامج التحول للنظام الأساسي للبنك: الانتهاء من تحديث النظام الأساسي على مستوى البنك، الأمر الذي يتيح الآن استيعاب المزيد من التطور في المجالات التكنولوجية، والتقنيات المالية، بما يتماشى مع رؤية البنك.

مجموعة الدعم المؤسسي

قسم التسويق والاتصالات التجارية

يعكف القسم على تعزيز هوية المؤسسة من خلال المشاركة في العديد من الأنشطة والمحافل، ونظرًا للظروف الاستثنائية التي فرضتها جائحة فيروس كورونا (كوفيد-19) في العالم، نفذ القسم عددًا من الأنشطة والحملات الإلكترونية.

وتماشياً مع توجيهات اللجنة العليا المكلفة ببحث آلية التعامل مع التطورات الناتجة عن انتشار فيروس كورونا المستجد، والتعليمات الصادرة عن وزارة الصحة والبنك المركزي العماني، اتخذ البنك عددًا من الإجراءات الوقائية بهدف تجنب تفشي الفيروس في أوساط الموظفين والزبائن. وعليه، شرع قسم التسويق والاتصالات التجارية في تنفيذ حملة إلكترونية تحت شعار "صحتكم أولويتنا" والتي هدفت إلى نشر الوعي في المجتمع حول الإجراءات الوقائية للحد من انتشار فيروس كورونا. علاوةً على ذلك، سعت الحملة إلى تشجيع الزبائن على إنجاز معاملاتهم المصرفية باستخدام القنوات المصرفية الإلكترونية، بما في ذلك تطبيق الخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال، إضافةً إلى الخدمات المصرفية عبر الانترنت، وأجهزة الصراف الآلي وأجهزة الإيداع النقدي وأجهزة الخدمة المتكاملة.

وعلى الصعيد الداخلي للمؤسسة، جاء تدشين حملة "سلامتك" بهدف رفع الوعي لدى الموظفين حول الممارسات الصحية للحفاظ على بيئة عمل صحية وآمنة، والحد من انتشار الفيروس. كما هدفت الحملة أيضاً إلى إطلاع الموظفين حول مستجدات القرارات المتعلقة بالجائحة.

من جانب آخر، احتفى بنك ظفار خلال العام الماضي بمرور ثلاثة عقود من انطلاق عملياته التجارية، حيث عمل قسم التسويق والاتصالات التجارية على إبراز مسيرة الإنجازات والنجاحات التي حققها البنك منذ انطلاق عملياته في عام 1990م، والتي توجت باستحقاق البنك للعديد من الجوائز المرموقة على المستويات المحلية والإقليمية والعالمية. فقد حصد البنك خلال العام الماضي فقط ما يربو عن (1) جوائز أبرزها: جائزة أفضل الشركات أداءً في عمان من فوربس الشرق الأوسط، وجائزة أفضل بنك إسلامي في سلطنة عمان - لنافذة ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية وذلك ضمن جوائز مؤسسة "إيميا فاينانس" (EMEA Finance) لمنطقة الشرق الأوسط لعام 2019م. كما حاز البنك أيضاً على جائزة أفضل علامة تجارية مصرفية للإستثمار في سلطنة عمان لعام 2019م ضمن جوائز العلامات التجارية العالمية، وجائزة أفضل خدمات مصرفية للأعمال التجارية والشركات في سلطنة عمان لعام 2020م ضمن جوائز مجلة إنترناشيونال بيزنس، فضلاً عن تحقيق جائزة أفضل بنك رقمي في سلطنة عمان لعام 2020م ضمن جوائز مؤسسة "آسيا موني" لأفضل البنوك في الشرق الأوسط، وجائزة ثلاثة عقود من التميز المصرفي ضمن جوائز مجلة عمان الاقتصادية، وجائزة العلامة التجارية للمؤسسات المصرفية في سلطنة عمان لعام 2020م ضمن جوائز الاستطلاع العالمي للسوق المصرفي والمالي، وجائزة البنك الإسلامي الأسرع نموًا في قطاع التجزئة المصرفية في سلطنة عمان لعام 2020م - نافذة ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية ضمن جوائز الاستطلاع العالمي للسوق المصرفي. وتوتجاً لمدى رضا الزبائن عن خدمات بنك ظفار، حصد البنك أيضاً على جائزة رضا وسعادة الزبائن بالقطاع المصرفي في سلطنة عمان لعام 2020م وذلك ضمن جوائز الاستطلاع العالمي للسوق المصرفي والمالي، إضافةً إلى تتويج ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية بجائزة النافذة الإسلامية الأكثر ابتكاراً في عُمان لعام 2020م ضمن جوائز غلوبال بزنس أوتلوك.

علاوةً على ذلك، واصل قسم التسويق والاتصالات التجارية الحفاظ على قوة حضور هوية بنك ظفار على جسور العبور إلى الطائرات في كل من مطار مسقط الدولي ومطاري الدقم وصلالة. وسعيًا إلى مواصلة إبراز الهوية التجارية، أشرف القسم على عملية الدمج والتجديد لشبكة الفروع لضمان تطبيق التصميم الموحد، وتقديم خدمات مصرفية لا تضاهى عبر كافة فروع بنك ظفار.

ونفذ القسم حملات تعريفية لزبائن بنك ظفار وميسرة، بهدف تعزيز الوعي بالمنتجات والخدمات والحلول المالية الحديثة، فضلاً عن الخدمات الرقمية المتطورة التي يقدمها البنك، علماً بأن هذه الحملات التعريفية استهدفت الزبائن عبر وسائل التواصل الاجتماعي والمنصات الإلكترونية.

كما نظم القسم حملات متكاملة لبرنامج سحوبات حساب التوفير وبرنامج سحوبات حساب الجائزة من ميسرة، وذلك عبر مواقع التواصل الاجتماعي والقنوات الإلكترونية، إلى جانب تنظيم العديد من فعاليات السحب على الجوائز. تجدر الإشارة إلى أن هذه الحملات هدفت إلى غرس ثقافة الادخار والتوفير لدى مختلف شرائح المجتمع.

ويضطلع القسم أيضاً بالإشراف على الاستراتيجية العامة للاتصال المؤسسي، والعلاقات الإعلامية، إضافةً إلى مهام التواصل الداخلي للمؤسسة. وسعيًا إلى تعزيز استراتيجية الاتصالات الداخلية، وضمان وصول الرسائل الفاعلة إلى الموظفين، واصل القسم جهوده في إجراء عدد من الحملات التسويقية الداخلية مثل: حملة نحو عالم أخضر مع الإجراءات الإنسيابية، وحملة إدارة استمرارية الأعمال. علاوةً على اطلاع الموظفين حول مختلف الإنجازات وتغطيات الفعاليات عبر النشرات الداخلية وعبر تطبيق الواتساب. كما يعكف القسم أيضاً على مشاركة التحديثات بشكل ربع سنوي عبر مبادرة "BD TV" فضلاً عن دعم احتياجات وحدات الأعمال التجارية الأخرى.

مبادرات الشمول المالي

بنك ظفار

في إطار مبادرات الشمول المالي، تولى قسم التسويق والاتصالات التجارية مهمة مد جسور التواصل مع كافة الأفراد وأصحاب الأعمال التجارية من خلال تقديم مختلف المنتجات وخدمات التجزئة التي تلائم احتياجاتهم، وتقديمها على نحو مسؤول ومستدام من خلال حملات التوعية، ورعاية المناشط والفعاليات، والأخبار الصحفية، إلى جانب الإعلانات والتغطيات في منصات وسائل التواصل الاجتماعي.

كما حرص القسم على الاستفادة المثلى من الموازنة المخصصة لتعزيز حضور هوية المؤسسة من خلال إبرازها في المناطق التي تشهد كثافة مرورية عالية، والطرق الرئيسية السريعة، والمواقع التي تشهد إقبالاً واسعاً من الزوار، بهدف تعزيز إبراز الهوية التجارية لبنك ظفار وضمان حضورها في أذهان الجمهور. وعلى صعيد مماثل، دعم القسم هذه الخطة من خلال الشراكة الاستراتيجية مع مطاري مسقط وصلالة الدوليين، بحيث يحظى بنك ظفار بأعلى قدر من الحضور في هذين المرفقين الحيويين، إضافة إلى اختيار أفضل المواقع الخارجية البارزة في مختلف أنحاء السلطنة لاستقطاب الجمهور إلى البنك.

وتكتسب وسائل التواصل الاجتماعي أهمية كبيرة في الترويج لمختلف المنتجات والخدمات والعروض، فضلاً عن توظيف وسائل الاتصالات المؤسسية الأخرى في إبراز أخبار ومستجدات البنك. كما أن الحملات التوعوية لا تستهدف قاعدة الزبائن فحسب، بل تسعى إلى استقطاب شريحة أكبر من الجمهور لتشجيعهم على الانضمام إلى عائلة بنك ظفار.

ويتمتع بنك ظفار اليوم بشبكة واسعة من الفروع تضم ٦٧ فرعاً (٥٧ فرعاً لبنك ظفار و ١٠ فروع لميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية) في شتى أنحاء السلطنة ملائمة لتقديم الخدمات المصرفية لكافة الفئات دون استثناء بما فيهم أصحاب الاحتياجات الخاصة. كما جرى تمديد ساعات العمل في الفروع الرئيسية حتى الساعة التاسعة مساءً لضمان تلبية احتياجات الزبائن بعد ساعات العمل الاعتيادية. كما أطلق البنك عددًا من المزايا لاستقطاب فئات مختلفة من الزبائن للانضمام إلى عائلة بنك ظفار.

وبهدف ضمان تفاعل شريحة أكبر من الزبائن ومواصلة ولائهم للمؤسسة، يتمتع بنك ظفار بأحد أفضل تطبيقات الخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال، وهو متاح للزبائن على مدار الساعة لإجراء العديد من المعاملات التجارية الآنية لتشجيع الزبائن على الانتقال لمنصات الخدمات المصرفية الإلكترونية.

كما قام البنك أيضاً بإستحداث منظومة لإدارة علاقات الزبائن عبر الشبكة لمساعدة البنك في التركيز على استقطاب الزبائن وتشجيع شريحة أكبر منهم مع ضمان تقديم أفضل التجارب والعروض للزبائن الحاليين.

وأخيراً، يتلقى الموظفون تدريباً دورياً في مجالات مصرفية متعددة، لا سيما مهارات البيع والترويج للمنتجات المتوفرة لكل فئة، لضمان الاستقطاب الفعال للزبائن.

مبادرات ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية

تواصل ميسرة دائماً تنظيم حملات لرفع مستوى الوعي بالخدمات المصرفية الإسلامية بشكل عام، ونافذة ميسرة بشكل خاص، الأمر الذي يسهم في استقطاب المزيد من الزبائن إلى عائلة البنك، فضلاً عن العمل مع المؤسسات والترويج للمؤتمرات التي تسلط الضوء على الخدمات المصرفية الإسلامية في السوق.

كما تواصل ميسرة - نافذة بنك ظفار للخدمات المصرفية الإسلامية- أيضاً على إصدار سلسلة منشورات "هل تعلم" الهادفة إلى رفع مستوى الوعي بمنتجات الخدمات المصرفية الإسلامية المتاحة في السوق المحلي، إضافة إلى تنظيم حملات مكثمة لتطبيق الخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال، بهدف جذب شريحة أكبر من الزبائن لاستخدام هذه المنصة الإلكترونية.

علاوة على ذلك، دشنت ميسرة - نافذة بنك ظفار للخدمات المصرفية الإسلامية- برنامج سحبات الجائزة السنوية، وأجرت فعاليات السحب على الجوائز الشهرية في مواقع مختلفة بما ينسجم مع الرغبة في تعريف شريحة أوسع من الجمهور بمنتجات ميسرة، علماً بأنه جرى بشكل منتظم الإعلان عن هذه السحوبات في وسائل التواصل الاجتماعي وإبرازها في تغطيات الأخبار الصحفية لضمان تعريف الجمهور بهذا المنتج.

من جانب آخر، يعكف البنك حالياً على تنفيذ عدد من المشاريع، ووصلت إلى مراحل مختلفة من الإنجاز مثل مشروعات التحويلات المالية، ونقاط البيع، وبطاقات الشركات، والتي ستعكس إيجاباً في تعزيز أعداد الزبائن لدى نافذة ميسرة. كما يخضع موظفو ميسرة للتدريب المتواصل في مجالات التسويق والمبيعات، بما يتواءم مع الخطط الرامية لتوسيع قاعدة زبائن نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية.

وفي الوقت الحالي، تسعى ميسرة إلى افتتاح فروع جديدة إلى جانب إعادة نقل عدد من الفروع القائمة، وافتتاح منصات للخدمة، وفرع متنقل، الأمر الذي سينعكس في تعزيز حضور ميسرة في السوق والوصول إلى شريحة أكبر من الجمهور.

دائرة تقنية المعلومات

يؤمن بنك ظفار بأن التقنية هي الحجر الأساس والركيزة التي تستند عليها المرونة التشغيلية للمؤسسة، فضلاً عن كونها الأداة الرئيسية نحو تحقيق النمو والتحول، حيث وضعت دائرة تقنية المعلومات على عاتقها دعم نموذج عمليات بنك ظفار في خطة التشغيل والنمو والتحول، من خلال وضع الاستراتيجية التقنية، وأنظمة التطبيقات، وأنظمة القنوات الرقمية، والبنية الأساسية اللازمة.

وقد فرض عام ٢٠٢٠م تحديات استثنائية لعمليات البنك، بسبب تفشي الوباء العالمي، بيد أن الفضل يعود إلى توظيف الحلول التقنية في الوقت المناسب، خصوصاً في العمل عن بُعد، ونماذج التعاون الرقمي إلى جانب توسيع نطاق القنوات الرقمية ومنصات الخدمة الذاتية للزبائن، حيث تمكن البنك من تجاوز هذه التحديات بنجاح، وضمان تقديم أفضل مستويات الخدمة للزبائن.

وقد مضى البنك مُدماً في رحلة التحول من خلال الإسراع في تنفيذ البرامج المقررة، رغم التحديات التي صاحبت هذا الوباء، وقد تأتى ذلك من خلال استغلال الأدوات والحلول التقنية، وعبر توظيف النماذج الجديدة للتشغيل والتنفيذ. وفي سياق الاستراتيجية الرقمية للبنك، تم تدشين خدمة تحويل المبالغ النقدية فوراً حول العالم من خلال ويسترن يونيون عبر تطبيق الخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال. كما دشّن البنك خلال العام الماضي خدمة ملصقات الدفع التي تعد أحد المنتجات الفريدة والأولى من نوعها في السلطنة، حيث تتيح للزبائن تمرير البطاقة والدفع في منافذ المتاجر، وإجراء معاملات الدفع دون الحاجة للمس من خلال أجهزة الصراف الآلي المعززة بتقنية التواصل قريب المدى عبر أية أجهزة مزودة بهذا الملصق.

ومن بين أبرز برامج التحول التي أنجزت مؤخرًا هو تحديث النظام الرئيسي للخدمات المصرفية إلى الإصدار الأخير مع إعادة هيكلة الخدمات الصغيرة، الأمر الذي يثبت أهمية الاستثمارات في المجال التقني، ويمهد الطريق أمام مواصلة الريادة التقنية عبر تعزيز القدرات الرقمية والابتكار.

كما تم أيضاً ترقية البنية الأساسية التي تشتمل على الخوادم والشبكات وأجهزة التخزين، بما يتواءم مع خطط النمو المستقبلية، وتحسين جوانب الاتصال والتوافر والأداء والأمن، إلى جانب تنفيذ عدد من المبادرات التقنية لضمان الالتزام بأحدث اللوائح والمعايير المحاسبية.

وعكفت الدائرة أيضاً على تعزيز منصة إدارة العمليات التجارية، من خلال ضمان مستوى أعلى من التوافر، وإدخال التحسينات على عدد من العمليات الآلية، فضلاً عن مواصلة العمل في الاستثمارات الحالية لتحسين الأمن السيبراني، وتحديث البنية الأساسية للأجهزة.

دائرة العمليات المركزية

تقوم دائرة العمليات المركزية بدور رئيسي في معالجة العمليات الخلفية، وبالتالي تمكين الفروع ووحدات الأعمال من التركيز على خدمة الزبائن وتطوير الأعمال التجارية. وقد سجلت المعاملات التجارية التي تتم معالجتها عبر دائرة العمليات المركزية للبنك تحقيق نمواً بما يتماشى مع النمو العام لأعمال البنك. كما تتواصل الجهود المبذولة من أجل إعادة تصميم وتبسيط الإجراءات من خلال تطبيق منهجية لين سيجما (Lean Sigma)، والاستخدام الأمثل للحلول التقنية، الأمر الذي ينعكس على زيادة إنتاجية الموظفين.

وقد تكلفت جهود الدائرة خلال العام الماضي في نجاح تنفيذ عمليات إعادة هندسة/ التشغيل الآلي للعمليات التالية:

١. تغيير العملية من خلال إضافة رموز الغرض من الدفع في التحويلات المالية الخارجية، لاستيفاء المتطلبات التنظيمية للبنك المركزي الإماراتي.
٢. المعالجة الآلية للتقرير الفحص الأسبوعي لأجهزة الصراف الآلي/ الإيداع النقدي، وذلك عبر نظام المعالجة الذكي (iBPS).
٣. تدشين نظام المعالجة الذكي (iBPS) لفتح حسابات الشركات/ التجزئة، وتحديث ملف معلومات زبون خدمات التجزئة، وإدارة الحسابات، وقرض السيارات، وعملية إغلاق الودائع قبل موعد الاستحقاق، وإدارة القرض.
٤. إدخال التحسينات على عملية الشيكات والإيداع عن بعد.
٥. إدارة جودة البيانات للحسابات المفتوحة حديثاً، وذلك عبر نظام المعالجة الذكي (iBPS).
٦. إعداد تقرير عن الحسابات الجديدة المفتوحة لخدمات التجزئة والشركات.
٧. تطبيق نموذج الدفع (جزء من برنامج تحول النظام الرئيسي).

علاوة على ذلك، أنهى (٢٩) موظفًا مشاريع الحزام الأصفر من منهجية لين ٦ سيجما (Lean Six Sigma)، فيما يواصل (١٠) موظفين آخرين دراسة هذا البرنامج إلى جانب ممن أنهوا متطلبات مشاريع الحزام الأصفر في العام الماضي. تجدر الإشارة إلى إتمام موظف واحد لمشروع الحزام الأخضر، في الوقت الذي يشارك فيه موظفين آخرين هذا البرنامج.

إدارة استمرارية الأعمال

فيما يتصل بالمتطلبات التنظيمية، وضع البنك خطة لاستمرارية الأعمال والتعامل مع الكوارث لضمان مواصلة العمليات وتقديم خدمات الزبائن. ويتولى البنك إجراء المراجعة وإعداد المنهجيات لضمان قدرته على مواجهة حالات الطوارئ الناشئة عن أي كوارث غير متوقعة، وقصور الأنظمة التقنية، إلى جانب العديد من التهديدات الأخرى. وفي هذا الصدد، قام البنك باتخاذ جملة من الإجراءات الرامية إلى تعزيز تطبيق إدارة استدامة الأعمال في المؤسسة. تالياً، أبرز المبادرات التي تضمنتها هذه الإجراءات:

- تأسيس قسم يُعنى بإدارة استمرارية الأعمال تحت مظلة خدمات العمليات المؤسسية للتعامل مع مثل هذه الاكتشافات، وتقييم المخاطر، ورفع التقارير عن أنشطة تخطيط استمرارية الأعمال، وإجراء الاختبارات اللازمة لتخطيط استمرارية هذه الأعمال، وتنظيم برامج التوعية بإدارة استمرارية الأعمال، إلى جانب إصدار التنبيهات للموظفين أثناء الأحوال الجوية السيئة، والاحتفاظ بمستندات الخطط المحدثة لاستمرارية الأعمال، وعقد الاجتماعات الدورية للجنة استمرارية الأعمال، ومعالجة المسائل التنظيمية، ومسائل الإلتزام/ التدقيق.

- تنفيذ تمرين تقييم المخاطر بشكل سنوي، بهدف مراجعة المخاطر المرتبطة باستمرارية الأعمال التجارية، وسبل التقليل من تأثيراتها. وعلى صعيد متصل، يجري أيضاً تنفيذ تمرين نصف سنوي لتحليل مدى التأثير على الأعمال التجارية، وذلك من خلال تحديد وتقييم متطلبات دعم خطة استمرارية الأعمال من خلال التفاعل مع المنسقين المعنيين باستمرارية الأعمال.
- أنشأ البنك لجنة تسيير خاصة تُعنى بخطة استمرارية الأعمال، حيث تتولى اللجنة مسؤولية الإشراف على تطبيق إدارة الاستمرارية، والحفاظ على خطة سليمة للبنك. تجدر الإشارة بأن اللجنة ترفع مرئياتها وتقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، وتعد اجتماعاتها بصورة فصلية لمراجعة جوانب التنفيذ والفحص لخطة استمرارية الأعمال الخاصة بالبنك.
- أنشأ البنك موقعاً بديلاً متطوراً لإدارة خطة استمرارية الأعمال، وذلك لضمان استئناف الأنشطة المصرفية الحيوية في السيناريوهات الطارئة. كما يحتضن الموقع ذاته المركز الثانوي للبيانات الاحتياطية، حيث يأتي ذلك في إطار خطة البنك للتعامل مع حالات الكوارث.
- وبهدف اختبار مدى جدوى الخطة من الناحية المنطقية والعملية، تم تبني العديد من الأدوات، حيث يقوم البنك في هذا السياق بإجراء نوعين رئيسيين من الاختبارات يتمثلان في:
 - o اختبار محاكاة الخطة في إطار التوقف الجزئي للأعمال التجارية (ماذا لو لم يمكن موقع العمل الحالي متوفرًا).
 - o وتمارين تقنية للمعلومات للتعامل مع الكوارث في سياق التوقف الكامل للأعمال التجارية (تعذر الوصول إلى مركز البيانات الرئيسي/ عدم توفر مخطط افتراضي). وخلال العام، نفذ البنك اختبار المحاكاة السنوي لخطة استمرارية الأعمال خلال الفترة الممتدة من نوفمبر إلى ديسمبر ٢٠٢٠م، فيما نفذ تمرين تقنية المعلومات للتعامل مع الكوارث، وفحص استمرارية الأعمال، حيث أجرت تقنية المعلومات بتاريخ ٩ ديسمبر ٢٠٢٠م، فحصاً للتحقق من سلامة برنامج التحول للنظام الأساسي للبنك بعد التحديث ضمن خطة التعامل مع الكوارث.
- وبالإضافة إلى ذلك، نفذ البنك أنماطاً أخرى من اختبارات خطة استمرارية الأعمال مثل اختبار قاعدة البيانات الاحتياطية، واختبار الفروع الاحتياطية، وغيرهما، حيث يأتي ذلك في إطار اختبار مدى كفاءة الأنظمة وإجراءات استئناف الأعمال التجارية في سياق مختلف سيناريوهات التوقف والتعطيل. كما تم أيضاً إجراء تمرين محاكاة لقياس مدى جاهزية المدراء المسؤولين عن استمرارية الأعمال.
- إجراء تمارين الحرائق التي تهدف إلى قياس مدى إمكانية التعامل مع الكوارث والتحقق من إجراءات السلامة.
- كما يخضع الموظفون لتدريبات دورية في مجالات استدامة الأعمال التجارية، حيث يتم تصميم البرامج التدريبية بما يتوافق مع مختلف أهداف المجموعات. ومن الأهمية بمكان الإشارة إلى أنه تم، خلال عام ٢٠٢٠م، وضع برامج تدريبية إلكترونية مُخصصة في مجال إدارة استدامة الأعمال لصالح كافة المستخدمين النهائيين لتنفيذ برامج إلزامية في هذا المجال في الوقت المناسب لهم سواءً في المكتب أو المنزل. وفي سياق تعزيز التوعية بأهمية إدارة استدامة أعمال المؤسسة، تم تدشين ابتكارات جديدة مثل شاشات التوقف الخاصة بأجهزة الحاسب الآلي التي تبرز بعض الرسائل التوعوية إلى جانب المنشورات التي توضح أهمية هذه الاستراتيجيات والخطوات الواجب اتخاذها في هذا الصدد.
- ويسعى البنك حالياً للحصول على شهادة الجودة في مجال إدارة استمرارية الأعمال (أيزو ٢٢٣٠١)، حيث يجري الآن تنفيذ خطة تحليل الفجوات والإجراءات التصحيحية من أجل تعزيز قدرات استمرارية أعمال المؤسسة، وذلك تمهيداً للحصول على الشهادة.
- يتم تزويد كافة الموظفين بقائمة أرقام الأشخاص المعنيين في البنك، وذلك حتى يتسنى للموظفين التواصل معهم في الحالات الطارئة، وفيما يلي قائمة بأرقام الأشخاص المعنيين:

رقم الهاتف (الرمز الدولي +٩٦٨)	المنصب الوظيفي
٢٤٧٩. ٤٦٦ – محول ٢١٥ الهاتف النقال: ٩٩٢٣٥١٩٧	رئيس اللجنة التوجيهية لإدارة استمرارية الأعمال – ومساعد المدير العام للعمليات المركزية والخدمات المساندة بالوكالة
٢٤٧٩. ٤٦٦ – محول ٧٥٤ الهاتف النقال: ٩٣٣٣٣٣١٨	مدير - إدارة استمرارية الأعمال

قسم إدارة الائتمان

يعتبر قسم إدارة الائتمان بمثابة الركيزة الأساسية لعمليات الإقراض بالبنك، وقد تم وضع هيكل القسم على نحو يتلاءم مع استيعاب ما بعد اعتماد العمليات التشغيلية، حيث يرتبط ذلك بتحديد الإلتزامات والمصروفات والتحكم في التسهيلات ومستندات الضمان، وإدارة التسعيرة وإيداع مستندات الأوراق المالية، ونحو ذلك. وتنفذ هذه الأنشطة ضمن وحدات مُحددة مُخصصة لخدمة الشركات الكبرى، والخدمات المصرفية للأعمال التجارية، والخدمات المصرفية للأفراد. وتضم كل من هذه الوحدات من المحافظ التي يتم تداولها من قبل حاملي السندات، ويديرها رؤساء فريق العمل ومدير وحدة مُخصص.

وتتولى هذه الوحدات مهام تنفيذ أنشطة ما بعد المصادقات مثل تحديد الهيكلية القانونية للمقترضين، إضافة إلى التحقق من ومراجعة مستندات "أعرف زبونك"، وإجراءات التحديد والتقييم والحرص على تصنيف وتسجيل الضمانات، وإرفاق مصلحة الضمان في نموذج الضمانات وضبط موقف الرهن في الضمانات. علاوة على ذلك، يتم إدارة الاتفاقيات القانونية، والإعداد لتقارير الإلتزام للاتفاقيات ورصد مؤشر المخاطر الرئيسية، وأدوات الرصد الأخرى من أجل إدارة محفظة القروض. تجدر الإشارة إلى أنه تم تشكيل وحدة جديدة ضمن قسم إدارة الائتمان في المركز المؤسسي للشركات الذي أنشئ مؤخرًا في العذبية، حيث تسعى الوحدة إلى تقديم خدمات سريعة للزبائن وتقليص الوقت المستغرق في المعاملات المتعلقة بإدارة الائتمان.

ومن بين إجراءات الدعم الرئيسية لشرائح الخدمات المصرفية لزيائن التجزئة والأعمال التجارية، أسس قسم إدارة الائتمان وحدة جديدة لأنشطة موظف برنامج العلاقات الذي يُعنى بإدارة تسجيل الرهن العقاري/ التسجيل المشترك في وزارة الإسكان والتخطيط العمراني، ووزارة التجارة والصناعة وترويج الاستثمار، وشركة عمان السلطانية. وتضطلع الوحدة أيضًا بمهام التنسيق مع سوق مسقط للأوراق المالية للرهونات، وإصدار الأسهم. كما تقوم الوحدة أيضًا بإعداد خطابات اللغة العربية التي تطلبها الجهات الأخرى، مثل خطابات عدم الممانعة.

وتعكف وحدة توثيق القروض الإسكانية، التي تندرج تحت قطاع التجزئة لقسم إدارة الائتمان، بتنفيذ خدمات الأمانة للاحتفاظ بالوثائق الأصلية للقرض الإسكاني، وإجراء التقييم الدوري لإعداد تقارير مخطط الدخل الشهري بهدف احتساب الكفاية المالية.

كما يمتلك القسم وحدة لدعم الفروع، تتولى إدارة الأنشطة اليومية التي تصب في الدائرة. ويوكل النظام التعامل مع هذه الأنشطة فقط إلى قسم إدارة الائتمان، حيث تشمل هذه الأنشطة على إدارة الضمانات والتصنيف/إزالة التصنيف، وعملية الحجب/إلغاء الحجب، إضافة إلى مهام إعادة الجدولة والتمثين المتعلقة بأنشطة خدمات التجزئة.

ومن النشاطات الرئيسية الأخرى التي يضطلع بها قسم إدارة الائتمان هو الدور التنسيقي والتنفيذي لإدارة أنشطة مركز عمان للمعلومات الائتمانية والمالية، الذي كان يُعرف سابقًا بمسمى مكتب إحصاءات الائتمان المصرفي التابع للبنك المركزي. وتسد إلى هذه الوحدة مهام تنسيق البلاغات، وإدارة الاستثناءات، ومنح صلاحيات الوصول، وإدارة الإلتزام، إضافة إلى نظم إدارة المعلومات/ التقارير التنظيمية المتعلقة بالإدارة العليا للبنك. ويُعنى المركز أيضًا بتوجيه التقارير الدورية التنظيمية الأخرى مع الحرص على التنسيق مع دوائر الأعمال التجارية والمالية والإلتزام. ويلعب قسم إدارة الائتمان دورًا فاعلًا في مبادرات البنك المركزي العُماني تمثلت في تأسيس مركز عمان للمعلومات الائتمانية والمالية، وتضطلع الوحدة أيضًا بوضع سياسات قسم إدارة الائتمان وإجراءات التشغيل القياسية.

وسعيًا إلى تعزيز جوانب التنمية الذاتية لدى الموظف، جاء تأسيس قسم داخلي لتعليم وتطوير الموظفين، بحيث يمنح الموظف تقديم عروضهم التقديمية والبرامج التدريبية لمشاركة المعارف في مجالات اختصاصهم والمهارات المكتسبة. ومن خلال هذا المشروع، يكفل قسم إدارة الائتمان إيجاد بيئة لنقل المعارف وتعزيز مهارات الموظفين لتقديم العروض التقديمية.

وكرؤية مستقبلية في ظل المتغيرات المتسارعة التي تشهدها بيئة الأعمال، شرع قسم إدارة الائتمان في إعادة هيكلة الوحدة وتطويرها، إضافة إلى تحسين العمليات عبر توظيف منهجية لين 6 سيigma (Lean Six Sigma)، والمفاهيم الخمسة، باستخدام أدوات التشغيل التلقائي، وأنظمة العمليات التجارية الذكية.

قسم السياسات والإجراءات

يواصل قسم السياسات والإجراءات الحفاظ على نموذج متكامل لربط الاستراتيجيات مع العمليات اليومية واتخاذ القرارات على كافة المستويات. وقد أسهمت عملية الحفاظ على هذه النماذج المتكاملة في إيجاد إطار منهجي موحد لكافة عمليات المخاطر والرقابة والإلتزام والحوكمة، فضلًا عن إسهامها في رفع مستوى كفاءة الإطار التشغيلي.

تاليًا، أبرز الأدوار والمهام التي يضطلع بها القسم:

- العمل عن كثب مع الإدارة العليا، ودوائر الأعمال التجارية والعمليات إلى جانب الدوائر الأخرى للحفاظ على إجراءات الحوكمة الداخلية وإطار عمل الجوانب الرقابية للمؤسسة.
- ضمان تصميم الوثائق بما يتناسب مع دعم استراتيجية الأعمال والعمليات، وتعزيز ممارسات بيئة العمل السليمة.
- ضمان مدى دقة ووضوح الوثائق، وعرضها على نحو متسق، بحيث يمكن التعرف والوصول إليها بكل يسر وسهولة.
- ضمان المراجعة الدورية للمستندات، للتحقق من مدى دقتها وقابلية تطبيقها لمعالجة الديناميكيات المتغيرة لبيئة الأعمال التجارية.
- ضمان الحصول على آليات المراجعة/ الموافقات المناسبة، والاحتفاظ بها في السجلات.
- ضمان تزويد وحدات الموظفين بمستندات مُحدثة عبر المجلات المشتركة و/ أو وسائل المشاركة المناسبة، وتحديثها بشكل منتظم وفي الوقت المناسب.

وبصرف النظر عن المهام الأساسية لتطوير ومراجعة السياسات والإجراءات، يعمل قسم السياسات والإجراءات عضوًا في لجنة إدارة المخاطر، ويواصل المساهمة بشكل كبير في إنتاج مختلف المشاريع المسندة إليه من وقت إلى آخر.

قسم الشؤون القانونية

يُعنى القسم بتقديم الدعم القانوني والمشورة لكافة أقسام وفروع البنك، بما يكفل حماية مصالح البنك، ومنع وقوع أية انتهاكات. ويتأنى ذلك من خلال التنسيق الفاعل مع كافة أقسام وفروع البنك لضمان صحة تطبيق وتفسير اللوائح والقوانين والنشرات والسياسات الداخلية.

- يتمتع قسم الشؤون القانونية بقاعدة راسخة، بفضل فريق مؤهل من المحامين ذوي الخبرة والمساعدين القانونيين. ويتسم العمل بالتنظيم والتنسيق بين أفراد الفريق، الأمر الذي ينعكس إيجاباً في تقليص الوقت المستغرق لإنجاز الأعمال والحفاظ على مستويات جودة العمل.
- سجل القسم ارتفاعاً في عدد حالات التسوية، وتحقيق مستوى استجابة أسرع للمطالبات.
- يقوم القسم بإجراء معظم أعمال مراجعة العقود وصياغة مسودات العقود داخلياً، وذلك من أجل حماية مصالح البنك وتقليل المخاطر مع تحسين الجودة والوقت المستغرق لإنجاز الأعمال.
- مراجعة وتحديث السياسات والأحكام الخاصة بالمنتجات الحالية والجديدة، إضافة إلى مراجعة وتحديث الاستمارات الموحدة، وذلك بالتنسيق مع الأقسام المعنية.
- مشاركة القسم في مختلف اللجان.
- يتولى القسم – إذا استدعت الحاجة – مهام التنسيق مع البنك المركزي العماني، وهيئة سوق المال، وشرطة عمان السلطانية، والإدعاء العام، والجهات المعنية الأخرى.

دائرة الالتزام

تسترشد مهام الالتزام في بنك ظفار بالمبادئ التوجيهية للبنك المركزي، وهيئة سوق المال، فضلاً عن الاسترشاد بتوجيهات أسواق رأس المال العالمية، السارية على البنك من وقت إلى آخر، والمبادئ التوجيهية/الالتزامات القانونية التي تنص عليها الضوابط المحلية والدولية، إضافة إلى تطبيق أفضل الممارسات الدولية في هذا المجال.

وقد عزز مجلس إدارة البنك من فعالية مهام الالتزام، حيث فرض أنشطة الالتزام من خلال مجموعة من السياسات والإجراءات المعتمدة من مجلس الإدارة. وبينما يضمن الخط الأول، الذي يسترشد بتوجيهات الإدارة العليا، الإدارة التشغيلية اليومية لمخاطر الالتزام، تضطلع دائرة الالتزام في الوقت ذاته وبشكل مستقل بمهام مراقبة الإدارة الفاعلة لمخاطر الالتزام في البنك من خلال إجراء اختبارات الالتزام، ومراقبة الحدود التنظيمية، وإجراء تحليل الفجوات من خلال توظيف المبادئ التوجيهية والقوانين المطبقة، ومراقبة المعاملات وفحصها، وفحص الزبائن، إلى جانب العديد من الإجراءات الأخرى. وقد وافق مجلس الإدارة على سياسة الالتزام، ومنح الدائرة صلاحيات الوصول المباشر إلى أعضاء مجلس الإدارة. بيد أن دائرة الالتزام تقوم برفع تقارير مباشرة إلى لجنة مخاطر مجلس الإدارة حول المسائل الروتينية المتعلقة بمخاطر الالتزام، وذلك من أجل الحصول على التوجيهات الضرورية لهذه المسائل.

ومع الأخذ بالاعتبار أهداف رؤية "معا ٢٠٢٠"، قام البنك بإعادة هيكلة وظائف الالتزام، سعياً إلى تحقيق التميز من بين المؤسسات المصرفية الأخرى. وخلال الأعوام الثلاثة الأخيرة، حقق المشهد التشغيلي للبنك تحولاتاً من خلال الحفاظ على مخاطر الالتزام عند مستوى "صفر". وفي الفترة ٢٠١٨ - ٢٠١٩م، أسند البنك إلى استشاري خارجي يتمتع بسمعة دولية، مهمة مراجعة أنشطة الالتزام داخل المؤسسة، وقد وافق مجلس الإدارة على التقرير المرفوع في هذا الصدد. وفي عام ٢٠٢٠م، قام البنك بتعيين استشاري خارجي آخر يحظى بسمعة دولية للإشراف على برنامج تحول الالتزام تحت مسمى "تصميم وتنفيذ الالتزام لفريق العمل المالي المعنى بمكافحة غسيل الأموال"، علماً بأن البرنامج قائم منذ شهر يناير ٢٠٢٠م. ويتمثل الهدف الأساسي للبرنامج في ضمان استمرارية الالتزام مع تطبيق التوجيهات التنظيمية والمعايير الدولية ذات الصلة، وأفضل الممارسات المعمول بها.

تجدر الإشارة إلى أن بنك ظفار ملتزم بشكل صارم باللوائح التنظيمية وتوصيات فريق العمل المالي حول سياسة معرفة الزبون، وسياسة الحرص الواجب تجاه الزبائن، ومكافحة غسيل الأموال/مكافحة تمويل الإرهاب وانتشاره، إضافة إلى قرارات العقوبات المقررة من مجلس الأمن التابع للأمم المتحدة. كما يخضع زبائن البنك لتقييم مخاطر دوري، حيث يتم مراجعة وفحص قاعدة بيانات العقوبات ورفع تقارير المعاملات المشبوهة في حال ظهور أية شبهات في المعاملات وفق المتطلبات القانونية والتنظيمية في سلطنة عُمان. ويعول البنك على أحدث أنظمة تقنية المعلومات بمواصفات عالمية لمراقبة المعاملات المتعلقة بمكافحة غسيل الأموال. علاوة على ذلك، تم تشغيل النظام لفحص معاملات/رسائل التحويل بنظام السويفت في الوقت الفعلي من قاعدة بيانات العقوبات، وقائمة الأشخاص المعرضين سياسياً، ووسائل الإعلام المضادة، إلى آخره. كما أن بنك ظفار مُقيد كعضو مشارك في المؤسسة المالية الأجنبية مع جهاز الإيرادات الداخلية، ووزارة الخزانة الأمريكية، للوائح قانون الامتثال لضريبة الحسابات الأجنبية. ونجح البنك أيضاً في تطبيق اللوائح التنظيمية لمعيار الإبلاغ المشترك لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية.

وبهدف تعزيز ثقافة الالتزام المبنية على القيمة، وتحديد الأسلوب الأمثل، نفذ البنك تدريباً في مجال الالتزام لأعضاء مجلس الإدارة إضافة إلى الإدارة العليا. وعلى امتداد العام، جرى تنفيذ برامج مُخصصة لتدريب وتطوير الموظفين، إضافة إلى إجراء اختبارات للاحتفاظ بالموظفين المُدرّبين سابقاً. وإلى جانب التدريبات الصفية المُحددة، تم اعتماد دورات إلكترونية إلزامية لكافة الموظفين، حيث يتطلب اجتيازها سنوياً. ويخضع الموظفون المعنيين في دائرة الالتزام للتدريب في مجالاتهم العملية. وقد أحرز مسؤولي الالتزام في البنك على شهادة أخصائي معتمد في مجال مكافحة غسيل الأموال من جمعية الأخصائيين المعتمدين في مكافحة غسيل الأموال، إضافة إلى شهادة الدبلوم الدولية في مجال الحوكمة والمخاطر والالتزام، وشهادة مُقدمة في مجال إدارة اختبارات مخاطر العقوبات من قبل جمعية الالتزام الدولية، علماً بأن الدائرة مُهَيأة تماماً لمواجهة أية مسائل/تحديات طارئة للحسابات البنكية التي تستقطب اهتماماً متزايداً بها.

دائرة إدارة المخاطر

يقع على عاتق مجلس إدارة البنك المسؤولية الرئيسية المتمثلة في فهم المخاطر التي يتحملها البنك، والتأكد من إدارة هذه المخاطر على نحو مناسب، حيث قام مجلس الإدارة بوضع سياسات وقيود وإجراءات للمخاطر تُمكنه من تقييم قدرة البنك على تحمل هذه المخاطر.

وقد أسندت مهمة إدارة المخاطر بشكل عام إلى لجنة مستقلة معنية بمعالجة المخاطر في مجلس إدارة البنك، حيث تتولى مهام المراقبة والتحكم في المخطط العام للمخاطر (بما في ذلك نافذة ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية). وترفع لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة تقاريرها إلى كافة أعضاء مجلس الإدارة، حول المسائل ذات الأهمية، فضلاً عن إبقاء أعضاء مجلس الإدارة على اطلاع دائم بمستجدات عمليات إدارة المخاطر في البنك. وفي هذا الصدد، تعول اللجنة على دائرة إدارة المخاطر المستقلة لتنفيذ هذه المهام داخل المؤسسة.

يتميز البنك بوجود دائرة مُكرسة لإدارة المخاطر، تضم فريقاً من ذوي الكفاءة والخبرة الواسعة، إذ تتمثل المسؤولية الرئيسية لهذه الدائرة في التحقق المتواصل من وجود إطار فاعل لإدارة المخاطر، وضمان عمل كافة تشكيلات البنك وفق هذا الإطار، بما في ذلك نافذة ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية. كما تعمل دائرة إدارة المخاطر أيضاً كهمزة وصل بين الإدارة ومجلس الإدارة في تحديد مستويات تحمل المخاطر المناسبة لمختلف خطوط الأعمال والدوائر التشغيلية للبنك، وضمان تصميم السياسات والإجراءات وفقاً لمستويات التحمل المحددة.

وتتمحور استراتيجية البنك لإدارة المخاطر على النحو التالي:

1. الالتزام بمتطلبات تنظيم رأس المال.
2. ضمان إيجاد أداء متوازن عبر وحدات الأعمال.
3. التركيز على التنوع والجودة واستقرار الأرباح.
4. اتباع استراتيجية استثمارات منضبطة وانتقائية.
5. المحافظة على كفاية رأس المال.
6. توفير معايير نوعية وكمية لقياس التوافق الواسع بين المبادرات والرغبة في المخاطرة.
7. التمويل المستقر وإدارة السيولة الاستراتيجية، بحيث تتيح تخطيط الأعمال ضمن حدود تحمل مخاطر السيولة والمتطلبات التنظيمية.

وفي عام ٢٠٢٠م، شرع البنك في برنامج التحول، من خلال مراجعة شاملة وتعزيز مجال إدارة المخاطر، ومواءمتها مع أفضل الممارسات. وفي إطار هذا البرنامج، قام خبراء خارجيين مُستقلين بإجراء مُراجعة للسياسات الحالية لإدارة المخاطر والإجراءات والعمليات، ومجموعة المهارات، إضافة إلى نظام الإبلاغ ومعلومات المخاطر، والرغبة في المخاطرة، فضلاً عن إجراء التحسينات اللازمة لتعزيز مستوى إدارة المخاطر، وتطوير هذا الجانب باعتباره أحد الاختصاصات الرئيسية للبنك.

١. قابلية تحمل المخاطر

وضع البنك إطاراً يتناول قابلية تحمل المخاطر. ويتألف هذا الإطار، المعتمد حسب الأصول من مجلس الإدارة، من بيانات ولوحات مؤشرات المُتابعة، ويجري تشغيل هذا الإطار على البنك بشكل موحد، وينطبق ذلك على الخدمات التقليدية لبنك ظفار، ونافذة ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية.

كما أن هذا الإطار قائم على عملية موجهة من أعلى إلى أسفل، تتكون من عوامل كمية ونوعية محددة، ويوفر بياناً للمخاطر القابلة للتنفيذ حول مقدار المخاطر التي يرغب البنك في قبولها لدعم أهدافه المالية والاستراتيجية. ويحدد بيان الرغبة في المخاطرة "الأسلوب والمنهجية من الأعلى" ويغطي مختلف عوامل المخاطرة والرغبة مقابل كل من هذه العناصر. كما أن الرغبة في المخاطرة هي بمثابة لبنة أساسية في ثقافة إدارة مخاطر البنك، وإطار إدارة هذه المخاطر. ويجري مراجعة بيانات الرغبة في المخاطرة من قبل الإدارة العليا التي ترفع توصياتها إلى مجلس الإدارة للاعتماد. كما تخضع الخطط المالية السنوية للمراجعة ضد الرغبة في المخاطرة لضمان مواءمتها. علاوة على ذلك، يجري تنفيذ متابعة دورية للتعرض للمخاطر، وذلك لضمان إبقاء نشاط المخاطرة في نطاق الرغبة في المخاطرة. ويتم كل ثلاثة أشهر قياس الأداء مقابل الرغبة المعتمدة للمخاطرة، وإجراء المراجعة اللازمة من قبل لجنة إدارة المخاطر ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، ومجلس الإدارة. تجدر الإشارة إلى أنه جرى دمج إطار عمل البنك للرغبة في المخاطرة في قطاعات الأعمال الرئيسية، الأمر الذي سيكفل بقاء مستوى تعرض البنك للمخاطر ضمن حدود قدرته على تحمل المخاطر.

٢. إدارة المخاطر المختلفة

فيما يلي بيان موجز حول مختلف المخاطر التي يمكن تحديدها وعملية إدارتها:

أولاً) مخاطر الائتمان

تُعرف مخاطر الائتمان على أنها احتمال فشل المقترض أو الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته وفقاً للشروط المتفق عليها فيما يتعلق بالإقراض والتجارة والتحوط والتسوية والمعاملات المالية الأخرى. ويجري إدارة هذه المخاطر بشكل أساسي من خلال التقييم المناسب للمخاطر الكامنة في عروض الائتمان والتأكد من وجود محفظة متوازنة من الزبائن تتلاءم مع رغبة البنك في المخاطرة. كما يضمن البنك التعامل مع زبائن يتمتعون بمستويات ائتمانية جيدة، وإجراء تقييم ائتماني شامل ومهني، والحصول على ضمانات للتخفيف من المخاطر والمراقبة المستمرة للحسابات. وبهدف التخفيف من مخاطر الائتمان، اتخذ البنك جملة من الإجراءات تتمثل في:

- تعمل سياسة مخاطر الائتمان على معالجة المخاطر الناشئة عن اقراض الشركات والأفراد. وتوفر السياسة أيضاً معايير عامة لقروض التجزئة على نحو يتسم بالتنظيم، ويجري مراجعتها/تحديثها على نحو دوري. وقد حددت هذه السياسة بشكل منفصل للخدمات المصرفية التقليدية، والخدمات المصرفية الإسلامية، حيث تشتمل سياسات البنك على المسؤوليات التنظيمية، وقيود التحوط، ومعايير تصنيف مخاطر الائتمان، والمعايير المرتبطة بتسعير المخاطر، وآليات مراجعة القروض، وإدارة الحسابات المتأخرة، وإدارة المحافظ المالية.
- تعمل سياسة مخاطر ائتمان البنك في الدولة والطرف الآخر على معالجة المخاطر الائتمانية الناشئة عن الانكشاف على البنوك كأطراف مقابلة والدول. ويمكن تناول الحد الأقصى من الانكشاف على البنوك الأخرى، حسب ما هو موضح في النموذج المطور داخلياً.
- ويمتلك البنك نظاماً خاصاً لتصنيف مخاطر الائتمان، حيث يجري تصنيف درجة الخطر على نحو موضوعي للمقترض استناداً على سجل النقطة الواحدة لنموذج التصنيف. ويتم تحديد الفئة القياسية للمقترضين على مقياس يتكون من (٧) درجات. وقد قام البنك، عبر طرف مُستقل، بإجراء التحقق من نماذج التصنيف وفق ما هو معمول به.
- توظيف نماذج متعددة لمخاطر الائتمان، وذلك لتقييم مخاطر الطرف الملتزم، إضافة إلى مخاطر التسهيلات. وعند تقييم المخاطر الائتمانية للمقترض، يتم معاً تقدير احتمالية التخلف عن السداد والخسائر المقدرة.
- احتساب العائد على رأس المال المعدل وفق المخاطر، لتقييم المخاطر القائمة على تسعير التسهيلات، مما يسهل من عملية اتخاذ القرارات المدروسة.
- إجراء اختبارات التحمل، بهدف تقييم أثر مخاطر الائتمان على كفاية رأس المال والربحية تحت الظروف الصعبة.
- مراجعة دائرة إدارة المخاطر لكافة مقترحات ائتمان الشركات من الخدمات المصرفية التقليدية ونافذة ميسرة للخدمات المصرفية، وذلك لتقييم عوامل المخاطرة واقتراح وسائل التخفيف. وتُشكل مرنّيات وملاحظات الدائرة أهمية بالغة في عملية اتخاذ القرارات الائتمانية.

من جانب آخر، يستقطب البنك موظفين يتمتعون بالخبرة والكفاءة في مجال الخدمات المصرفية للشركات، ويوفر لهم تدريباً دورياً لرفع وصقل مستوى مهاراتهم الائتمانية. كما أن سياسات وإجراءات الائتمان التفصيلية والالتزام الصارم بفصل الواجبات والتحديد الواضح لمستويات السلطات، والتدقيق والفحص الدوري على يد مدققين داخليين، يكفل تغلغل ثقافة المخاطر في أوساط دوائر الأعمال تدعمها بيئة صارمة من إجراءات التدقيق والتوازن.

ثانياً) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في احتمالية عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته الواجبة للطرف الآخر. كما تبرز أهمية تخطيط وإدارة السيولة لضمان قدرة البنك على تمويل متطلبات السيولة بشكل فعال وتلبية الالتزامات المحتملة الحالية والمستقبلية مثل: التزامات القروض، والتزامات السيولة الطارئة، والتدفق الخارجي غير المتوقع للودائع.

وعلى صعيد متصل، أسس البنك لجنة تُعنى بإدارة الأصول والالتزامات، حيث تتولى مسؤولية وضع إطار عام لإدارة مخاطر السيولة بفاعلية لكل من الخدمات المصرفية التقليدية، ونافذة ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية. كما أن مسؤولية إدارة مخاطر السيولة بالبنك، ضمن هذا الإطار، تقع على عاتق دائرة الخزينة للخدمات المصرفية التقليدية ونافذة ميسرة، إلى جانب الإسناد والدعم من دوائر البنك الأخرى.

وقد صادق مجلس الإدارة على سياسة إدارة السيولة للخدمات التقليدية والنافذة الإسلامية، حيث تشتمل السياسة على تقييم فجوات السيولة عبر تدفق النقد والمقاربة الثابتة، والاحتياطات مقابل الودائع، ومعدل الإقراض، ووسائل تقليل مخاطر السيولة وتدابير الحالات الطارئة. كما أسس البنك مكتباً يعمل كهمزة وصل ضمن دائرة إدارة المخاطر بهدف ضمان عمل قسم الخزينة للوحدتين وفقاً لهذه المبادئ التوجيهية.

ويضطلع المكتب الوسيط بالإشراف المنتظم على وضع سيولة البنك، والمساعدة في إدارة فجوات السيولة في الوقت المناسب. كما يقوم بإجراء اختبار دوري لقياس تحمل مخاطر السيولة، وضمان قسم الخزينة من توافر أصول سائلة كافية مع البنك في كل وقت لتلبية أي متطلبات تجارية.

ثالثاً) مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في مخاطر الخسارة الناجمة عن التغيرات غير المتوقعة في الأسعار المالية؛ نتيجة للتغيرات في معدلات الفائدة، وأسعار الصرف والسندات والأسهم والبضائع. كما أن البنك معرض بشكل كبير للمخاطر المرتبطة بالعملات والأسهم ومعدلات الفائدة.

وتتولى سياسة إدارة الأصول والالتزامات، وسياسة إدارة الاستثمار معالجة كافة جوانب مخاطر السوق، حيث تتناول سياسة إدارة الأصول والالتزامات مخاطر الصرف الأجنبي ومعدلات الفائدة، في حين تعالج سياسة إدارة الاستثمار الجوانب المتعلقة بمخاطر سوق الأسهم.

ويتعامل البنك بشكل منتظم مع عملة الدولار الأمريكي، حيث أن التعادل الثابت بين الدولار الأميركي والريال العماني يقلل من هذا الخطر إلى حد كبير. ومن أجل السيطرة على مخاطر الانكشاف، جرى تحديد سقف للتداول اليومي وخارج ساعات العمل، إضافة إلى وضع حد لوقف الخسارة.

كما جرى وضع حد على صافي الوضع المفتوح لتقييد قسم الخزائنة من تعريض العملات غير المبرر، وفقاً للضوابط الاحترازية الصادرة عن البنك المركزي العماني. تجدر الإشارة إلى أن المكتب الوسيط يتولى مراقبة كافة هذه الحدود والضوابط.

ويقوم بنك ظفار بإدارة معدلات الفائدة من خلال المزج بين إعادة تحديد أسعار الأصول والالتزامات، وتشغيلها ضمن نطاق الفجوة المحدد، فيما يقوم المكتب الوسيط بصورة دورية بمراقبة تأثير الحركة المعاكسة في معدلات الفائدة على الربحية والقيمة الاقتصادية للأسهم في الصيرفة التقليدية.

وتعد نافذة ميسرة أيضاً عرضة لمخاطر المعدل العائد (مخاطر معدل الربح)، لذلك تتولى سياسة ميسرة لإدارة الأصول والالتزامات معالجة هذا الخطر. وتنشأ مخاطر معدل العائد نتيجة للتغيرات غير المتوقعة في معدل العائد في السوق، الأمر الذي يؤثر سلباً على أرباح المؤسسة. كما أن توزيع الأرباح على أصحاب حسابات الاستثمار يستند على اتفاقيات مشاركة الأرباح. وبالتالي، يتوجب أن لا تخضع نافذة ميسرة لأي مخاطر كبيرة في معدل الربح العائد. ومع ذلك، ومن أجل الوفاء بتوقعات الزبون والحفاظ على القدرة التنافسية في السوق، قد تتنازل ميسرة عن جزء أو كامل حصتها من أرباح المضاربة للأموال التي تديرها ميسرة نيابة عن أصحاب حسابات الاستثمار، وذلك بهدف زيادة عائد أصحاب حسابات الاستثمار. ويعرف هذا الاستيعاب للمخاطر الإضافية من قبل المضارب بمفهوم المخاطر التجارية المنقولة. ومن أجل تخفيف المخاطر التجارية، وضعت ميسرة حسابات احتياطية تحوطية مثل احتياطي معادلة الربح، واحتياطي مخاطرة الاستثمار.

ويعمل على المكتب الوسيط مراقبة محفظة الأسهم عبر تقارير يومية، وتقييم المخاطر الكامنة في محفظة الأسهم المحلية المحددة أسعارها عبر منهجية القيمة المعرضة للخطر. وقد تم تبني العديد من القيود مثل: سقف وقف الخسارة، وسقف التعامل مع الصفقات، وسقف الخسارة المحقق. كما يقوم قسم إدارة المخاطر بمراجعة كافة المقترحات الاستثمارية، بهدف تقديم رأي مستقل حول المخاطر المرتبطة بها.

ويجري المكتب الوسيط أيضاً اختبارات تحمل دورية لقياس تأثير الحركة المعاكسة لمتغيرات السوق على كفاية رأس المال، وإطلاع لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بنتائج هذه الاختبارات.

رابعاً) المخاطر التشغيلية

تتمثل المخاطر التشغيلية في مخاطر الخسارة الناجمة عن عدم كفاية أو فشل الأنظمة الداخلية أو العمليات أو نتيجة للأفراد، أو أحداث خارجية. ويمتلك البنك سياسات وإجراءات تفصيلية يتم تحديثها بشكل مُنتظم لضمان توفير بيئة رقابة داخلية سليمة في البنك. وتقوم لجنة إدارة المخاطر، التي تتألف من فريق الإدارة التنفيذية للبنك، باستباق لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة في استعراض وتقييم ومراقبة المخاطر التشغيلية. وتتولى وحدات الأعمال مسؤولية إدارة المخاطر التشغيلية ضمن نطاق واجبات واختصاصات هذه الوحدات، وفي السنة المالية ٢٠٢٠م، تمت السيطرة على المخاطر التشغيلية للبنك بشكل جيد وظلت الخسائر الناجمة عن المخاطر التشغيلية عند مستوى منخفض. تجدر الإشارة إلى أن فريق من الموظفين المدربين والمؤهلين يتولى الإشراف على مختلف المهام التشغيلية للبنك.

لقد وضع البنك إطاراً شاملاً لإدارة المخاطر التشغيلية، حيث يتألف هذا الإطار من سياسة إدارة المخاطر التشغيلية، إضافة إلى مراقبة المخاطر والتقييم الذاتي، ومؤشر المخاطر الرئيسي، وإطار إدارة فقدان البيانات. كما أن سياسة إدارة المخاطر التشغيلية للبنك يوفر إطاراً يشتمل على مكونات إدارة المخاطر التشغيلية، إضافة إلى عمليات الإدارة والقياس والحكمة والأدوار والمسؤوليات.

وسعيًا إلى مواصلة تطوير هذه المهام من خلال الأنظمة والعمليات الحالية، تم خلال العام الماضي رفع مستوى نظام وأدوات إدارة المخاطر التشغيلية.

ويتيح إطار مراقبة المخاطر والتقييم الذاتي تحديد نقاط الضعف التشغيلية في العمليات والإجراءات من خلال تنفيذ ورش عمل للتقييم الذاتي. كما قام فريق خبراء في مختلف الإدارات بتقييم نقاط الضعف التشغيلية في مختلف العمليات، وقياس تأثيراتها المحتملة على البنك. وخلال تمرين مراقبة المخاطر والتقييم الذاتي، خضعت العديد من العمليات في مختلف الأقسام للمراجعة من وجهة نظر المخاطر التشغيلية، حيث جرى مراجعة أنظمة المراقبة الحالية، بينما رصدت أحداث ذات خطورة عالية. وفور الانتهاء من التمرين، تم إعداد سجل بالمخاطر، تضمن من بين أمور أخرى، على أحداث المخاطر الكامنة وفاعلية الرقابة والمخاطر المتبقية.

من جانب آخر، يسمح إطار مؤشر المخاطر الرئيسي للبنك من تحديد ومراقبة المخاطر الرئيسية عند مختلف المستويات. وقد تم تحديد مؤشر المخاطر الرئيسي لكافة الأقسام، حيث يجري رصدها بشكل شهري. من جانب آخر، وضع إطار إدارة البيانات المفقودة الإجراءات اللازمة لتحديد وتسجيل وآلية الإبلاغ عن حوادث فقدان البيانات والخاصة، حيث يتم جمع البيانات المتعلقة بالخسائر التشغيلية بصورة دورية، ويتم عرضها على مستوى لجان الإدارة التنفيذية ولجان مجلس الإدارة. ومن أجل تفادي أية صدمات غير متوقعة للوضع المالي في البنك، تم إدخال نظام للإبلاغ عن "الخسائر المحتملة" والتي يمكن تعريفها بأنها أحداث تشغيلية لم تتبلور في الواقع إلى خسائر فعلية، ولكن لها القدرة على التأثير سلباً على المحصلة النهائية للبنك.

وتتولى وحدة المخاطر التشغيلية مسؤولية تطبيق وتطوير وتنسيق كافة أنشطة المخاطر التشغيلية للبنك، في حين تعكف أيضاً على تحقيق الأهداف والغايات الموضوعية. وتضطلع دائرة إدارة المخاطر بتنفيذ برامج تدريبية منتظمة للموظفين في مختلف المستويات بهدف غرس الوعي بالمخاطر، ونشر ثقافة الإدارة العامة للمخاطر في البنك. كما يجري أيضاً تقديم أشكال متعددة من التدريب المهني لتطوير مهارات الموظفين في إدارة المخاطر.

خامساً) المخاطر الدولية

تنشأ مخاطر المتعلقة بالدولة من التغيرات في قيمة الانكشاف الأجنبي، بسبب الظروف الخاصة بالسلطنة، والتي قد تنجم عن أحداث اقتصادية أو اجتماعية أو سياسية أو طبيعية، وربما ترتبط أيضاً بعوامل مثل ضوابط الصرف أو انخفاض قيمة العملة أو تأمين الأصول أو نزاع ملكيتها، إلى جانب عوامل أخرى .

كما أن سياسة البنك المتعلقة بمخاطر الائتمان للدولة والأطراف المقابلة تعالج مخاطر الدولة التي قد تنشأ بسبب حالات الانكشاف العابرة للحدود، بطريقة منظمة. ويطبق البنك منهجية لتقييم مخاطر الدول، بحيث تصنف كل دولة بناءً على ملف المخاطر الخاص بها، ويتم تحديد الضوابط المناسبة للقيام بالأعمال بناءً على درجة تصنيف المخاطر الداخلية للدول.

ويقوم المكتب الوسيط بالتعاون مع قسم المؤسسات المالية بمراقبة المخاطر المتعلقة بالدولة، واتخاذ الخطوات المناسبة إزاء أي تخفيض أو تغيير يطرأ على النشاط الاقتصادي لأي دولة.

قسم التحصيل

يندرج قسم التحصيل تحت مظلة دائرة إدارة المخاطر، ويتولى في المقام الأول مسؤولية التعامل مع الأصول غير المنتجة ومراقبتها. كما يُعهد إلى القسم ضمان تطبيق سياسات/ توجيهات البنك الخاصة بتحصيل مبالغ القروض والسلف المتعثرة. ويتمثل الهدف الرئيسي للقسم في ضمان تحصيل الحد الأقصى من الأصول غير المنتجة عبر توظيف عدد من الوسائل مثل:

- متابعة الزبائن عن كثب لاسترداد المستحقات السابقة قبل الشروع في اتخاذ أية إجراءات قانونية.
- التفاوض بهدف التوصل إلى تسوية مقبولة للطرفين.
- إعادة هيكلة الحسابات المصنفة مع تحديد مصدر السداد.
- إزالة تصنيف الحسابات بموجب تعليمات البنك، وضوابط البنك المركزي العماني السارية من وقت إلى آخر.
- التنسيق مع قسم الشؤون القانونية بشأن اشعارات المطالبة، واتخاذ الإجراءات القانونية للتحصيل.
- المتابعة الدورية لسير القضايا القانونية مع المحامين الخارجيين للبنك.
- التنسيق مع شرطة عمان السلطانية والجهات التنظيمية الأخرى للإسراع في الإجراءات القانونية وتنفيذ القرارات والأحكام الصادرة عن المحكمة.
- تقديم المعلومات للخبراء المعيّنين من المحكمة للإجراءات القانونية التي شرع فيها البنك.
- جمع وحفظ المعلومات والبيانات السوقية عن أصول واستثمارات المتعثرين.
- التعامل مع تصنيف الأصول، ومراقبة أمن/ تقييم الأصول المرهونة.
- التثبيت/ الاحتفاظ بمخصصات احتياطي خسارة القرض/ احتياطي الفائدة وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني/ المعيار الدولي (رقم 9) لإعداد التقارير المالية.
- الحفاظ على فاعلية أنظمة تقنية المعلومات.
- إعداد التقارير التنظيمية، وتمثل في مهام التدقيق الداخلي/ الخارجي، ومهام التفتيش من البنك المركزي العماني والأقسام الداخلية/ المهام الرقابية.

عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال

تعتبر عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال للبنك بمثابة عملية متكاملة على مستوى المؤسسة، تشمل على وظائف الحوكمة والإدارة والقيود على وظائف المخاطر ورأس المال داخل البنك. وتوفر هذه العملية إطاراً لضمان وجود علاقة مناسبة بين ملف المخاطر ورأس المال الذي يحتفظ به البنك، سواءً من حيث القيمة المطلقة أو من حيث التكوين (المستوى الأول والمستوى الثاني). كما أن هذه الموازنة بين رأس المال والمخاطر تجعل إدارة المخاطر بصورة أفضل.

تجدر الإشارة إلى أن عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال تُغطي تقييم المخاطر المندرجة تحت مخاطر المحور الأول والمحور الثاني، والمخاطر المترتبة على أسعار الفائدة في الدفتر البنكي، ومخاطر التركيز، ومخاطر الأعمال، والسمعة، والمخاطر القانونية والاستراتيجية. ويجري تنفيذ عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال من قبل إدارة المخاطر، وتتلقى الدعم من عدة مجالات وظيفية، بحيث تساهم معاً في تحديد تقييم مدى كفاية رأس المال الداخلي للبنك.

كما أن مجموعة عمل مستقلة حول تخطيط رأس المال، تندرج تحت لجنة إدارة الأصول والالتزامات، تعكف على مراقبة الكفاية الإجمالية لرأس مال البنك المتوفر بالنسبة للمتطلبات الداخلية والمتطلبات التنظيمية لرأس المال.

دائرة الموارد البشرية

لعبت دائرة الموارد البشرية دوراً أساسياً في رحلة بنك ظفار نحو التحول "معاً ٢٠٢٠" وتجلى ذلك على وجه الخصوص في تشجيع ثقافة الأفراد والأداء والتي تعد أحد الركائز الأساسية في برنامج بنك ظفار للتحول. وبالتعاون مع الفريق التنفيذي ومجلس الإدارة، استطاعت الدائرة قيادة وتقديم البرامج والمشاريع المؤسسية للتحول في الموارد البشرية، مع الأخذ بالاعتبار الأهداف الاستراتيجية المتمثلة في خلق ثقافة أداء قوية. وقد نجح البنك في تنفيذ ما يربو عن (٥٠) برنامجاً ومشروعاً في إطار رحلة تحول الموارد البشرية من خلال: خلق وبناء الثقافة والأفراد والبنية التحتية المناسبة.

ويؤمن بنك ظفار بأن الأفراد هم الميزة التنافسية الرئيسية للمؤسسة، ومعيار المفاضلة الأكبر لمواصلة قيادة الأداء المستدام. وتسعى الدائرة جاهدة إلى تطوير الأفراد والاستثمار فيهم على كافة مستويات المؤسسة من خلال هدف مشترك لمواءمة أهداف وغايات وتطلعات الأطراف المعنية. علاوة على ذلك، قامت الدائرة بتدريب واعتماد مجموعة من الموجهين ليكونوا نموذجاً لتعزيز التنمية الشخصية والمهنية لدى فئة الشباب.

كما نفذت دائرة الموارد البشرية برنامجاً يُعنى بتنمية الشباب من خلال توفير منصة للمواهب العمالية الشابة للتعلم والتعرف على مختلف بيئات العمل والممارسات المؤسسية. وقد أسهم هذا البرنامج في إثراء المعارف الوظيفية الضرورية للموظف، وإطلاعه على نماذج الأعمال بهدف تعزيز مهاراته وتبادل الأفكار والرؤى حول مجالات التميز في الخدمات، والخبرات الفنية، وأفضل الممارسات الإقليمية والدولية.

ويتمثل الهدف الرئيسي لاستراتيجية الموارد البشرية في تعزيز خبرة الموظف وإشراكه، وفتح قنوات التواصل، إضافة إلى تمكين الموظفين من خلال خلق بيئة داعمة ومحفزة لثقافة الأداء العالي.

إدارة وتطوير المواهب والحفاظ عليها

يواصل القسم التركيز على تنمية المواهب والحفاظ عليها من خلال برامج التطوير الوظيفي، والفرص الوظيفية، إلى جانب تطبيق سياسة المكافآت التنافسية الإجمالية والبرامج التقديرية التي تحفز من تطلعات الموظف. وقد جاء تصميم هذه البرامج لتتلاءم مع مختلف شرائح المواهب في البنك بهدف خلق قدرات متخصصة في مختلف الأعمال الناشئة بالإضافة إلى تنفيذ حملة تتمحور حول الزبون في بنك ظفار. كما نفذ البنك أيضاً عدة برامج تستهدف مختلف شرائح المواهب في البنك، حيث تهدف هذه البرامج إلى تطوير كفاءات وظيفية وفنية محددة لتلبية احتياجات خطط الإحلال المستقبلية.

وسيواصل البنك على بناء المواهب لضمان حصول الموظفين والفرق الأعلى أداءً على فرص مناسبة للتطوير الوظيفي، وذلك لتحقيق إمكاناتهم وتطلعاتهم المهنية. وقد حققت هذه البرامج النتائج المرجوة، حيث وصلت نسبة التعميم إلى ٩٤٪، فيما بلغ معدل تناقص الموظفين أقل من ٥٪، وهو من أدنى المعدلات في القطاع المصرفي العُماني.

التعليم والتطوير

تضم دائرة الموارد البشرية أكاديمية رائدة في مجال التعليم والتطوير، حيث تتولى تنفيذ الاحتياجات التدريبية وبرامج التطوير المختلفة تحت هوية "أكاديمية الأداء"، إذ تعتبر من أحدث مرافق بنك ظفار وتمثل محوراً أساسياً لكافة مبادرات التعليم والتطوير في البنك الرامية إلى تحسين أداء الموظفين، والإنتاجية، والتطوير الوظيفي. وتوظف الأكاديمية فلسفة التعلم في أي زمان ومكان عبر أدوات التعلم الإلكتروني المتاحة للموظفين، حيث تمنح الموظفين المرونة لإنجاز المقررات المخصصة لهم في الوقت المناسب لهم، وذلك عبر استخدام بوابة نظام إدارة التعلم، أو من المنزل عبر استخدام تطبيق الهاتف النقال لنظام إدارة التعلم.

وفي سياق هذه المبادرة، تم تدشين العديد من برامج التعلم الإلكتروني خلال العام، وقد غطت موضوعات منهجية لين ٦ سيجم (Lean Six Sigma)، ومعظم البرامج التنظيمية، بما في ذلك مكافحة غسيل الأموال، ومكافحة الاحتيال والتوعية بأمن المعلومات.

وتمثل أكاديمية الأداء قوة دافعة لضمان التدرج في تنفيذ برامج منهجية لين للتحويل في مختلف تشكيلات البنك عبر مجموعة من الموظفين المؤهلين في منهجية لين، حيث قاموا بتوجيه عمليات منهجية لين في وحداتهم من أجل تحقيق النموذج التشغيلي لهذه المنهجية.

وترجمة للاهتمام بتعزيز مهارات وكفاءات الموظفين العمانيين، نفذ البنك برامج مصرفية متخصصة تضمنت برامج نفذتها جهات تدريبية معترف بها دوليًا. كما شرع البنك أيضًا في تنفيذ برامج انتداب الموظفين إلى بنوك أخرى حول العالم؛ بهدف تطوير إمكانيات المواهب العمانية.

برنامج التحويل الرقمي

يوصفها جزءًا لا يتجزأ من الاستراتيجية الرقمية، نجح البنك في تحويل أكثر من (٨٠٪) من أنظمة خدمات الموظفين والمزايا إلى أنظمة التشغيل الآلي، فضلًا عن تأسيس مركز اتصالات للموارد البشرية، بهدف خدمة الموظفين بشكل أفضل. وينصب تركيز الدائرة على التطوير المتواصل للخدمات والتجارب المرتبطة بالموظفين في مختلف قطاعات البنك، وتمكين إنجاز المعاملات بصورة أسرع، إلى جانب المعالجة السريعة للخدمات وتحسينها. ومن خلال هذا البرنامج، تسعى دائرة الموارد البشرية إلى توفير كافة مقومات الإعداد وإدارة المواهب وأساليب التحليل والخدمات المصرفية الأساسية عبر منصة رقمية واحدة للموظفين.

سياسة التعويض

تماميًا مع توجيهات البنك المركزي العماني بشأن الإفصاح عن المكافآت، قام البنك بوصف البيانات النوعية والكمية ذات الصلة في هذا التقرير.

الافصاحات النوعية

تُسهّم سياسة التعويضات في دعم أهداف أعمال البنك على المدى الطويل، حيث تتماشى ممارسات التعويض الحالية مع المبادئ التوجيهية للبنك المركزي العماني، والتي تغطي جوانب إدارة المخاطر، وتحمل المخاطر، إضافة إلى كونها تدعم على المدى البعيد استراتيجية عمل البنك وأهدافه وقيمه ومصالحه. كما تسهم أيضًا في تجنب تضارب المصالح وتعزيز مبادئ الحوكمة وإدارة الوظائف الرقابية على الرواتب والمكافآت وإدارة رأس المال وأدوات القياس القائمة على الربحية وتصحيح المخاطر، علمًا بأن هذه السياسة تخضع للمراجعة الدورية.

وعلى صعيد مماثل، وضع البنك لجنة تُعنى بالترشيحات والمكافآت، حيث تضم هذه اللجنة على الأقل ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة، إضافة إلى عضو آخر يُمثل لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. وتتولى هذه اللجنة وضع إطار سياسة المكافآت والأنظمة وعمليات التطبيق و/أو المراجعة.

كما أن استراتيجية المكافآت الكلية التي يتبناها البنك تعزز من نمو المؤسسة بما ينسجم على المدى البعيد مع الرؤى والتطلعات المرسومة، إذ تأخذ في الاعتبار صحة المؤسسة واستقرارها المالي على المدى الطويل، مع السعي في الوقت ذاته إلى تحقيق الأهداف التالية ذات الصلة بالمواهب الرئيسية:

- استقطاب الموظفين والحفاظ عليهم.
- تحفيز ومكافأة الأداء.
- موازنة المكافآت مع ثقافة المؤسسة.
- تعزيز التضامن بين أداء المؤسسة والموظف.
- تحفيز السلوكيات المرغوبة وإبراز النتائج المرجوة.
- توجيه اهتمام الموظفين بتحقيق أهداف وغايات المؤسسة.
- ضمان تناسب الأجور مع حجم الإنتاج والسلوكيات المرغوبة، وبما يتماشى مع توجيهات البنك المركزي العماني.
- ضمان إيجاد أنظمة تعويض تتسم بالشفافية والوضوح.

أشخاص يأخذون المخاطر العالية

يشير مفهوم أصحاب المخاطر المادية إلى الموظفين الذي يشغلون منصب مساعد مدير عام فأعلى، إضافة إلى الموظفين الذين يتلقون حوافز بأكثر من (٣٥,٠٠٠) ريال عماني، ضمن الإطار المتفق عليه، وبما يتماشى مع توجيهات البنك المركزي العماني. كما أن مكافآت أصحاب المخاطر المادية مؤجلة على مدى أربعة أعوام، وبحيث يتم دفع (٥٥٪) من المكافأة نقدًا في العام الأول، فيما يتم دفع المتبقي من المكافأة بالتساوي على مدى الأعوام الثلاثة التالية، وتخضع هذه المسألة لاشتراطات معينة تتعلق بالاستقطاعات والاسترداد. وتحدد سياسة التعويضات أيضًا آلية التعامل مع المدفوعات غير المكتسبة، مع مراعاة مختلف السيناريوهات الواردة.

تعديل المخاطر

يسعى البنك، عبر سلسلة من الإجراءات، إلى ضمان استيعاب أنظمة التعويض لعمليات إدارة المخاطر الفعالة، والتي تعالج كافة التعديلات السابقة واللاحقة. وتتكون آلية تمويل المكافأة المعدلة حسب المخاطر من عناصر رئيسية تشتمل على حوكمة التعويضات، وتحديد منهجية المكافأة، وتحديد شرائح الموظفين، وجدول التأجيل. ومع ذلك، لن تطبق هذه الآلية على استحقاقات المكافآت المخصصة للوظائف الرقابية.

وتتلخص المنهجية الحالية لتحديد آلية تمويل المكافأة المعدلة حسب المخاطر في النقاط التالية:

١. يُقيّم البنك متطلبات السيولة ورأس المال قبل الموافقة على مجموعة المكافآت.
٢. تعديل صافي الربح، بحيث يضع في الاعتبار مختلف مخاطر الانكشاف التي يواجهها البنك.
٣. اعتماد البنك توزيع المكافآت بناءً على الأداء مقابل الإجراءات المحددة سلفاً.
٤. تتألف هذه المنهجية من حوافز قصيرة المدى وحوافز طويلة المدى، بما يتناسب مع دور الموظف.

الوظائف الرقابية

إن مكافآت جميع الموظفين العاملين في الوظائف الرقابية مُستمدة من خطة محددة تم تصميمها لتتوافق مع توجيهات البنك المركزي العماني. وتعتمد هذه الخطة على آلية مستقلة، صممت بهدف استيعاب سعر السوق الحالي للوظائف مقارنةً بأداء البنك.

الاستقطاعات والاسترداد

تعتبر سياسة الاستقطاعات والاسترداد قائمة من أجل ضمان صرف الحوافز بناءً على بيانات مالية وتشغيلية دقيقة. وفي حال قرر البنك استرداد هذه الحوافز، لأي من الأسباب الواردة في هذه السياسة، فإن البنك يحتفظ بحقه في مطالبة الموظفين بإعادة سداد هذه المبالغ إلى البنك.

الإفصاحات الكمية

عقدت لجنة المكافآت والترشيحات أربعة اجتماعات خلال عام ٢٠٢٠م. ووفقاً للسياسة المعمول بها، يعتبر مجموع الحوافز عامل مُتغيّر، ويعتمد على الأداء العام للبنك، ويتم تمويل صندوق المكافآت من خلال استقطاع نسبة من صافي الربح.

بالنسبة لعام ٢٠٢٠م، بلغت رواتب ومكافآت أعضاء الإدارة العليا الخمسة الرئيسيين حوالي (١,٦٠١,٤٧٥) ريال عُماني، علماً بأن هذا المبلغ المفصّل عنه يغطي الفترة المشمولة بالتقرير. وسيجري صرف بعض عناصر المكافآت المخصصة للإدارة العليا على أساس التأجيل، وفقاً للتوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العماني.

الأداء المالي

على الرغم من التحديات الاقتصادية والمالية الراهنة التي فرضتها جائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩)، والضغط المتواصل على أسعار النفط، إلا أن بنك ظفار واصل تحقيق معدلات نمو في صافي أرباح عام ٢٠٢٠م، حيث حقق نمواً بلغ (١,١٦٪) على أساس سنوي، حيث بلغ صافي الأرباح (٣,٢٤) مليون ريال عماني (ما يعادل ٧٨,٥٥ مليون دولار أمريكي) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، مقارنةً بحوالي (٣,٥٩) مليون ريال عماني (ما يعادل ٧٩,٤٦ مليون دولار أمريكي) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. كما بلغ إجمالي أصول البنك في ديسمبر ٢٠٢٠م حوالي (٤,٦٦) مليار ريال عُماني (١١,٠٧ مليار دولار أمريكي)، مقارنةً بحوالي (٤,٣٣) مليار ريال عماني (١١,٢٥ مليار دولار أمريكي) في نهاية عام ٢٠١٩م، وذلك بنسبة انخفاض تقدر بحوالي (١,٦٢٪).

فيما بلغ صافي القروض والسلف والتمويل للزبائن حوالي (٣,٢٧) مليار ريال عُماني (ما يعادل ٨,٤٩ مليار دولار أمريكي) في نهاية ديسمبر ٢٠٢٠م، مقارنةً بحوالي (٣,٠٦) مليار ريال عُماني (ما يعادل ٧,٩٥ مليار دولار أمريكي) في نهاية عام ٢٠١٩م، وهو ما يُشكل ارتفاعاً بنسبة (٦,٦٪) على أساس سنوي، وقد تأتى ذلك بفعل مواصلة الحذر في زيادة القروض والتمويل، والتركيز على جودة الائتمان.

تجدون أدناه تحليل لإجمالي محفظة القروض الرئيسية، موزعة حسب الشرائح:

الوصف (ألف ريال عماني)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	نسبة النمو
إجمالي القروض والتمويل	٣,٤٠٩,٧٧٥	٣,١٨١,٥٩٧	٪٧,١٧
القروض والتمويل للزبائن	١,٢٥٩,١٩٣	١,٢٨٦,٥٨٥	٪٢,١٣-
القروض والتمويل للشركات	٢,١٥٠,٥٧٨	١,٨٩٥,٠١٢	٪١٣,٤٩

وفيما يلي، تحليل القروض موزعة حسب المنتجات:

القروض والسلف والتمويل المقدم للزبائن (ألف ريال عماني)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	نسبة النمو
السحب على المكشوف	١٢٣,٧٦٢	١٣٧,٨٢٧	-١.٢٪
القروض	٢,٦٧٠,٤٧٠	٢,٤٢٥,٧٣٠	٩.١٪
القروض مقابل إيصالات الأمانة	٨٣,٧٥٠	١٠٩,٨٦٥	-٢٣.٧٪
السندات المخصومة	٣٩,٠٨٩	٤٦,٨٩٨	-١٦.٦٪
السند مقابل بطاقات الائتمان	٨,٥٢١	٩,٤٥٠	-٩.٨٣٪
تمويل نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية	٤٨٤,١٨٣	٤٥١,٨٢٧	٧.١٦٪
إجمالي القروض والسلف والتمويل	٣,٤٠٩,٧٧٥	٣,١٨١,٥٩٧	٧.١٧٪
ناقص: مخصصات الانخفاض	(١٤٤,٢٨٧)	(١١٨,٢٤٧)	-٢٢.٢٪
صافي القروض والسلف والتمويل	<u>٣,٢٦٥,٤٨٨</u>	<u>٣,٠٦٣,٣٥٠</u>	٦.٦٪

من جانب آخر، سجلت ودائع الزبائن، بما في ذلك الودائع الإسلامية، انخفاضًا بمعدل (٢,٧٨٪) من (٢,٩٤) مليار ريال عماني (ما يعادل ٧,٦٤ مليار دولار أمريكي) مع نهاية عام ٢٠١٩م، لتتخفص إلى (٢,٨٦) مليار ريال عماني (ما يعادل ٧,٤٣ مليار دولار أمريكي) مع نهاية عام ٢٠٢٠م.

ويوضح الجدول التالي تحليل الودائع الرئيسية لدى البنك:

القروض والسلف والتمويل المقدم للزبائن (ألف ريال عماني)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	نسبة النمو
الحسابات الجارية	٦١٢,٧٢٠	٦٢١,٣٢٠	-١.٣٨٪
حسابات التوفير	٤٨٧,٩٢٤	٤٥٧,٣٨٠	٦.٦٨٪
الودائع لأجل	١,٣٧٥,٢١٥	١,٤٤٩,٦٧٧	-٥.١٤٪
حسابات هامشية	١٢,١٩٤	٩,٥٩٠	٢٧.١٥٪
ودائع نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية	٣٧٣,٢٦٢	٤٠٥,٢٢١	-٧.٨٩٪
المجموع	<u>٢,٨٦١,٣١٥</u>	<u>٢,٩٤٣,١٨٨</u>	-٢.٧٨٪

وكان صافي دخل الفوائد وصافي الدخل المتحصل من أنشطة التمويل الإسلامي لعام ٢٠١٩م قد بلغ حوالي (١.٩.٦) مليون ريال عماني (ما يعادل ٢٨٣,٢٧ مليون دولار أمريكي)، مقارنة بحوالي (١.٧.٦٤) مليون ريال عماني (ما يعادل ٢٧٩,٥٨ مليون دولار أمريكي)، بنسبة انخفاض حوالي (١.٣٪). ومع ذلك، ارتفع معدل دخل الإيرادات غير الممولة بنسبة (٦.٨٩٪) على أساس سنوي، ليصل إلى (٢٢,٣٥) مليون ريال عماني (ما يعادل ٥٨.٥ مليون دولار أمريكي) في عام ٢٠٢٠م، مقابل (٢٠.٩١) مليون ريال عماني (ما يعادل ٥٤,٣١ مليون دولار أمريكي) لعام ٢٠١٩م. كما بلغ إجمالي الإيرادات التشغيلية لعام ٢٠٢٠م حوالي (١٢٩,٩٩) مليون ريال عماني (ما يعادل ٣٣٧,٦٤ مليون دولار أمريكي)، وذلك مقارنة بمبلغ (١٢٩,٩٦) مليون ريال عماني (ما يعادل ٣٣٧,٥٦ مليون دولار أمريكي) لعام ٢٠١٩م، مسجلة بذلك ارتفاعاً بنسبة (٠.٢٪) على أساس سنوي.

وعلى صعيد متصل، سجل بند إجمالي النفقات التشغيلية انخفاضاً بنسبة (٨,٩٤٪) على أساس سنوي، حيث بلغت المصروفات في عام ٢٠٢٠ حوالي (٦٥,٠٨) مليون ريال عُُماني (ما يعادل ١٦٩,٠٤ مليون دولار أمريكي)، مقارنةً بمبلغ (٧١,٤٧) مليون ريال عُُماني (ما يعادل ١٨٥,٦٤ مليون دولار أمريكي) لعام ٢٠١٩م. وباستثناء تخصيص مليون ريال عُُماني للمسؤولية الاجتماعية في عام ٢٠٢٠م، فإن النفقات التشغيلية انخفضت بنسبة (١٠,٣٤٪) على أساس سنوي. أيضاً كجزء من البرامج المخطط لها والتي تم تسريعها بسبب تأثير جائحة كورونا (كوفيد-١٩) العالمية على الاقتصاد، نفذ البنك العديد من البرامج لخفض التكاليف خلال عام ٢٠٢٠م، في حين أن معظم برامج خفض التكاليف تهدف إلى أن تكون مستدامة على أساس مستمر؛ فإن بعض مكونات الإذخار (حوالي ١,٥ مليون ريال عُُماني) في عام ٢٠٢٠ كانت لمرة واحدة. وقد أسهم ذلك في تحسين معدل التكلفة للدخل إلى نسبة (٥٠٪) في عام ٢٠٢٠م، مقارنةً بنسبة (٥٥٪) في عام ٢٠١٩م.

من جانب آخر، بلغ صافي المخصصات (خسائر الائتمان المتوقعة) لعام ٢٠٢٠ حوالي (٢٨,٩٩) مليون ريال عُُماني (ما يعادل ٧٥,٣٠ مليون دولار أمريكي) مقارنةً بحوالي (٢٢,٣٩) مليون ريال عُُماني (ما يعادل ٥٨,١٦ مليون دولار أمريكي) عن عام ٢٠١٩م، وهو ما يُمثل ارتفاعاً بحوالي (٦,٦٠) مليون ريال عُُماني (ما يعادل ١٧,١٤ مليون دولار أمريكي). وقد اشتملت صافي مخصصات عام ٢٠١٩م على تصنيف بعض الحسابات الكبيرة، وهو ما يعكس حالة السوق، فيما اشتملت صافي مخصصات عام ٢٠٢٠م على إدارة تداخل التدابير الاحترازية، مع الأخذ بالاعتبار التأثيرات الاقتصادية التي خلفتها جائحة كورونا (كوفيد-١٩) والضغط المتواصل على أسعار النفط. وسجل صافي القروض المتعثرة انخفاضاً، حيث بلغ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ حوالي (٤,٥٣٪) فيما بلغ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م نسبة (٤,٦٧٪).

أما بالنسبة لصندوق صافي القروض المتعثرة وصافي الفائدة، فقد بلغ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ حوالي (٣,٨١٪) مقارنةً بحوالي (٣,٩١٪) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. كما بلغ صافي القروض المتعثرة وإجمالي صندوق الفائدة، ومخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة حوالي (١,٨١٪) حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٠م، مقارنةً بنسبة (٢,١٤٪) في نهاية ديسمبر ٢٠١٩م. وتعتمد القروض المتعثرة على التعرض الممول غير المنتج مقارنةً بإجمالي التعرض الممول.

مبادرات التمويل وزيادة رأس المال

يتمتع البنك بمركز رأسمالي قوي للمستوى الأول من الأسهم الأساسية، حيث سجل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، معدل (١٢,٣٦٪) مقارنةً بالمعدل المسجل في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م عند (١٢,٥٩٪)، وسجل نسبة رأس المال من المستوى الأول عند (١٦,١٨٪) مقابل (١٦,٤٠٪) في عام ٢٠١٩م، مقارنةً بالحد التنظيمي الأدنى عند (٨,٢٥٪) و(١١,٢٥٪) و(١٢,٢٥٪) على التوالي.

توزيعات الأرباح المقترحة

أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠٢١م، صرف إجمالي الأرباح النقدية بنسبة (٦٪) بمعدل (٦) بيسات لكل سهم، وبمبلغ إجمالي وقدره (١٧,٩٧٨) مليون ريال عُُماني، تجدر الإشارة إلى أن إجمالي الأرباح النقدية الموزعة عن عام ٢٠١٩م بلغت (٣٪) بمعدل (٣) بيسات لكل سهم، وبمبلغ إجمالي وقدره (٨,٩٩) مليون ريال عُُماني. كما أوصى مجلس الإدارة عدم إصدار أسهم مجانية للمساهمين عن العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (ولم تصدر في عام ٢٠١٩م أسهم مجانية للمساهمين)، علماً بأن هذا الأمر يخضع لموافقة البنك المركزي العُماني والمساهمين.

ويوضح الجدول التالي نسبة الأرباح النقدية والأسهم المجانية الموزعة على المساهمين خلال السنوات الخمس الأخيرة:

السنة	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩
أرباح نقدية	١٥٪	١٣,٥٪	١٢٪	١٠٪	٣٪
أسهم مجانية	١٠٪	٧,٥٪	٨٪	٧٪	لا يوجد

المؤشرات المالية

للسنوات الخمس الأخيرة

لمؤشرات المالية للسنوات الخمس الأخيرة

٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	مليون ريال عماني
٩٠,٧٨٦	٨٤,٦٠٥	٨٧,٩١٨	٨٤,٦٤٩	٩٢,٦١٩	صافي إيرادات الفوائد
٦,٨٧٤	٨,٥٢١	٩,٥٠٩	١٠,١٨٢	١٥,٤٢١	صافي إيرادات الأنشطة الإستثمارية والتمويل الإسلامي
٢٩,٦٩١	٣٣,٨٠١	٣٤,٤٢٦	٣٥,١٣٣	٢٢,٣٥٣	إيرادات أخرى
٥٦,٧٦٧	٥٨,٩٩٤	٦٥,٤٥٦	٧١,٤٧٤	٦٥,٠٧٩	مصروفات التشغيل
٧٠,٥٨٤	٦٧,٩٣٣	٦٦,٣٩٧	٥٨,٤٩٠	٦٤,٩١٤	أرباح التشغيل (قبل خسائر الإنخفاض في القيمة)
٥٤,٤٢٩	٥٦,٠٣١	٥٩,٧٤٣	٣٦,٠٩٢	٣٥,٩٢٣	صافي أرباح التشغيل
٤٧,٦٢٢	٤٧,٦٢٧	٥٠,٢٨١	٣٠,٢٤٤	٣٠,٥٨٥	صافي الأرباح للسنة
كما في نهاية السنة					
٣,٩٥٢,٠٤٣	٤,٢٤٦,٧١٠	٤,٢١٣,٤٩٠	٤,٣٢٥,٨٤٥	٤,٢٥٧,٠٢٣	إجمالي الأصول
٢,٩٨٨,٥٩٢	٣,٢٤٨,٨٧٣	٣,١٥٨,٨٤٤	٣,٠٦٣,٣٥٠	٢,٩١١,٩٩٠	صافي محفظة القروض والسلف
٢,٨٨٥,١٨٩	٣,٠٦٨,٤٠٩	٢,٩٢٤,٥٠٤	٢,٩٤٣,١٨٨	٢,٨٦١,٣١٥	ودائع العملاء
٥٣٤,٠٠٠	٥٨٧,٠٠٧	٦٩٨,١٦٢	٦٨٦,١٥٥	٦٩٥,٨٦٤	حقوق المساهمين
١٨٩,٩٢٠	٢٢٥,٧٨٦	٢٨٠,٠٣٣	٢٩٩,٦٣٥	٢٩٩,٦٣٥	رأس المال
٦٨	٦٩	٧١	٧١	٦٧	عدد الفروع العاملة
١٨	١٧٩	١٩٠	١٩٤	١٩٣	عدد أجهزة الصرف الآلي والإيداع
١,٤٧٨	١,٥١٤	١,٦٠٠	١,٥٨٦	١,٥٢٢	عدد الموظفين

النسب المالية للسنوات الخمس الأخيرة

المؤشرات المالية للسنوات الخمس الأخيرة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
الربح					
٪٩,٤٢	٪٨,٥٠	٪٧,٨٢	٪٤,٣٧	٪٤,٤٣	العائد المرجح على متوسط حقوق الملكية
٪١٢,٢٢	٪١٠,٧٠	٪٩,٩٢	٪٥,٦٤	٪٥,٧١	العائد المرجح على متوسط حقوق المساهمين
٪٢٧,٦٦	٪٢٢,٩١	٪١٩,٨٨	٪١٠,٤٣	٪١٠,٢١	العائد المرجح على متوسط رأس المال
٪١,٢٦	٪١,١٦	٪١,١٩	٪٠,٧١	٪٠,٧١	العائد على متوسط الأصول
٪٢٣,٣١	٪٢٦,٦٣	٪٢٥,٦٧	٪١٦,٠٩	٪١٧,٢٠	نسبة الإيرادات الأخرى لإجمالي إيرادات التشغيل
٪٤٤,٥٨	٪٤٦,٤٨	٪٥٠,٠٥	٪٥٥,٠٠	٪٥٠,٠٦	نسبة مصاريف التشغيل إجمالي إيرادات التشغيل
السيولة					
٪٩٢,٣٦	٪٩٤,٠٠	٪٩٥,٩١	٪٨٩,٢٢	٪٩٨,٥٦	نسبة صافي القروض لإجمالي الودائع
٪٨٩,١٧	٪٨٨,٧٨	٪٨٨,٨٠	٪٨٥,٧٢	٪٨٦,٣٦	نسبة إجمالي ودائع العملاء لإجمالي الودائع
٪١٠٣,٥٨	٪١٠٥,٨٨	٪١٠٧,٣٣	٪١٠٤,٠٨	٪١١٤,١٣	نسبة صافي القروض لإجمالي ودائع الزبائن
نسبة تبيان مستوى جودة الأصول					
٪٣,٨٣	٪٤,٠٧	٪٤,١٠	٪٣,٧٢	٪٤,٢٣	نسبة المخصصات لإجمالي القروض
٪٢,٦٨	٪٣,١١	٪٣,٦٨	٪٤,٦٧	٪٤,٥٣	نسبة القروض المتعثرة لإجمالي القروض
٪١,٤١	٪١,٧٢	٪١,٩٩	٪٣,٩١	٪٣,٨١	نسبة القروض المتعثرة صافي نسبة احتياطي الفائدة لإجمالي القروض
٪٠,٢٠	٪٠,٣٢	٪٠,٧٣	٪٢,١٤	٪١,٨١	نسبة صافي القروض المتعثرة (ناقصاً احتياطي الفوائد ومخصصات خسائر الائتمان المتوقعة)
٪١٤٢,٦٦	٪١٣٠,٩٣	٪١١١,٣٨	٪٧٩,٥٨	٪٩٣,٣٥	نسبة المخصصات لإجمالي القروض المتعثرة
كفاية رأس المال					
٪٩,٨٥	٪١٠,٥٣	٪١١,٨٨	٪١٢,٥٩	٪١٢,٤٥	نسبة الاسهم العامة الفئة ا
٪١٢,٧٧	٪١٣,٢٩	٪١٥,٥٢	٪١٦,٤٠	٪١٦,٢٧	نسبة كفاية رأس المال الفئة ا
٪١٤,٤١	٪١٥,٤٤	٪١٧,٣٣	٪١٧,٨٦	٪١٧,٧٠	نسبة كفاية رأس المال - الشريحة الأولى
٪١٠,٥٩	٪١١,١٠	٪١٢,٨٨	٪١٢,٢٧	٪١٢,٦٩	حقوق المساهمين / إجمالي الأصول

شبكة الفروع

الفرع	رقم هاتف	رقم فاكس
منطقة مسقط - شمال		
الخوض	مباشر/ ٢٤٢٧٦.٠٠٢ - ٢٤٢٧٦.٠٠١ - ٢٤٢٧٦.٠٠٠	٢٤٥٤٥٢٦٨
بلدة السيب	مباشر/ ٢٤٤٢٥٨٥١ - ٢٤٤٢٥٨٥٢ - ٢٤٤٢٤٤٣٤ - ٢٤٤٢٣٣٧٣	٢٤٤٢٥٦٢٧
غلا	مباشر/ ٢٤٢١٦.٠٠١ - ٢٤٢١٦.٠٠٢	٢٤٢١٦.٠٠٦
مطار مسقط الدولي	مباشر/ ٢٤٥١.٥٣٧ - ٢٤٥١.٠٠١ - ٢٤٥١.٠٠٢	٢٤٥١.٤٦٨
معبيلة	مباشر/ ٢٤٤٥١٥٢٠ - ٢٤٤٥١٥٤٠ - ٢٤٤٥١٥٣٩	٢٤٤٥١٥٤٢
مطار مسقط الدولي الجديدة	مباشر/ ٢٤٣٥٦٩٩٩ - ٢٤٣٥٦٩٩٥ - ٢٤٣٥٦٩٩٧	٢٤٢١٦٦.٠٠٠
منطقة مسقط - وسط		
مسقط جراند مول	مباشر/ ٢٤٢١٦٦٦٦	٢٤٢١٦٦.٠٠٠
القرم	مباشر/ ٢٤٥٦٨٣٥١ - ٢٤٥٦٧٦٧١ - ٢٤٥٦٧٦٧٣	٢٤٥٦٧٦٧٩
بوشر الجديدة	مباشر/ ٢٤٦١٤٧٦٨ - ٢٤٦١٤٧٨٦	٢٤٦١٤٧٦٤
العامرات	مباشر/ ٢٤٨٧٨٣٨ - ٢٤٨٧٦٥٨ - ٢٤٨٧٦١٢	٢٤٨٧٥٨٢٩
عيادة بوشر	مباشر/ ٢٤٥٠.٦٦.٦ - ٢٤٥٩٦٩٩٤	٢٤٥٩٥٣٢٣
وزارة الخوير	مباشر/ ٢٤٦٩٤٧١٠ - ٢٤٦٩٤٧٢٥ - ٢٤٦٩٤٧١٥	٢٤٦٩٤٧٣٠
منطقة مسقط - جنوب		
حي مطرح التجاري	مباشر/ ٢٤٧٥.٥١٦ - ٢٤٧٩.٤٦٦	٢٤٧٩٨٦٢١
مسقط	مباشر/ ٧٣٧٨٦٥ - ٢٤٧٣٦٦١٤ - ٢٤٧٣٦٦٠٦ - ٢٤٧٣٧.٦٦	٢٤٧٣٩١٦٦
مطرح	مباشر/ ٢٤٧١٢٩٧٠ - ٢٤٧١٤٤٥٢ - ٢٤٧١٤٢٧٩	٢٤٧١٣٥٥٦
قريات	مباشر/ ٢٤٨٤٥١٩٥ - ٢٤٨٤٥١٩٣ - ٢٤٨٤٥١٩٢	٢٤٨٤٥١٧٣
روى	مباشر/ ٢٤٨٣١.٠٩ - ٢٤٨٣٥٨٥٤	٢٤٨٣١٨٩٢
وادي الكبير	مباشر/ ٢٤٨١٤١٢٧ - ٢٤٨١٤١٢٦	٢٤٨١٤١٢٨
منطقة الباطنة - جنوب		
بركاء	مباشر/ ٢٦٨٤٤٢٣ - ٢٦٨٤٤٢٨	٢٦٨٤٤٥١
الرسناق	مباشر/ ٢٦٨٧٦.٣٩ - ٢٦٨٧٥١١٧	٢٦٨٧٥٥٩١
السويق	مباشر/ ٢٦٨٦٢.٠١ - ٢٦٨٦٢.٠١	٢٦٨٦٢١.٠٢
الملدة	مباشر/ ٢٦٨٦٨٥٤٤ - ٢٦٨٦٨٥٥٣	٢٦٨٦٨٥٤٩
خضرا	مباشر/ ٢٦٧١٤١٦٤ - ٢٦٧١٤١٦٢	٢٦٧١٤١٦٣

شبكة الفروع

الفرع	رقم هاتف	رقم فاكس
منطقة الباطنة - شمال		
صحار	مباشر/ . ٢٦٩٤٣٤ - ٢٦٩٤٣٤. ١ - ٢٦٩٤٣٤. ٢	٢٦٩٤٣٤٤٤
الخابورة	مباشر/ ٢٨. ١ - ٢٨. ١٦٨٦	٢٨. ٥١٣.
صحم	مباشر/ . ٢٦٨٥٤٤ - ٢٦٨٥٦٦٩٩	٢٦٨٥٥٢٧٧
حفيت	مباشر/ ٢٦٨١٧٤٦٦ - ٢٦٨١٧٩٩١ - ٢٦٨١٧٩٩٢	٢٦٨١٧٩٩٣
فلج القبائل	مباشر/ ٢٦٩٤٩٩٦٢ - ٢٦٩٤٩٨١٢ - ٢٦٩٤٩٨١٣	٢٦٧٥. ٨٩١
شناص	مباشر/ ٢٦٧٤٨٣. ٢ - ٢٦٧٤٨٣. ٦ - ٢٦٧٤٨٣. ٨	٢٦٧٤٨٣. ٤
منطقة الداخلية		
نزوى	٢٥٤١١٣٧. - ٢٥٤١. ٢٣٤	٢٥٤١١٢٣٤
سمائل	٢٥٣٥٠٥٤٣ - ٢٥٣٥١١٨٨	٢٥٣٥. ٠٩٤
إزكي	٢٥٣٤. ٠٨٩ - ٢٥٣٤١. ١٦	٢٥٣٤. ٢. ٤
بهلاء	٢٥٤٢. ٢١ - ٢٥٤٢. ٢٩٢	٢٥٤٢. ٣٨٧
بدبد	٢٥٣٦٩. ٤٤ - ٢٥٣٦٩. ٣٣	٢٥٣٦٩. ٥٥
ادم	٢٥٢١٥. ٠١	٢٥٢١٥. ٥.
منطقة البريمي والظاهرة		
البريمي	مباشر/ ٢٥٦٥٢٢٢٤ - ٢٥٦٥٢٢٢٧	٢٥٦٥١١١٥
منطقة البريمي الصناعية	مباشر/ ٢٥٦٦٩٨٢١ - ٢٥٦٦٩٨٢٢ - ٢٥٦٦٩٨٢٣ - ٢٥٦٦٩٨٢٤	٢٥٦٦٩٨٢٥
ينقل	٢٥٦٧٢. ١٨ - ٢٥٦٧٢. ٣١	٢٥٦٧٢. ٤١
عبري	٢٥٦٨٩٣٤١ - ٢٥٦٨٩٦٨٥	٢٥٦٩. ٣٤١
منطقة الشرقية- شمال		
إبرا	مباشر/ ٢٥٥٧١٦٣٢ - ٢٥٥٧١٦٣١ - ٢٥٥٧١٦٣٢	٢٥٥٧. ٦٤٦
سناو	مباشر/ ٢٥٥٢٤٦٦٣ - ٢٥٥٢٤٣٦٧	٢٥٥٢٤٨٢٣
سمد الشان	مباشر/ ٢٥٥٢٦٧٣٦ - ٢٥٥٢٦٥٢٩	٢٥٥٢٦٥٧٤
المنترب	مباشر/ ٢٥٥٨٣٨٥٣ - ٢٥٥٨٤. ٤٩	٢٥٥٨٣٥١.
لمضبيبي	مباشر/ . ٢٥٥٧٨١١١ - ٢٥٥٧٨١١٣	٢٥٥٧٨١١٤

شبكة الفروع

الفرع	رقم هاتف	رقم فاكس
منطقة الشرقية- شمال ووسط		
صور	مباشر/ ٢٥٥٤٦٦٧٧ - ٢٥٥٤١٢٥٥ - ٢٥٥٤١٢٥٦ - ٢٥٥٤٠٦١٥	٢٥٥٤٠٦١٥
جبل بنى بو على	مباشر/ ٢٥٥٥٣٤١٤ - ٢٥٥٥٣٤٤٠	٢٥٥٥٣٤٤٦
جبل ينى بو حسن	مباشر/ ٢٥٥٥١٠٢٠ - ٢٥٥٥١٠٢٥	٢٥٥٥١١٨١
الكامل والوافي	مباشر/ ٢٥٥٥٧١٣٤ - ٢٥٥٥٧٥٠١	٢٥٥٥٧٩٦٢
الحقم	مباشر/ ٢٥٢١٥٨٠١ - ٢٥٢١٥٨٠٠	٢٥٢١٥٨٨٨

منطقة ظفار - شرق		
صلالة	مباشر/ ٢٣٢٩٠٦٤٤ - ٢٣٢٩٢٢٩٩ - ٢٣٢٩٤٨٦٣ - ٢٣٢٩١٦٣١	٢٣٢٩٥٢٩١
السعادة	مباشر/ ٢٣٢٢٧١٧٧ - ٢٣ - ٢٢٥٤٦٣٣ - ٢٣٢٢٥٤٠٩	٢٣٢٢٥١٧٩
طاقه	مباشر/ ٢٣٢٥٨١٠٨ - ٢٣٢٥٨١١٣	٢٣٢٥٨٣٦٦
مرباط	مباشر/ ٢٣٢٦٨٠٠٧ - ٢٣٢٦٨٠٣٨	٢٣٢٦٨٠٠٨
جامعة ظفار	مباشر/ ٢٣٢٣٧٧٨٩ - ٢٣٢٣٧٧٨٥ - ٢٣٢٣٧٧٨٢	٢٣٢٣٧٧٤٥

منطقة ظفار - غرب		
صلالة جاردنز مول	مباشر/ ٢٣٣٨١٨٢٠٠ - ٢٣٣٨١٢٠١	٢٣٣٨١٢٢٢
منطقة صلالة التجارية	مباشر/ ٢٣٣٨٠٧٠٠ - ٢٣٣٨٠٧١٩ - ٢٣٣٨٠٧٢١	٢٣٢٠٧٦٦١
صلالة الغربية	مباشر/ ٢٣٢٩٨٠٤٦ - ٢٣٢٩٧٥٣٦ - ٢٣٢٩٧٥٣٦	٢٣٢٩٥٠٨٤
ريسوت	مباشر/ ٢٣٢١٩٢١٩ - ٢٣٢١٩٢٦٢ - ٢٣٢١٩٢١٦	٢٣٢١٩١٩٧

الفرع	رقم هاتف	رقم فاكس
فرع الريادة دار الأوبرا السلطانية	٢٤٦٤٧٠٧	٢٤٦٤٧٠٧

الفرع	رقم هاتف	رقم فاكس
مركز الأعمال التجارية	٢٢٥٢٠٠٠١	٢٢٥٢٠٠٠٢

شبكة فروع ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية

رقم فاكس	رقم هاتف	الفرع
٢٤٢١٢٥٢١	٢٤٢١٢٥٤٤	العذبية
٣٣٢١١١٨٦	٣٣٢١١١٠٠	صلالة
٢٦٨٤.٨١٨	٢٦٨٤.٩٢٩	صحار
	٢٥٤٤٣٤٦٢ - ٢٥٤٤٣٣٦٥	بركة الموز
	٢٤٢٨٧٧٨ - ٢٤٢٨٧٧٧	الحيل
٢٤٧.٦١.٣	٢٤٧.٧٩٥٩ - ٢٤٧٩٣٢٩٧	مطرح الكبرى
٢٤٤٨٣٣٦٦	٢٤٤٨.٠٠٨ - ٢٤٤٨٤٨٠	الخير
٢٥٥٤٣٧١.	٢٥٥٤١٩١٢ - ٢٥٥٤٥٨٦٧	صور
٢٥٦٩٥.٤٧	٢٥٦٩٥.٧١ - ٢٥٦٩٤١٢٦	العراقي
٢٣٢٩٤٢٦٣	٢٣٢٩٦١٥٨ - ٢٣٢٩٧٤٩٢	صلالة الجديدة

متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣

تقرير النتائج الواقعية إلى أعضاء مجلس إدارة بنك ظفار ش.م.ع فيما يتعلق بإفصاحات المحور ٣ بقواعد بازل ٢ وبازل ٣

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات المتفق عليها معكم وكما هو منصوص عليه في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب.م. ١٠٢٧ بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ حول إفصاحات المحور ٣ بقواعد بازل ٢ وإفصاحات بازل ٣ (الإفصاحات) لبنك ظفار ش.م.ع (البنك) المبينة في الصفحات من ١ إلى ٤٥ كما في وللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. لقد تم إعداد الإفصاحات من قبل الإدارة وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم ب.م. ١٠٠٩ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعميم رقم ب.م. ١٠٢٧ بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ والتعميم رقم ب.م. ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ والتعميم رقم ب.م. ١١٤٩ بتاريخ ١٣ أبريل ٢٠١٧ المعدل بالخطاب رقم BSD/CB/FLC/٢٠١٨/١٧ بتاريخ ٢٦ نوفمبر ٢٠١٨ والخطاب رقم BSD/CB/٢٠٢٠/٠٠١ بتاريخ ١٨ مارس ٢٠٢٠ والخطاب رقم BSD/CB/٢٠٢٠/٠٠٥ بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٢٠. لقد نفذنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي للخدمات المصاحبة المنظم لمهام الإجراءات المتفق عليها. وقد نُفذت تلك الإجراءات، كما هو منصوص عليه في التعميم رقم ب.م. ١٠٢٧ بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠٠٧، فقط لمساعدتكم في تقييم مدى التزام البنك بمتطلبات الإفصاح المنصوص عليها في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب.م. ١٠٠٩ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعميم رقم ب.م. ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ والتعميم رقم ب.م. ١١٤٩ بتاريخ ١٣ أبريل ٢٠١٧ المعدل بالخطاب رقم BSD/CB/FLC/٢٠١٨/١٧ بتاريخ ٢٦ نوفمبر ٢٠١٨ والخطاب رقم BSD/CB/٢٠٢٠/٠٠١ بتاريخ ١٨ مارس ٢٠٢٠ والخطاب رقم BSD/CB/٢٠٢٠/٠٠٥ بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٢٠.

وندرج النتائج التي توصلنا إليها فيما يلي:

● استناداً إلى تنفيذ الإجراءات المفصلة أعلاه، فقد وجدنا أن الإفصاحات تخلو من أي أخطاء جوهرية.

وحيث إن الإجراءات أعلاه لا تشكل مراجعة أو فحصاً منفذاً وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة أو المعايير الدولية لمهام الفحص، فلا نعرب عن أي تأكيدات بصدد الإفصاحات.

وفي حال قيامنا بالمزيد من الإجراءات أو بإجراء مراجعة أو فحص للإفصاحات وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة أو المعايير الدولية لمهام الفحص، فربما استرعت انتباهنا أمور أخرى وذكرناها لكم.

إن تقريرنا هذا معد فقط للغرض الموضح في الفقرة الأولى منه ولاطلاعكم ولا يجوز استخدامه لأي غرض آخر أو توزيعه على أي أطراف سوى البنك المركزي العماني. يتعلق هذا التقرير فقط بإفصاحات البنك ولا يشمل أي قوائم مالية للبنك ككل أو لأي تقارير أخرى للبنك.

إن التزاماتنا حول هذا التقرير منفصلة كلياً عن أي دور آخر قد تؤديه (أو قد أديناها) كمراقبي حسابات البنك أو غير ذلك، ولا تتغير مسؤولياتنا والالتزاماتنا بموجب ذلك. لا يوجد في هذا التقرير، أو في أي شيء قيل أو تم فعله في سياق هذه الخدمات أو فيما يتعلق بها، ما من شأنه أن يقدم أي واجب عناية قد يكون لنا بصفتنا مراقبي الحسابات لأي قوائم مالية للبنك.



PricewaterhouseCoopers

مسقط سلطنة عُمان
١٠ مارس ٢٠٢١

بنك ظفار ش.م.ع.ع متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١. المقدمة

أعدت الإفصاحات العامة التفصيلية النوعية والكمية التالية بموجب قواعد ولوائح البنك المركزي العماني حول معايير كفاية رأس المال الصادرة من خلال التعميم رقم ب م ٩ . ١ (الإرشادات حول بازل ٢)، والإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية، والتعميم رقم ب م ١١٤ بشأن متطلبات الإفصاح عن رأس المال التنظيمي وهيكل رأس المال بموجب اتفاقية بازل ٣. الغرض من هذه المتطلبات هو استكمال متطلبات كفاية رأس المال وعملية فحص المحور ٢. هذه الإفصاحات مخصصة للمشاركين في السوق لتقييم المعلومات الأساسية حول تعرض البنك لمختلف المخاطر وتوفير إطار إفصاح متنسق ومفهوم لسهولة المقارنة بين البنوك العاملة في السوق.

فيما يلي أبرز اللوائح التي أصدرها البنك المركزي العماني بشأن كفاية رأس المال:

١. للحفاظ على نسبة كفاية رأس المال بحد أدنى ١١٪ اعتباراً من ١ أبريل ٢٠١٨، في السابق كان الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال ١٢٪.
٢. يجب أن يكون الشكل السائد لرأس المال هو رأس المال الفئة ١ الذي يتشكل منه رأس المال العادي كمكون رئيسي.
٣. للحفاظ على نسبة كفاية رأس المال بحد أدنى ١٣,٥٪ (بما في ذلك حاجز حماية رأس المال) اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩. ومع ذلك، وسط وضع كوفيد-١٩، تم تخفيض حاجز حماية رأس المال بنسبة ٥٠٪ من ٢,٥٪ إلى ١,٢٥٪ اعتباراً من ١٨ مارس ٢٠٢٠، وبذلك أصبح إجمالي متطلبات نسبة كفاية رأس المال ١٢,٢٥٪.
٤. يتعين على البنك الحفاظ في جميع الأوقات على الحد الأدنى التالي لنسب كفاية رأس المال:
 - ٥. ضمن المتطلبات الإجمالية البالغة ١٢,٢٥٪ من نسبة كفاية رأس المال (بما في ذلك حاجز حماية رأس المال)، يجب الحفاظ على معدل الفئة ١ بحد أدنى ١٠,٢٥٪.
 - ٥. ضمن الحد الأدنى لمعدل الفئة ١ البالغ ١٠,٢٥٪، يجب الحفاظ على نسبة ٨,٢٥٪ كحد أدنى من رأس المال العادي الفئة ١.
 - ٥. علاوة على ذلك، ضمن الحد الأدنى لنسبة رأس المال الفئة ١ الإجمالية البالغة ١٪ (بخلاف حاجز حماية رأس المال)، يمكن قبول رأس المال الفئة ٢ بحد أقصى ٢٪ من أصول البنك المرجحة بالمخاطر.
 - ٥. لاعتماد النهج المعياري لبازل ٢ لمخاطر الائتمان، باستخدام التقدير الوطني لما يلي:
 - ٥. اعتماد وكالات التصنيف الائتماني كمؤسسات تقييم ائتماني خارجية معتمدة للمطالبات على الجهات السيادية والبنوك.
 - ٥. اعتماد نهج بسيط / شامل للتخفيف من مخاطر الائتمان
 - ٥. التعامل مع جميع تعرضات الشركات على أنها غير مصنفة ويطبق عليها ترجيح المخاطر بمعدل ١٠٠٪.
 - ٦. اعتماد منهج موحد لمخاطر السوق ومنهج المؤشر الأساسي لمخاطر التشغيل.
 - ٧. يتم تقديم عوائد كفاية رأس المال إلى البنك المركزي العماني على أساس ربع سنوي وتقرير الإجراءات المتفق عليها لمراقبي الحسابات الخارجيين في البنك حول عوائد كفاية رأس المال على أساس سنوي.

طبقاً للإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية:

- يجب أن يكون لدى النوافذ الإسلامية للبنوك العادية المحلية، في جميع الأوقات، رأس مال مخصص لا يقل عن ١٠ ملايين ريال عماني أو أي مبلغ أكبر قد يحدده البنك المركزي من وقت لآخر.
- يتعين على النوافذ الإسلامية أيضاً الحفاظ على ١١٪ كحد أدنى لنسبة كفاية رأس المال من الأصول المرجحة بالمخاطر في جميع الأوقات. ضمن نسبة ١١٪ من كفاية رأس المال، تحتاج النافذة الإسلامية إلى الحفاظ على ٩٪ كحد أدنى من الأصول المرجحة بالمخاطر كنسبة رأس المال العادي الفئة ١. يتم فرض متطلبات حاجز رأس المال على المستوى المجمع، وبالتالي، لا ينطبق على مستوى النافذة الإسلامية.

٢. نطاق التطبيق:

لا يوجد لدى البنك شركات تابعة أو استثمارات كبيرة. ومع ذلك، قدم البنك الخدمات المصرفية الإسلامية من خلال نافذة إسلامية تسمى "ميسرة". وبالتالي، فإن المعلومات الواردة في الوثيقة تخص الكيان المجمع، أي لكل من النافذة المصرفية العادية والإسلامية (ميسرة). يتم تقديم الإفصاح عن ميسرة بشكل منفصل.

بنك ظفار ش.م.ع.ع متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣. إفصاحات قواعد بازل ٢ و ٣:

١-٣ معايير كفاية رأس المال

قام البنك بحساب رأس المال العادي الفئة ١، ومعدل إجمالي رأس المال بالطريقة التالية:

(١) نسبة رأس المال العادي الفئة ١ = رأس المال العادي الفئة ١ / إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر.

(٢) نسبة رأس المال الفئة ١ = رأس المال الفئة ١ / إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر.

(٣) إجمالي نسبة رأس المال = إجمالي رأس المال / إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر.

رأس المال الفئة ١ هو مجموع رأس المال العادي الفئة ١ ورأس المال الإضافي الفئة ١، وإجمالي رأس المال هو مجموع رأس المال الفئة ١ ورأس المال الفئة ٢.

يتم حساب المقام، أي إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر، كمجموع الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان، والأصول المرجحة بمخاطر السوق، والأصول المرجحة بمخاطر التشغيل كما هو منصوص عليه في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب.م. ١٠٠٩ والإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية. في حالة البنوك الإسلامية، قدم البنك المركزي العماني معاملاً لتعديل ألفا بنسبة ٣٪ في الأصول المرجحة بالمخاطر كما هو منصوص عليه في المادة ٢-٣-١ من الباب الخامس من الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية المتعلقة بكفاية رأس المال. ومع ذلك، لا ينطبق في الوقت الحالي أي تعديل على حساب الأصول المرجحة بالمخاطر وفقاً للرسائل الواردة من البنك المركزي العماني.

وفقاً للمستوى المحدد حالياً لكفاية رأس المال، سيتعين على البنوك العاملة في السلطنة الحفاظ في جميع الأوقات على الحد الأدنى التالي لنسب كفاية رأس المال وفقاً لبازل ٣، بسبب كوفيد-١٩: اعتباراً من ١٨ مارس ٢٠٢٠.

نسبة رأس المال العادي الفئة ١ : ٨,٢٥٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر

نسبة رأس المال الفئة ١ : ١,٢٥٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر (مبدأ استمرارية رأس المال)

نسبة إجمالي رأس المال : ١٢,٥٥٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر (مبدأ استمرارية رأس المال)

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦، تم تنفيذ تطبيق حاجز حماية رأس المال على مراحل. كان من المقرر تعزيز حاجز حماية رأس المال بنسبة ٦٢,٥٪، وبذلك وصل إلى مستوى ٢,٥٪ في ٢٠١٩. ومع ذلك، وسط الوضع مع كوفيد-١٩، خفض البنك المركزي العماني حاجز حماية رأس المال إلى ١,٢٥٪، كإجراء لدعم البنوك ومراكز الثقافة المالية. علاوة على ذلك، وضع البنك المركزي العماني اللامسات الأخيرة على تطبيق حواجز الحماية ضد التقلبات الدورية، والذي يهدف إلى حماية القطاع المصرفي ككل من المخاطر التنظيمية التي تتطور غالباً أثناء الانتعاش الاقتصادي، عندما يكون هناك اتجاه نحو نمو إجمالي مفرط الائتمان. تقع حواجز حماية رأس المال ضد التقلبات الدورية بين ٢,٥٪ من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر. ولكن لا يتم فرض حواجز حماية رأس المال ضد التقلبات الدورية في الوقت الحالي. يتم فرض متطلبات حواجز حماية رأس المال على مستوى مجمع ولكن لن يتم تطبيقها على مستوى النافذة المصرفية الإسلامية. وبالتالي، فإنه اعتباراً من ١٨ مارس ٢٠٢٠ فصاعداً، بافتراض عدم وجود حواجز حماية رأس المال ضد التقلبات الدورية، يجب أن تعمل البنوك أعلى من مستويات معدل رأس المال الأساسي من الفئة ١ ومستويات رأس المال من الفئة ١ وإجمالي رأس المال بنسبة ٨,٢٥٪، ١,٢٥٪، ١٢,٥٥٪ على التوالي بسبب الوضع الحالي لفيروس كوفيد-١٩. ومع ذلك، قبل وضع كوفيد-١٩، كان من المتوقع أن تعمل البنوك أعلى من مستويات رأس المال الأساسي من الفئة ١ ومستويات رأس المال من الفئة ١ وإجمالي رأس المال بنسبة ٩,٥٪، ١,٥٪، ١٣,٥٪ على التوالي.

وفقاً لمتطلبات بازل ٣، يتم تقديم هيكل رأس مال البنك (ككيان مجمع) وفقاً للملحق ١. يُرجى الرجوع إلى الفقرة ٩١ من قواعد بازل ٣، والتي تنص على أنه يتعين على البنك الإفصاح عن التسوية الكاملة لجميع عناصر رأس المال التنظيمي مرة أخرى إلى الميزانية العمومية في القوائم المالية المراجعة". وقد هدفت عمليات التسوية إلى معالجة مسائل الفصل بين الأرقام المفصّل عنها لاحتساب رأس المال التنظيمي والأرقام المستخدمة في القوائم المالية المنشورة. ومع ذلك، لا يوجد فرق بين التجميع التنظيمي والتجميع المحاسبي. يتم توفير المكونات المستخدمة في تعريف نموذج الإفصاح الرأسمالي وفقاً للمرفق ٢ (أ) ويتم تعيينه أيضاً لتكوين نموذج الإفصاح الرأسمالي وفقاً للمرفق ٢ (ب).

تنص إرشادات قواعد بازل ٢-٣ من المحور ٣ على أنه يجب على البنوك تقديم إفصاح نوعي يحدد "معلومات موجزة حول الشروط والأحكام الخاصة بالسندات الرئيسية لجميع أدوات رأس المال، وخاصة في حالة أدوات رأس المال المبتكرة أو المعقدة أو المختلطة". يتعين على البنوك الإفصاح عن وصف للسندات الرئيسية لأدوات رأس المال الرقابي بالإضافة إلى الشروط والأحكام الكاملة لأدوات رأس المال التنظيمية التي تصدرها. يوجد لدى البنك حالياً ثلاثة أنواع من أدوات رأس المال، وهي الأسهم العادية والسندات الدائمة في صورة رأس مال إضافي من الفئة ١ والديون الثانوية. يرد ملخص الإفصاح عن أداة رأس المال التنظيمية هذه الصادرة عن البنك في المرفق ٣.

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣. إفصاحات قواعد بازل ٢ و ٣: (تابع)

٢-٣ تكوين رأس المال

تختلف قاعدة رأس المال عن الامتثال لمعايير رأس المال تمامًا عن رأس المال المحاسبي. يصنّف رأس المال التنظيمي عموماً إلى فئتين هما رأس المال الفئة ١ ورأس المال الفئة ٢. كما يتكون هيكل رأس المال لدى البنك من رأس المال الفئة ١ ورأس المال الفئة ٢.

يشمل رأس المال من الفئة ١ رأس المال المدفوع وعلوّة إصدار الأسهم والأدوات الرأسمالية الإضافية من الفئة ١ والاحتياطات القانونية والعامّة وغيرها من الاحتياطات المجانية المفصّح عنها، بما في ذلك احتياطات القروض الثانوية والأسهم المفضلة الدائمة غير المتراكمة والأرباح المحتجزة (المتاحة على أساس طويل الأجل) ناقضاً التعديلات التنظيمية مثل الخسائر التراكمية للأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والشهرة وغيرها من الأصول غير الملموسة.

يتكون رأس المال الفئة ٢ (رأس المال التكميلي) من احتياطات غير مفصّح عنها، واحتياطات إعادة التقييم/أرباح القيمة العادلة المتراكمة على أدوات القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والمخصصات العامة لخسائر القروض/الاحتياطات العامة لخسائر القروض في رأس المال والديون لأجل الثانوية الخاضعة لشروط معينة. يتكون رأس مال البنك من الفئة ٢ أيضًا من ٤٥٪ من احتياطي إعادة تقييم الاستثمار والمخصصات العامة إلى حد إجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثانية المسموح بهما على أساس سقف بنسبة ١,٢٥٪ من الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان أو إجمالي مبلغ المخصصات العامة التي اتخذها البنك لرأس المال من الفئة ٢ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. بالنسبة إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثانية المسموح بها، يطبق البنك نهجين من جانبين:

١. تعتبر قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ "القيمة الأساسية للسنة" وستستمر في الحصول على ترتيب الاستبعاد التدريجي السابق (أي ٤٠٪ لسنة ٢٠٢٠ و ٢٠٪ لسنة ٢٠٢١).

٢. قد تتم إضافة الخسائر الائتمانية المتوقعة الإضافية (الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثانية في تاريخ التقرير ذي الصلة ناقضاً الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩) إلى رأس المال الفئة ٢ بالطريقة التالية:

السنة المالية	الجزء من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثانية الإضافية المقرر لرأس المال الفئة ٢
٢٠٢٠	١٠٠٪
٢٠٢١	٨٠٪
٢٠٢٢	٦٠٪
٢٠٢٣	٤٠٪
٢٠٢٤	٢٠٪

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣. إفصاحات قواعد بازل ٢ و ٣: (تابع)

٢-٣ تكوين رأس المال (تابع)

يتم توضيح تفاصيل هيكل رأس المال كما يلي:

ريال عُمانى بالآلاف المبلغ	هيكل رأس المال:
٢٩٩,٦٣٥	رأس المال المدفوع
٦٢,٠٢٥	احتياطي قانوني
٩٥,٦٥٦	علوة إصدار الأسهم
١٧,٤٨٨	احتياطي خاص
٢١,٠٠٠	احتياطي قرض ثانوي
٢٢,١٨٩	أرباح محتجزة
-	أسهم مجانية مقترحة
٥١٧,٩٩٣	رأس المال العادي الفئة ١
(٥,٣٤٠)	أصول الضريبة المؤجلة
-	يخصم الشهرة
(٥,٦٣٧)	خسائر متراكمة غير محققة مدرجة مباشرة في حقوق المساهمين
(١٠,٩٧٧)	رأس المال الفئة ٢ - التعديلات التنظيمية
٥٠٧,٠١٦	إجمالي رأس المال العادي الفئة ١
١٥٥,٥٠٠	رأس المال الإضافي الفئة ١
٦٦٢,٥١٦	إجمالي رأس المال الفئة ١
١,١٥١	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات (٤٥٪ فقط)
٤٣,٢٦٤	مخصص عام (يخضع مجموع المرحلة الأولى والمخصص المسموح من المرحلة الثانية لنسبة ١,٢٥٪ كحد أقصى من رصيد الأصول الائتمانية المرجحة بالمخاطر)
١٤,٠٠٠	قروض ثانوية
٥٨,٤١٥	إجمالي رأس المال الفئة ٢
٧٢,٩٣١	إجمالي رأس المال المؤهل (رأس المال الفئة ١ + رأس المال الفئة ٢)

٣-٣ نسبة كفاية رأس المال

اعتمد البنك نهجًا معياريًا لحساب تكلفة رأس المال على مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومنهج المؤشر الأساسي لمخاطر التشغيل. بموجب النهج المعياري للمخاطر الائتمانية، اعتمد البنك نهجًا مبسطًا للاعتراف بالضمانات في محفظة الأعمال المصرفية ولتقييم المخاطر للمطالبات المتعلقة بالجهات السيادية والبنوك، يتم استخدام التصنيفات الائتمانية لمؤسسات تقييم الائتمان الخارجية. يتم تقييم كفاية رأس المال بالتزامن مع رفع تقارير كفاية رأس المال إلى البنك المركزي العماني.

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣. إفصاحات قواعد بازل ٢ و ٣: (تابع)

٣-٣ نسبة كفاية رأس المال (تابع)

تبلغ نسبة كفاية رأس المال للبنك ١٧,٦١٪ مقابل متطلبات البنك المركزي البالغة ١٢,٢٥٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وتبلغ نسبة كفاية رأس المال الإجمالية للبنك، دون إضافة الخسائر الائتمانية المتوقع للمرحلة الثانية الإضافية إلى رأس المال الفئة ٢ بأثر رجعي، ١٧,٥٢٪. تتمثل سياسة البنك في إدارة رأس ماله والمحافظة عليه بهدف الحفاظ على نسبة رأس مال قوية وتصنيف مرتفع. يحتفظ البنك بمستويات رأسمالية كافية لاستيعاب جميع المخاطر الجوهرية التي يتعرض لها البنك ويوفر عائدات السوق للمساهمين. يضمن البنك أيضًا أن مستويات رأس المال تتوافق مع المتطلبات التنظيمية وتلبية وكالات التصنيف الخارجية وأصحاب المصلحة الآخرين بما في ذلك المودعون وكبار الدائنين. إن الهدف الأساسي من عملية إدارة رأس المال في البنك هو التأكد من أن البنك لا يزال يتمتع برسمة كافية في جميع الأوقات.

يوجد لدى البنك عملية تقييم داخلي لكفاية رأس المال لتقييم مدى كفاية رأس مال البنك فيما يتعلق ببيانات المخاطر بالإضافة إلى استراتيجية للحفاظ على مستوى رأس المال. تهدف وثيقة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال إلى شرح سياسات المخاطر المعتمدة، وهيكل المخاطر المستهدف وتخطيط رأس المال، وعملية تقييم كفاية رأس المال لمخاطر الائتمان والتشغيل والسوق، وإجراءات تقييم محددة للمخاطر التي لا تشملها المحور ١، وعملية آلية الرقابة الداخلية ومنهجيات اختبار قائمة على الإجهاد التي اعتمدها البنك.

كما شكل البنك مجموعة عمل معنية بتخطيط رأس المال تجتمع دوريًا وتقيّم مدى كفاية رأس المال لدعم نمو الأصول المتوقع. يتم تقييم نسبة كفاية رأس المال بشكل دوري ويتم إبلاغها إلى لجنة المخاطر بمجلس الإدارة. يتم تحليل تكوين رأس المال من حيث رأس المال العادي الفئة ١، ورأس المال الإضافي الفئة ١، وإجمالي رأس المال الفئة ١ والفئة ٢ لضمان استقرار رأس المال والحد من التقلبات في هيكل رأس المال.

(١) فيما يلي عرض وضع الأصول المرجحة بالمخاطر:

الرقم	التفاصيل	مجمّل الأرصدة (القيمة الدفترية)	صافي الأرصدة (القيمة الدفترية)*	الأصول المرجحة بالمخاطر
		ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف
١	البنود داخل الميزانية العمومية	٤,٤٠٩,٩٥١	٤,٢٨٩,٨٢٣	٣,٠٩٥,٤٢٦
٢	البنود خارج الميزانية العمومية	٥٦٧,٦٤٠	٥٥١,٢١٩	٥٥٠,٧٢٥
٣	المشتقات	١,٠٣١,٥٥٥	١,٠٣١,٥٥٥	١٦,٣٣٩
٤	إجمالي مخاطر الائتمان	٦,٠٠٩,١٤٦	٥,٨٧٢,٥٩٧	٣,٦٦٢,٤٩٠
٥	مخاطر السوق	-	-	١٤٢,١٥٩
٦	مخاطر التشغيل	-	-	٢٦٧,٥٥٦
٧	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	-	-	٤,٠٧٢,٢٠٥

* صافي المخصصات والفوائد المجنبّة

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣. إفصاحات قواعد بازل ٢ و ٣: (تابع)

٣-٣ نسبة كفاية رأس المال (تابع)

(٢) تفاصيل كفاية رأس المال:

الرقم	التفاصيل	ريال عُماني بالآلاف
١	رأس المال العادي	٥٠٧,٠١٦
١	رأس المال الفئة ١	٦٦٢,٥١٦
٢	رأس المال الفئة ٢	٥٨,٤١٥
٣	رأس المال الفئة ٣	-
٤	إجمالي رأس المال المؤهل	٧٢٠,٩٣١
٥	متطلبات رأسمالية لمخاطر الائتمان	٣,٦٦٢,٤٩٠
٦	متطلبات رأسمالية لمخاطر السوق	١٤٢,١٥٩
٧	متطلبات رأسمالية لمخاطر التشغيل	٢٦٧,٥٥٦
٨	إجمالي رأس المال المطلوب	٤,٠٧٢,٢٠٥
٩	نسبة رأس المال العادي	٪١٢,٤٥
١٠	نسبة رأس المال الفئة ١	٪١٦,٦٧
	إجمالي نسبة كفاية رأس المال	٪١٧,٧٠

٣-٤ تقييم التعرض للمخاطر:

تعد المخاطر التي تتعرض لها البنوك والتقنيات التي تستخدمها لتحديد تلك المخاطر وقياسها ومراقبتها والتحكم فيها من العوامل الهامة التي يأخذها المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تقييمهم للمؤسسة. في هذا القسم، يتم النظر في العديد من المخاطر المصرفية الرئيسية: مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر معدل الفائدة في قطاع البنوك ومخاطر التشغيل. بالنسبة لكل مجال منفصل من مجالات المخاطر (مثل الائتمان والسوق والتشغيل ومخاطر معدل الفائدة في قطاع البنوك)، يصف البنك أهدافه وسياساته لإدارة المخاطر، بما في ذلك نطاق وطبيعة أنظمة الإبلاغ عن المخاطر و / أو نظم القياس واستراتيجيات تخفيف المخاطر.

٣-٤-١ مخاطر الائتمان:

يتم تعريف مخاطر الائتمان على أنها عدم قدرة المقترض أو الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته وفقاً للشروط المتفق عليها. وبالتالي، تنشأ مخاطر الائتمان من تعاملات البنك مع أو إقراض شركة أو فرد أو بنك آخر أو مؤسسة مالية أو بلد ما. وتهدف إدارة مخاطر الائتمان إلى الحد من الخسائر المحتملة والحفاظ على التعرض لمخاطر الائتمان ضمن معايير مقبولة.

لدى البنك سياسة راسخة لمخاطر الائتمان معتمدة حسب الأصول من قبل مجلس الإدارة والتي تضع معايير حكيمة وممارسات لإدارة مخاطر الائتمان ووضع علامات مرجعية حكيمة وحدود لإدارة مخاطر الائتمان. يتم فحص المستمرة لسياسة مخاطر الائتمان للتكيف مع بيئة الأعمال والمتطلبات التنظيمية في جميع الأوقات.

٣. إفصاحات قواعد بازل ٢ و ٣: (تابع)

٤-٣ تقييم التعرض للمخاطر: (تابع)

٣-٤-١ مخاطر الائتمان: (تابع)

يفوض أعضاء مجلس الإدارة صلاحيات الموافقة على الائتمان في المجالات الوظيفية للخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية للأفراد، والتي تم تحديدها بوضوح في منظومة الصلاحيات الواردة في دليل تفويض السلطة. جميع المسؤولين التنفيذيين المعيّنين مسؤولون عن ضمان ممارسة صلاحياتهم المفوضة من حيث منظومة الصلاحيات المعتمدة والسعي للحصول على الموافقات الخاصة المناسبة عند الاقتضاء.

وتعد اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة أعلى سلطة اعتماد ائتماني للبنك وهي مسؤولة بشكل رئيسي عن الموافقة على جميع المقترحات الائتمانية التي تتجاوز مستوى صلاحيات الإدارة. يتم تخويل المديرين التنفيذيين للإدارة العليا أيضًا بشروط معينة للموافقة على القروض يتم بعدها النظر في مقترحات الائتمان من قبل لجنة الائتمان المنبثقة عن الإدارة المخولة للنظر في جميع المسائل المتعلقة بالائتمان بحدود معينة.

تتم إدارة المخاطر الائتمانية من قبل قسم إدارة المخاطر من خلال نظام تقييم المخاطر المستقل لجميع مقترحات ائتمان الشركات والأعمال المصرفية وتمويل المشاريع قبل أن يتم النظر فيها من قبل الجهات المعتمدة المختصة. يتم تعيين تصنيف للمقترضين في الفئة القياسية على مقياس من ٧ درجات على أساس المعايير الكمية والنوعية. جميع الحسابات التي تعكس الضعف في العمليات المالية أو العمليات على النحو المحدد من قبل البنك المركزي العماني تم تعيينها في الدرجة ٨ (فئة قائمة خاصة) لمراقبة دقيقة. يتعين على قسم إدارة المخاطر الموافقة على درجة المخاطرة للمقترض ويحدد أيضًا عوامل الخطر في اقتراح الائتمان ويقترح تخفيف مناسب؛ مما يساعد السلطات المعتمدة في اتخاذ قرار ائتماني مستنير. بالإضافة إلى ذلك، يتعين على قسم إدارة المخاطر القيام بفحص تصنيف الملتزمين وإجراء تحليل منظم لمحفظة الائتمان. يتم فحص كل حساب مشترك سنويًا وفي حالة تصنيف الحسابات على أنها ذات درجة مخاطرة ٦ و ٧ و ٨ (فئة قائمة خاصة)، وتجرى عمليات الفحص في وتيرة مرتفعة.

أنشأ البنك أيضًا دائرة الرقابة الائتمانية التي تهتم بآلية فحص القروض. تساعد آلية فحص القروض في ضمان الالتزام بالائتمان لعمليات / إجراءات ما بعد العقوبات التي يطبقها البنك من وقت لآخر. إنه ينطوي على إجراء عمليات فحص مستقلة خاصة بحسابات التعرض الائتماني الفردي وفقًا لسياسة آلية فحص القروض المعتمدة من مجلس الإدارة. تقوم دائرة الرقابة الائتمانية أيضًا بمراقبة حدود تركيز الائتمان المختلفة. يقتصر تعرض الطرف المقابل / المجموعة على ١٥٪ من صافي القيمة الملموسة للبنك وفقًا للبنك المركزي العماني وحيثما يطلب الحد الأعلى للمشاريع ذات الأهمية الوطنية، يتم الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي العماني. تتولى دائرة الرقابة الائتمانية أيضًا مراقبة قروض التجزئة.

يتسق إقراض التجزئة مع توجيهات البنك المركزي العماني. يستخدم البنك بطاقة الأداء كأداة اختيار للقروض الشخصية في الخدمات المصرفية العادية. قام البنك أيضًا بتطبيق نظام إنشاء القروض الذي قام بأتمتة تدفق سير العمل في مقترحات ائتمان قروض التجزئة في الخدمات المصرفية العادية. في ميسرة، يتم منح قروض التجزئة بشكل رئيسي في فئة تمويل المركبات والإسكان.

بالإضافة إلى ذلك، يتعامل البنك أيضًا مع البنوك الدولية والمحلية. يتم تحديد الحد الأقصى للتعرض لهذه البنوك الدولية من خلال نموذج تم تطويره داخليًا ويرتبط إجمالي التعرض لمثل هذه البنوك المقابلة بالقيمة الصافية الملموسة للبنك والسقف التنظيمي. يبلغ الحد الأقصى للتعرض لهذه البنوك المحلية ١٤٪ من صافي قيمة البنك. كما قام البنك بتنفيذ حدود المخاطر على مستوى القطر التي وافق عليها مجلس الإدارة لضمان تنوع المحفظة من حيث التعرض السيادي والجغرافي. تم وضع حدود محددة لمخاطر الدول بناءً على درجات تصنيف المخاطر الداخلية المخصصة لمختلف البلدان ويتم فحص هذه الحدود على أساس نصف سنوي. بالإضافة إلى الحدود الداخلية، يلتزم البنك أيضًا بالحدود المفروضة على البلدان والبنوك المقابلة التي يحددها البنك المركزي العماني بصراحة.

في غياب وكالة تصنيف ائتماني خارجية مقبولة في سلطنة عمان، حصل البنك على موافقة من البنك المركزي العماني لمعاملة جميع تعرضات الشركات على أنها غير مصنفة، وبناءً عليه، حدد ترجيح المخاطر بنسبة ١٠٪ لمتطلبات رأس المال الحسابي بموجب إطار بازل ٢، كما تم تطبيق نفس الاتفاقية على تمويل ميسرة.

يتم تحديد المستحقات المتأخرة والتعرضات المنخفض قيمتها وفقًا للوائح البنك المركزي العماني ذات الصلة. يطبق البنك إرشادات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقًا لمجلس معايير المحاسبة الدولية وإرشادات البنك المركزي العماني بشأن معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ بشأن الأدوات المالية، اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٨.

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣. إفصاحات قواعد بازل ٢ و ٣: (تابع)

٤-٣ تقييم التعرض للمخاطر: (تابع)

١-٤-٣ مخاطر الائتمان: (تابع)

التعرض لمخاطر الائتمان للمكيان المجمع (أي كل من الخدمات المصرفية العادية وميسرة)

(١) تحليل مجمل التعرض لمخاطر الائتمان، بالإضافة إلى متوسط مجمل التعرض خلال الفترة مقسمة إلى الأنواع الرئيسية من مخاطر الائتمان:

الرقم	نوع التعرض لمخاطر الائتمان	متوسط مجمل التعرض		إجمالي مجمل التعرض	
		ريال عُمانى بالتألف	ريال عُمانى بالتألف	ريال عُمانى بالتألف	ريال عُمانى بالتألف
	عادي	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
١	سحوبات بنكية على المكشوف	١٣١,٧٤٩	١٥٨,٢٢٧	١٢٣,٧٦٢	١٣٧,٨٢٧
٢	قروض	٢,٥٩٢,٩٠٤	٢,٤٤٨,٣٩٩	٢,٦٧٠,٤٧٠	٢,٤٢٥,٧٣٠
٣	قروض مقابل إيصالات أمانة	٨٩,١٠١	١٠١,٠٨٨	٨٣,٧٥٠	١٠٩,٨٦٥
٤	أخرى	٣٥,٧٩٨	٤٩,١٤٦	٣٤,٢٢٧	٣٦,٥٦٤
٥	شراء/خصم كمبيالات	٥,٣٨٢	١٠,٧٤٧	٤,٨٦٢	١٠,٣٣٤
٦	دفعات مقدمة مقابل بطاقات الائتمان	٨,٧٨٤	٩,٢٠٧	٨,٥٢١	٩,٤٥٠
	الإجمالي	٢,٨٦٣,٧١٨	٢,٧٧٦,٨١٤	٢,٩٢٥,٥٩٢	٢,٧٢٩,٧٧٠
	إسلامي				
٧	مديونيات المرابحة	٢٨,٥٢٥	٢٢,١٠٠	١٣,٣٣١	١٩,٦٨٦
٨	تمويل المضاربة	١٥,٥٧٥	٢١,٩٥٥	٢٤,٠٢٤	١٨,٨٩٧
٩	أصول الإجارة	٤٦,٣٦٧	٤٥,٨١٢	٤٦,٤١٠	٤٦,٠٢٨
١٠	تمويل الوكالة	٤٧,٩٦٥	٣٠,٩٦١	٥٢,٠١٩	٤٠,٠١١
١١	تمويل المشاركة المتناقصة	٣٣٧,٩٩٢	٣٠٣,٠٤٠	٣٤٨,٣٩٩	٣٢٧,٢٠٥
١٢	إجمالي التمويل الإسلامي	٤٧٦,٤٢٤	٤٢٣,٨٦٨	٤٨٤,١٨٣	٤٥١,٨٢٧
	الإجمالي	٣,٣٤٠,١٤٢	٣,٢٠٠,٦٨٢	٣,٤٠٩,٧٧٥	٣,١٨١,٥٩٧

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣. إفصاحات قواعد بازل ٢ و ٣: (تابع)

٤-٣ تقييم التعرض للمخاطر: (تابع)

٣-٤-١ مخاطر الائتمان: (تابع)

(٢) التوزيع الجغرافي للتعرضات مقسماً إلى المناطق الهامة وفقاً للأصناف الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان:

الرقم	نوع التعرض لمخاطر الائتمان	سلطنة عُمان ريال عُماني بالآلاف	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ريال عُماني بالآلاف	دول منظمة التعاون الاقتصادي الدول ريال عُماني بالآلاف	الهند ريال عُماني بالآلاف	باكستان ريال عُماني بالآلاف	أخرى ريال عُماني بالآلاف	الإجمالي ريال عُماني بالآلاف
١	٢	٣	٤	٥	٦	٧	٨	٩
١	سحوبات بنكية على المكشوف	١٢٣,٧٦٢	-	-	-	-	-	١٢٣,٧٦٢
٢	قروض شخصية	١,٢٥٩,١٩٣	-	-	-	-	-	١,٢٥٩,١٩٣
٣	قروض مقابل إيصالات أمانة المقبوضات	٨٣,٧٥٠	-	-	-	-	-	٨٣,٧٥٠
٤	قروض أخرى	١,٤١١,٢٧٧	-	-	-	-	-	١,٤١١,٢٧٧
٥	شراء / تفاوض على كمبيالات	٤,٧٥٢	-	-	-	-	١١	٤,٨٦٢
٦	دفعات مقدمة مقابل بطاقات الائتمان	٨,٥٢١	-	-	-	-	-	٨,٥٢١
٧	أخرى	٣٤,٢٢٧	-	-	-	-	-	٣٤,٢٢٧
	الإجمالي	٢,٩٢٥,٤٨٢	-	-	-	-	١١	٢,٩٢٥,٥٩٢
	إسلامي							
٨	مديونيات المرابحة	١٣,٣٣١	-	-	-	-	-	١٣,٣٣١
٩	تمويل المضاربة	٢٤,٠٢٤	-	-	-	-	-	٢٤,٠٢٤
١٠	أصول الإجارة	٤٦,٤١٠	-	-	-	-	-	٤٦,٤١٠
١١	تمويل الوكالة	٥٢,٠١٩	-	-	-	-	-	٥٢,٠١٩
١٢	تمويل المشاركة المتناقصة	٣٤٨,٣٩٩	-	-	-	-	-	٣٤٨,٣٩٩
١٣	إجمالي التمويل الإسلامي	٤٨٤,١٨٣	-	-	-	-	-	٤٨٤,١٨٣
	الإجمالي	٣,٤٠٩,٦٦٥	-	-	-	-	١١	٣,٤٠٩,٧٧٥

السحوبات على المكشوف وغيرها يشمل القروض الشخصية وغيرها

* باستثناء الدول المدرجة في العمود ٢

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣. إفصاحات قواعد بازل ٢ و ٣: (تابع)

٤-٣ تقييم التعرض للمخاطر: (تابع)

١-٤-٣ مخاطر الائتمان: (تابع)

٣) توزيع التعرضات حسب القطاع أو الطرف المقابل مقسماً وفقاً للأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان:

الرقم	القطاع الاقتصادي	سحب على المكشوف ريال عُمانى بالآلاف	قروض وتمويلات ريال عُمانى بالآلاف	كُمبيالات شراء ريال عُمانى بالآلاف	أخرى ريال عُمانى بالآلاف	الإجمالي ريال عُمانى بالآلاف	التعرض خارج الميزانية العمومية ريال عُمانى بالآلاف
١	تجارة الاستيراد	٩,٤٦٦	٨٩,٥٦٣	-	٨,١٤٢	١٠٧,١٧١	٣٥,٧٢٣
٢	تجارة التصدير	٢١٩	٧,٦٠٦	-	٧	٧,٨٣٢	٥,٣٤٩
٣	تجارة الجملة/التجزئة	٣,٩٧٦	٣٠,٥٨٥	-	٢,٥٢٨	٣٧,٠٨٩	٢٢,٢٢٤
٤	التعدين والمحاجر	١,٥٢٨	٢٩,٦٠٠	-	٩	٣١,١٣٧	٦٧١
٥	البنشاءات	٤٩,٨١٨	٣٩٣,٦٠٨	٣,١٦٩	٥٨,٧٧٧	٥٠٥,٣٧٢	٢٦٣,٤٨٦
٦	التصنيع	١٧,٨٠٤	١١١,٠٧٢	١,٣٠٢	٣٧,٤٨٨	١٦٧,٦٦٦	٤٢,٧٥٤
٧	الكهرباء والغاز والمياه	١,١٠٤	١٩٤,٨٧٢	-	٤١٩	١٩٦,٣٩٥	٢٥,٦٤٦
٨	النقل والاتصالات	٩٨٣	٢,٠٧٠	-	٣١٤	٣,٣٦٧	٥,٩٢٢
٩	المؤسسات المالية	١,٦٦٨	١٨٤,٠٧٠	٢٨١	-	١٨٦,٠١٩	٢١٧,٠٢١
١٠	الخدمات	١٧,٣٠٥	٢١٠,١٥٣	-	٢,٧٨٦	٢٣٠,٢٤٤	٣٣,٩٠١
١١	القروض الشخصية	١,٧٦٧	١,٢٤٩,١٦٦	-	٨,٢٦٠	١,٢٥٩,١٩٣	١٧٣
١٢	الأنشطة الزراعية و خلفه	٣,٨٨٨	٨,٨٤٨	-	٢,٦٢٠	١٥,٣٥٦	١,٠٧٩
١٣	الحكومة	-	٤٠٣,٨٩١	-	٧	٤٠٣,٨٩٨	٣٢٩
١٤	إقراض لغير المقيمين	-	-	١١٠	-	١١٠	-
١٥	أخرى	١٤,٢٣٦	٢٣٩,٥٤٩	-	٥,١٤١	٢٥٨,٩٢٦	٧,٢١٣
	الإجمالي (من 1 إلى 15)	١٢٣,٧٦٢	٣,١٥٤,٦٥٣	٤,٨٦٢	١٢٦,٤٩٨	٣,٤٠٩,٧٧٥	٦٦١,٤٩١

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣. إفصاحات قواعد بازل ٢ و ٣: (تابع)

٤-٣ تقييم التعرض للمخاطر: (تابع)

١-٤-٣ مخاطر الائتمان: (تابع)

٤) الاستحقاق التعاقدى المتبقى لكل المحفظة، مقسماً إلى الأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر لائتمان:

الرقم	النطاق الزمني	سحوبات بنكية على المكشوف ريال عُمانى بالتآلف	قروض وتمويلات ريال عُمانى بالتآلف	شراء/ خصم كمبيالات ريال عُمانى بالتآلف	ريال عُمانى أخرى بالتآلف	الإجمالي ريال عُمانى بالتآلف	تعرضات خارج الميزانية العمومية ريال عُمانى بالتآلف
١	حتى شهر واحد	٦,١٨٨	٢٧,٤٥٤	-	١,٤٠٩	٣٥,٠٥١	٣,٨٠٩
٢	١-٣ أشهر	٦,١٨٨	١٠٠,٢٥٦	١١٠	١,٨٨٧	١٠٨,٤٤١	٣٧,٩٠٥
٣	٣-٦ أشهر	٦,١٨٨	٨٣,٥٨٣	٢٥٦	٥,٧٦٧	٩٥,٧٩٤	٣٨,١٤٨
٤	٦-٩ أشهر	٦,١٨٨	٣٨,٣٨٢	-	٩,٣٠٦	٥٣,٨٧٦	١٥,٨٥٥
٥	٩-١٢ شهراً	٦,١٨٨	٩,٣٥٣	-	٨,٧٠٨	٢٤,٢٤٩	١٦,٨٦٢
٦	١-٣ سنوات	٣٠,٩٤١	٢٥٧,٦٨٢	٤٧٥	١٠,٧٩٩	٢٩٩,٨٩٧	١٠٧,٩٥٣
٧	٣-٥ سنوات	٣٠,٩٤١	١٤٠,٨١٨	٢,٧١٩	١١,١١٤	١٨٥,٥٩٢	١٤٠,١٣٢
٨	أكثر من ٥ سنوات	٣٠,٩٤٠	٢,٤٩٧,١٢٥	١,٣٠٢	٧٧,٥٠٨	٢,٦٠٦,٨٧٥	٣٠٠,٨٢٧
	الإجمالي	١٢٣,٧٦٢	٣,١٥٤,٦٥٣	٤,٨٦٢	١٢٦,٤٩٨	٣,٤٠٩,٧٧٥	٦٦١,٤٩١

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣. إفصاحات قواعد بازل ٢ و ٣: (تابع)

٤-٣ تقييم التعرض للمخاطر: (تابع)

١-٤-٣ مخاطر الائتمان: (تابع)

٥) تحليل محفظة القروض والتمويلات حسب قطاع العمل الرئيسي أو نوع الطرف المقابل:

الرقم	القطاع الاقتصادي	القروض العاملة ريال عُمانى بالتآلف	القروض المتعثرة ريال عُمانى بالتآلف	والثانية من التعرض ريال عُمانى بالتآلف	الخسائر الائتمانية المرحلة الأولى والثانية من التعرض ريال عُمانى بالتآلف	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة من التعرض ريال عُمانى بالتآلف	فوائد مجنية ريال عُمانى بالتآلف	الخسارة الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة خلال السنة ريال عُمانى بالتآلف	سلفيات مشطوبة خلال السنة ريال عُمانى بالتآلف
١	تجارة الاستيراد	١.٤,٣٣٩	٢,٨٣٢	٢,٠٧٥	٦٩٣	٥٤٤	١.٧	٥٢٣	
٢	تجارة التصدير	٧,٨٢٥	٧	٨٦	٣	٣	-	-	
٣	تجارة الجملة/التجزئة	٢٨,١٤٦	٨,٩٤٣	٣٢٥	٣,٦٠١	١,٠٣٣	(١١٣)	-	
٤	التعدين والمحاجر	٣١,١٢٣	١٤	٢٥٥	٧	٩	١	-	
٥	البنشاءات	٤٧٥,١٧٧	٣٠,١٩٥	١٠,٩٠٦	١٢,٠٦١	٣,٨٠١	٤,٥٨٥	-	
٦	التصنيع	١٦٦,٨٧١	٧٩٥	١,٧٦٤	٣١٥	٢٠٧	٩٨	-	
٧	الكهرباء والغاز والمياه	١٩٦,٣٩٥	-	٨٤٨	-	-	-	-	
٨	النقل والاتصالات	٢,٦٥٠	٧١٧	٥٣	٣٢١	١٤٣	٥٦	-	
٩	المؤسسات المالية	١٨٦,٠١٩	-	٧٢٦	-	-	-	-	
١٠	الخدمات	٢٢٨,٦٤١	١,٦٠٣	٧,٦٠٥	٦٢٣	٤٢٩	٢٨٩	١٩٣	
١١	القروض الشخصية	١,١٩٣,٠٤٧	٦٦,١٤٦	١٠,٩٩١	٣٢,٣٢٣	١٢,٧٨٢	١٥,٢٢١	٣,٩٨٠	
١٢	الأنشطة الزراعية وخلقه	١٥,٣٤٦	١٠	٨٧	٥	٥	-	-	
١٣	الحكومة	٤٠٣,٨٩٨	-	١,٣٦٢	-	-	-	-	
١٤	إفراض لغير لمقيمين	١١٠	-	-	-	-	-	-	
١٥	أخرى	٢١٥,٦٢١	٤٣,٣٠٥	١٤,٢٥٧	١٨,٢٧٦	٥,٧٦٣	٥,٢٦٦	٦١٢	
	الإجمالي (من ١ إلى ١٥)	٣,٢٥٥,٢٠٨	١٥٤,٥٦٧	٥١,٣٤٠	٦٨,٢٢٨	٢٤,٧١٩	٢٥,٥١٠	٥,٣٠٨	

* يمثل فقط قروض متعثرة في الميزانية العمومية

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣. إفصاحات قواعد بازل ٢ و ٣: (تابع)

٤-٣ تقييم التعرض للمخاطر: (تابع)

٤-٣-١ مخاطر الائتمان: (تابع)

(٦) التوزيع الجغرافي لمبلغ القروض المشكوك في تحصيلها:

الرقم	الدول	التعرض للمرحلة الأولى والثانية ريال عُمانى بالآلاف	التعرض للمرحلة الثالثة ريال عُمانى بالآلاف	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية ريال عُمانى بالآلاف	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة ريال عُمانى بالآلاف	فوائد مجانية ريال عُمانى بالآلاف	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة المحققة خلال السنة ريال عُمانى بالآلاف	سلفيات مشطوبة خلال السنة ريال عُمانى بالآلاف
١	سلطنة عُمان	٣,٢٥٥,٠٩٨	١٥٤,٥٦٧	٥١,٣٤٠	٦٨,٢٢٨	٢٤,٧١٩	٢٥,٥١٠	٥,٣٠٨
٢	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	-	-	-	-	-	-	-
٣	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية*	-	-	-	-	-	-	-
٤	الهند	-	-	-	-	-	-	-
٥	باكستان	-	-	-	-	-	-	-
٦	أخرى	١١٠	-	-	-	-	-	-
٧	الإجمالي	٣,٢٥٥,٢٠٨	١٥٤,٥٦٧	٥١,٣٤٠	٦٨,٢٢٨	٢٤,٧١٩	٢٥,٥١٠	٥,٣٠٨

* باستثناء الدول المدرجة في الصف ٢

(٧) الحركة في مجمل القروض والتمويلات:

الرقم	المرحلة الأولى ريال عُمانى بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عُمانى بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عُمانى بالآلاف	الإجمالي ريال عُمانى بالآلاف
١	٢,٢١١,٣٨٦	٨٢١,٦٢٩	١٤٨,٥٨٢	٣,١٨١,٥٩٧
٢	١٧٦,١١٢	(١٨٩,١١٩)	١٣,٠٠٧	-
٣	٣٨٤,٤٦٩	٦٠,٩٨٢	٩,٥٥٢	٤٥٥,٠٠٣
٤	١٧٩,٢٣٧	٣١,٠١٤	١٦,٥٣٥	٢٢٦,٧٨٦
٥	-	-	٣٩	٣٩
٦	٢,٥٩٢,٧٣٠	٦٦٢,٤٧٨	١٥٤,٥٦٧	٣,٤٠٩,٧٧٥
٧	١٧,٦٢٦	٣٣,٧١٤	٦٨,٢٢٨	١١٩,٥٦٨

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣. إفصاحات قواعد بازل ٢ و ٣: (تابع)

٤-٣ تقييم التعرض للمخاطر: (تابع)

٢-٣-٣ مخاطر الائتمان: الإفصاحات عن المحافظ حسب النهج المعياري:

(١) حصل البنك على موافقة البنك المركزي العماني في خطابه المؤرخ في ١١ ديسمبر ٢٠١٦ لاستخدام تصنيفات وكالة موديز أو ستاندرد أند بورز أو فيتش للمطالبات المتعلقة بتخفيف المخاطر على الجهات السيادية والبنوك. ومع ذلك، وكما ذكرنا سابقاً، حصل البنك على موافقة البنك المركزي العماني للتعامل مع جميع تعرضات الشركات على أنها غير مصنفة وتعيين حجم مخاطر بنسبة ١٠٠٪ عليها جميعاً. تم تطبيق اتفاقية مماثلة على ميسرة.

(٢) يتبنى البنك نهجاً مبسطاً للاعتراف بالضمانات بموجب النهج الموحد، حيث يتم تعيين حجم المخاطرة بنسبة ١٠٠٪ للتعرضات المشمولة بالضمانات النقدية. يبلغ إجمالي التعرض المشمول بالضمان النقدي، والذي يحمل حجم مخاطرة يبلغ ١٣٦,٥٤٩ ٪، ١٣٦,٥٤٩ مليون ريال عماني. يتم تعيين حجم جميع المخاطر الائتمانية الأخرى للشركات والتجزئة بنسبة ١٠٠٪ (باستثناء قروض الرهن العقاري، حيث لا يتجاوز تقييم الممتلكات السكنية المرهونة ٣ سنوات)، يتم تعيين ٣٥٪ من حجم المخاطر و٧٥٪ للمقترضين من الشركات الصغيرة والمتوسطة).

الإفصاحات الكمية

فيما يلي إجمالي التعرض بعد تخفيف المخاطر وفقاً للنهج المعياري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

الرقم	شريحة المخاطر	٠٪	١٪	٥٪	٢٠٪	٣٥٪	٥٠٪	٧٥٪	١٠٠٪	١٥٠٪	٣٠٠٪	الإجمالي
		ريال بالتلاف	ريال بالتلاف	ريال بالتلاف	ريال بالتلاف	ريال بالتلاف	ريال بالتلاف	ريال بالتلاف	ريال بالتلاف	ريال بالتلاف	ريال بالتلاف	ريال بالتلاف
١	صناديق سيادية (مصنفة)	٧٠٩,٣٢٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٠٩,٣٢٧
٢	بنوك (مصنفة)	-	-	-	٤٣,٨٠٢	-	٥٢,٦١٤	-	٢٥,٥٥٦	٤	-	١٢١,٩٧٦
٣	الشركات	١١٧,٤٤٧	-	-	-	-	-	-	١,٧٨١,٢٠٥	-	١٣,١٧١	١,٩١١,٨٢٣
٤	الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم	-	-	-	-	-	-	٧٢,٥٧٦	-	-	١٦	٧٢,٧٣٦
٥	الأفراد	٢,٦٨١	-	-	-	-	-	-	٦٣٢,٨٧٣	-	-	٦٣٥,٥٥٤
٦	مطالبات مضمونة بعقار سكني	-	-	-	-	-	-	-	٣٥,٢٩٩	-	-	٥٥٧,٤٦٥
٧	قروض متأخرة السداد	-	-	-	-	-	-	-	١٥٤,٥٦٧	-	-	١٥٤,٥٦٧
٨	أصول أخرى	-	-	-	-	-	-	-	١٢٨,٥٣٧	-	-	١٢٨,٥٣٧
٩	تعرض غير مسحوب	-	-	-	-	-	-	٧٨٣	٢٦٤,٥٣٥	-	٦٣٣	٢٦٧,٣٦٨
١٠	الأدوات المشتقة	-	٩٣٨,٧٦٢	٩٠,٣٦٠	-	-	-	-	٢,٤٣٣	-	-	١,٠٣١,٥٥٥
١١	غير ممولة - بنوك	-	-	-	-	-	-	-	٧٧,٩٢٩	-	-	٧٧,٩٢٩
١٢	غير ممولة - عملاء	١٦,٤٢١	-	-	٣,٠٧١	-	١٧,٠٩٥	٨٧٣	١٤٩,٥٦٤	-	-	٣٤٠,٥٢٤
١٣	غير ممولة - صناديق سيادية	١٥٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥٣
	الإجمالي	٨٤٦,٠٢٩	٩٣٨,٧٦٢	٩٠,٣٦٠	٤٦,٨٧٣	٥٢٣,٢٢٥	٢٢٣,٢٠٩	٧٤,٢٣٢	٣,٢٥٢,٤٩٨	٤	١٣,٩٥٤	٦,٠٠٩,١٤٦

٣. إفصاحات قواعد بازل ٢ و ٣: (تابع)

٤-٣ تقييم التعرض للمخاطر: (تابع)

٢-٣-٣ مخاطر الائتمان: الإفصاحات عن المحافظ حسب النهج المعياري: (تابع)

٣) كما يجري البنك اختبارات تحمل على أساس المحفظة على فترات منتظمة لتقييم تأثير الحركة في المرحلة على ربحيته وكفاية رأس المال، كما يتم عرض الأمر نفسه أمام لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

٣-٣-٣ تخفيف مخاطر الائتمان: الإفصاحات وفق النهج المعياري:

لقد اعتمد البنك أسلوبًا مبسطًا للحد من مخاطر الائتمان ولم يتم إجراء أي تعويض للضمانات لحساب متطلبات رأس المال. ومع ذلك، فإن تقنيات تخفيف مخاطر الائتمان الرئيسية التي يتبعها البنك تستند إلى ضمانات يسعى البنك للحصول عليها لتعرضاتها، قدر المستطاع عملياً. تتكون الضمانات بشكل أساسي من الممتلكات العقارية والأسهم المدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية والسندات الحكومية والأسهم غير المدرجة والودائع الثابتة للبنك. ومع ذلك، فإن الشكل السائد للبنك من الضمانات المؤهلة كما هو محدد بموجب توجيهات البنك المركزي العماني ولأغراض حساب كفاية رأس المال هو في شكل نقد و ضمانات بنكية مقبولة وأسهم مدرجة في المؤشر الرئيسي لسوق مسقط للأوراق المالية.

لدى البنك إطار لتصنيف مخاطر الائتمان يشتمل على نظام تصنيف المخاطر وهو مؤشر ذو نقطة واحدة للعوامل المختلفة لمخاطر المقترض ويساعد في اتخاذ القرارات الائتمانية بطريقة متسقة. يشتمل إطار تصنيف المخاطر على ٨ درجات من القروض (بما في ذلك القائمة الخاصة) و ٣ درجات من القروض المتعزلة. تشير درجة التصنيف إلى الاحتمال الافتراضي للالتزام المقترض. كما قام البنك أيضًا بتطبيق نظام تصنيف التسهيلات استنادًا إلى قواعد بازل ٢ الأساسية التي تأخذ بعين الاعتبار الدعم الإضافي والأقدمية والجوانب الهيكلية الأخرى للتسهيلات المقدمة.

قام البنك أيضًا بتطبيق نموذج حول العائد على رأس المال المعدل وفق المخاطر للخدمات المصرفية العادية، والذي يوفر التسعير على أساس المخاطر، ويشير إلى عملية تحديد المخاطر وفهمها ومن ثم تسعيرها بشكل مناسب؛ ويعتبر هذا النموذج جانب هام من جوانب إدارة مخاطر الائتمان الحكيمة كما أنه ضروري للحفاظ على الانضباط المالي أثناء تقديم القروض. لا تقتصر مهامه على تحديد المخاطر وتسعيرها بشكل مناسب فحسب، ولكن أيضًا تساعد على فهمها. يوفر نظام العائد على رأس المال المعدل وفق المخاطر ميزة تنافسية للبنك في تحسين جودة المحفظة ويغطي أيضًا تكلفة ممارسة الأعمال التجارية في شكل تسعير.

عزز البنك نظم إدارة مخاطر الائتمان الحالية ويلتزم بتحسينها.

٤-٤-٣ مخاطر ائتمان الطرف المقابل

تتمثل مخاطر ائتمان الطرف المقابل في احتمالية عدم قدرة العميل أو الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته التعاقدية، مما قد يؤدي إلى إنهاء المعاملة أو التسبب بخسارة للبنك. تنشأ هذه التعرضات في المقام الأول فيما يتعلق الأدوات المشتقة في السوق الثانوية. يتم تكبد غالبية تعرضات مخاطر ائتمان الطرف المقابل في المعاملات المصممة لمساعدة عملائنا على إدارة أسعار الفائدة ومخاطر العملة.

لقياس الأصول المرجحة بالمخاطر، يستخدم بنك ظفار طريقة التعرض الحالية، وهو مجموع التعرض الائتماني الحالي والتعرض المستقبلي المحتمل. إن مجموع التعرض الائتماني الحالي هو مجموع صافي القيم العادلة الإيجابية، أما التعرض المستقبلي المحتمل فهو تقدير للحد الأقصى لمقدار التعرض الذي يمكن أن يحدث على مدى سنة واحدة. لدى بنك ظفار مبلغ اسمي إجمالي قدره ١٨٥,٣٨٥ مليون ريال عماني في مشتقات السوق الثانوية (مثل خيار العملة ومقايضة سعر الفائدة واتفاق سعر الفائدة الآجل) والأصول المرجحة للمخاطر بقيمة ٢,٤٣٣ مليون ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٥-٤-٣ مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في مخاطر أرباح ورأس مال البنك بسبب التغيرات في أسعار الفائدة أو معدلات الربح أو أسعار الأوراق المالية والعمليات الأجنبية والأسهم. يعرف بنك التسويات الدولية مخاطر السوق بأنها "هي المخاطر التي تنشأ من تأثير قيمة الموازنة "على" أو "خارج" الميزانية العمومية بشكل سلبي بتحركات أسواق الأسهم وأسعار الفائدة وأسعار صرف العملات وأسعار السلع". تم تصنيف مخاطر السوق إلى مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر معدل الربح ومخاطر صرف العملات الأجنبية ومخاطر أسعار السلع ومخاطر أسعار الأسهم.

لدى البنك سياسة شاملة لإدارة الأصول والالتزامات للمنشآت العادية والسياسة المصرفية الإسلامية وإدارة الاستثمار الخاصة بالخدمات المصرفية العادية والتي تشمل تقييم ومراقبة وإدارة جميع مخاطر السوق المذكورة أعلاه. حدد البنك حدودًا داخلية مختلفة لمراقبة مخاطر السوق ويقوم بحساب متطلبات رأس المال وفقًا للنهج الموحد لقواعد بازل ٢.

بنك ظفار ش.م.ع.ع متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣. إفصاحات قواعد بازل ٢ و ٣: (تابع)

٤-٣ تقييم التعرض للمخاطر: (تابع)

٥-٤-٣ مخاطر السوق (تابع)

وفيما يلي تفاصيل أنواع مخاطر السوق التي يواجهها البنك:

١) مخاطر معدل الفائدة للخدمات المصرفية العادية:

مخاطر معدل الفائدة هي المخاطر التي قد تؤثر فيها التغييرات في أسعار الفائدة في السوق سلبيًا على الوضع المالي للبنك. يُحتسب التأثير الفوري (حتى سنة واحدة) للتغيرات في معدلات الفائدة على صافي إيرادات الفوائد، كما يُحتسب التأثير طويل الأجل (أكثر من سنة واحدة) على تغيير أسعار الفائدة على القيمة الملموسة للبنك.

تقع مسؤولية إدارة مخاطر معدل الفائدة على عاتق لجنة إدارة الأصول والالتزامات بالبنك. يحسب البنك بشكل دوري مخاطر معدل الفائدة على محفظة البنك التي تنشأ بسبب عدم تطابق إعادة التسعير في الأصول والالتزامات الحساسة لسعر الفائدة. يتم احتساب تأثير مخاطر أسعار الفائدة على أرباح البنك ويتم طرحه على لجنة إدارة الأصول والالتزامات بالبنك شهريًا. تم وضع حد داخلي لمراقبة تأثير مخاطر معدل الفائدة على تأثير صافي إيرادات الفوائد. وبالمثل، قام البنك بتطوير نموذج لتقييم تأثير مخاطر معدل الفائدة على القيمة الصافية للبنك بناءً على طريقة تحليل فجوة المدة، كما تم تحديد حد داخلي لنفس السبب أيضًا.

تتم مراقبة التفاصيل المتعلقة بعدم التطابق في إعادة التسعير ومخاطر معدل الفائدة من قبل لجنة إدارة الأصول والالتزامات بالبنك على أساس دوري. بالإضافة إلى ذلك، يتم تقييم تحليل السيناريو الذي يفترض حدوث تحول مواز قدره ٢٠٠ نقطة أساس في أسعار الفائدة وتأثيره على إيرادات الفوائد وصافي ربح البنك على أساس ربع سنوي ويتم تقديمه إلى لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بمقترحات لاتخاذ إجراءات تصحيحية إذا لزم الأمر.

فيما يلي التأثير على الأرباح والقيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين بسبب مخاطر الحركة العكسية بمقدار ١٠٠ نقطة أساس و ٢٠٠ نقطة أساس في معدل الفائدة في الخدمات المصرفية العادية:

(ريال عماني بالآلاف)

المركز المالي كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ التأثير على	+ أو - 1%	+ أو - ٢%
الأرباح	١٢,٦٥٦	٢٥,٣١١
القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين	٤٠,٨٠١	٨١,٦٠٢
التأثير على الربح باعتباره نسبة % من صافي إيرادات الفوائد	٪١٢,٧	٪٢٥,٤
التأثير باعتباره نسبة % من صافي قيمة البنك	٪٦	٪١١

٢) مخاطر معدل الربح:

مخاطر معدل الربح هي المخاطر التي تؤدي إلى تكبد ميسرة خسارة مالية نتيجة لعدم تطابق معدل الربح مع أصول وحملة حسابات الاستثمار. يعتمد توزيع الأرباح على حملة حسابات الاستثمار على اتفاقيات مشاركة الأرباح. وبالتالي، لا تخضع ميسرة لأي مخاطر جوهرية في معدل الربح. ومع ذلك، فإن اتفاقيات مشاركة الأرباح ستؤدي إلى مخاطر تجارية مزاحمة عندما لا تسمح لها نتيجة ميسرة بتوزيع الأرباح بما يتماشى مع أسعار السوق.

تتبع ميسرة سياسة توزيع الأرباح التي توضح تفاصيل عملية توزيع الأرباح وإدارتها، بما في ذلك إنشاء احتياطي معادلة الربح ومخاطر الاستثمار. تقع مسؤولية إدارة مخاطر معدل الربح على عاتق لجنة إدارة الأصول والالتزامات بالبنك. تقوم ميسرة بحساب مخاطر معدل الربح على محفظة البنك بشكل دوري.

٣) مخاطر صرف العملة الأجنبية:

يمكن تعريف مخاطر صرف العملة الأجنبية على أنها مخاطر تعرض البنك لخسائر نتيجة لتقلبات سعر الصرف خلال فترة يكون لديه فيها مركز مفتوح، إما فوري أو أجل، أو مزيج من الاثنين، بعملة أجنبية فردية.

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣. إفصاحات قواعد بازل ٢ و ٣: (تابع)

٤-٣ تقييم التعرض للمخاطر: (تابع)

٥-٤-٣ مخاطر السوق (تابع)

٣) مخاطر صرف العملة الأجنبية: (تابع)

تقع مسؤولية إدارة مخاطر صرف العملات الأجنبية على عاتق إدارة الخزانة. قام البنك بوضع حد داخلي لمراقبة المراكز المفتوحة للعملات الأجنبية. تتم معظم معاملات صرف العملات الأجنبية للعملاء من الشركات ومعظمهم على أساس ضمان معزز بضمان آخر. كما حدد البنك أيضاً حدوداً متعددة للاقتراض والإقراض بالعملات الأجنبية.

كما يجري البنك اختبارات تحمل لتقييم تأثير مخاطر صرف العملات الأجنبية على كفاية رأس المال ويتم تطبيق الأمر ذاته على لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بشكل منتظم.

٤) مخاطر السلع:

تحدث مخاطر السلع بسبب تقلبات أسعار السلع. في الوقت الحالي، ليس لدى البنك أي تعرض لسوق السلع.

٥) مخاطر مركز الأسهم:

تحدث مخاطر مركز الأسهم بسبب التغير في القيمة السوقية لمحفظة البنك نتيجة لانخفاض القيمة السوقية للأسهم حقوق المساهمين. تتولى إدارة مخاطر مركز الأسهم مسؤولية إدارة الاستثمار في البنك. لا يحتفظ البنك بمركز تداول في الأسهم في الخدمات المصرفية العادية ولا يحتفظ بأي مركز في الأسهم في ميسرة. يتم تقييم محفظة الشركة طبقاً للقيمة السوقية بصورة منتظمة ويتم تعديل الفرق في القيمة الدفترية والقيمة السوقية مقابل احتياطي إعادة التقييم. يقوم البنك أيضاً بإجراء اختبار تحمل منتظم حول مخاطر مركز الأسهم وتقييم تأثيره على الربحية وكفاية رأس المال.

أدخل البنك طريقة القيمة المعرضة للمخاطر في الخدمات المصرفية العادية لمحفظة الأسهم المحلية المدرجة. من إجمالي محفظة الأسهم المدرجة البالغة ٢,٧٠ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تبلغ القيمة المعرضة للمخاطر ٢٩٥ ألف ريال عماني عند مستوى ثقة ٩٩٪ وبنسبة ١,٩٪ من محفظة الأسهم المحلية المدرجة.

٦) تكاليف رأس المال:

يتم احتساب تكلفة رأس المال للتعرض لمخاطر السوق بالكامل وفقاً للنهج الموحد باستخدام طريقة المدة ووفقاً للإرشادات الصادرة عن البنك المركزي العماني في تعميمه رقم ب م ١٠٩. يعتمد البنك على طريقة المدة في قياس مخاطر أسعار الفائدة فيما يتعلق بسندات الدين المحتفظ بها في سجل التداول. لا يحتفظ البنك بأي مركز تداول في الأسهم والسلع التي تستلزم فرض رسملة لتغطية مخاطر السوق. يتم احتساب تكلفة رأس المال لمخاطر صرف العملات الأجنبية على متوسط ثلاثة أشهر من مجموع المراكز الصافية قصيرة الأجل أو طويلة الأجل، أيهما أعلى من المراكز بالعملات الأجنبية التي يحتفظ بها البنك. فيما يلي تكاليف رأس المال لمختلف مكونات مخاطر السوق:

أنواع المخاطر	ريال عماني بالتلاف المبلغ
مخاطر معدل الفائدة	-
مخاطر مركز الأسهم	-
مخاطر مركز السلع	-
مخاطر مركز صرف العملة الأجنبية	١١,٣٧٣
الإجمالي	١١,٣٧٣

بنك ظفار ش.م.ع.ع متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣. إفصاحات قواعد بازل ٢ و ٣: (تابع)

٤-٣ تقييم التعرض للمخاطر: (تابع)

٦-٤-٣ مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في احتمالية عدم القدرة على الوفاء بالالتزامات عند استحقاقها؛ وتنشأ عندما تكون البنوك غير قادرة على توفير النقد لمواجهة الانخفاض في الودائع أو الزيادة في الأصول.

تخضع إدارة مخاطر السيولة لدى البنك لوثيقة سياسة إدارة الالتزامات والأصول المعتمدة من قبل مجلس الإدارة وكذلك أحكام الإرشادات ذات الصلة من البنك المركزي العماني بشأن إدارة مخاطر السيولة. تشمل سياسة إدارة الالتزامات والأصول أيضًا على خطط وإجراءات تمويل الحالات الطارئة، بحيث تكون في وضع يمكنها من تلبية جميع الالتزامات المستحقة وكذلك لتمويل نمو الأصول والعمليات التجارية. تتضمن خطة تمويل الطوارئ مراقبة فعالة للتدفقات النقدية على أساس يومي، وحياسة أصول سائلة عالية الجودة قابلة للتداول، والتي يمكن التخلص منها بسهولة بمبلغ كبير وما إلى ذلك.

يراقب البنك مخاطر السيولة من خلال نهج التدفق النقدي ونهج الأسهم. كما يقوم البنك، بموجب نهج التدفق النقدي، بإنشاء تقرير استحقاق الأصول والالتزامات الذي يدرج جميع الأصول والالتزامات المستحقة الدفع في شرائح زمنية محددة مسبقًا تتراوح من شهر إلى أكثر من خمس سنوات. تشير حالات عدم التطابق في الشرائح الزمنية المختلفة إلى وجود فجوة في السيولة، ويلتزم البنك التزامًا صارمًا بالقيمة التي حددها البنك المركزي العماني من الالتزامات التراكمية (التدفقات الخارجة) على عدم التطابق (فجوات السيولة) في الشرائح الزمنية حتى سنة واحدة. بالإضافة إلى ذلك، وضع البنك أيضًا حدًا داخليًا لعدم التطابق في الشرائح الزمنية التي تتجاوز سنة واحدة. بموجب نهج الأسهم، يراقب البنك مخاطر السيولة من خلال نسب السيولة، والتي تصور السيولة المخزنة في الميزانية العمومية.

تقوم إدارة الخزنة بالبنك بمراقبة مخاطر السيولة والتحكم فيها والتأكد من عدم تعرض البنك لمخاطر السيولة التي لا داعي لها وفي نفس الوقت يستخدم التمويل على النحو الأمثل. يقوم المكتب الأوسط في قسم إدارة المخاطر أيضًا بمراقبة وضع السيولة في البنك ويقدم مراكز فجوة السيولة إلى إدارة الخزنة لإدارتها.

يقوم المكتب الأوسط أيضًا بإجراء اختبار تحمل منتظم يوفر متطلبات السيولة على مدار فترة زمنية محددة.

قام البنك بتسوية بيان استحقاق الأصول والالتزامات مع المناقشات بموجب المعايير الدولية للإبلاغ المالي (راجع البند رقم ٣٢ من الإيضاحات على القوائم المالية).

٧-٤-٣ مخاطر التشغيل:

حددت لجنة بازل للإشراف على البنوك مخاطر التشغيل بأنها "مخاطر تكبد خسائر مالية نتيجة لعدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية والقوى العاملة والأنظمة أو نتيجة لأحداث خارجية." وتتضمن مخاطر التشغيل المخاطر القانونية ويستثنى منها المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة. وتشمل المخاطر القانونية، على سبيل المثال لا الحصر، التعرض للغرامات والعقوبات والأضرار العقابية الناتجة عن الإجراءات الإشرافية، وكذلك التسويات الخاصة.

لدى البنك سياسة محددة لإدارة مخاطر التشغيل والتي تتضمن، ضمن عدة أمور، أحداث وخسائر وعملية مخاطر التشغيل. وحدات الأعمال والوحدات الوظيفية مسؤولة أساسًا عن تحمل وإدارة المخاطر التشغيلية على أساس يومي. يقدم قسم إدارة المخاطر التوجيه والمساعدة في تحديد المخاطر وفي عملية إدارة مخاطر التشغيل المستمرة. أنشأ البنك لجنة إدارة مخاطر التشغيل لتحديد مخاطر التشغيل وإدارتها وقياسها ومراقبتها والحد منها والإبلاغ عنها. وقد وضع البنك إطارًا للإبلاغ عن العلامات الحمراء للإدارة والمجلس.

تتيح قواعد بازل ٢ ثلاثة مناهج مختلفة، وهي منهج المؤشر الأساسي والنهج الموحد ونهج القياس المتقدم لحساب تكلفة رأس المال لمخاطر التشغيل. اعتمد البنك منهج المؤشر الأساسي لحساب تكلفة رأس المال لمخاطر التشغيل وفقًا للمبادئ التوجيهية للبنك المركزي العماني. يتطلب هذا المنهج من البنك توفير ١٥٪ من متوسط الدخل المجلد للسنوات الثلاث الماضية كتكاليف رأس المال لمخاطر التشغيل.

يستخدم البنك أدوات مختلفة لمخاطر التشغيل مثل إدارة بيانات الخسارة ومؤشرات المخاطر الرئيسية ومراقبة المخاطر والتقييم الذاتي لإدارة فعالة لمخاطر التشغيل. تم تحسين نظام جمع ومقارنة البيانات حول أحداث مخاطر التشغيل بشكل أكبر لبناء قاعدة بيانات قوية للخسارة ولتحسين فعالية المراقبة. يتم التقاط بيانات الخسارة باستخدام نظام إدارة مخاطر التشغيل والحفاظ على السجل الكامل لبيانات الخسارة.

٣. إفصاحات قواعد بازل ٢ و ٣: (تابع)

٣-٤ تقييم التعرض للمخاطر: (تابع)

٣-٤-٧ مخاطر التشغيل: (تابع)

يتعهد البنك بممارسة التحكم في المخاطر والتقييم الذاتي التي يتم من خلالها تحديد المخاطر الكامنة في العمليات المختلفة لكل وحدة عمل ويتم تقييم السيطرة على هذه المخاطر لتصميمها وفعاليتها. توفر المخاطر المتبقية (أي المخاطر الكامنة بعد الضوابط) مقدار الخسارة المحتملة وبناءً على المخاطر المتبقية، يتم تحسين الضوابط بشكل أكبر.

يقوم البنك أيضًا بتحديد ومراقبة مؤشرات المخاطر الرئيسية لكل وحدة أعمال. لدى كل مؤشر من مؤشرات المخاطر الرئيسية حدود محددة ويُرفق معه معيار التصعيد أيضًا. يؤدي الاختراق في حدود مؤشرات المخاطر الرئيسية إلى تصعيد الخطر على السلطة العليا. يتم تكوين جميع أدوات إدارة مخاطر التشغيل في نظام إدارة المخاطر التشغيلية.

٤. معايير السيولة:

اعتمد البنك قواعد بازل ٣ للسيولة ويقوم بالإبلاغ عن نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل الثابت إلى البنك المركزي العماني اعتبارًا من مارس ٢٠١٤.

٤-١ نسبة تغطية السيولة:

تهدف هذه النسبة إلى ضمان احتفاظ البنك بمستوى مناسب من الأصول السائلة عالية الجودة غير المرهونة والتي يمكن تحويلها إلى نقد لتلبية احتياجاته من السيولة لمدة ٣٠ يومًا تقويميًا وفقًا لسيناريو التحمل الشديد للسيولة؛ يتم احتساب النسبة على النحو التالي:

نسبة تغطية السيولة = مخزون الأصول السائلة عالية الجودة / صافي إجمالي التدفقات النقدية الخارجة خلال الثلاثين يومًا التالية

وفقًا للتوجيهات، يجب أن تكون قيمة نسبة تغطية السيولة ١٠٠٪ كحد أدنى على أساس مستمر اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٩. ومع ذلك، في ضوء الوضع الحالي لفيروس كوفيد-١٩، سمح البنك المركزي العماني مؤقتًا أن تكون نسبة تغطية السيولة بحد أدنى ٧٥٪ للنافذة الإسلامية للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بينما من المتوقع أن يتم الحفاظ على الحد الأدنى لنسبة تغطية السيولة البالغة ١٠٠٪ في جميع الأوقات من قبل الكيان المجمع. يستوفي البنك الحد التنظيمي لنسبة تغطية السيولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ على أساس مجمع.

٤-٢ نسبة صافي التمويل الثابت:

تم تصميم نسبة صافي التمويل الثابت لضمان اعتماد البنوك بشكل أكبر على التمويل طويل الأجل والحفاظ على هيكل تمويل سليم على مدار سنة واحدة لمقاومة أحداث الضغط الخاصة بالبنك. تهدف هذه النسبة إلى تقليل الاعتماد المفرط على التمويل قصير الأجل لإنشاء أصول طويلة الأجل، خاصة في أوقات ظروف السيولة المتقلبة. يتم احتساب النسبة على النحو التالي:

نسبة صافي التمويل الثابت = التمويل الثابت المتاح / الثابت المطلوب

التمويل الثابت المطلوب * ١٠٠

وفقًا لتوجيهات البنك المركزي العماني، أصبحت نسبة صافي التمويل الثابت سارية المفعول اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٨، بنسبة لا تقل عن ١٠٠٪. ومع ذلك، في ضوء وضع كوفيد-١٩، سمح البنك المركزي العماني مؤقتًا أن تكون نسبة صافي التمويل الثابت بحد أدنى ٧٥٪ للنافذة الإسلامية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بينما من المتوقع أن يحافظ الكيان المجمع على الحد الأدنى من نسبة صافي التمويل الثابت بنسبة ١٠٠٪ في جميع الأوقات. يستوفي البنك حاليًا الحد التنظيمي لنسبة صافي التمويل الثابت كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥. نسبة الرفع المالي وفقاً لبازل ٣

وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني بشأن معايير نسبة الرفع المالي، من المتوقع أن يحافظ البنك على نسبة الرفع المالي بنسبة ٤,٥٪. لا ينطبق معيار نسبة الرفع المالي على نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية. فيما يلي نسبة الرفع المالي للبنك، المحسوبة وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني للكيان المجمع:

(كافة المبالغ بالريال العماني بالآلاف)

الجدول ١: ملخص المقارنة بين الأصول المحاسبية ومقياس التعرض لنسبة الرفع المالي		
(يرجى الرجوع إلى الفقرة ٥٢ من إطار عمل نسبة الرفع المالي وفقاً لبازل ٣ ومتطلبات الإفصاح الخاصة بلجنة بازل حول الرقابة المصرفية الصادرة في يناير ٢٠١٤)		
البند	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١ إجمالي الأصول المجمعة وفقاً للقوائم المالية المنشورة	٤,٢٥٧,٠٢٣	٤,٣٢٥,٨٤٥
٢ تعديلات للاستثمارات في الكيانات البنكية أو المالية أو التأمينية أو التجارية التي خضعت للتجميع لأغراض محاسبية ولكن خارج نطاق التجميع التنظيمي		
٣ تعديلات للأصول الائتمانية المدرجة في الميزانية العمومية وفقاً للإطار المحاسبي المطبق ولكنها مستثناة من مقياس التعرض لنسبة الرفع المالي		
٤ تعديلات للأدوات المالية المشتقة	١٨,٩٤٢	١٣,٧٠١
٥ تعديلات لمعاملات تمويل الأوراق المالية (مثل الشراء العكسي والإفراض المضمون المماثل)		
٦ تعديلات للبنود خارج الميزانية العمومية (مثل التحول إلى مبالغ مكافئة للائتمان للتعرضات خارج الميزانية العمومية)	٣٤٦,٩٣٢	٤٣٣,١٢٤
٧ تعديلات أخرى		
٨ التعرض لنسبة الرفع المالي	٤,٦٢٢,٨٩٧	٤,٧٦٢,٦٧٠

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥. نسبة الرفع المالي وفقاً لبازل ٣ (تابع)

الجدول ٢: نموذج الإفصاح العام لنسبة الرفع المالي		
(يرجى الرجوع إلى الفقرة ٥٣ من إطار عمل نسبة الرفع المالي وفقاً لبازل ٣ ومتطلبات الإفصاح الخاصة بلجنة بازل حول الرقابة المصرفية الصادرة في يناير ٢٠١٤)		
البند	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ كما في	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ كما في
١	٤,٢٥٧,٠٢٣	٤,٣٢٥,٨٤٥
٢		
٣	٤,٢٥٧,٠٢٣	٤,٣٢٥,٨٤٥
التعرضات للمشتقات		
٤		
٥	١٨,٩٤٢	١٣,٧٠١
٦	-	-
٧	-	-
٨	-	-
٩	-	-
١٠	-	-
١١	١٨,٩٤٢	١٣,٧٠١
التعرضات لمعاملات تمويل الأوراق المالية		
١٢	-	-
١٣	-	-
١٤	-	-
١٥	-	-
١٦	-	-
التعرضات الأخرى خارج الميزانية العمومية		
١٧	٦٦١,٤٩١	٨١٠,٩٣٠
١٨	(٣١٤,٥٥٩)	(٣٨٧,٨٠٦)
١٩	٣٤٦,٩٣٢	٤٢٣,١٢٤
رأس المال وإجمالي التعرضات		
٢٠	٦٦٢,٥١٦	٦٦٨,٤٨٩
٢١	٤,٦٢٢,٨٩٧	٤,٧٦٢,٦٧٠
نسبة الرفع المالي		
٢٢	١٤,٣	١٤,٠

بالإشارة إلى تعميم البنك المركزي العُماني رقم CB/BS/٢٠٢٠/٥٠٠، ظلت نسبة الرفع المالي (%) للبنك، دون إضافة الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثانية الإضافية بأثر رجعي، كما هي عند ١٤,٣٪.

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠٢٠/١٢/٣١

نموذج بازل ٣ لإفصاح رأس المال

مبالغ خاضعة للمعالجة قبل بازل ٣	نموذج الإفصاح العام لبازل ٣ المستخدم خلال الفترة الانتقالية للتعديلات التنظيمية
	(ريال عماني بالآلاف)
رأس المال العادي الفئة ١ : الأدوات والاحتياطيات	
٣٩٥,٢٩١,٠٠٠	١ إصدارات مباشرة مؤهلة لرأس المال العادي (ويعادل الشركات غير المساهمة) مضافاً إليه فائض الأسهم
٢٢,١٨٩,٠٠٠	٢ أرباح محتجزة
١٠٠,٥١٣,٠٠٠	٣ الدخل الشامل الآخر المتراكم (واحتياطيات أخرى)
-	٤ رأس المال المصدر مباشرة الخاضع للاستبعاد التدريجي من رأس المال العادي الفئة ١ (ينطبق على الشركات غير المساهمة فقط)
-	ضخ رأس مال القطاع العام المعفى حتى ١ يناير ٢٠١٨
-	٥ رأس المال العادي المصدر من قبل شركات تابعة والمحتفظ به من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في رأس المال العادي الفئة ١)
٥١٧,٩٩٣,٠٠٠	٦ رأس المال العادي الفئة ١ قبل التعديلات التنظيمية
رأس المال العادي الفئة ١ : التعديلات التنظيمية	
٥,٦٣٧,٠٠٠	٧ تعديلات التقييم الحذر
-	٨ الشهرة (صافية من التزام الضريبة المتعلق بها)*
-	٩ أصول غير ملموسة أخرى غير حقوق خدمة الرهن (صافية من التزام الضريبة المتعلق بها)*
٥,٣٤٠,٠٠٠	١٠ أصول ضريبة مؤجلة معتمدة على الربحية المستقبلية باستثناء تلك الناشئة من الفروق المؤقتة (صافية من التزام الضريبة ذي الصلة)
-	١١ احتياطي تغطية التدفقات النقدية
-	١٢ عجز المخصصات للخسارة المتوقعة
-	١٣ أرباح التوريق من البيع (كما هو موضح في الفقرة ٩١٤ من التعميم رقم ١ للبنك المركزي العماني)
-	١٤ أرباح وخسائر نظراً للتغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة على الالتزامات المقيمة بالقيمة العادلة
-	١٥ صافي أصول منافع صندوق التقاعد المحددة
-	١٦ استثمارات في أسهمه الخاصة (إن لم تحتسب مسبقاً بصافي رأس المال المدفوع بالميزانية العمومية المبلغ عنها)
-	١٧ الحيازة المتقاطعة التبادلية في الأسهم العادية
-	١٨ استثمارات في رأس مال الكيانات البنكية والتمويلية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي، صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة، عندما لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال المصدر (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
-	١٩ استثمارات جوهرية في الأسهم العادية للمؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع التنظيمي، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
-	٢٠ حقوق خدمة الرهن (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
-	٢١ أصول ضريبة مؤجلة ناشئة عن تغيرات مؤقتة (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪، صافياً من التزام الضريبة المتعلق به)

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

نموذج بازل ٣ لإفصاح رأس المال (تابع)

مبالغ خاضعة للمعالجة قبل بازل ٣	نموذج الإفصاح العام لبازل ٣ المستخدم خلال الفترة الانتقالية للتعديلات التنظيمية (ريال عماني بالآلاف)
-	٢٢ مبلغ يتجاوز عتبة ١٥٪)
-	٢٣ منها: استثمارات جوهريّة في الأسهم العادية للمؤسسات المالية
-	٢٤ منها: حقوق خدمة الرهن
-	٢٥ منها: أصول ضريبية مؤجلة ناشئة عن فروق مؤقتة
-	٢٦ تعديلات نظامية وطنية محددة
-	تعديلات نظامية مطبقة على رأس المال العادي الفئة ١ فيما يتعلق بالمبالغ الخاضعة للمعالجة قبل بازل ٣
-	منها: (أدخل اسم التعديل)
-	منها: (أدخل اسم التعديل)
-	منها: (أدخل اسم التعديل)
-	٢٧ تعديلات نظامية مطبقة على رأس المال العادي الفئة ١ نظراً لعدم كفاية رأس المال الإضافي الفئة ١ والفئة ٢ لتغطية الاقتطاعات
١٠,٩٧٧,٠٠٠	٢٨ إجمالي التعديلات التنظيمية على رأس المال العادي الفئة ١
٥٠٧,٠١٦,٠٠٠	٢٩ رأس المال العادي الفئة ١
	رأس المال الإضافي الفئة ١ : الأدوات
١٥٥,٥٠٠,٠٠٠	٣٠ أدوات الفئة الإضافية ١ المؤهلة والمصدرة مباشرة مضافاً فائض الأسهم المتعلق بها
١٥٥,٥٠٠,٠٠٠	٣١ منها: مصنف كحقوق مساهمين وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة
	٣٢ منها: مصنف كالالتزامات وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة
	٣٣ أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من رأس المال الإضافي الفئة ١
	٣٤ أدوات رأس المال الإضافي الفئة ١ (وأدوات رأس المال العادي الفئة ١ غير المتضمنة في الصف رقم ٥) المصدرة من قبل شركات تابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في رأس المال الإضافي الفئة ١)
	٣٥ منها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي
١٥٥,٥٠٠,٠٠٠	٣٦ رأس المال الإضافي الفئة ١ قبل التعديلات التنظيمية
	رأس المال الإضافي الفئة ١ : التعديلات التنظيمية
-	٣٧ استثمارات في أدوات رأس المال الإضافي الفئة ١ الخاصة
-	٣٨ الحيازة المتقاطعة التبادلية في أدوات رأس المال الإضافي الفئة ١
-	٣٩ استثمارات في رأس مال الكيانات البنكية والمالية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي، صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة، عندما لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال العادي المصدر للكيان (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
-	٤٠ استثمارات جوهريّة في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي (صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة)

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

نموذج بازل ٣ لإفصاح رأس المال (تابع)

مبالغ خاضعة للمعالجة قبل بازل ٣	نموذج الإفصاح العام لبازل ٣ المستخدم خلال الفترة الانتقالية للتعديلات التنظيمية
	(ريال عماني بالآلاف)
-	٤١ تعديلات نظامية وطنية محددة
-	تعديلات نظامية مطبقة على رأس المال الإضافي الفئة ١ فيما يتعلق بالمبالغ الخاضعة للمعالجة قبل بازل ٣
-	منها: (أدخل اسم التعديل)
-	منها: (أدخل اسم التعديل)
-	منها: (أدخل اسم التعديل)
-	٤٢ تعديلات نظامية مطبقة على رأس المال الإضافي الفئة ١ نظراً لعدم كفاية الفئة ٢ لتغطية الاقطاعات
-	٤٣ إجمالي التعديلات التنظيمية على رأس المال الإضافي الفئة ١
١٥٥,٥٠٠,٠٠٠	٤٤ رأس المال الإضافي الفئة ١
٦٦٢,٥١٦,٠٠٠	٤٥ رأس المال الفئة ١ (رأس المال الفئة ١ = رأس المال العادي الفئة ١ + رأس المال الإضافي)
	رأس المال الفئة ٢: الأدوات والمخصصات
١٤,٠٠٠,٠٠٠	٤٦ أدوات رأس المال الفئة ٢ المصدرة مباشرة المؤهلة زائداً فائض الأسهم ذي الصلة
	٤٧ أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من الفئة ٢
	٤٨ أدوات الفئة ٢ (وأدوات رأس المال العادي الفئة ١ ورأس المال الإضافي الفئة ١ غير المضمنة في الصف ٥ أو ٣٤) المصدرة من قبل شركات تابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة الفئة ٢)
	٤٩ منها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي
٤٤,٤١٥,٠٠٠	٥٠ مخصصات وأرباح القيمة العادلة التراكمية لأدوات متاحة للبيع
٥٨,٤١٥,٠٠٠	٥١ رأس المال الفئة ٢ قبل التعديلات التنظيمية
	رأس المال الفئة ٢: التعديلات التنظيمية
-	٥٢ استثمارات في أدوات الفئة ٢ الخاصة
-	٥٣ الحيازة المتقاطعة التبادلية في أدوات الفئة ٢
-	٥٤ استثمارات في رأس مال الكيانات البنكية والمالية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي، صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة، عندما لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال العادي المصدر للكيان (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
-	٥٥ استثمارات جوهرية في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي (صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة)
-	٥٦ تعديلات نظامية وطنية محددة
-	تعديلات نظامية مطبقة على الفئة ٢ فيما يتعلق بالمبالغ الخاضعة للمعالجة قبل بازل ٣
-	منها: (أدخل اسم التعديل)
-	منها: (أدخل اسم التعديل)
-	منها: (أدخل اسم التعديل)

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

نموذج بازل ٣ لإفصاح رأس المال (تابع)

مبالغ خاضعة للمعالجة قبل بازل ٣	نموذج الإفصاح العام لبازل ٣ المستخدم خلال الفترة الانتقالية للتعديلات التنظيمية (ريال عماني بالآلاف)
-	٥٧ إجمالي التعديلات التنظيمية على رأس المال الفئة ٢
٥٨,٤١٥,٠٠٠	٥٨ رأس المال الفئة ٢
٧٢,٩٣١,٠٠٠	٥٩ إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = رأس المال الفئة ١ + رأس المال الفئة ٢)
	الأصول المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بمبالغ خاضعة للمعالجة قبل بازل ٣
	منها: (أدخل اسم التعديل)
	منها: (أدخل اسم التعديل)
٤,٠٧٢,٢٥٠,٠٠٠	٦٠ إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر (٦٠.أ + ٦٠.ب + ٦٠.ج)
٣,٦٦٢,٤٩٠,٠٠٠	٦٠. من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان
١٤٢,١٥٩,٠٠٠	٦٠.ب من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر السوق
٢٦٧,٥٥٦,٠٠٠	٦٠.ج من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل
	نسب رأس المال
٪١٢,٤٥	٦١ رأس المال العادي الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٪١٦,٢٧	٦٢ الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٪١٧,٧	٦٣ إجمالي رأس المال (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٪٨,٢٥	٦٤ متطلبات حاجز الحماية المحددة للمؤسسة (الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال العادي الفئة ١ مضافاً حاجز حماية رأس المال مضافاً متطلبات حاجز الحماية ضد التقلبات الدورية مضافاً متطلبات حاجز الحماية جي-أس أي بي/دي-أس أي بي كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٪١,٢٥	٦٥ منها: متطلبات حاجز حماية رأس المال
٪٠,٠٠	٦٦ منها: متطلبات حاجز الحماية ضد التقلبات الدورية المحددة للبنك
٪٠,٠٠	٦٧ منها: متطلبات حاجز الحماية جي-أس أي بي/دي-أس أي بي
٪٤,٢	٦٨ رأس المال العادي الفئة ١ المتاح للوفاء بحواجز الحماية (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
	الحدود الدنيا المحلية (إن كانت تختلف عن بازل ٣)
لا ينطبق	٦٩ معدل الحد الأدنى الوطني لرأس المال العادي الفئة ١ (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)
لا ينطبق	٧٠ معدل الحد الأدنى الوطني للفئة ١ (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)
لا ينطبق	٧١ معدل الحد الأدنى الوطني لإجمالي رأس المال (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)
	مبالغ أقل من عتبة التخفيض (قبل المخاطر المرجحة)
-	٧٢ استثمارات غير جوهريّة في رأس مال مؤسسات مالية أخرى
-	٧٣ استثمارات جوهريّة في الأسهم العادية للمؤسسات المالية
-	٧٤ حقوق خدمة الرهن (صافية من التزام الضريبة ذي الصلة)

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

نموذج بازل ٣ لإفصاح رأس المال (تابع)

مبالغ خاضعة للمعالجة قبل بازل ٣	نموذج الإفصاح العام لبازل ٣ المستخدم خلال الفترة الانتقالية للتعديلات التنظيمية
	(ريال عماني بالآلاف)
-	٧٥ أصول ضريبية مؤجلة ناشئة من الفروق المؤقتة (صافية من التزام الضريبة ذي الصلة)
حدود مطبقة على إضافة مخصصات في الفئة ٢	
٤٤,٤١٥,...	٧٦ مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالتعرضات الخاضعة للمنهج المعياري (قبل تطبيق الحدود)
٤٥,٧٨١,...	٧٧ حدود على إضافة مخصصات في الفئة ٢ وفقاً للمنهج المعياري
-	٧٨ مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالتعرضات الخاضعة لمنهج مبني على التصنيف الداخلي (قبل تطبيق الحدود)
-	٧٩ حدود على إضافة مخصصات في الفئة ٢ وفقاً لمنهج مبني على التصنيف الداخلي
أدوات رأسمالية خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي (ينطبق فقط للفترة بين ١ يناير ٢٠١٨ و ١ يناير ٢٠٢٢)	
لا ينطبق	٨٠ الحد الحالي على أدوات رأس المال العادي الفئة ١ الخاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي
لا ينطبق	٨١ مبالغ مستثناة من رأس المال العادي الفئة ١ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)
لا ينطبق	٨٢ الحد الحالي على أدوات رأس المال الإضافي الفئة ١ الخاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي
لا ينطبق	٨٣ مبالغ مستثناة من رأس المال الإضافي الفئة ١ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)
لا ينطبق	٨٤ الحد الحالي على أدوات الفئة ٢ الخاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي
لا ينطبق	٨٥ مبالغ مستثناة من الفئة ٢ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تقرير كفاية رأس المال ١ (مخصص لاستخدام البنك المركزي العماني فقط)

ريال عماني بالآلاف	تقرير كفاية رأس المال ١ (مخصص لاستخدام البنك المركزي العماني فقط)
٥١٦,٤٩٤	١ رأس المال العادي الفئة ١ قبل التعديلات التنظيمية
١٠,٩٧٧	٢ تعديلات نظامية على رأس المال العادي الفئة ١
٥٠٥,٥١٧	٣ رأس المال العادي الفئة ١
١٥٥,٥٠٠	٤ رأس المال الإضافي الفئة ١ قبل التعديلات التنظيمية
-	٥ تعديلات نظامية على رأس المال الإضافي الفئة ١
١٥٥,٥٠٠	٦ رأس المال الإضافي الفئة ١
٦٦١,٠١٧	٧ رأس المال الفئة ١ (٦+٣=٧)
٥٨,٤١٥	٨ رأس المال الفئة ٢ قبل التعديلات التنظيمية
-	٩ التعديلات التنظيمية على رأس المال الفئة ٢
٥٨,٤١٥	١٠ رأس المال الفئة ٢
٧١٩,٤٣٢	١١ إجمالي رأس المال (١١+٧=١١)
٤,٠٧٢,٢٠٥	١٢ إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر (١٢ = ١٣+١٤+١٥)
٣,٦٦٢,٤٩٠	١٣ الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان
١٤٢,١٥٩	١٤ الأصول المرجحة بمخاطر السوق
٢٦٧,٥٥٦	١٥ الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل
%١٢,٤١	١٦ رأس المال العادي الفئة ١ (كنسبة من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر) (بالنسبة المئوية) %٨,٢٥
%١٦,٢٣	١٧ رأس المال الفئة ١ (كنسبة من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر) (بالنسبة المئوية) %١٠,٢٥
%١٧,٦٧	١٨ إجمالي رأس المال (كنسبة من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر) (بالنسبة المئوية) %١٢,٢٥

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الخدمات المصرفية العادية المجمعة وميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ القيمة بالريال العماني بالتآلف	بنك ظفار ش.م.ع.ع التفاصيل
٥٠,٥١٧	١ رأس المال العادي الفئة ١
٦٦١,٠١٧	٢ رأس المال الفئة ١ (بعد الاقتطاعات النظامية)
٥٨,٤١٥	٣ رأس المال الفئة ٢ (بعد الاقتطاعات النظامية وحتى الحدود المسموح بها)
	٤ رأس المال الفئة ٣ (حتى الحد الذي لا تتجاوز فيه الفئة ٢ والفئة ٣ الفئة ١)
-	٥ منه: إجمالي رأس المال المؤهل الفئة ٣
٣,٦٦٢,٤٩٠	٦ إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - المحفظة المصرفية
٢٦٧,٥٥٦	٧ الأصول المرجحة بالمخاطر - مخاطر التشغيل
٣,٩٣٠,٠٤٦	٨ إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - المحفظة المصرفية للبنك + مخاطر التشغيل
٤٣٢,٣٠٥	٩ الحد الأدنى لرأس المال المطلوب لدعم الأصول المرجحة بالمخاطر من المحفظة المصرفية ومخاطر التشغيل
٣٧٣,٨٩٠	١) الحد الأدنى المطلوب من رأس المال الفئة ١ لدعم المحفظة المصرفية ومخاطر التشغيل
٥٨,٤١٥	٢) رأس المال الفئة ٢ المطلوب لدعم المحفظة المصرفية ومخاطر التشغيل
٢٨٧,١٢٧	١٠ رأس المال الفئة ١ المتاح لدعم محفظة التداول
-	١١ رأس المال الفئة ٢ المتاح لدعم محفظة التداول
١٤٢,١٥٩	١٢ إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - محفظة التداول
١٥,٦٣٧	١٣ إجمالي رأس المال المطلوب لدعم محفظة التداول
٤,٤٥٧	١٤ الحد الأدنى لرأس المال الفئة ١ لدعم محفظة التداول
-	١٥ رأس المال المؤهل الفئة ٣ المستخدم
٧١٩,٤٣٢	١٦ إجمالي رأس المال التنظيمي
٤,٠٧٢,٢٠٥	١٧ إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - البنك ككل
٪١٢,٤١	١٨ معدل رأس المال العادي الفئة ١
٪١٦,٢٣	١٩ معدل رأس المال الفئة ١
٪١٧,٦٧	٢٠ إجمالي نسبة كفاية رأس المال
	٢١ رأس المال الفئة ٣ غير المستخدم ولكن مؤهل
٪٤,١٦	٢٢ رأس المال العادي الفئة ١ المتاح للوفاء بحواجز الحماية (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)

بنك ظفار ش.م.ع.ع

متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

ريال عماني بالآلاف		التعرض مع تخفيف مخاطر الائتمان		ريال عماني بالآلاف					ريال عماني بالآلاف		
الأصول المرجحة بالمخاطر - المنهج المعياري	صافي التعرض	بعد التخفيف	قبل التخفيف	غير مضمونة	إجمالي التعرض	أخرى خارج الميزانية العمومية	مشتقات السوق الموازية	طريقة إعادة الشراء	تعرض غير مسحوب	تعرض مسحوب	التفاصيل
المحفظة المصرفية للبنك											
-	٧,٩٤٨.			٧,٩٤٨.	١٥٣				٧,٩٣٧		(١) صناديق سيادة
											قيمة دفترية . %
											قيمة دفترية %٢.
											قيمة دفترية %٥.
											قيمة دفترية %١٠.
											قيمة دفترية %١٥.
											غير مصنفة %١٠.
											بنوك التنمية
											متعددة الأطراف
											(٣) بنوك
											إبداعات
٨,٧٦٠.	٤٣,٨٠٢			٤٣,٨٠٢					٤٣,٨٠٢		قيمة دفترية %٢.
٢٦,٣٠٧	٥٢,٦١٤			٥٢,٦١٤					٥٢,٦١٤		قيمة دفترية %٥.
١,٣,٤٨٥	١,٣,٤٨٥			١,٣,٤٨٥		٧٧,٩٢٩			٢٥,٥٥٦		قيمة دفترية %١٠.
٦	٤			٤					٤		قيمة دفترية %١٥.
											غير مصنفة %٥.
										١١٧,٤٤٧	(٤) شركات
											قيمة دفترية %٢.
											قيمة دفترية %٥.
											قيمة دفترية %٥.
									٤٩١		قيمة دفترية %٧٥.
									٢٩٢	٧٢,٥٧٦	الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم
									١٤٨,٥٤٣		قيمة دفترية %١٠.
									٥٨,٤٩٩.	١,٧٨١,٢٠٥	غير مصنفة %١٠.
											(مضاربة) شركات صغيرة ومتوسطة الحجم
										١٦.	قيمة دفترية %٣.
											(مضاربة) أفراد
										٢٦٣	قيمة دفترية %٣.
										٢,٦٨١	قيمة دفترية %٢.
											قيمة دفترية %٥.
											قيمة دفترية %٧٥.
											قيمة دفترية %١٠.
									٥٧,٣٧٦	٦٣٢,٨٣٢	(٦) مطالبات مضمونة بواسطة عقارات سكنية
											قيمة دفترية %٢.
											قيمة دفترية %٢.
									١,٠٥٩	٥٢٢,١٦٦	قيمة دفترية %٣٥.
									١٢٦	٣٥,٢٩٩	قيمة دفترية %١٠.
											(٧) مطالبات مضمونة بواسطة عقارات تجارية
											قيمة دفترية %٢.
											قيمة دفترية %٢.
											قيمة دفترية %١٠.
											(٨) فروض متأخرة السداد
											قيمة دفترية %٢.
											قيمة دفترية %٢.
											قيمة دفترية %١٥.
											صافي مخصصات فروض متأخرة السداد أصول أخرى
											قيمة دفترية %٥.
											قيمة دفترية %٢.
											أصول أخرى / استثمارات / أصول ثابتة
										١٢٨,٥٣٧	قيمة دفترية %١٠.
											قيمة دفترية %١٥.
											(١٠) أصول مرتفعة المخاطر
											شرائح التوزيع المصنفة بين BB + و BB - %٣٥.
											رأس المال الاستثماري والاستثمارات في الأسهم الخاصة - %١٥.
											(١١) البنود خارج الميزانية العمومية
											بنوك وعملاء مستقبليين
											قيمة دفترية %٢.
											أقل من سنة واحدة
											قيمة دفترية %١
											أكثر من سنة واحدة
											قيمة دفترية %٥
											قيمة دفترية %٧,٥
											قيمة دفترية %١
											(١٢) معاملات فاشلة (فقرة رقم ٨)
											من ٥ إلى ١٥ يوماً من تاريخ التسوية المتفق عليه (%١٠ من الأصول المرجحة بالمخاطر)
											من ١٦ إلى ٣٠ يوماً من تاريخ التسوية المتفق عليه (%٦٢ من الأصول المرجحة بالمخاطر)
											من ٣١ إلى ٤٥ يوماً من تاريخ التسوية المتفق عليه (%٩٧,٥ من الأصول المرجحة بالمخاطر)
											٤٦ يوماً أو أكثر بعد تاريخ التسوية المتفق عليه (%١٢٥ من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٣,٦٦٢,٤٩٠.	٥,٩١٦,١٩٩	١,٩٨,١٦٩	(٩٢,٩٤٧)	٢,٣٨٥,٨٦٠.	٦,٠٠٩,١٤٦	٤١٨,٦٠٦	١,٠٣١,٥٥٥	-	٢٦٧,٠٠٠	٤,٢٩١,٩٨٥	إجمالي المحفظة المصرفية

بنك ظفار ش.م.ع.
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	عناصر رأس المال	القيمة بالريال العماني بالآلاف
رأس المال العادي الفئة ١ : الأدوات والاحتياطيات		
بنوك محلية		
٢٩٩,٦٣٥	١ رأس المال المدفوع	
٩٥,٦٥٦	٢ علاوة إصدار الأسهم	
٦٢,٠٢٥	٣ احتياطيات قانونية	
١٧,٤٨٨	٤ احتياطيات عامة (احتياطي خاص)	
٢١,٠٠٠	٥ احتياطي قروض ثانوية	
-	٦ توزيعات أسهم	
٢٢,١٨٩	٧ أرباح محتجزة	
	٨ أسهم مفضلة دائمة غير مجمعة للأرباح	
	٩ احتياطيات أخرى غير قابلة للتوزيع	
بنوك أجنبية		
	١٠ رأس المال المخصص	
	١١ وديعة رأسمالية	
	١٢ أرباح محتجزة	
	١٣ تمويلات غير محملة بفائدة من المركز الرئيسي	
٥١٧,٩٩٣	رأس المال العادي الفئة ١ قبل التعديلات التنظيمية	
	رأس المال العادي الفئة ١ : التعديلات التنظيمية	
	اقتطاعات	
-	١٤ الشهرة	
(٥,٣٤٠)	١٥ أصل ضريبية مؤجلة	
(٧.٩)	١٦* الأصول غير الملموسة شاملة الخسائر	
(٤,٩٢٨)	والخسائر المتركمة غير المحققة المدرجة مباشرة في حقوق المساهمين	
-	١٧ الحيازة المتقاطعة التبادلية في رأس مال البنك	
	مصممة خصيصاً لتضخيم مركز رأس المال للبنوك	
(١٠,٩٧٧)	إجمالي التعديلات التنظيمية على رأس المال العادي الفئة ١	

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	القيمة بالريال العماني بالآلاف	عناصر رأس المال
		١٨ رأس المال الفئة ١ بعد الاقطاعات المذكورة أعلاه
		١٩ ٥٠٪ من الاستثمارات في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، بخلاف الحيازة المتقاطعة التبادلية في رأس مال البنك
		٢٠ ٥٠٪ من الغالبية والأقلية الجوهرية ٥٠٪ من صافي قيمة البنك للاستثمارات الفردية الجوهرية و ٢٠٪ من صافي قيمة البنوك لمجموع هذه الاستثمارات
		٢١ ٥٠٪ من النقص في المتطلبات التنظيمية لرأس المال في الكيانات غير المجمعة
		٢٢ ٥٠٪ من استثمارات في شركات تابعة مصرفية ومالية غير مجمعة أو شركات زميلة وغير ذلك
		الإجمالي الفرعي -
	٥٠٧,٠١٦	٢٣ رأس المال العادي الفئة ١
	١٥٥,٥٠٠	رأس العادي الدائم الفئة ١
	٦٦٢,٥١٦	إجمالي رأس المال الفئة ١ (الفئة ١ = رأس المال العادي الفئة ١ + رأس المال الإضافي الفئة ١)
		رأس المال الفئة ٢: الأدوات والمخصصات
		أدوات رأس المال الفئة ٢ المصدرة مباشرة المؤهلة زائداً فائض الأسهم ذي الصلة
		أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من الفئة ٢
		٢٤ احتياطات غير مفصّل عنها
	١,١٥١	٢٥ احتياطي إعادة التقييم / أرباح القيمة العادلة المتراكمة أو خسائر أدوات متاحة للبيع
	٤٣,٢٦٤	٢٦ المخصصات العامة لخسائر القروض / خسائر القروض العامة احتياطي
	١٤,٠٠٠	٢٧ ديون ثانوية
		٢٨ أدوات دين رأسمالية هجينة
	٥٨,٤١٥	٢٩ إجمالي رأس المال الفئة ٢ قبل التعديلات التنظيمية
		رأس المال الفئة ٢: التعديلات التنظيمية
		٣٠ رأس المال الفئة ٣
	٧٢,٩٣١	٣١ إجمالي رأس المال التنظيمي

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الرقم	التفاصيل - الأصول المرجحة بالمخاطر - محفظة التداول	القيمة بالريال العماني بالآلاف في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١	تكلفة رأس المال على مخاطر محددة	-
	(١) على الأدوات المتعلقة بمعدلات الفائدة	-
	(٢) على حقوق المساهمين	-
٢	تكاليف رأس المال على مخاطر السوق العامة	-
	(١) على الأدوات المتعلقة بمعدلات الفائدة	-
	(٢) على حقوق المساهمين	-
	(٣) على صرف العملات الأجنبية ووضع حاملي البطاقات الذهبية	١١,٣٧٣
	(٤) على مركز السلع	-
٣	إجمالي تكاليف رأس المال لمخاطر السوق	١١,٣٧٣
٤	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - محفظة التداول	١٤٢,١٥٩

Risk Weighted Assets - Operational Risk

الرقم	التفاصيل - الأصول المرجحة بالمخاطر - مخاطر التشغيل	المبلغ
١	تكاليف رأس المال لمخاطر التشغيل بموجب نهج المؤشر الأساسي	٢١,٤٣١
٢	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - مخاطر التشغيل	٢٧,٥٥٦

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

القائمة أ٢

فيما يلي المكونات المستخدمة في تعريف نموذج إفصاحات رأس المال:

التسوية بين الميزانية العمومية المقرر عنها ونطاق التجميع التنظيمي			
المرجع	وفقاً لنطاق التجميع التنظيمي	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة	
	كما في نهاية الفترة	كما في نهاية الفترة	
الأصول			
		٢.٨,٨٣٦,...	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
		١٢١,٥٢٢,...	أرصدة لدى البنك وأموال تحت الطلب وعلى المدى القصير
استثمارات:			
			منها محتفظ بها حتى الاستحقاق
			مستبعدة من استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق:
			استثمارات في شركات تابعة
			استثمارات في شركات زميلة ومشروعات مشتركة
			من ضمنها متاحة للبيع
			مستبعدة من استثمارات متاحة للبيع:
			استثمارات في شركات تابعة
			استثمارات في شركات زميلة ومشروعات مشتركة
			منها محتفظ بها للمتاجرة
		٢,٧٩,٤٦٨,...	قروض وسلفيات - عادية
			منها،
			قروض وسلفيات لبنوك محلية
			قروض وسلفيات للبنوك غير المقيمة - بالصادفي
			قروض وسلفيات لعملاء محليين
			قروض وسلفيات لعملاء غير مقيمين لعمليات محلية
			قروض وسلفيات لعملاء غير مقيمين لعمليات خارجية
		٤٧٥,٠٢,...	قروض وسلفيات لمؤسسات صغيرة ومتوسطة

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

القائمة أ٢ (تابع)

تمويل من نافذة الصيرفة الإسلامية			
المرجع	التجميع التنظيمي وفقاً لنطاق	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة	
	كما في نهاية الفترة	كما في نهاية الفترة	
		٢١,٤٤٥,٠٠٠	أصول ثابتة
		١٨١,٩١٥,٠٠٠	أصول أخرى
			منها،
أ		-	الشهرة والأصول غير الملموسة
			من بينها
			الشهرة
			أصول غير ملموسة أخرى (باستثناء حقوق خدمة الرهن)
			أصول الضريبة المؤجلة
			الشهرة عند التجميع
			الرصيد المدين في حساب الأرباح والخسائر
		٤,٢٥٧,٠٣٣,٠٠٠	إجمالي الأصول
			رأس المال والالتزامات
		٤٥٥,١٣٥,٠٠٠	رأس المال المدفوع
			منه:
ح		٢٩٩,٦٣٥,٠٠٠	المبلغ المؤهل لرأس المال الفئة أ
ط		١٥٥,٥٠٠,٠٠٠	المبلغ المؤهل لرأس المال الإضافي الفئة أ
ي		٢٤,٠٧٢٩,٠٠٠	الاحتياطيات والفائض
ك		٩٥,٦٥٦,٠٠٠	علوّة إصدار الأسهم
ل		٧٩,٥١٣,٠٠٠	احتياطي قانوني واحتياطي خاص
		١,٢٨١,٠٠٠	احتياطي خاص - للقروض المعاد هيكلتها
م		٢١,٠٠٠,٠٠٠	احتياطي قرض ثانوي

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

القائمة أ٢ (تابع)

التسوية بين الميزانية العمومية المقرر عنها ونطاق التجميع التنظيمي			
المرجع	وفقاً لنطاق التجميع التنظيمي	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة	
	كما في نهاية الفترة	كما في نهاية الفترة	
		١٢,١٨٤,٠٠٠	احتياطي خاص لانخفاض القيمة - معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
		(٧,٠٩,٠٠٠)	احتياطي خاص لإعادة تقييم الاستثمارات - معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
ن	(٥,٦٣٧,٠٠٠)	(٢,٣٧٠,٠٠٠)	احتياطي إعادة التقييم للاستثمارات (يتم إدراج الأرباح بنسبة ٤٥٪ في الفئة ٢ ويتم خصم الخسائر بالكامل من الفئة ١)
	٢٢,١٨٩,٠٠٠	٣٤,١٧٤,٠٠٠	الأرباح المحتجزة (يتم استبعاد مبلغ دفع توزيعات الأرباح المقترح من الأرباح المحتجزة)
إجمالي رأس المال			
ودائع			
منها،			
		٤٥١,٩٥٥,٠٠٠	ودائع من البنوك
		٢,٤٨٨,٠٥٣,٠٠٠	ودائع العملاء
		٣٧٣,٢٦٢,٠٠٠	وديعة نافذة الصيرفة الإسلامية
ودائع أخرى (يرجى تحديدها)			
اقتراضات			
منها،			
من البنك المركزي العماني			
من البنوك			
اقتراضات على شكل سندات دين مضمونة، وسندات دين غير مضمونة، وصكوك			
	١٤,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	أخرى (يرجى التحديد) (فروض ثانوية)
التزامات أخرى ومخصصات			
منها،			
التزام ضريبة مؤجلة مرتبط بالشهرة			
التزام ضريبة مؤجلة مرتبط بأصول غير ملموسة			
		٤,٢٥٧,٠٢٣,٠٠٠	إجمالي الالتزامات

بنك ظفار ش.م.ع.
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

القائمة ٢ ب

يتم تعيين المكونات المذكورة في الجدول أعلاه لتكوين نموذج إفصاحات رأس المال، والذي يرد أدناه:

الجدول ٢ ج: رأس المال العادي الفئة ١: الأدوات والاحتياطيات			
المصدر بناء على الأرقام / الحروف المرجعية في الميزانية العمومية وفقاً للنطاق التنظيمي للتجميع من الخطوة ٢	مكونات رأس المال التنظيمي المقرر من البنك		
ح	٢٩٩,٦٣٥,٠٠٠	رأس المال العادي المؤهل المصدر مباشرة (وما يعادله للشركات غير المساهمة) زائداً فائض الأسهم ذي الصلة	١
	٢٠,٦٩٠,٠٠٠	أرباح محتجزة	٢
ك.ل.م.و	١٩٦,١٦٩,٠٠٠	الدخل الشامل الآخر المتراكم (واحتياطيات أخرى)	٣
		رأس المال المصدر مباشرة الخاضع للاستبعاد التدريجي من رأس المال العادي الفئة ١ (ينطبق على الشركات غير المساهمة فقط)	٤
		رأس المال العادي المصدر من قبل شركات تابعة والمحتفظ به من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في رأس المال العادي الفئة ١)	٥
	٥١٦,٤٩٤,٠٠٠	رأس المال العادي الفئة ١ قبل التعديلات التنظيمية	٦
ن	٥,٦٣٧,٠٠٠	تعديلات التقييم الحذر	٧
أ	-	الشهرة (صافية من التزام الضريبة ذي الصلة)	٨
	-	أصول غير ملموسة أخرى غير حقوق خدمة الرهن (صافية من التزام الضريبة المتعلق بها)*	٩
	٥,٣٤٠,٠٠٠	أصول ضريبة مؤجلة معتمدة على الربحية المستقبلية باستثناء تلك الناشئة من الفروق المؤقتة (صافية من التزام الضريبة ذي الصلة)	١٠

الملحق ٣

نموذج الخصائص الرئيسية للأدوات الرأسمالية

لدى البنك ثلاثة أنواع من أدوات رأس المال؛ الأسهم العادية والسندات الدائمة من رأس المال الإضافي الفئة ١ والديون الثانوية. تم تقديم الحد الأدنى من مستوى الإفصاح الموجز لأداة رأس المال التنظيمية الصادرة عن البنك على النحو التالي:

أسهم عادية

الإفصاح عن السمات الرئيسية لأدوات رأس المال التنظيمي - الأسهم العادية	
١	المصدر بنك ظفار
٢	محدد خاص (مثل لجنة الإجراءات الموحدة لتعريف الأوراق المالية ورقم تعريف الأوراق المالية الدولية أو محدد بلومبيرج للإيداع الخاص)
٣	القوانين المنظمة للأدوات قانون سلطنة عُمان
المعالجة التنظيمية	
٤	قواعد بازل ٣ الانتقالية رأس المال العادي الفئة ١
٥	بعد قواعد بازل ٣ الانتقالية رأس المال العادي الفئة ١
٦	مؤهل بشكل فردي/ جماعي/ فردي فردى
٧	نوع الأداة (يجب تحديد الأنواع من قبل كل سلطة مختصة) الأسهم العادية
٨	مبلغ مطلوب تسجيله في رأس المال التنظيمي (العملة بالمليون كما في آخر تاريخ تقرير) ٢٩٩,٦٣٥
٩	القيمة الاسمية للأداة ٠,١
١٠	التصنيف المحاسبي حقوق الملكية للمساهمين
١١	تاريخ الإصدار الأصلي تم الإعلان عن الأسهم العادية عدة مرات. تم تقديم التغيير في مراكز الأسهم العادية خلال السنة في النقطة ١٨ من الإيضاحات على الحسابات.
١٢	دائم أو مؤرخ دائم
١٣	تاريخ الاستحقاق الأصلي دون استحقاق
١٤	طلب المصدر خاضع لموافقة رقابية مسبقة لا
١٥	تاريخ الطلب الاختياري وتواريخ الطلب الطارئة ومبلغ الاسترداد لا ينطبق
١٦	تواريخ الطلب اللاحقة، إذا كان ينطبق لا ينطبق
كوبونات/ توزيعات الأرباح	
١٧	توزيعات أرباح/ كوبونات ثابتة أو متغيرة لا يوجد كوبونات

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الملحق ٣ (تابع)

الإفصاح عن السمات الرئيسية لأدوات رأس المال التنظيمي - الأسهم العادية

١٨	معدل الكوبون والمؤشر ذو الصلة	لا ينطبق
١٩	وجود مانع لتوزيعات الأرباح	نعم
٢٠	تقديرية بالكامل أو تقديرية جزئياً أو إلزامية	تقديرية بالكامل
٢١	وجود زيادة أو حافز آخر للاسترداد	لا
٢٢	غير متراكمة أو غير متراكمة	غير متراكمة
٢٣	قابلة للتحويل أو غير قابلة للتحويل	غير قابلة للتحويل
٢٤	إذا كانت قابلة للتحويل، دافع (دوافع) التحويل	لا ينطبق
٢٥	إذا كانت قابلة للتحويل، كلياً أو جزئياً	لا ينطبق
٢٦	إذا كانت قابلة للتحويل، معدل التحويل	لا ينطبق
٢٧	إذا كانت قابلة للتحويل، تحويل الزامي أو اختياري	لا ينطبق
٢٨	إذا كانت قابلة للتحويل، حدد نوع الأداة القابلة للتحويل إليها	لا ينطبق
٢٩	إذا كانت قابلة للتحويل، حدد مصدر الأداة التي تتحول إليها	لا ينطبق
٣٠	خصائص الانخفاض	نعم
٣١	إذا انخفضت، دوافع الانخفاض	عدم قابلية الاستمرار
٣٢	إذا انخفضت، كلياً أو جزئياً	كلياً
٣٣	إذا انخفضت، دائماً أو مؤقتاً	دائماً
٣٤	إذا انخفضت مؤقتاً، وصف آلية الزيادة	لا ينطبق
٣٥	المركز في التدرج الثانوي في السيولة (حدد نوع الأداة الأعلى مباشرة من الأداة)	ثانوية بالكامل (الدين الثانوي أعلى من الأسهم العادية)
٣٦	خصائص انتقالية غير ملتزمة	لا
٣٧	إذا كان نعم، حدد خصائص عدم الالتزام	لا ينطبق

قرض ثانوي ١

الإفصاح عن السمات الرئيسية لأدوات رأس المال التنظيمي - الديون الثانوية

١	المصدر	بنك ظفار
٢	محدد خاص (مثل لجنة الإجراءات الموحدة لتعريف الأوراق المالية ورقم تعريف الأوراق المالية الدولية أو محدد بلومبيرج للإيداع الخاص)	لا ينطبق
٣	القوانين المنظمة للأدوات	قانون سلطنة عُمان
المعالجة التنظيمية		
٤	قواعد بازل ٣ الانتقالية	رأس المال الفئة ٢
٥	بعد قواعد بازل ٣ الانتقالية	رأس المال الفئة ٢
٦	مؤهل بشكل فردي/جماعي/جماعي وفردي	فردى
٧	نوع الأداة (يجب تحديد الأنواع من قبل كل سلطة مختصة)	قرض ثانوي
٨	مبلغ مطلوب تسجيله في رأس المال التنظيمي (العملة بالمليون كما في آخر تاريخ تقرير)	٣٥ مليون ريال عماني
٩	القيمة الاسمية للأداة	٣٥ مليون ريال عماني
١٠	التصنيف المحاسبي	قرض ثانوي
١١	تاريخ الإصدار الأصلي	١٥ مايو ٢٠١٧
١٢	دائم أو مؤرخ	مؤرخ
١٣	تاريخ الاستحقاق الأصلي	١٥ نوفمبر ٢٢
١٤	طلب المصدر خاضع لموافقة رقابية مسبقة	لا
١٥	تاريخ الطلب الاختياري وتواريخ الطلب الطارئة ومبلغ الاسترداد	لا ينطبق
١٦	تواريخ الطلب اللاحقة، إذا كان ينطبق	لا ينطبق
كوبونات/ توزيعات الأرباح		
١٧	توزيعات أرباح/كوبونات ثابتة أو متغيرة	ثابتة
١٨	معدل الكوبون والمؤشر ذو الصلة	٦,٢٥٪ سنوياً
١٩	وجود مانع لتوزيعات الأرباح	لا
٢٠	تقديرية بالكامل أو تقديرية جزئياً أو إلزامية	إلزامية
٢١	وجود زيادة أو حافز آخر للاسترداد	لا

قرض ثانوي ا (تابع)

الإفصاح عن السمات الرئيسية لأدوات رأس المال التنظيمي - الديون الثانوية

٢٢	غير متراكمة أو غير متراكمة	غير متراكمة
٢٣	قابلة للتحويل أو غير قابلة للتحويل	غير قابلة للتحويل
٢٤	إذا كانت قابلة للتحويل، دافع (دوافع) التحويل	لا ينطبق
٢٥	إذا كانت قابلة للتحويل، كلياً أو جزئياً	لا ينطبق
٢٦	إذا كانت قابلة للتحويل، معدل التحويل	لا ينطبق
٢٧	إذا كانت قابلة للتحويل، تحويل الزامي أو اختياري	لا ينطبق
٢٨	إذا كانت قابلة للتحويل، حدد نوع الأداة القابلة للتحويل إليها	لا ينطبق
٢٩	إذا كانت قابلة للتحويل، حدد مصدر الأداة التي تتحول إليها	لا ينطبق
٣٠	خصائص الانخفاض	نعم
٣١	إذا انخفضت، دوافع الانخفاض	الدافع يعني الأقدم من: (أ) إشعار صادر إلى البنك كتابةً من قبل البنك المركزي العماني يفيد بأن البنك المركزي العماني يرى أن شطب التسهيلات أمر ضروري والذي بدونه يصبح المقترض غير قابل للاستمرار. (ب) يتم اتخاذ قرار لضخ رأس المال من القطاع العام، أو ما يعادله من الدعم، والذي بدونه سيكون المقترض غير قابل للاستمرار.
٣٢	إذا انخفضت، كلياً أو جزئياً	كلياً
٣٣	إذا انخفضت، دائماً أو مؤقتاً	دائماً
٣٤	إذا انخفضت مؤقتاً، وصف آلية الزيادة	لا ينطبق
٣٥	المركز في التدرج الثانوي في السيولة (حدد نوع الأداة الأعلى مباشرة من الأداة)	جميع المودعين والدائنين العاديين
٣٦	خصائص انتقالية غير ملتزمة	لا
٣٧	إذا كان نعم، يُرجى تحديد خصائص عدم الالتزام (٢-٤) من رأس المال الفئة ا وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني)	لا ينطبق

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

قرض ثانوي ب

الإفصاح عن السمات الرئيسية لأدوات رأس المال التنظيمي - أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١

١	المصدر	بنك ظفار
٢	محدد خاص (مثل لجنة الإجراءات الموحدة لتعريف الأوراق المالية ورقم تعريف الأوراق المالية الدولية أو محدد بلومبيرج للإيداع الخاص)	XS1233710380
٣	القوانين المنظمة للأدوات	تخضع الأوراق الرأسمالية (باستثناء الشرط المتعلق بتبعية الأوراق الرأسمالية) وأي التزامات غير تعاقدية ناشئة عن أو متعلقة بالأوراق الرأسمالية بموجب القانون الإنجليزي. تخضع تبعية الأوراق الرأسمالية لقوانين عمان.
المعالجة التنظيمية		
٤	قواعد بازل ٣ الانتقالية	رأس المال الإضافي الفئة ١
٥	بعد قواعد بازل ٣ الانتقالية	رأس المال الإضافي الفئة ١
٦	مؤهل بشكل فردي/جماعي/جماعي وفردي	جماعي وفردي
٧	نوع الأداة (يجب تحديد الأنواع من قبل كل سلطة مختصة)	أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١
٨	مبلغ مطلوب تسجيله في رأس المال التنظيمي (العملة بالمليون كما في آخر تاريخ تقرير)	٣٠٠ مليون دولار أمريكي
٩	القيمة الاسمية للأداة	٣٠٠ مليون دولار أمريكي
١٠	التصنيف المحاسبي	حقوق المساهمين
١١	تاريخ الإصدار الأصلي	٢٧ مايو ٢٠١٥
١٢	دائم أو مؤرخ	دائم
١٣	تاريخ الاستحقاق الأصلي	دون استحقاق
١٤	طلب المصدر خاضع لموافقة رقابية مسبقة	نعم
١٥	تاريخ الطلب الاختياري وتواريخ الطلب الطارئة ومبلغ الاسترداد	يمكن أن تسترد من قبل البنك بناء على تقديره في أي تاريخ لاحق لسداد الفائدة ويخضع ذلك للموافقة المسبقة من الهيئة التنظيمية. أكملت الأداة مدة ٥ سنوات في مايو ٢٠٢٠.
١٦	تواريخ الطلب اللاحقة، إذا كان ينطبق	أي تاريخ لسداد الفوائد يعني كل ٢٧ مايو و٢٧ نوفمبر من كل سنة.
كوبونات/ توزيعات الأرباح		
١٧	توزيعات أرباح/ كوبونات ثابتة أو متغيرة	متغيرة

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

قرض ثانوي ب (تابع)

الإفصاح عن السمات الرئيسية لأدوات رأس المال التنظيمي - أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١

إن الأوراق المالية من الفئة ١ بالدولار الأمريكي تحمل فائدة على قيمتها الاسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الاستدعاء الأول بمعدل سنوي ثابت قدره ٦,٨٥٪. بعد ذلك سيتم إعادة ضبط معدل الفائدة على فترات خمس سنوات. كما هو محدد في شروط وأحكام الأوراق المالية من الفئة ١ بالدولار الأمريكي، فإن الفائدة لفترة إعادة الضبط التي تبلغ خمس سنوات من تاريخ الاستدعاء الأول بدءاً من ٢٧ مايو ٢٠٢٠ هي إجمالي الهامش المبدئي البالغ ٥,١٢٨ في المائة سنوياً ومعدل خمس سنوات لإعادة الضبط (متوسط معدل المقايضة لمعاملات مقايضة بالدولار الأمريكي مع استحقاق ٥ سنوات). تكون الفائدة على فترة إعادة الضبط التي تبلغ خمس سنوات بمعدل سنوي ثابت قدره ٥,٥١٩٪ من تاريخ الاستدعاء الأول. سيتم دفع الفوائد بشكل نصف سنوي على شكل متأخرات وتعامل كخصم من حقوق المساهمين.

١٨ معدل الكوبون والمؤشر ذو الصلة

١٩	وجود مانع لتوزيعات الأرباح	نعم
٢٠	تقديرية بالكامل أو تقديرية جزئياً أو إلزامية	تقديرية بالكامل
٢١	وجود زيادة أو حافز آخر للاسترداد	لا
٢٢	غير متراكمة أو غير متراكمة	غير متراكمة
٢٣	قابلة للتحويل أو غير قابلة للتحويل	غير قابلة للتحويل
٢٤	إذا كانت قابلة للتحويل، دافع (دوافع) التحويل	لا ينطبق
٢٥	إذا كانت قابلة للتحويل، كلياً أو جزئياً	لا ينطبق
٢٦	إذا كانت قابلة للتحويل، معدل التحويل	لا ينطبق
٢٧	إذا كانت قابلة للتحويل، تحويل الزامي أو اختياري	لا ينطبق
٢٨	إذا كانت قابلة للتحويل، حدد نوع الأداة القابلة للتحويل إليها	لا ينطبق
٢٩	إذا كانت قابلة للتحويل، حدد مصدر الأداة التي تتحول إليها	لا ينطبق
٣٠	خصائص الانخفاض	نعم

الإفصاح عن السمات الرئيسية لأدوات رأس المال التنظيمي - أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١

سيتم الانخفاض في حالة وقوع حدث عدم قابلية الاستمرار ويعني ذلك: (أ) إشعار صادر إلى البنك كتابةً من قبل البنك المركزي العماني يفيد بأن البنك المركزي العماني يرى أن شطب التسهيلات أمر ضروري والذي بدونه يصبح البنك غير قابل للاستمرار. (ب) يتم اتخاذ قرار لخص رأس المال من القطاع العام، أو ما يعادله من الدعم، والذي بدونه سيكون البنك غير قابل للاستمرار.	٣١	إذا انخفضت، دوافع الانخفاض
كلي أو جزئي	٣٢	إذا انخفضت، كلياً أو جزئياً
دائماً	٣٣	إذا انخفضت، دائماً أو مؤقتاً
لا ينطبق	٣٤	إذا انخفضت مؤقتاً، وصف آلية الزيادة
من أسهم الأولوية إلى الأسهم العادية والثانوية لأدوات رأس المال من الفئة ٢ مثل الديون الثانوية	٣٥	المركز في التدرج الثانوي في السيولة (حدد نوع الأداة الأعلى مباشرة من الأداة)
لا	٣٦	خصائص انتقالية غير ملتزمة
لا ينطبق	٣٧	إذا كان نعم، حدد خصائص عدم الالتزام

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

قرض ثانوي ج

الإفصاح عن السمات الرئيسية لأدوات رأس المال التنظيمي - أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١

المصدر	بنك ظفار
١	بنك ظفار
٢	محدد خاص (مثل لجنة الإجراءات الموحدة لتعريف الأوراق المالية ورقم تعريف الأوراق المالية الدولية أو محدد بلومبيرج للإيداع الخاص) OM0000007548
٣	القوانين المنظمة للأدوات تخضع الأوراق الرأسمالية (باستثناء الشرط المتعلق بتبعية الأوراق الرأسمالية) وأي التزامات غير تعاقدية ناشئة عن أو متعلقة بالأوراق الرأسمالية بموجب القانون العماني.
	المعالجة التنظيمية
٤	قواعد بازل ٣ الانتقالية رأس المال الإضافي الفئة ١
٥	بعد قواعد بازل ٣ الانتقالية رأس المال الإضافي الفئة ١
٦	مؤهل بشكل فردي/جماعي/جماعي وفردى جماعي وفردى
٧	نوع الأداة (يجب تحديد الأنواع من قبل كل سلطة مختصة) أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١
٨	مبلغ مطلوب تسجيله في رأس المال التنظيمي (العملة بالمليون كما في آخر تاريخ تقرير) ٤. مليون ريال عماني
٩	القيمة الاسمية للأداة ٤. مليون ريال عماني
١٠	التصنيف المحاسبي حقوق المساهمين
١١	تاريخ الإصدار الأصلي ٢٧ ديسمبر ٢٠١٨
١٢	دائم أو مؤرخ دائم
١٣	تاريخ الاستحقاق الأصلي دون استحقاق
١٤	طلب المصدر خاضع لموافقة رقابية مسبقة نعم
١٥	تاريخ الطلب الاختياري وتواريخ الطلب الطارئة ومبلغ الاسترداد يمكن استردادها من قبل البنك وفقاً لتقديره في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ أو في أي تاريخ لسداد الفوائد بعد ذلك رهناً بموافقة مسبقة من السلطة التنظيمية وبعد تقديم إشعار مناسب
١٦	تواريخ الطلب اللاحقة، إذا كان ينطبق أي تاريخ لدفع الفائدة يحدث بعد ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣، يعني كل ٢٧ يونيو و٢٧ ديسمبر بعد ذلك، في خيار البنك.
	كوبونات/ توزيعات الأرباح
١٧	توزيعات أرباح/كوبونات ثابتة أو متغيرة متغيرة

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

قرض ثانوي ج (تابع)

الإفصاح عن السمات الرئيسية لأدوات رأس المال التنظيمي - أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١

تتحمل السندات فائدة من (وتشمل) تاريخ الإصدار إلى (ولكن باستثناء) تاريخ الطلب الأول بمعدل ٧,٥٪ سنوياً (معدل الفائدة المبدئي) على المبلغ الأساسي المستحق للسندات. تحمل السندات فائدة اعتباراً من كل تاريخ إعادة تعيين إلى تاريخ إعادة التعيين اللاحق ثم بمعدل خمس سنوات في كل تاريخ إعادة تعيين. تاريخ إعادة التعيين هو تاريخ الطلب الأول وكل خمس سنوات بعد ذلك.	معدل الكوبون والمؤشر ذو الصلة	١٨
نعم	وجود مانع لتوزيعات الأرباح	١٩
تقديرية بالكامل	تقديرية بالكامل أو تقديرية جزئياً أو إلزامية	٢٠
لا	وجود زيادة أو حافظ آخر للاسترداد	٢١
غير متراكمة	غير متراكمة أو غير متراكمة	٢٢
غير قابلة للتحويل	قابلة للتحويل أو غير قابلة للتحويل	٢٣
لا ينطبق	إذا كانت قابلة للتحويل، دافع (دوافع) التحويل	٢٤
لا ينطبق	إذا كانت قابلة للتحويل، كلياً أو جزئياً	٢٥
لا ينطبق	إذا كانت قابلة للتحويل، معدل التحويل	٢٦
لا ينطبق	إذا كانت قابلة للتحويل، تحويل الزامى أو اختياري	٢٧
لا ينطبق	إذا كانت قابلة للتحويل، حدد نوع الأداة للتحويل إليها	٢٨
لا ينطبق	إذا كانت قابلة للتحويل، حدد مصدر الأداة التي تتحول إليها	٢٩
نعم	خصائص الانخفاض	٣٠
سيتم الانخفاض في حالة وقوع حدث عدم قابلة الاستمرار ويعني ذلك: (أ) إشعار صادر إلى البنك كتابةً من قبل البنك المركزي العماني يفيد بأن البنك المركزي العماني يرى أن شطب التسهيلات أمر ضروري والذي بدونه يصبح البنك غير قابل للاستمرار. (ب) يتم اتخاذ قرار لخص رأس المال من القطاع العام، أو ما يعادله من الدعم، والذي بدونه سيكون البنك غير قابل للاستمرار.	إذا انخفضت، دوافع الانخفاض	٣١
كلياً أو جزئياً	إذا انخفضت، كلياً أو جزئياً	٣٢
دائماً	إذا انخفضت، دائماً أو مؤقتاً	٣٣
لا ينطبق	إذا انخفضت مؤقتاً، وصف آلية الزيادة	٣٤

قرض ثانوي ج (تابع)

الإفصاح عن السمات الرئيسية لأدوات رأس المال التنظيمي - أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١

٣٥	المركز في التدرج الثانوي في السيولة (حدد نوع الأداة الأعلى مباشرة من الأداة)	من أسهم الأولوية إلى الأسهم العادية والثانوية لأدوات رأس المال من الفئة ٢ مثل الديون الثانوية
٣٦	خصائص انتقالية غير ملتزمة	لا
٣٧	إذا كان نعم، حدد خصائص عدم الالتزام	لا ينطبق

الإفصاح بموجب بازل ٣ - معايير السيولة

نسبة تغطية السيولة:

طبق البنك قواعد بازل ٣ - معايير السيولة، ويقوم بالإبلاغ عن نسبة تغطية السيولة إلى البنك المركزي العماني. يتم تعريف نسبة تغطية السيولة على أنه نسبة الأصول السائلة عالية الجودة إلى إجمالي صافي التدفقات النقدية على مدار الثلاثين يوماً القادمة. وتشمل الأصول السائلة عالية الجودة النقدية والاحتياطيات المحتفظ بها لدى البنك المركزي العماني والاستثمار في شهادة الودائع لدى البنك المركزي العماني وسندات خزانة البنك المركزي العماني وسندات التنمية الحكومية وسندات خزانة الصناديق السيادية والاستثمار في الأسهم المدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية. وتعد نسبة تغطية السيولة مقياس لمدى كفاية الأصول السائلة التي يتمكن البنك من التغلب على سيناريوهات التحمل الحاد لمدة ٣٠ يوماً.

وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني، سيتم الاحتفاظ بنسبة تغطية السيولة بنسبة ١٠٠٪ كحد أدنى من ١ يناير ٢٠١٩. امتثالاً لتوجيهات البنك المركزي العماني، يفى البنك بالحد التنظيمي لنسبة تغطية السيولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ككيان مجمع.

فيما يلي الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة لبنك ظفار المجمع (أي الكيان العادي + كيان النافذة الإسلامية):

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإفصاح بموجب بازل ٣ - معايير السيولة (تابع)

الرقم	بنك ظفار (كيان مجمع) إفصاح نسبة تغطية السيولة للربع المنتهي في ٢٠٢٠ ديسمبر	القيمة غير المرجحة (المتوسط) ريال عماني بالآلاف	إجمالي القيمة المرجحة (المتوسط) ريال عماني بالآلاف
الأصول السائلة عالية الجودة			
١	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة		٤٤٢,٦١٦,٦١
التدفقات النقدية الصادرة			
٢	ودائع الأفراد وودائع المؤسسات الصغيرة والعملاء، ومنها:	٦٣٨,٨١٧,٠٦	٤٥,٧٩٨,١٤
٣	ودائع ثابتة	٣٤٧,١٧٥,٣٢	١٦,٦٣٣,٩٧
٤	ودائع أقل ثباتاً	٢٩١,٦٤١,٧٤	٣٩,١٦٤,١٧
٥	تمويل شركات غير مضمون، ومنه:	٦٩٤,١٣١,٠٦	٣٢١,٧١٠,٠٦
٦	ودائع تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك التعاونية		
٧	ودائع غير تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)	٦٩٤,١٣١,٠٦	٣٢١,٧١٠,٠٦
٨	دين غير مضمون		
٩	تمويل شركات مضمون		
١٠	متطلبات إضافية، ومنها	٣٨٢,٣٦٥,٨٣	٣٣,٩٦٩,٢٥
١١	تدفقات خارجية تتعلق بالتعرض لمخاطر المشتقات ومتطلبات الضمانات الأخرى		
١٢	تدفقات خارجية تتعلق بخسارة التمويل من منتجات الدين		
١٣	تسهيلات ائتمانية وتسهيلات السيولة	٣٨٢,٣٦٥,٨٣	٣٣,٩٦٩,٢٥
١٤	التزامات تمويل تعاقدية أخرى	٣٥,٦٠٨,٩٩	٣٥,٦٠٨,٩٩
١٥	التزامات تمويل محتملة أخرى	٢٩٦,٥٨٠,٧٨	١٤,٨٢٩,٠٤
١٦	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة		٤٤١,٩١٦,٠٢
التدفقات النقدية الواردة			
١٧	إفراض مضمون (مثل عمليات إعادة شراء معكوسة)		
١٨	تدفقات نقدية واردة من مخاطر منتظمة السداد بالكامل	٤٥٩,٥٥٠,٥١	١٨٠,٠٩٨,٣٠
١٩	تدفقات نقدية واردة أخرى	٣٣,٣٥٤,٢٥	٣٣,٣٥٤,٢٥
٢٠	إجمالي التدفقات النقدية الواردة	٤٩٢,٩٠٤,٧٦	٢٢١,٤٥٢,٥٦
إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة			
٢١	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة		٤٤٤,١٦٠,٥٤
إجمالي صافي التدفقات النقدية الخارجة			
٢٢	إجمالي صافي التدفقات النقدية الخارجة		٢٢,٠٤٦٣,٤٦
نسبة تغطية السيولة (%)			
٢٣	نسبة تغطية السيولة (%)		٢٠١,٤٧

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإفصاح بموجب بازل ٣ - معايير السيولة (تابع)

القيم المفصحة عنها أعلىه للأصول السائلة عالية الجودة والتدفقات النقدية الخارجة والتدفقات النقدية الواردة هي المتوسط الحسابي لقيم ١٢ شهراً.

يتم احتساب نسبة تغطية السيولة على أساس شهري ويبلغ وضع نهاية السنة لنسبة تغطية السيولة ٤١٦,٩٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٣٤.٠٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩) للكيان المجمع.

نسبة صافي التمويل الثابت:

نسبة صافي التمويل الثابت هي نسبة هيكلية طويلة الأجل مصممة لمعالجة عدم التطابق في السيولة وتقليل مخاطر التمويل على مدى سنة واحدة. يبدأ سريانه في يناير ٢٠١٨، مع نسبة لا تقل عن ١٠٠٪ حسب التوجيهات التنظيمية.

فيما يلي الإفصاح عن نسبة صافي التمويل الثابت لبنك ظفار المجمع (أي الكيان العادي + كيان النافذة الإسلامية):

القيمة المرجحة	القيمة غير المرجحة من حيث فترة الاستحقاق المتبقية			عنصر التمويل الثابت المتاح	
	≤ ١ سنة	٦ أشهر إلى < ١ سنة	< ٦ أشهر		
١,٨٣٠,٩٨٨,٨٤	-	-	١,٨٣٠,٩٨٨,٨٤	١,٨٣٠,٩٨٨,٨٤	١ رأس المال:
٨٨٧,٥٢٦,٣٣				٨٨٧,٥٢٦,٣٣	٢ رأس المال التنظيمي
٩٤٣,٤٦٢,٥١				٩٤٣,٤٦٢,٥١	٣ أدوات رأس المال الأخرى
٧٥٠,٩٢٧,٧٠	-	٥٩,٠٩٠,١١	٥٥,٠٧٧,٧٣	٦٣٥,٩٢٤,٨٦	٤ ودائع الأفراد وودائع العملاء من الشركات الصغيرة
٣٢٦,٦١٥,٥٨		٢,٦٦٣,٣٨	١,٩٤٨,٦٤	٣٢٢,٠٣٥,٥٧	٥ ودايع ثابتة
٤٢٣,٤٧٧,١٢		٥٦,٤٢٦,٧٣	٥٣,١٢٩,١٠	٣١٣,٩٢١,٢٩	٦ ودايع أقل ثباتاً
٦٧٣,١٠٧,٩٢	٦٧٢,٢٠٠,٣٦	١,٣٤٤,٤٠٠,٧٣	-	١,٨١٥,١١	٧ تمويل الشركات:
٩٠٧,٥٦				١,٨١٥,١١	٨ ودايع تشغيلية
٦٧٢,٢٠٠,٣٦		١,٣٤٤,٤٠٠,٧٣			٩ تمويل شركات آخر
-					١٠ التزامات بأصول متقابلة متكافئة
					١١ التزامات أخرى:
					١٢ التزامات المشتقات لغرض نسبة صافي التمويل الثابت
-				٣١٥,٠٨٧,١٧	١٣ جميع الالتزامات وحقوق المساهمين الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه
٣,٢٥٣,٩٣٩,٦٣					١٤ إجمالي التمويل الثابت المتاح

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإفصاح بموجب بازل ٣ - معايير السيولة (تابع)

القيمة غير المرجحة من حيث فترة الاستحقاق المتبقية				عنصر التمويل الثابت المتاح	عنصر التمويل الثابت المطلوب
القيمة المرجحة	≤ ١ سنة	٦ أشهر إلى < ١ سنة	< ٦ أشهر فترة استحقاق بدون		
١٥,١٠٦,٧٥				إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة لغرض نسبة صافي التمويل الثابت	١٥
١٦,٨٠٧,٠٩			٣٣,٦١٤,١٨	الودائع المحتفظ بها لدى المؤسسات المالية الأخرى لأغراض تشغيلية	١٦
٢,٤٦٣,٦٩٧,٢٥	٢,١٩٧,٦٩٧,١٧	٨٥١,٤٤٤,٨٨	١٧٤,٢٠١,١٧	القروض المنتظمة والأوراق المالية:	١٧
-			-	قروض منتظمة لمؤسسات مالية مضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من المستوى الأول	١٨
٢٧,٤٨٩,٥٩		٥٤,٩٧٩,١٧		قروض منتظمة لمؤسسات مالية مضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من غير المستوى الأول وقروض منتظمة غير مضمونة لمؤسسات مالية	١٩
٤٢٥,٢٢١,٣٨		٧٩٦,٤٦٥,٧١	١٧٤,٢٠١,١٧	قروض منتظمة لعملاء المؤسسات غير المالية وقروض للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة وقروض لصناديق سيادية وبنوك مركزية ومؤسسات القطاع العام، منها	٢٠
				- بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥٪ بموجب منهج بازل ٢ المعياري لمخاطر الائتمان	٢١
١,٨٤٢,٠٠٤,٩٧	٢,١٦٧,٠٦٤,٦٧			رهون عقارية سكنية منتظمة، منها:	٢٢
١٤٢,٩٤٣,٦٩	٢١٩,٩١٣,٣٧			بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥٪ بموجب منهج بازل ٢ المعياري لمخاطر الائتمان	٢٣
٢٦,٠٣٧,٦٢	٣٠,٦٣٢,٤٩			الأوراق المالية غير المتعثرة ولا تصنف كأصول سائلة عالية الجودة، وتشمل الأسهم المتداولة في أسواق المال	٢٤
				أصول بالتزامات متقابلة متكافئة	٢٥
٢٠٥,٧٣٢,٤١	٢٠٥,٧٣٢,٤١		-	أصول أخرى:	٢٦
-				سلع مادية متداولة، شاملة الذهب	٢٧
				أصول مسجلة كأرباح أولية من عقود المشتقات والاشتراكات في صناديق غرف المقاصة المركزية المقابلة	٢٨
-				أصول المشتقات لغرض نسبة صافي التمويل الثابت	٢٩
-				التزامات المشتقات لغرض نسبة صافي التمويل الثابت قبل خصم هامش الفرق المسجل	٣٠

بنك ظفار ش.م.ع.ع
متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإفصاح بموجب بازل ٣ - معايير السيولة (تابع)

القيمة غير المرجحة من حيث فترة الاستحقاق المتبقية				عنصر التمويل الثابت المتاح	
القيمة المرجحة	≤ ١ سنة	٦ أشهر إلى < ١ سنة	< ٦ أشهر		
٢.٥,٧٣٢,٤١	٢.٥,٧٣٢,٤١			جميع الأصول الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه	٣١
٥٧,٧٥٧,٧٢				البنود خارج الميزانية العمومية	٣٢
٢,٧٥٩,١٠١,٢١				إجمالي التمويل الثابت المطلوب	٣٣
%١١٧,٩٣				نسبة صافي التمويل الثابت (%)	٣٤

القيم المفصّل عنها أعلاه للتمويل الثابت المطلوب والتمويل الثابت المتاح هي المتوسط الحسابي لقيم ١٢ شهرًا التي تعكس المتوسط خلال ٢٠٢٠.

يتم احتساب نسبة صافي التمويل الثابت على أساس شهري وكان وضع نهاية السنة لنسبة صافي التمويل الثابت لبنك ظفار (الكيان المجمع) بنسبة ١٠٨,٦٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (١١٥٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩).

**التقرير والبيانات المالية
للسنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م**

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى المساهمين في بنك ظفار ش.م.ع.ع

تقرير حول مراجعة القوائم المالية

الرأي

في رأينا، فإن القوائم المالية تعبر بصورة عادلة، من كافة جوانبها الجوهرية، عن المركز المالي لبنك ظفار ش.م.ع.ع ("البنك") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

نطاق المراجعة

تتكون القوائم المالية للبنك مما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية والتي تشمل السياسات المحاسبية الجوهرية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

لقد قمنا بعملية المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة، إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير موضحة في فقرة مسؤوليات مراقب الحسابات عن مراجعة القوائم المالية من هذا التقرير.

وإذ إن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا.

الاستقلالية

إننا مستقلون عن البنك وفقاً لقواعد أخلاقيات المهنة الدولية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين والمتطلبات الأخلاقية ذات العلاقة بمراجعتنا للقوائم المالية في سلطنة عُمان، ولقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لهذه المتطلبات والقواعد.



تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى المساهمين في بنك ظفار ش.م.ع (تابع)

منهجنا في المراجعة

نظرة عامة

أمر المراجعة الرئيسي • قياس الخصائر الائتمانية المتوقعة

في إطار تصميمنا لعملية المراجعة، قمنا بتحديد الأهمية النسبية وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية. وعلى وجه التحديد، أخذنا في الاعتبار المجالات التي قام فيها أعضاء مجلس الإدارة باجتهادات وتقديرات؛ على سبيل المثال، فيما يتعلق بالتقديرات المحاسبية الجوهرية التي تضمنت وضع الافتراضات ومراعاة الأحداث المستقبلية التي تعتبر غير مؤكدة بطبيعتها. وكما هي الحال مع أعمال المراجعة التي نجريها، فقد تناولنا مخاطر تجاوز الإدارة لأنظمة الرقابة الداخلية، بما في ذلك مراعاة ما إذا كان هناك دليل على تحيز يمثل مخاطر حدوث أخطاء جوهرية نتيجة للاحتيال.

قمنا بتصميم نطاق أعمال المراجعة لتنفيذ الإجراءات الكافية التي تمكننا من تقديم رأي حول القوائم المالية ككل، مع مراعاة هيكلية البنك والعمليات والضوابط المحاسبية وقطاع الأعمال الذي يزاول البنك أعماله فيه.

أمور المراجعة الرئيسية

أمور المراجعة الرئيسية هي الأمور التي نرى، وفقاً لتقديرنا المهني، أنها الأكثر أهمية في مراجعتنا للقوائم المالية للفترة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل وفي تشكيل رأينا حولها، ونحن لا نقدم رأياً منفصلاً حول تلك الأمور.

قمنا بتقييم مدى ملاءمة المنهج، بما في ذلك استخدام النماذج، وكفاءة الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وشمل اختبارنا ما يلي:

- فهم مياسة تكوين مخصصات انخفاض القيمة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومقارنتها مع متطلبات هذا المعيار.
- الحصول على فهم واختبار مدى اكتمال ودقة قواعد البيانات السابقة والحالية المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- الحصول على فهم لمجموعات الأصول المالية المشابهة في المحافظ وفحصها وذلك لأغراض قوائم الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- فحص عينة من الأصول المالية لتحديد مدى ملاءمة وتطبيق معايير التصنيف في المراحل.
- الحصول على فهم للمنهج المستخدم في تحديد وحساب مخصص انخفاض القيمة الفردي للتعرضات ضمن المرحلة الثالثة وفحص عينة من التعرضات الائتمانية مقابل هذا المنهج.
- فحص التنظيقات لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للتأكد من ملاءمتها مع مراعاة خاصة لكوفيد-١٩.
- تقييم الإفصاحات التي قام بها أعضاء مجلس الإدارة في القوائم المالية بما في ذلك الإفصاحات التي تم إجراؤها فيما يتعلق بتأثير فيروس كوفيد-١٩ على تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.

قمنا بتنفيذ الإجراءات المذكورة أعلاه بالاشتراف مع خبراء نمذجة الخسارة الائتمانية المتوقعة الذين قدموا لنا الدعم في مسائل محددة بما في ذلك:

- فحص منهج معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والدقة الحسابية والتكامل المنطقي لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- فحص مدى محولية معلومات الاقتصاد الكلي التاريخية والمعلومات المستقبلية والاقتراضات المستخدمة من قبل أعضاء مجلس الإدارة من خلال الموثوقية على أحدث معلومات الاقتصاد الكلي المتاحة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
- تقييم مدى ملاءمة احتمالية العجز عن السداد والخسارة الناتجة من العجز عن السداد وتقييم مدى معقولية التعرض الناتج عن العجز عن السداد بما في ذلك المخصصات المحتجزة مقابل عينة من التعرض لمخاطر الائتمان بالمرحلة ٣.
- فحص وتقييم مدى معقولية استخدام البنك للسنياريوهات الأوزان والخصم.

بلغ مصروف الخسارة الائتمانية المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ما قيمته ٢٨,٩٩ مليون ريال عماني بينما بلغ مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ذلك التاريخ ١٣٢,٣١ مليون ريال عماني.

يطبق البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أصوله المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة وأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وعقود الضمانات المالية بما في ذلك التزامات التمويل.

يمثل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أفضل تقدير لأعضاء مجلس الإدارة لخسائر الائتمان كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

لقد اعتبرنا قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من أمور التدقيق الرئيسية حيث أن تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة له تأثير مادي على القوائم المالية. كما يتطلب من أعضاء مجلس الإدارة ممارسة أحكام ووضع تقديرات معقدة تؤثر على حجم وتوقيت الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك:

- تحديد محافظ الأدوات المالية المعقدة.
- اختيار النماذج والاقتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تشمل تقدير احتمالية العجز عن السداد والخسارة الناتجة عن العجز عن السداد والتعرض الناتج عن العجز عن السداد.
- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- تقييم إمكانية استرداد الأصول المالية بالمرحلة ٣.
- تحديد الحد والأوزان المرجحة للسنياريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع الأدوات المالية وخسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بها.
- تحديد متطلبات الإفصاح وفقاً للمعايير المحاسبية.

لقد أوجه عدم اليقين المرتبطة بكوفيد-١٩ إلى زيادة درجة الحكم المطلوب ممارسته في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

على وجه التحديد، يشمل ذلك الأحكام المتعلقة بتأثير كوفيد-١٩ على جودة الائتمان، والمعلومات المتعلقة، بما في ذلك المتغيرات المستخدمة في سنياريوهات الاقتصاد الكلي والأوزان المرجحة المرتبطة بها.

تم توضيح المعلومات حول مخاطر الائتمان وإدارة مخاطر الائتمان لدى البنك في الإفصاح ١.٣٢. وتم الإفصاح عن مخصص الانخفاض في القيمة وصافي المحلل عن الانخفاض في القيمة عن السلة في الإفصاح (ج) والإفصاح (د).



تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى المساهمين في بنك ظفار ش.م.ع.ع (تابع)

المعلومات الأخرى

أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن المعلومات الأخرى. وتتكون المعلومات الأخرى من تقرير مجلس الإدارة، وتقرير حوكمة الشركات، وتقرير مناقشة وتحليل الإدارة، ومتطلبات الإفصاح بموجب إطار المحور ٣ - بازل ٢، والتقرير السنوي لسنة ٢٠٢٠ لميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية (الذي يتضمن القوائم المالية، التقرير السنوي لمجلس الرقابة الشرعية بما في ذلك الفتاوى، وتقرير تحليل ومناقشة الإدارة، ومتطلبات الإفصاح بموجب إطار المحور ٣ - بازل ٢)، ولكنها لا تتضمن القوائم المالية وتقرير مراقب الحسابات الخاص بنا حول تلك القوائم المالية، والتي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات والتقرير السنوي للبنك والمؤشرات المالية للخمس سنوات الماضية والنسب المالية للخمس سنوات الماضية والذي من المتوقع توفيرها لنا بعد ذلك التاريخ.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية المعلومات الأخرى وإنما لا ولن نقدم أي استنتاج حول هذه المعلومات.

فيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وعند القيام بذلك، نقوم بالنظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية أو مع اعتقادنا الذي حصلنا عليه في عملية المراجعة، أو بخلاف ذلك تظهر بها أخطاء جوهرية.

وإذا توصلنا، بناء على العمل المنفذ من قبلنا على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات، إلى وجود أخطاء جوهرية في هذه المعلومات الأخرى، فإنه سيتوجب علينا الإبلاغ عن ذلك. لا يوجد لدينا ما نبلغ عنه في هذا الصدد.

وعندما نقوم بقراءة التقرير السنوي للبنك والمؤشرات المالية للسنوات الخمس الماضية والنسب المالية للسنوات الخمس الماضية، فإننا مطالبون - إذا توصلنا إلى وجود أخطاء جوهرية فيها - بإبلاغ أعضاء مجلس الإدارة.



تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى المساهمين في بنك ظفار ش.م.ع.ع (تابع)

مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة عن القوائم المالية

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وإعدادها بما يتوافق مع متطلبات الهيئة العامة لسوق المال ذات العلاقة في سلطنة عُمان والأحكام المطبقة في قانون الشركات التجارية لسنة ٢٠١٩ وعن أنظمة الرقابة الداخلية كما يراها أعضاء مجلس الإدارة ضرورية للتمكن من إعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء بسبب الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد هذه القوائم المالية، فإن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار في ممارسة أعماله، والإفصاح، حسب الحاجة لذلك، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كان أعضاء مجلس الإدارة يرغبون في تصفية البنك أو إيقاف أعماله، أو لا يملكون خياراً واقعياً آخر غير ذلك.

مسؤوليات مراقب الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول يمثل مستوى عالياً من التأكيد، لكنه لا يمثل ضماناً بأن المراجعة المنفذة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة سوف تتمكن دائماً من اكتشاف الأخطاء الجوهرية عند حدوثها. يمكن أن تنشأ الأخطاء نتيجة للاحتيال أو الخطأ وهي تعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تتسبب، منفردة أو مجتمعة، في التأثير على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناء على القوائم المالية.

وفي إطار عملية المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة، فإننا نمارس تقديرات مهنية ونتبع مبدأ الشك المهني طوال عملية المراجعة. كما أننا نقوم بالآتي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناجمة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة بما يتناسب مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة ثبوتية كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. إن المخاطر الناجمة عن عدم اكتشاف أخطاء جوهرية ناتجة عن الاحتيال أعلى منها لتلك الناتجة عن الخطأ، لأن الاحتيال يمكن أن يتلوى على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المقصود أو التحريف أو تجاوز أنظمة الرقابة الداخلية.
- تكوين فهم حول الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية المراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة الملائمة لتلك الظروف، ولكن ليس لغرض التعبير عن رأي بشأن كفاءة أنظمة الرقابة الداخلية الخاصة بالبنك.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية وما يتعلق بها من الإفصاحات أعضاء مجلس الإدارة.
- معرفة مدى ملاءمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي يتم الحصول عليها تحديد ما إذا كان هناك عدم يقين مادي يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة عاملة. وإذا توصلنا إلى وجود عدم يقين مادي، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مراقب الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. إن الاستنتاجات التي نتوصل لها تتوقف على أدلة المراجعة التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراقب الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تدفع البنك إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.



تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى المساهمين في بنك ظفار ش.م.ع.ع (تابع)

مسؤوليات مراقب الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (تابع)

● تقييم العرض العام للقوائم المالية وهيكلتها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث الرئيسية على نحو يحقق العرض العادل.

نتواصل مع أعضاء مجلس الإدارة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت المراجعة المقررين ونتائج المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نحدد أثناء مراجعتنا.

نقدم أيضاً لأعضاء مجلس الإدارة بياناً بأننا قد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية المعمول بها في شأن الاستقلالية، كما أننا نبلغهم بجميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يُعتقد إلى حد معقول أنها قد تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات المتخذة للقضاء على التهديدات أو تطبيق سبل الحماية منها، إن لزم الأمر.

ومن بين الأمور التي يتم إبلاغ أعضاء مجلس الإدارة، فإننا نحدد الأمور الأكثر أهمية في مراجعة القوائم المالية للفترة الحالية والتي تعتبر أمور مراجعة رئيسية. ونقدم وصفاً لهذه الأمور في تقرير المراجعة الصادر عنا ما لم يحظر القانون أو الأنظمة نشر هذه الأمور للعموم أو، في بعض الظروف النادرة جداً، قررنا أن الأمر يلبي عدم إدراجه في تقريرنا نظراً لوجود احتمالية معقولة بأن تترتب عليه أضرار جسيمة بما يتجاوز المنافع العامة لذلك الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

علاوة على ذلك، ووفقاً لمتطلبات الهيئة العامة لسوق المال ذات العلاقة في سلطنة عُمان والأحكام المطبقة في قانون الشركات التجارية لسنة ٢٠١٩، فإننا نفيديكم بأن القوائم المالية قد تم إعدادها وتلزم، من كافة جوانبها الجوهرية، بهذه المتطلبات والأحكام.



PricewaterhouseCoopers
PwC

ماريو بورنيلي
مسقط، سلطنة عُمان
١٠ مارس ٢٠٢١

قائمة المركز المالي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	إيضاح	٢٠١٩ ألف دولار أمريكي	٢٠٢٠ ألف دولار أمريكي
الأصول				
٣٠٠,٤٠٥	٢٠٨,٨٣٦	٥	٧٨٠,٦٧٣	٥٤٢,٤٣١
٣٧٨,٥٥١	٤٥٧,٨١٧	٨	٩٨٣,٢٤٩	١,١٨٩,١٣٥
٤٧١,١٥٨	١٢١,٥٢٢	٦	١,٢٢٣,٧٨٧	٣١٥,٦٤٢
٢,٦١٧,٣٤٥	٢,٧٩٠,٤٦٨	٧	٦,٧٩٨,٢٩٩	٧,٢٤٧,٩٦٩
٤٤٦,٠٠٥	٤٧٥,٠٢٠	٧	١,١٥٨,٤٥٥	١,٢٣٣,٨١٨
٩٢,٨١٢	١٨١,٩١٥	١١	٢٤١,٠٧٠	٤٧٢,٥٠٧
٣٩٧	-	٩	١,٠٣١	-
١٩,١٧٢	٢١,٤٤٥	١٠	٤٩,٧٩٧	٥٥,٧٠١
٤,٣٢٥,٨٤٥	٤,٢٥٧,٠٢٣		١١,٢٣٥,٩٦١	١١,٠٥٧,٢٠٣
مجموع الأصول				
الالتزامات				
٤٩٠,١٧٩	٤٥١,٩٥٥	١٢	١,٢٧٣,١٩٢	١,١٧٣,٩٠٩
٢,٥٣٧,٩٦٧	٢,٤٨٨,٠٥٣	١٣	٦,٥٩٢,١٢٢	٦,٤٦٢,٤٧٦
٤٠٥,٢٢١	٣٧٣,٢٦٢	١٣	١,٠٥٢,٥٢٢	٩٦٩,٥١٢
١٣١,٠٩٣	١٩٥,٠٨٥	١٤	٣٤٠,٥٠١	٥٠٦,٧١٤
١١,٣٥٥	١٧,٨٠٤	٢٤ (هـ)	٢٩,٤٩٤	٤٦,٢٤٤
٦٣,٨٧٥	٣٥,٠٠٠	١٥	١٦٥,٩٠٩	٩٠,٩٠٩
٣,٦٣٩,٦٩٠	٣,٥٦١,١٥٩		٩,٤٥٣,٧٤٠	٩,٢٤٩,٧٦٤
مجموع الالتزامات				
حقوق المساهمين				
٢٩٩,٦٣٥	٢٩٩,٦٣٥	١٦ (أ)	٧٨٨,٦٧٣	٧٨٨,٦٧٣
٩٥,٦٥٦	٩٥,٦٥٦	١٧	٢٤٨,٤٥٧	٢٤٨,٤٥٧
٥٨,٩٦٦	٦٢,٠٢٥	١٨ (أ)	١٥٣,١٥٨	١٦١,١٠٤
١٨,٤٨٨	١٧,٤٨٨	١٨ (د)	٤٨,٠٢١	٤٥,٤٢٣
١,٢٨١	١,٢٨١	١٨ (هـ)	٣,٣٢٧	٣,٣٢٧
٤,٦٥٤	١٢,١٨٤	١٨ (و)	١٢,٠٨٨	٣١,٦٤٧
(٧٠٩)	(٧٠٩)	١٨ (ز)	(١,٨٤٢)	(١,٨٤٢)
٤٢,٨٧٥	٢١,٠٠٠	١٨ (ب)	١١١,٣٦٤	٥٤,٥٤٦
(٦٢٧)	(٢,٣٧٠)	١٨ (ج)	(١,٦٢٩)	(٦,١٥٦)
١٠,٤٣٦	٣٤,١٧٤	١٩	٢٧,١٠٦	٨٨,٧٦٤
٥٣٠,٦٥٥	٥٤٠,٣٦٤		١,٣٧٨,٣٢٣	١,٤٠٣,٥٤٣
١٥٥,٥٠٠	١٥٥,٥٠٠	١٦ (ب)	٤٠٣,٨٩٦	٤٠٣,٨٩٦
٦٨٦,١٥٥	٦٩٥,٨٦٤		١,٧٨٢,٦١٩	١,٨٠٧,٤٣٩
٤,٣٢٥,٨٤٥	٤,٢٥٧,٠٢٣		١١,٢٣٥,٩٥٩	١١,٠٥٧,٢٠٣
٨١,٠٩٣	٦٦١,٤٩١	٢٨ (أ)	٢,١٠٦,٣١٢	١,٧١٨,١٥٨
٠,١٧٧	٠,١٨٠	٢٠	٠,٤٦٠	٠,٤٧٠
صافي الأصول للسهم الواحد (بالريال العماني)				

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية والإيضاحات والمعلومات التفسيرية الأخرى المدرجة على الصفحات من ١٤ إلى ٢٣٦ وصرحوا بإصدارها في ٢٨ يناير ٢٠٢١ ووقعها نيابة عنهم:

المهندس/ عبدالحافظ بن سالم بن رجب العجيلي
رئيس مجلس الإدارة

عبدالحكيم بن عمر العجيلي
الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	إيضاح	٢٠١٩ ألف دولار أمريكي	٢٠٢٠ ألف دولار أمريكي
١٨٢,١٢٥	١٧٤,٩٤٤	٢١	٤٧٣,٠٥٢	٤٥٤,٤٠٠
(٨٥,٤٨٥)	(٨٢,٧٢٥)	٢٢	(٢٢٢,٠٣٩)	(٢١٤,٨٧٠)
٩٦,٦٤٠	٩٢,٢١٩		٢٥١,٠١٣	٢٣٩,٥٣٠
٢٦,٢٤٠	٣٠,٣١٠	٢١	٦٨,١٥٦	٧٨,٧٢٧
(١٣,٨٢٢)	(١٤,٨٨٩)	٢٢	(٣٥,٩٠١)	(٣٨,٦٧٣)
١٢,٤١٨	١٥,٤٢١		٣٢,٢٥٥	٤٠,٠٥٤
١٨,٣٩٨	١٦,٤٩٣		٤٧,٧٨٧	٤٢,٨٣٩
(٤,١٧١)	(٢,٩٠٤)		(١٠,٨٣٤)	(٧,٥٤٣)
١٤,٢٢٧	١٣,٥٨٩	٢٩	٣٦,٩٥٣	٣٥,٢٩٦
٦,٦٧٩	٨,٧٦٤	٢٢	١٧,٣٤٨	٢٢,٧٦٤
١٢٩,٩٦٤	١٢٩,٩٩٣		٣٣٧,٥٦٩	٣٣٧,٦٤٤
(٦٥,٧٧٨)	(٥٨,٤١٠)	٢٣	(١٧٠,٨٥٢)	(١٥١,٧١٤)
(٥,٦٩٦)	(٦,٦٦٩)	١٠	(١٤,٧٩٥)	(١٧,٣٢٢)
(٧١,٤٧٤)	(٦٥,٠٧٩)		(١٨٥,٦٤٧)	(١٦٩,٠٣٦)
(٢٢,٣٩٤)	(٢٨,٩٩٠)	٧	(٥٨,١٦٦)	(٧٥,٢٩٩)
(٤)	(١)		(١٠)	(٣)
٣٦,٠٩٢	٣٥,٩٢٣		٩٣,٧٤٦	٩٣,٣٠٦
(٥,٨٤٨)	(٥,٣٣٨)	٢٤	(١٥,١٩٠)	(١٣,٨٦٥)
٣٠,٢٤٤	٣٠,٥٨٥		٧٨,٥٥٦	٧٩,٤٤١
الدخل الشامل الآخر:				
البنود التي لن يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة				
(٤٨٢)	(٣٦٨)	١٨ (د)	(١,٢٥٢)	(٩٥٦)
حركة في احتياطي القيمة العادلة (أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) البنود التي يعاد أو قد يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة:				
١,٦٤٤	(١,٣٧٥)	١٨ (د)	٤,٢٧٠	(٣,٥٧١)
١,١٦٢	(١,٧٤٣)		٣,٠١٨	(٤,٥٢٧)
٣١,٤٠٦	٢٨,٨٤٢		٨١,٥٧٤	٧٤,٩١٤
٠,٠٠٦	٠,٠٠٧	٢٥	٠,٠٠٢	٠,٠٠٢

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المجموع	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٦	٢٠٠٥	٢٠٠٤	٢٠٠٣	٢٠٠٢	٢٠٠١	٢٠٠٠	
الأرصدة كما في ١ يناير ٢٠٢٠	٢٩٩,٦٣٥	٩٥,٦٥٦	٥٨,٩٦٦	١٨,٤٨٨	١,٢٨١	٤٢,٨٧٥	(٧.٩)	٤٢,٨٧٥	(٧.٩)	٤٢,٨٧٥	(٧.٩)	٤٢,٨٧٥	(٧.٩)	٤٢,٨٧٥	(٧.٩)	٤٢,٨٧٥	(٧.٩)	٤٢,٨٧٥	(٧.٩)	٤٢,٨٧٥	(٧.٩)
ربح السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
دخل شامل آخر للسنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أدوات حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٨ (ج)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٨ (ج)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تحويل إلى احتياطي خاص لانخفاض القيمة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (بالصافي من الضريبة)	١٨ (و) و٧ (د)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تحويل إلى احتياطي قانوني	١٨ (أ)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تحويل إلى احتياطي قرض ثانوي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تحويل إلى احتياطي القروض الفرعية	١٨ (ب)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تحويل إلى أرباح محتجزة	١٨ (د)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- دفعات مقابل قسائم رأس المال الإضافي الفئة ١ الدائمة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
معاملات مع حملة الأسهم مدرجة مباشرة في حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح مدفوعة	٣٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٩٩,٦٣٥	٩٥,٦٥٦	٦٢,٠٢٥	١٧,٤٨٨	١,٢٨١	١٢,١٨٤	(٧.٩)	٢١,٠٠٠	(٧.٩)	٢١,٠٠٠	(٧.٩)	٢١,٠٠٠	(٧.٩)	٢١,٠٠٠	(٧.٩)	٢١,٠٠٠	(٧.٩)	٢١,٠٠٠	(٧.٩)	٢١,٠٠٠	(٧.٩)

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إيصال	رأس المال ألف دولار أمريكي	علاوة الإصدار ألف دولار أمريكي	احتياطي قانوني ألف دولار أمريكي	احتياطي خاص ألف دولار أمريكي	احتياطي خاص - فروض معاد هيكلتها ألف دولار أمريكي	احتياطي خاص - فروض معاد هيكلتها ألف دولار أمريكي	احتياطي خاص - فروض معاد هيكلتها ألف دولار أمريكي	احتياطي قرض تأنيدي ألف دولار أمريكي	احتياطي إعادة تقييم إستثمار ألف دولار أمريكي	الارزاح المحتجزة ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
الأرصدة كما في ١ يناير ٢٠٢٠	٧٧٨,٢٧٣	٢٤٨,٤٥٧	١٥٣,١٥٨	٤٨,٠٢١	٣,٣٢٧	١٢,٠٨٨	(١,٨٤٢)	١١١,٣٦٤	(١,٦٢٩)	٢٧,١٠٦	١,٣٧٨,٣٢٣	١,٧٨٢,٢١٩
ربح السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٩,٤٤٢	٧٩,٤٤٢	٧٩,٤٤٢
دخل شامل آخر للسنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أدوات حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٨ (ج)	-	-	-	-	-	-	-	(٩٥٦)	-	(٩٥٦)	(٩٥٦)
أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٨ (ج)	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٥٧١)	-	(٣,٥٧١)	(٣,٥٧١)
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤,٥٢٧)	٧٩,٤٤٢	٧٤,٩١٥	٧٤,٩١٥
تحويل إلى احتياطي خاص لانخفاض القيمة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (بالصافي من الضريبة)	١٨ (و)	-	-	-	١٩,٥٥٩	-	-	-	(١٩,٥٥٨)	-	-	-
تحويل إلى احتياطي قانوني	١٨ (أ)	-	٧,٩٤٦	-	-	-	-	-	(٧,٩٤٥)	-	-	-
تحويل إلى احتياطي قرض تأنيدي	-	-	-	-	-	-	١٨,١٨٢	-	(١٨,١٨٢)	-	-	-
تحويل إلى احتياطي القروض الفرعية	١٨ (ب)	-	-	-	-	-	(٧٥,٠٠٠)	-	٧٥,٠٠٠	-	-	-
تحويل إلى أرباح محتجزة	-	-	-	(٢,٥٩٨)	-	-	-	-	-	٢,٥٩٧	-	-
أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- دفعات مقابل قسائم رأس المال الإضافي الفئة ١ الدائمة	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٦,٣٤٨)	(٢٦,٣٤٨)	(٢٦,٣٤٨)	(٢٦,٣٤٨)
معاملات مع حملة الأسهم مدرجة مباشرة في حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح مدفوعة	٣٥	-	-	-	-	-	-	-	(٢٣,٣٤٨)	(٢٣,٣٤٨)	(٢٣,٣٤٨)	(٢٣,٣٤٨)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٧٧٨,٢٧٣	٢٤٨,٤٥٧	١٦١,١٠٤	٤٥,٤٢٣	٣,٣٢٧	٣١,٦٤٧	(١,٨٤٢)	٥٤,٥٤٦	(٦,١٥٦)	٨٨,٧٦٤	١,٤٠٣,٥٤٣	١,٨٠٧,٤٣٩

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المجموع	رأس المال	إصدار	الأرصدة كما في ١ يناير ٢٠١٩
٦٩٨,١٦٢	٢٨٠,٠٣٣		٦٩٨,١٦٢
٣٠,٢٤٤	-		٣٠,٢٤٤
-	-		-
(٤٨٢)	-	١٨ (ج)	(٤٨٢)
١,٦٤٤	-	١٨ (ج)	١,٦٤٤
٣١,٤٠٦	-		٣١,٤٠٦
(٤,٥٦٢)	-	١٨ (و)	(٤,٥٦٢)
-	-	١٨ (و)	(٤,٦٥٤)
-	-	١٨ (أ)	(٣,٠٢٤)
٦٤	-	١٨ (أ)	٦٤
-	-	١٨ (ب)	(١٢,٧٧٥)
(١٠,٩١٢)	-		(١٠,٩١٢)
-	-		-
(٢٨,٠٠٣)	-		(٢٨,٠٠٣)
-	-		(١٩,٦٠٢)
٦٩٨,١٥٠	٢٩٩,٦٣٥		٦٩٨,١٥٠

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
الأرصدة كما في ١ يناير ٢٠١٩	١,٨١٣,٤٠٧	٤٠٣,٨٩٦	١٠٤,٩٠١	١٠٣,٦٦٦	(٤,٦٤٧)	٧٨,١٨٢	(١,٨٤٢)	١١,٧٤٩	٣,٣٢٧	٤٨,٠٢١	١٤٥,١٣٨	٢٤٨,٤٥٧	٧٢٧,٣٥٨	
ربح السنة	٧٨,٥٥٦	-	٧٨,٥٥٦	٧٨,٥٥٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
دخل شامل آخر للسنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ادوات حقوق الملكية وفقا للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(١,٢٥٢)	-	(١,٢٥٢)	-	(١,٢٥٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨ (ج)
ادوات دين وفقا للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤,٢٧٠	-	٤,٢٧٠	-	٤,٢٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨ (ج)
مجموع الدخل الشامل للسنة	٨١,٥٧٤	-	٨١,٥٧٤	٧٨,٥٥٦	٣,٠١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	
عكس احتياطي خاص لانخفاض القيمة إلى مخصص معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (صاف من الضريبة)	(١١,٨٤٩)	-	(١١,٨٤٩)	-	-	-	(١١,٨٤٩)	-	-	-	-	-	-	١٨ (و)
تحويل إلى احتياطي خاص لانخفاض القيمة (معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩)	-	-	(١٢,٠٨٠)	-	-	-	١٢,٠٨٠	-	-	-	-	-	-	١٨ (و)
تحويل إلى احتياطي قانوني	-	-	(٧,٨٥٥)	-	-	-	-	-	-	٧,٨٥٥	-	-	-	١٨ (أ)
زيادة المقبوضات على مصروفات إصدار أسهم حق الأفضلية	١٦٥	-	١٦٥	-	-	-	-	-	-	-	١٦٥	-	-	١٨ (أ)
تحويل إلى احتياطي القروض الثانوية	-	-	(٣٣,١٨٢)	-	٣٣,١٨٢	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨ (ب)
تحويل إلى احتياطي القروض الفرعية	(٢٨,٣٤٣)	-	(٢٨,٣٤٣)	(٢٨,٣٤٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
إصدار أسهم حق أفضلية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
توزيعات أرباح مدفوعة	(٧٢,٧٣٥)	-	(٧٢,٧٣٥)	(٧٢,٧٣٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٥
أسهم مجانية صادرة	-	-	(٥٠,٩١٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٠,٩١٥	٣٥
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١,٧٨٢,٢١٩	٤٠٣,٨٩٦	٣٧٨,٣٣٣	٣٧٨,٣٣٣	(١,٦٢٩)	١١١,٣٦٤	(١,٨٤٢)	١٢,٠٨٠	٣,٣٢٧	٤٨,٠٢١	١٥٣,١٥٨	٢٤٨,٤٥٧	٧٨٨,٢٧٣	

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني		٢٠١٩ ألف دولار أمريكي	٢٠٢٠ ألف دولار أمريكي
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل				
٣٦,٠٩٢	٣٥,٩٢٣	ربح السنة قبل الضريبة	٩٣,٧٤٥	٩٣,٣٠٧
تعديلات لـ:				
٦,٠٩٣	٧,٠٦٦	الاستهلاك والإهلاك	١٥,٨٢٦	١٨,٣٥٣
٢٢,٣٩٨	٢٨,٩٩١	صافي انخفاض القيمة على الأصول المالية	٥٨,١٧٧	٧٥,٣٠١
(٢٨٩)	(٢٢٢)	إيرادات توزيعات الأرباح	(٧٥١)	(٥٧٧)
٢٩٩	١,٣٣٧	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للسنة	٧٧	٣,٤٧٣
(٦)	-	أرباح من استبعاد ممتلكات ومعدات	(١٦)	-
٣,٥٧٨	٢,٤٧٩	مصروفات الفائدة على قروض ثانوية	٩,٢٩٤	٦,٤٣٩
(١٥٥)	(١١٤)	ربح/ خسارة من بيع استثمارات	(٤٠٣)	(٢٩٦)
<u>٦٨,٠١٠</u>	<u>٧٥,٤٦٠</u>	ربح التشغيل قبل تغيرات رأس المال العامل	<u>١٧٦,٦٤٩</u>	<u>١٩٦,٠٠٠</u>
التغيرات في رأس المال العامل:				
١٢١,١٩٦	(٣٨,٢٢٤)	مستحق إلى البنوك	٣١٥,١٩٧	(٩٩,٢٨٣)
(١٤١,٦٨٣)	٣٥,٠٤٣٥	مستحق من البنوك	(٣٦٨,٠٠٨)	٩١٠,٢٢١
٦٨,٩٠٥	(٢٣١,٦٦٧)	قروض وسلفيات وتمويلات	١٧٨,٩٧٤	(٦٠,١,٧٣٣)
١١,٢٥٨	(٨٤,٩٩٩)	أصول أخرى	٢٩,٢٤٢	(٢٢٠,٧٧٧)
١٨,٦٨٤	(٨١,٨٧٣)	ودائع العملاء	٤٨,٥٣٠	(٢١٢,٦٥٧)
(١٣,١٤٧)	٦٢,٩٥٦	التزامات أخرى	(٣٤,١٤٨)	١٦٣,٥٢٢
١٣٣,٢٢٣	٥٢,٠٨٨	النقد (المستخدم في) / الناتج من العمليات قبل الضريبة ومكافآت نهاية الخدمة للموظفين	٣٤٦,٤٣٦	١٣٥,٢٩٣
(٧,٦٨١)	(٣,٢٠٣)	ضريبة مدفوعة	(١٩,٩٥١)	(٨,٣١٩)
(٢١٥)	(٤٢٦)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة	(٥٥٨)	(١,١٠٦)
<u>١٢٥,٣٢٧</u>	<u>٤٨,٤٥٩</u>	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة التشغيل	<u>٣٢٥,٩٢٧</u>	<u>١٢٥,٨٦٨</u>
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار				
(١٠,١٦٣)	(٩,٠١٧)	شراء ممتلكات ومعدات	(٢٦,٣٩٧)	(٢٣,٤٢١)
٢٨٩	٢٢٢	توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في أوراق مالية	٧٥١	٥٧٧
(٢٢٩,٩٢١)	(١٧٦,٠٠٣)	شراء استثمارات	(٥٩٧,١٩٧)	(٤٥٧,١٥١)
١٥٥,٥٧٩	٩٥,١٨٢	متحصلات من بيع/ استحقاقات استثمارات	٤٠٤,١٠١	٢٤٧,٢٢٦

٢٠١٩ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني		٢٠١٩ ألف دولار أمريكي	٢٠٢٠ ألف دولار أمريكي
٢١٨	٧٤	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات	٥٦٦	١٩٢
(٨٣,٩٩٨)	(٨٩,٥٤٢)	صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار	(٢١٨,١٧٦)	(٢٣٢,٥٧٧)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل				
-	(٢٨,٨٧٥)	(سداد) قروض ثانوية	-	(٧٥,٠٠٠)
(٢٨,٠٠٣)	(٨,٩٨٩)	توزيعات أرباح مدفوعة	(٧٢,٧٣٥)	(٢٣,٣٤٨)
(١٠,٩١٢)	(١٠,١٤٤)	فائدة على السندات الثانوية الدائمة من الفئة ١	(٢٨,٣٤٣)	(٢٦,٣٤٨)
(٣,٥٧٨)	(٢,٤٧٩)	مصرفات الفائدة على قروض ثانوية	(٩,٢٩٤)	(٦,٤٣٩)
٦٤	-	زيادة المقبوضات عن حقوق الإصدار	١٦٦	-
(٤٢,٤٢٩)	(٥٠,٤٨٧)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل	(١١٠,٢٠٦)	(١٣١,١٣٥)
(١,١٠٠)	(٩١,٥٦٩)	صافي التغير في النقد وما يماثل النقد	(٢,٨٥٧)	(٢٣٧,٨٤٢)
٣٠١,٠٠٥	٢٩٩,٩٠٥	النقد وما يماثل النقد في بداية السنة	٧٨١,٨٣١	٧٧٨,٩٧٤
٢٩٩,٩٠٥	٢٠٨,٣٣٦	النقد وما يماثل النقد في ٣١ ديسمبر	٧٧٨,٩٧٤	٥٤١,١٣٢
النقد وما في حكم النقد في نهاية السنة يشتمل النقد وما يماثل النقد على:				
٣٠٠,٤٠٥	٢٠٨,٨٣٦	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٧٨٠,٢٧٣	٥٤٢,٤٣١
(٥٠٠)	(٥٠٠)	وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العماني	(١,٢٩٩)	(١,٢٩٩)
٢٩٩,٩٠٥	٢٠٨,٣٣٦		٧٧٨,٩٧٤	٥٤١,١٣٢

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تسوية الالتزامات وحقوق المساهمين الناتجة عن أنشطة التمويل:

٢٠١٩ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني		٢٠١٩ ألف دولار أمريكي	٢٠٢٠ ألف دولار أمريكي
قرض ثانوي				
٦٣,٨٧٥	٦٣,٨٧٥	الرصيد في بداية السنة	١٦٥,٩٠٩	١٦٥,٩٠٩
-	(٢٨,٨٧٥)	مسدّد خلال السنة	-	(٧٥,٠٠٠)
<u>٦٣,٨٧٥</u>	<u>٣٥,٠٠٠</u>	الرصيد في نهاية الفترة	<u>١٦٥,٩٠٩</u>	<u>٩٠,٩٠٩</u>
أرباح محتجزة				
٥٩,١٦٢	١٠,٤٣٦	الرصيد في بداية السنة	١٥٣,٦٦٨	٢٧,١٠٦
٣٠,٢٤٤	٣٠,٥٨٥	الربح للسنة	٧٨,٥٥٦	٧٩,٤٤٢
(٣,٠٢٤)	(٣,٠٥٩)	تحويل إلى احتياطي قانوني	(٧,٨٥٥)	(٧,٩٤٥)
(١٢,٧٧٥)	(٧,٠٠٠)	تحويل إلى احتياطي ثانوي	(٣٣,١٨٢)	(١٨,١٨٢)
-	٢٨,٨٧٥	تحويل من قروض ثانوية إلى أرباح محتجزة	-	٧٥,٠٠٠
(١٠,٩١٢)	(١٠,١٤٤)	قسائم رأس المال الإضافي الفئة ا	(٢٨,٣٤٣)	(٢٦,٣٤٨)
(٤,٦٥٤)	(٧,٥٣٠)	تحويل إلى الاحتياطي الخاص (معياري التقارير المالية الدولي رقم ٩) بالصافي من الضريبة	(١٢,٠٨٨)	(١٩,٥٥٨)
-	١,٠٠٠	تحويل إلى أرباح محتجزة من احتياطي خاص	-	٢,٥٩٧
(١٩,٦٠٢)	-	أسهم مجانية صادرة	(٥٠,٩١٤)	-
(٢٨,٠٠٣)	(٨,٩٨٩)	تحويل توزيعات الأرباح	(٧٢,٧٣٥)	(٢٣,٣٤٨)
<u>١٠,٤٣٦</u>	<u>٣٤,١٧٤</u>	الرصيد في نهاية الفترة	<u>٢٧,١٠٧</u>	<u>٨٨,٧٦٤</u>

المعاملات غير النقدية

تتكون المعاملات غير النقدية الرئيسية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بشكل رئيسي مما يلي:

- تأثير تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ والبالغ ٢,٠٣ مليون ريال عماني في ٢٠١٩ والذي تم تحميله على أصول حق الاستخدام.

الإيضاحات المدرجة بالصفحات من ١٤ إلى ٢٣٦ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل - الصفحات ١٢٥ إلى ١٣٠

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١- الوضع القانوني والأنشطة الأساسية

تأسس بنك ظفار ش.م.ع. ("البنك") في سلطنة عُمان كشركة مساهمة عُمانية عامة ونشاطه الرئيسي هو تقديم الخدمات المصرفية لقطاع الشركات والأفراد وكذا في مجال الاستثمار. إن نافذة البنك للصيرفة الإسلامية، ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية لديها رأس مال مخصص بمقدار ٧٠ مليون ريال عماني (٢٠١٩: ٥٥ ريال عماني) من رأسماله الأساسي المدفوع من قبل المساهمين. تدرج أسهم البنك ضمن الأسهم العادية المتداولة في سوق مسقط للأوراق المالية، وتدرج سندات البنك الدائمة من الفئة ١ الإضافية ضمن البورصة الأيرلندية وسوق مسقط للأوراق المالية. ومقر عمله الأساسي هو المركز الرئيسي الواقع في حي الأعمال المركزية، بمسقط، سلطنة عُمان.

٢- أساس الإعداد

٢-١ بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، ومتطلبات قانون الشركات التجارية لسنة ٢٠١٩. ومتطلبات الإفصاح التي أصدرتها الهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عمان، والتنظيمات المعمول بها من قبل البنك المركزي العماني.

يعد البنك أيضاً مجموعة منفصلة من القوائم المالية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً لمتطلبات القسم ٢-١ من العنوان ٣ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني. يتم إعداد مجموعة منفصلة من القوائم المالية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معدلًا من قبل البنك المركزي العماني، 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 القوائم المالية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية متوافقة ومدرجة في هذه القوائم المالية. لقد تم استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات بين البنك ونافذة الخدمات المصرفية الإسلامية من هذه القوائم المالية. تتوافق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك القوائم المالية السنوية المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٢-٢ أساس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية طبقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الأدوات المالية المشتقة، والأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة، والأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

٣-٢ العملة التنفيذية وعملة العرض

يتم عرض القوائم المالية بالريال العُماني وهو العملة التنفيذية للبنك (عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي يعمل البنك بها)، وعملة العرض مقربة إلى أقرب مليون ما لم يذكر غير ذلك.

٤-٢ استخدام التقديرات والاجتهادات

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

يتم فحص التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بشكل مستمر. ويتم إدراج التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير وأي فترات مستقبلية يكون التعديل مؤثراً عليها.

يتم بيان معلومات حول المجالات الهامة من التقديرات غير المؤكدة والاجتهادات الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية ذات الأثر الجوهري على المبالغ المدرجة في القوائم المالية في الإيضاح رقم ٤.

٥-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات على معايير التقارير المالية الدولية التي دخلت حيز التطبيق في ٢٠٢٠ وتعلق بعمليات البنك:

بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، قام البنك بتطبيق كافة المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية (المجلس) ولجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية (اللجنة) التابعة للمجلس والتي تعلق بعمليات البنك والتي دخلت حيز التطبيق بالنسبة للفترات التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠.

٢- أساس الإعداد (تابع)

٥-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات على معايير التقارير المالية الدولية التي دخلت حيز التطبيق في ٢٠٢٠ وتعلق بعمليات البنك: (تابع)

قام البنك بتطبيق المعايير والتعديلات التالية للمرة الأولى لفترة التقرير المالية السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠:

- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي ٣ - تعريف الأعمال (تدخل حيز التطبيق في ١ يناير ٢٠٢٠ أو بعد ذلك التاريخ)
 - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ حول تعريف الأهمية (تدخل حيز التطبيق في ١ يناير ٢٠٢٠ أو بعد ذلك التاريخ)
 - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ - إصلاح معدل الفائدة المرجعي المرحلة الأولى (تدخل حيز التطبيق في ١ يناير ٢٠٢٠ أو بعد ذلك التاريخ)
 - تعديلات على مراجع الإطار المفاهيمي في معايير التقارير المالية الدولية، (تدخل حيز التطبيق في ١ يناير ٢٠٢٠ أو بعد ذلك التاريخ)
- كما اختار البنك تطبيق التعديلات التالية مبكرًا:

- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ - امتيازات إيجار متعلقة بكوفيد-١٩، (تدخل حيز التطبيق في ١ يونيو ٢٠٢٠ أو بعد ذلك التاريخ)
 - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ - إصلاح معدل الفائدة المرجعي المرحلة الثانية (تدخل حيز التطبيق في ١ يناير ٢٠٢١ أو بعد ذلك التاريخ)
- تم الإفصاح عن تأثير تطبيق التعديلات والتغيرات في السياسات المحاسبية في الإيضاحات ٧-٢. لم يكن للتعديلات الأخرى المذكورة أعلاه أي تأثير على المبالغ المعترف بها في الفترات السابقة وليس من المتوقع أن تؤثر بشكل جوهري على البنك.

٦-٢ أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير والتعديلات الجديدة التالية ولكنها ليست إلزامية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

ليس هناك معايير ذات علاقة من معايير التقارير المالية الدولية أو تعديلات على المعايير المنشورة أو التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية التي قد تم إصدارها ولكن لم يتم تطبيقها للمرة الأولى على السنة المالية للبنك التي بدأت في ١ يناير ٢٠٢١ ولا يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك.

- تحسينات سنوية على معايير التقارير المالية الدولية للسنوات ٢٠١٨-٢٠٢٠ (تدخل حيز التطبيق في ١ يناير ٢٠٢٢ أو بعد ذلك التاريخ)
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ - ممتلكات وآلات ومعدات - متحصلات قبل الاستخدام المقصود، (تدخل حيز التطبيق في ١ يناير ٢٠٢٢ أو بعد ذلك التاريخ)
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ - عقود مثقلة بالالتزامات - تكلفة تنفيذ العقد، (تدخل حيز التطبيق في ١ يناير ٢٠٢٢ أو بعد ذلك التاريخ)
- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي ٣ - مرجع للإطار المفاهيمي، (تدخل حيز التطبيق في ١ يناير ٢٠٢٢ أو بعد ذلك التاريخ)
- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ - عقود التأمين، (تدخل حيز التطبيق في ١ يناير ٢٠٢٣ أو بعد ذلك التاريخ)
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - تصنيف اللتزامات كجارية أو غير جارية، (تدخل حيز التطبيق في ١ يناير ٢٠٢٣ أو بعد ذلك التاريخ)

٧-٢ التغيرات في السياسات المحاسبية

١. تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ - امتيازات إيجار متعلقة بكوفيد-١٩

استجابة لجائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩)، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في مايو ٢٠٢٠ تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ "الإيجارات" لتوفير إعفاء عملي للمستأجرين في محاسبة امتيازات الإيجار. بموجب الوسيلة العملية، لا يُطلب من المستأجرين تقييم ما إذا كانت امتيازات الإيجار المؤهلة هي تعديلات على عقد الإيجار، وبدلاً من ذلك يُسمح لهم بحسابها كما لو لم تكن تعديلات إيجار. وتعتبر امتيازات الإيجار مؤهلة للحصول على الوسيلة العملية إذا حدثت كنتيجة مباشرة لجائحة كوفيد-١٩ وإذا تم استيفاء جميع المعايير التالية:

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢- أساس الإعداد (تابع)

٧-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية (تابع)

- يؤدي التغيير في دفعات الإيجار إلى تعديل المقابل لعقد الإيجار الذي يكون إلى حد كبير نفس أو أقل من مقابل عقد الإيجار الذي يسبق التغيير مباشرة.
- يؤثر أي تخفيض في دفعات الإيجار فقط على الدفعات المستحقة أصلاً في أو قبل ٣٠ يونيو ٢٠٢١.
- لا يوجد تغيير جوهري على الشروط والأحكام الأخرى لعقد الإيجار. إن التعديل ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٠. يُسمح بالتطبيق المبكر. قام البنك في وقت مبكر بتطبيق التعديل وتطبيق الوسيلة العملية باستمرار على امتيازات الإيجار المؤهلة. تفاوض البنك على امتيازات الإيجار مع مالكي غالبية فروع نتيجة التأثير الشديد لجائحة كوفيد-١٩ خلال السنة. طبق البنك الوسيلة العملية للحصول على امتيازات الإيجار المتعلقة بفيروس كوفيد-١٩ بشكل ثابت على امتيازات الإيجار المؤهلة المتعلقة بفروعه. لم يكن لهذا التعديل أي تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك.

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية

١-٣ معاملات بعملات أجنبية

- يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية ذات الصلة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات. الأصول والالتزامات النقدية المنفذة بالعملات الأجنبية يتم تحويلها إلى العملة الوظيفية وفقاً لمعدل الصرف السائد بتاريخ التقرير. تدرج أي من الفروق الناتجة عن عمليات التحويل ضمن "الدخل الأخر" في قائمة الدخل الشامل.
- الأصول والالتزامات غير النقدية المنفذة بالعملات الأجنبية، والمقاسة بالقيمة العادلة يتم إعادة تحويلها إلى العملة الوظيفية بمعدل الصرف الفوري السائد بتاريخ تحديد قيمها العادلة. وتدرج فروق العملة الأجنبية الناتجة عن إعادة التحويل بقائمة الدخل الشامل، باستثناء الأصول المالية غير النقدية مثل الأسهم المحتفظ بها بالقيمة العادلة خلال الربح أو الخسارة، في الدخل الشامل كجزء من ربح أو خسارة القيمة العادلة.
- يتم إدراج فروق تحويل الأصول المالية غير النقدية مثل الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ضمن الدخل الشامل الأخر. يتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة السابقة بالعملة الأجنبية باستخدام سعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة.

٢-٣ الأصول والالتزامات المالية

١-٢-٣ الإدراج والقياس المبدئي

- يقوم البنك بشكل مبدئي بإدراج القروض والسلفيات والودائع والأوراق المالية الخاصة بالدين الصادرة والالتزامات الثانوية في تاريخ نشأتها. ويتم مبدئياً إدراج جميع الأصول والالتزامات المالية الأخرى (بما في ذلك المشتريات العادية ومبيعات الأصول المالية) بتاريخ المتاجرة حينما يكون البنك طرفاً في الشروط التعاقدية للأداة.
- يتم قياس الأصل أو الالتزام المالي مبدئياً، بالنسبة لأي بند غير مدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالقيمة العادلة مع إضافة تكاليف المعاملة التي ترتبط مباشرة باقتنائها أو إصدارها.

٢-٢-٣ التصنيف

(أ) الأصول المالية

- ويتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ثلاث فئات تصنيف رئيسية للأصول المالية: المقاسة بالتكلفة المهلكة، وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، وبالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- عند الإدراج المبدئي، يتم تصنيف الأصل المالي كما هو مقاس بالتكلفة المهلكة، وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، وبالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٢-٣-٢ التصنيف (تابع)

(أ) الأصول المالية (تابع)

الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفه مبدئيًا بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛

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

ويتم إدراجه مبدئيًا بالقيمة العادلة زائدًا تكاليف المعاملة المباشرة التي تقاس لاحقاً بالتكلفة المهلكة ناقصاً الانخفاض في القيمة.

أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

١) أدوات الدين

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

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

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

٢) أدوات حقوق المساهمين

بالنسبة لأداة حقوق المساهمين غير المحتفظ بها للتداول، يمكن أن يختار البنك بشكل نهائي عند الإدراج المبدئي إدراج هذه الأدوات دون رجعة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ويتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة. والمبالغ المعروضة في الدخل الشامل الآخر لا يتم تحويلها بعد ذلك إلى قائمة الدخل الشامل.

أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

تقييم نموذج الأعمال

يتضمن تقييم نموذج الأعمال تحديد كيفية إدارة الأصول المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. يستند تقييم نموذج الأعمال للبنك على الفئات التالية:

- محتفظ به للتحويل: الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول وتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية. تتعلق أي مبيعات للأصل بهدف النموذج.
- محتفظ به للتحويل والبيع: يعتبر تحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والمبيعات جزءًا لا يتجزأ من تحقيق أهداف نموذج الأعمال.
- نموذج أعمال آخر: نموذج الأعمال غير محتفظ به سواء لتحقيق التدفقات النقدية أو للبيع.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢-٢-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٢-٢-٣ التصنيف (تابع)

(أ) الأصول الماليّة (تابع)

تقييم نموذج الأعمال (تابع)

يقوم البنك بتقييم هدف نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة، ويعكس نموذج الأعمال الطريقة التي تدار بها الأعمال وتقدم بها المعلومات للإدارة. وتشمل المعلومات التي تم النظر فيها ما يلي:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات عملياً. على وجه الخصوص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفائدة التعاقدية، والاحتفاظ بمعدل فائدة معين، ومطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات التي تمول هذه الأصول أو تحقق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول.
 - كيفية تقييم أداء المحفظة وتقديم تقارير عن ذلك إلى إدارة البنك.
 - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج) والطريقة التي تدار بها تلك المخاطر.
 - كيفية تعويض مديري الأعمال، على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها.
 - تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات عن نشاط المبيعات على حدة، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك في إدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.
- يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو المدارة والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك لأن سبب الاحتفاظ بها لا يكمن في تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولا تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.

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

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "المبلغ الأساسي" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الإدراج المبدئي. ويتم تعريف "الفائدة" على أنها مبلغ القيمة الزمنية للمال ومخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأساسي القائم خلال فترة معينة من الزمن ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) بالإضافة إلى هامش الربح.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة، يأخذ البنك بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شرط تعاقدي يمكن أن يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يستوفي هذا الشرط.

تعديلات الأصول المالية

إذا لم تكن التدفقات النقدية للأصل المعدل المدرج بالتكلفة المهلكة مختلفة بشكل كبير، فإن التعديل لن يؤدي إلى إلغاء إدراج الأصل المالي. في هذه الحالة، يقوم البنك بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي وتقوم بإدراج المبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كربح أو خسارة معدلة في قائمة الدخل الشامل.

يتم تقييم مخاطر العجز عن السداد على تلك الأصول بعد التعديل في تاريخ التقرير ومقارنتها مع المخاطر بموجب الشروط الأساسية عند الإدراج المبدئي، عندما لا يكون التعديل جوهرياً ومن ثم لا يؤدي إلى إلغاء إدراج الأصل الأصلي. يراقب البنك الأداء التالي للأصول المعدلة. ويجوز للبنك أن يحدد المخاطر الائتمانية التي تحسنت بشكل جوهري بعد إعادة الهيكلة، حتى يتم نقل الأصول من المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر) إلى المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر) أو المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً). هذه هي الحالة فقط بالنسبة للأصول التي انتظمت في السداد وفقاً للشروط الجديدة لاثني عشر شهراً متتالية أو أكثر.

يستمر البنك في مراقبة ما إذا كان هناك زيادة جوهرية لاحقة في المخاطر الائتمانية المتعلقة بتلك الأصول.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٢-٣-٣ التصنيف (تابع)

(أ) الأصول المالية (تابع)

عقود الضمانات المالية والتزامات القروض

بالنسبة لعقود الضمانات المالية وارتباطات القروض، يتم إدراج مخصص الخسارة كإخفاض في القيمة كما هو مبين بالإيضاح ٣-٣. لم يصدر البنك أي ارتباطات للقروض والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتم إدراج الانخفاض في القيمة الناشئة عن الضمان المالي وارتباطات القروض ضمن مخصص انخفاض القيمة تحت بند الالتزامات الأخرى في قائمة المركز المالي.

القروض والسلفيات ومديونيات التمويل

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

٣-٣-٣ إلغاء الإدراج

الأصول المالية

يقوم البنك بإلغاء إدراج أصل مالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية على التدفقات النقدية للأصل أو تحويل الحقوق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة تتحول فيها على نحو كبير كل مخاطر ومنافع الملكية المتعلقة بالأصل المالي أو التي لا يحول فيها البنك ولا يحتفظ بكافة مخاطر ومنافع الملكية بشكل فعلي ولا يحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

عند إلغاء إدراج أصل مالي، يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء الذي تم إلغاء إدراجه من الأصل) ومجموع كل من (١) المقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد يتم الحصول عليه ناقصاً أي التزام جديد مفترض) و(٢) أي أرباح أو خسائر متراكمة تم إدراجها في الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل الشامل.

أي ربح/خسارة متراكمة تم إدراجها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالاستثمار في أوراق حقوق المساهمين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل الشامل عند إلغاء إدراج هذه الأوراق المالية. يتم إدراج أي فائدة في الأصول المالية المحولة والتي تكون مؤهلة للإلغاء الإدراج التي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من جانب البنك كأصل أو التزام منفصل.

التزامات مالية

ويقوم البنك بإلغاء إدراج التزام مالي عند تنفيذ أو انتهاء أو إلغاء التزاماته التعاقدية.

٢-٣-٤ تعديلات الأصول المالية والالتزامات المالية

الأصول المالية

في حال أن شروط الأصل المالي تم تعديلها أو أن أصل مالي قائم تم استبداله بأصل جديد يتم إجراء تقييم من أجل تحديد ما إذا كان الأصل المالي القائم يجب إلغاء إدراجه، وفي حال أن التعديل لا يؤدي إلى إلغاء إدراج، فإن تاريخ إنشاء الأصل يستمر العمل به لتحديد الزيادات الرئيسية في مخاطر الائتمان، وفي حال أن التعديل يؤدي إلى إلغاء إدراج، فإن الأصل المالي الجديد يتم إدراجه بقيمته العادلة بتاريخ التعديل، وتاريخ التعديل هذا هو أيضاً تاريخ إنشاء هذا الأصل الجديد.

قد يقوم البنك بتعديل الشروط التعاقدية للقروض سواء لأسباب تجارية أو ائتمانية، وشروط القرض المنتظم قد يتم تعديلها لأسباب تجارية لتقديم أسعار تنافسية للمقترضين، كما يتم أيضاً تعديل القروض لأسباب ائتمانية في حال أن الشروط التعاقدية تم تعديلها لمنح تسهيلات للمقترض الذي قد يكون يمر بصعوبة مالية.

ولجميع تعديلات الشروط التعاقدية للأصول المالية التي تؤدي إلى إلغاء إدراج الأصل الأصلي عندما تعتبر التغييرات لشروط القرض جوهرية، وهذه الشروط تتضمن معدل الفائدة، والمبلغ المصرح به، وفترة أو نوعية الضمانات الأساسية. والقرض الأصلي يتم إلغاء إدراجه والقرض الجديد يتم إدراجه بقيمته العادلة. والفرق بين القيمة الدفترية للأصل الذي تم إلغاء إدراجه والقيمة العادلة للأصل الجديد يتم إدراجه في قائمة الدخل الشامل.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٤-٢-٣ تعديلات الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

الأصول المالية (تابع)

ولجميع القروض المنتظمة و المتدنية قيمتها الائتمانية، في حال أن تعديل للشروط لم يؤدي إلى إلغاء إدراج القرض فإن القيمة الدفترية الإجمالية للقرض المعدل يتم إعادة احتسابها بناء على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المعدلة المخصومة بمعدل الفائدة الفعلية الأصلية وأية أرباح أو خسائر من التعديل يتم إدراجها في مخصص الخسائر الائتمانية في قائمة الدخل الشامل.

التزامات مالية

يقوم البنك بإلغاء إدراج الالتزام المالي عندما يتم تعديل شروطه وتكون التدفقات النقدية للالتزامات المعدلة مختلفة بشكل كبير. في هذه الحالة، يتم إدراج التزام مالي جديد استناداً إلى الشروط المعدلة وذلك بالقيمة العادلة. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الملغى وإدراجه والمقابل المادي المدفوع في قائمة الدخل الشامل. يشمل المقابل المدفوع الأصول غير المالية المحولة -إن وجدت- وافترض الالتزامات بما في ذلك الالتزام المالي الجديد المعدل.

وفي حال أن التعديل للالتزام المالي لا يتم احتسابه على أنه إلغاء إدراج ففي هذه الحالة التكلفة المهلكة للالتزام يتم إعادة احتسابها من خلال خصم التدفقات النقدية المعدلة بموجب معدل الفائدة الفعلي الأصلي والأرباح أو الخسائر الناتجة يتم إدراجها في قائمة الدخل الشامل، وعن الالتزامات المالية ذات المعدلات غير الثابتة فإن معدل الفائدة الفعلي الأصلي الذي يتم استخدامه لاحتساب أرباح وخسائر التعديلات يتم تعديله لكي يعكس شروط السوق بتاريخ التعديل وأية نفقات وأتعاب متكبدة يتم إدراجها على أنها تعديل للقيمة الدفترية للالتزام والمطفاً على مدار الفترة المتبقية للالتزام المالي المعدل من خلال إعادة احتساب معدل الفائدة الفعلي على الأداة.

٥-٢-٣ المقاصة

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

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط عندما تسمح معايير التقارير المالية الدولية بذلك أو بالنسبة للمكاسب والخسائر التي تنشأ من مجموعة معاملات ماثلة للأنشطة التجارية للبنك.

٦-٢-٣ قياس التكلفة المهلكة

التكلفة المهلكة للأصل أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يتم به قياس الأصل أو الالتزام المالي عند الإدراج المبدئي ناقصاً المدفوعات الرئيسية ومضافاً إليه أو مخصوماً منه الإهلاك المتراكم باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال لأي فرق بين المبلغ المبدئي المدرج والمبلغ المستحق ناقصاً أي خصومات للانخفاض في القيمة.

٧-٢-٣ قياس القيمة العادلة

يتطلب عدد من السياسات المحاسبية وإفصاحات البنك تحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية وغير المالية. تم تحديد القيم العادلة لأغراض القياس و/أو الإفصاح استناداً إلى عدد من السياسات والأساليب المحاسبية. وحيثما ينطبق، تم الإفصاح عن معلومات حول افتراضات أجريت عند تحديد القيم العادلة ضمن الإفصاحات المعنية بذلك الأصل أو الالتزام تحديداً. والتفاصيل مبينة في الإفصاح رقم ٣١.

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

• في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام، أو

• في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في السوق الأكثر فائدة للأصل أو الالتزام.

يجب أن يكون البنك قادراً على الوصول إلى السوق الرئيسي أو السوق الأكثر فائدة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٧-٢-٣ قياس القيمة العادلة (تابع)

إن قياس القيمة العادلة للأصول غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد منافع اقتصادية باستخدام الأصول في أعلى وأفضل استخدام لها أو عن طريق بيعها إلى مشارك آخر في السوق من شأنه استخدام الأصول في أعلى وأفضل استخدام لها .

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

٨-٢-٣ تصنيف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الأصول المالية

عند الإدراج المبدئي، يقوم البنك بتخصيص بعض الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة نظراً لأن التخصيص يستبعد أو يقلل بشكل كبير عدم التطابق المحاسبي، والذي قد ينشأ بخلاف ذلك.

التزامات مالية

يقوم البنك بتخصيص بعض الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في أي من الحالات التالية:

- الالتزامات يتم إدارتها وتقييمها والتقرير عنها داخلياً على أساس القيمة العادلة؛ أو
- أن يؤدي هذا التصنيف إلى إلغاء أو التقليل بشكل جوهري من عدم تناسق القياس أو الإدراج الذي قد ينشأ بخلاف ذلك.

٣-٣ الانخفاض في القيمة

يقوم البنك بإدراج مخصصات الخسائر عن الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أرصدة لدى البنوك
- قروض وسلفيات وتمويلات إلى البنوك
- استثمارات في أوراق الدين
- قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء
- ارتباطات قرض
- أصول أخرى
- ضمانات مالية
- الحدود غير المستغلة مقابل القروض
- أصول أخرى (أوراق قبول وفوائد مستحقة)

لا يتم إدراج خسائر انخفاض القيمة لاستثمارات الأسهم.

يقوم البنك بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر باستثناء ما يلي، حيث يتم قياسهم بالخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً:

- سندات الدين الاستثمارية التي حُددت على أن لها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير.
- أدوات مالية أخرى التي لم تحدث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان المتعلقة بها منذ إدراجها المبدئي.

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٣ الانخفاض في القيمة (تابع)

يعتبر البنك ضمانات استثمارات الدين أنها ذات مخاطر ائتمان منخفضة عندما يكون التصنيف الائتماني لها يعادل التعريف المتعارف عليه دولياً لـ "درجة الاستثمار" والبنك لا يطبق الإعفاء لمخاطر الائتمان المنخفضة على أية أدوات مالية أخرى.

الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً هي جزء الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تنشأ من أحداث العجز عن السداد المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير. ويتم الإشارة إلى الأدوات المالية التي تم إدراج الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً لها باسم "المرحلة الأولى الأدوات الائتمانية".

خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر هي التي تنتج عن جميع حالات العجز المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. يشار إلى الأدوات المالية التي يتم الإدراج بها خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر باسم "الأدوات المالية للمرحلة الثانية".

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

- المرحلة الأولى - في حالة عدم وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي للأداة المالية، يتم تسجيل مبلغ يساوي ١٢ شهراً من خسائر الائتمان المتوقعة. يتم احتساب خسارة الائتمان المتوقعة باستخدام احتمالية العجز عن السداد خلال الأشهر الـ ١٢ المقبلة. بالنسبة لتلك الأدوات ذات فترة الاستحقاق المتبقية التي تقل عن ١٢ شهراً، يتم استخدام احتمالية العجز عن السداد المقابلة لمدة الاستحقاق المتبقية.
- المرحلة ٢ - عندما تواجه الأداة المالية زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بعد نشأتها غير أنها لا تعتبر في حالة عجز، يتم إدراجها في المرحلة ٢. وهذا يتطلب حساب خسارة الائتمان المتوقعة بناء على احتمالية العجز عن السداد على مدى العمر التقديري المتبقي للأداة المالية.
- المرحلة ٣ - يتم إدراج الأدوات المالية التي تعتبر في حالة عجز عن السداد في هذه المرحلة. وعلى غرار المرحلة ٢، يغطي مخصص خسائر الائتمان خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

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

- احتمال العجز عن السداد.
- الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد.
- مستوى التعرض الناتج عن العجز عن السداد.

وتفاصيل هذه المؤشرات الإحصائية/ المدخلات كالتالي:

- احتمال العجز عن السداد هو تقدير لاحتمال عدم قدرة المقترض الحاصل على قرض أو دين على سداد الدفعات اللازمة في مواعيدها والعجز عن السداد خلال فترة زمنية محددة. قام البنك بإعداد نماذج لاحتمالات العجز عن السداد لمحاظ مختلفة تعكس الحالة القائمة للبيئة التي يعمل بها البنك وتماشياً مع رؤية مستقبلية. تم إنشاء نماذج احتمال العجز عن السداد لرصد مخاطر العجز المتغيرة للعملاء على مدى فترة طويلة وقد قام البنك باستخدام بياناته الداخلية لإعداد تلك النماذج. يتم تقييم احتمال العجز عن السداد لمجموعة من المقترضين تحت كل درجة تصنيف باستخدام أدوات إحصائية، والتي تمثل متوسط احتمال العجز عن السداد المتوقع خلال ١٢ شهراً. في حين أن التصنيفات في حد ذاتها تؤسس معايير مستقبلية إلى حد ما، تم هيكلة النماذج بطريقة تنتج متوسط تقديرات احتمال العجز عن السداد تماشياً مع المتوسطات طويلة الأجل السابقة، بما في ذلك المعلومات المستقبلية.
- مستوى التعرض الناتج عن العجز عن السداد الذي يتم احتسابه هو المبلغ المتوقع المدين إلى البنك -معبّر عنه كمبلغ- في الوقت الذي يعجز فيه العميل عن السداد، أو من المتوقع أن يعجز فيه عن السداد. من الممكن تمييز التعرض بين تلك المبالغ التي تشكل جزءاً من (١) مبالغ متجددة (٢) مبالغ غير متجددة و(٣) مبالغ تعرضات البنك خارج الميزانية العمومية حيث تم أخذ اعتبارات خاصة عند التعامل مع كل حالة. بالنسبة لجميع التعرضات غير المتجددة، تم معاملة المبلغ القائم كما في تاريخ التقرير على أنه مستوى التعرض الناتج عن العجز. أما بالنسبة لجميع التعرضات المتجددة، يلزم أن يكون مستوى التعرض الناتج عن العجز عن السداد هو مجموع المبلغ القائم والمبلغ المحتمل الذي سيتم استغلاله من قبل المقترض من الحد غير المستخدم قبل العجز عن السداد. يتم تحويل البنود التي خارج الميزانية العمومية إلى ما يعادل التعرضات الائتمانية من خلال عامل التحويل الائتماني وعليه يتم تقدير مستوى التعرض الناتج عن العجز عن السداد.
- الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد هي تقدير للخسارة الناشئة في حالة حدوث عجز عن السداد في وقت معين. ويعتمد ذلك على الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والتدفقات التي يتوقع المقرض استلامها، بما في ذلك الناتج من تحقيق أي ضمانات. ويتم التعبير عنها عادة كنسبة مئوية من مستوى التعرض الناتج عن العجز عن السداد. قام البنك بتطبيق مناهج مختلفة لتقدير الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد بناء على المحفظة. استخدم البنك بيانات داخلية تعكس خبرة الخسارة لتطوير نموذج، بالرغم من ذلك عندما يفتقر البنك خبرة الخسارة الداخلية يتم تطبيق مؤشرات الخسارة الخارجية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٣ الانخفاض في القيمة (تابع)

(١) قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

- الأصول المالية التي لم تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية عند تاريخ التقرير: القيمة الحالية لجميع أوجه عجز السيولة (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها).
- الأصول المالية التي تعرضت للانخفاض في قيمتها الائتمانية عند تاريخ التقرير: الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدر.

بالرغم من ذلك، بالنسبة للمخاطر غير الممولة؛ يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كما يلي:

- التزامات قروض غير مسحوبة: القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك إذا تم سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها من هذا الالتزام.
- عقود الضمانات المالية: المبالغ المتوقعة أن تعوض المساهم ناقصاً أي مبالغ يتوقع البنك استردادها.

(٢) أصول مالية معاد هيكلتها

- في حال تمت إعادة التفاوض على بنود الأصل المالي أو تم تعديلها أو تم استبدال أصل مالي حالي بأخر جديد بسبب صعوبات مالية للمقترض، يتم عندها تقييم ما إذا كان من الواجب إلغاء الإدراج بالأصل المالي ويتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة كالتالي:
- إذا لم ينتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء الإدراج بالأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل يتم إدراجها في حساب عجز السيولة من الأصل الحالي.
- في حال أن إعادة الهيكلة المتوقعة لن تؤدي إلى إلغاء الإدراج للأصل القائم، عندئذ يتم معالجة القيمة العادلة المتوقعة للأصل المالي الجديد على أنه التدفق النقدي النهائي من الأصل المالي القائم في تاريخ إلغاء الإدراج. والمبلغ يأخذ به في احتساب الفروقات النقدية من الأصل القائم التي يتم خصمها من التاريخ المتوقع لإلغاء الإدراج إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلي للأصل المالي القائم.

(٣) الأصول المالية التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

- في تاريخ كل تقرير، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المهلكة والأوراق المالية الخاصة بالدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر قد انخفضت قيمتها الائتمانية.
- تنخفض القيمة الائتمانية للأصل المالي عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدر لذلك الأصل المالي. يشار إلى الأصول المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية بأنها أصول المرحلة الثالثة. تتضمن أدلة انخفاض القيمة الائتمانية بيانات قابلة للملاحظة بشأن الأحداث التالية:

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر.
- مخالفة العقد مثل العجز أو التأخر عن السداد.
- إعادة هيكلة قرض أو سلفة من قبل البنك بشروط ما كان للبنك أن يقبل بغيرها.
- وجود احتمال بدخول المدين في إجراءات إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.

قد لا يكون من الممكن تحديد حالة واحدة محددة - وبدلاً من ذلك، فإن الأثر الإجمالي لعدة أحداث قد يكون سبباً في أن الأصول المالية أصبحت منخفضة القيمة الائتمانية. ويقوم البنك بتقييم ما إذا كانت أدوات الدين التي هي أصول مالية مقاسة بالتكلفة المهلكة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر قد انخفضت قيمتها الائتمانية في كل تاريخ تقرير. ومن أجل تقييم ما إذا كانت أدوات الدين السيادية أو التجارية منخفضة القيمة الائتمانية، يأخذ البنك بالاعتبار العناصر التالية:

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٣ الانخفاض في القيمة (تابع)

(٣) الأصول المالية التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية (تابع)

- تقييم السوق للملاءة الائتمانية التي تعكسها عائدات السند.
 - تقييم وكالات التصنيف المالي للملاءة الائتمانية.
 - قدرة البلد على الوصول إلى الأسواق الرأسمالية لإصدارات الدين الجديدة.
 - احتمالية إعادة هيكلة الدين، مما يؤدي إلى تكبد حملة الأسهم الخسائر من خلال إعفاء الديون الطوعي أو الإلزامي.
- القرض يعتبر منخفض القيمة عندما يتم تقديم تسهيلات إلى المقترض نظراً لتدهور الوضع المالي للمقترض ما لم يكن هناك دليل أنه نتيجة لمنح تسهيلات فإن مخاطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفضت بشكل كبير وأنه لا توجد أية مؤشرات أخرى لانخفاض القيمة. وعن الأصول المالية حيث يتم النظر في منح تسهيلات ولكنه لم يتم منحها فإن الأصل يعتبر منخفض القيمة الائتمانية عندما يكون هناك أدلة يتم ملاحظتها لانخفاض القيمة الائتمانية بما في ذلك استيفاء تعريف العجز. يتضمن تعريف العجز (يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٣-٣ (ج)) مؤشرات عدم احتمالية الدفع ووضوح حد في حال أن المبالغ كانت مستحقة لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر.

(٤) المعلومات المستقبلية

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

(٥) عوامل الاقتصاد الكلي

يعتمد البنك في نماذج انخفاض القيمة على مجموعة واسعة من المعلومات المستقبلية كمدخلات اقتصادية، مثل: نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي وإيرادات النفط (كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي). المدخلات والنماذج المستخدمة لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تلتقط دائماً جميع خصائص السوق في تاريخ التقرير. ولإظهار ذلك، يتم إجراء التعديلات أو التغطيات النوعية كتعديلات مؤقتة باستخدام حكم خبير أئتماني.

(٦) تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان بالنسبة للتعرضات منذ الإدراج المبدئي عن طريق مقارنة مخاطر التعسر الواقعة على مدى العمر المتوقع المتبقي من تاريخ التقرير وتاريخ الإدراج المبدئي. يأخذ التقييم في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية للطرف المقابل دون النظر إلى الضمان، وتأثير العوامل الاقتصادية الكلية المستقبلية.

تشتمل التقييمات المشتركة للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان على الأصول المالية توقعات الاقتصاد الكلي، حكم الإدارة، والتخلف في السداد والمراقبة. تعتبر عوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية عنصراً رئيسياً في التوقعات الاقتصادية الكلية. وتعتمد أهمية وملاءمة كل عامل من عوامل الاقتصاد الكلي المحددة على نوع المنتج وخصائص الأدوات المالية والطرف المقابل والمنطقة الجغرافية. قد لا تكون النماذج الكمية دائماً قادراً على التقاط جميع المعلومات المعقولة والمؤيدة التي قد تشير إلى زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. يمكن تقييم العوامل النوعية لتكملة الفجوة. وتشمل أمثلة الحالات تغييرات في معايير إصدار الأحكام لمجموعة معينة من الأطراف المقابلة؛ التغييرات في تكوين المحفظة. والكوارث الطبيعية التي تؤثر على محافظ معينة. فيما يتعلق بالتخلف في السداد والمراقبة، هناك افتراض قابل للدحض بأن مخاطر الائتمان للأداة المالية قد ازدادت منذ الإدراج المبدئي عندما تكون المدفوعات التعاقدية متأخرة أكثر من ٣٠ يوماً.

(٧) تعريف العجز عن السداد

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٣ الانخفاض في القيمة (تابع)

(٧) تعريف العجز عن السداد (تابع)

تعتبر السحوبات البنكية على المكشوف متأخرة في السداد إذا ظل الرصيد المتبقي مستمراً بشكل مستمر بما يزيد عن ١٪ من الحد المسموح به / المأذون به أو في الحالات التي لا توجد فيها أرصدة كافية في الحساب لتغطية الفائدة المحملة أو السحوبات غير المصرح بها التي سُمح لها باستمرار.

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

- المعلومات النوعية - مثل عدم الالتزام بتعهد ما.
 - المعلومات الكمية - مثل وضع التأخر في السداد وعدم السداد لالتزام آخر لنفس الجهة المصدرة إلى البنك.
 - بناءً على البيانات التي يتم وضعها داخلياً ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.
- قد تختلف المدخلات الخاصة بتقييم ما إذا كانت إحدى الأدوات المالية في حالة عجز وأهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف. كما يتبع البنك تعريف العجز عن السداد كما هو منصوص عليه في إرشادات البنك المركزي العماني (ب م ٩٧ و ما تلى ذلك).

(٨) عرض المخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصصات الخسائر لخسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي على النحو التالي:

- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة: كانخفاض عن القيمة الدفترية الإجمالية للأصول المالية.
- بالنسبة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إدراج مخصص الخسارة في قائمة المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الأصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن مخصص الخسارة ويُدْرَجها في احتياطي القيمة العادلة.
- تشمل مخاطر الائتمان خارج الميزانية العمومية التزامات الإقراض غير المسحوبة وخطابات الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان: كمخصص انخفاض في قيمة البنود خارج الميزانية العمومية على التزامات أخرى.

عندما يتم وضع نموذج للمقاييس على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة والتي تشمل:

- نوع الأداة
- درجة مخاطر الائتمان
- نوع الضمان
- نسب القروض إلى قيم الرهون العقارية المجزئة
- تاريخ الإدراج المبدئي
- الفترة المتبقية حتى الاستحقاق
- الصناعة

تخضع المجموعات لعميات الفحص المنتظمة للتأكد من أن التعرضات داخل مجموعة معينة تبقى متجانسة بشكل مناسب.

(٩) شطب

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

لزال البنك يسعى إلى استرداد المبالغ المدينة على نحو قانوني بالكامل، ولكن تم شطبها جزئياً نظراً لتوقع غير معقول بشأن استردادها بالكامل.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤-٣ النقد وما يماثل النقد

يتكون النقد وما يماثل النقد من نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك المركزي العماني وأرصدة لدى البنوك وأذون خزانة وإيداعات بأسواق النقد وودائع تستحق أصلياً خلال أقل من ثلاثة أشهر. يتم إدراج النقد وما يماثل النقد بالقيمة المهلكة في قائمة المركز المالي.

٥-٣ مستحق من البنوك

يُدرج المستحق من البنوك بالتكلفة المهلكة ناقصاً أي مبالغ مشطوبة ومخصصات الانخفاض في القيمة. يشمل المستحق من البنوك أرصدة لدى بنوك أخرى (نوسترو) والإيداعات والقروض للبنوك.

٦-٣ ممتلكات ومعدات

تقاس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم والخسائر المتراكمة للانخفاض في القيمة. وتتضمن التكلفة المصروفات المنسوبة بشكل مباشر إلى حيازة الأصل.

عندما يكون لأجزاء أحد بنود الممتلكات والمعدات أعمار إنتاجية مختلفة، يتم احتسابها كبنود منفصلة (مكونات رئيسية) للممتلكات والمعدات.

لا يتم استهلاك الأراضي. يحتسب الاستهلاك على أصول أخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتخصيص تكاليفها إلى قيمها المتبقية على مدى الأعمار الإنتاجية المقدر لها على النحو التالي:

السنوات	
٢٥ - ٧	ميان
٧ - ٣	أثاث وتركيبات
٥ - ٣	مركبات
١ - ٤	معدات حاسب آلي
١	النظام المصرفي الأساسي

يتم فحص القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للأصول، وتعديل عندما يكون ذلك ملائماً، بنهاية كل فترة تقرير.

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

تُحدد أرباح وخسائر الاستبعادات بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية وتُدرج ضمن "الإيرادات الأخرى" في قائمة الدخل الشامل.

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

ترتبط تكاليف برامج الحاسب الآلي المدرجة في أجهزة الحاسب الآلي بشكل مباشر بمنتجات البرامج المعروفة والفريدة التي تقع تحت سيطرة البنك ولها منافع اقتصادية محتملة تتجاوز تكاليف السنة الواحدة والتي يتم إهلاكها باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر بفترة ٤ إلى ١٠ سنوات.

٧-٣ ضمان قيد البيع

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٨-٣ أصول غير ملموسة

تمثل الشهرة فائض تكلفة الحيازة عن القيمة العادلة المنسوبة لصافي الأصول في تاريخ الحيازة. ويتم فحص الشهرة سنوياً لتحديد انخفاض القيمة ويتم إدراجها بالتكلفة ناقصاً الخسائر المتراكمة لانخفاض القيمة.

٩-٣ ودائع

الودائع من البنوك والعملاء وسندات الدين والالتزامات الثانوية هي مصادر تمويل البنك، ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكلفة المعاملة، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المهلكة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٣-١ ضريبة الدخل

يشتمل مصروف ضريبة الدخل على الضرائب الجارية والمؤجلة. يتم تكوين مخصص لمصروف ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة المالية المعمول بها في سلطنة عُمان.

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

يتم إدراج ضريبة الدخل في الدخل الشامل باستثناء ما يتعلق منها بعناصر مدرجة مباشرة في حقوق المساهمين أو في الدخل الشامل الآخر.

تحتسب أصول/التزامات الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الميزانية العمومية على الفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للأصول والالتزامات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. تستند قيمة مخصص الضريبة المؤجلة على الطريقة المتوقعة لتحقيق الضريبة أو تسوية القيمة الدفترية للأصول والالتزامات باستخدام المعدلات الضريبية المطبقة أو التي ستطبق فعلياً في تاريخ التقرير.

يتم فحص القيمة الدفترية للأصول/التزامات ضريبة الدخل المؤجلة بتاريخ كل تقرير وتُخفض إلى الحد الذي يصبح فيه من غير المحتمل أن تتوقّر أرباح ضريبية كافية للسماح باستغلال كل أو جزء من أصل ضريبة الدخل المؤجلة.

٣-١١ أصول ائتمانية

لا تعامل الأصول المحتفظ بها كعهدية أو بصفة أمانة كأصول للبنك وبالتالي لا يتم إدراجها في قائمة المركز المالي.

٣-١٢ أوراق قبول

يتم الإفصاح عن أوراق القبول في قائمة المركز المالي تحت الأصول الأخرى مع الإفصاح عن الالتزام المقابل لها في الالتزامات الأخرى. لذا لا توجد هناك ارتباطات خارج الميزانية العمومية بالنسبة لأوراق القبول.

٣-١٣ اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم إعادة تصنيف الأوراق المالية المباعة الخاضعة لاتفاقيات إعادة الشراء في القوائم المالية كأصول مرهونة عندما يكون للجهة المحول إليها الحق بموجب العقد أو العرف في بيع أو إعادة رهن الضمان. ويضمن التزام الطرف المقابل في المبالغ المستحقة إلى بنوك أخرى، أو الودائع من البنوك، أو الودائع الأخرى، أو الودائع المستحقة إلى العملاء، أيهما كان ملائماً. تسجل الأوراق المالية المشتراة بموجب اتفاقيات إعادة البيع (عكس اتفاقيات إعادة الشراء) كقروض وسلفيات لبنوك أخرى أو عملاء آخرين، أيهما كان ملائماً. يعامل الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كفاائدة وتستحق على مدى تاريخ الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل الفائدة. يحتفظ أيضاً بالأوراق المالية التي تم إقراضها للجهات المقابلة في القوائم المالية.

لا يتم إدراج الأوراق المالية المقترضة في القوائم المالية ما لم يتم بيعها إلى أطراف أخرى وفي هذه الحالة يتم تسجيل الشراء والبيع مع الربح أو الخسارة ضمن إيرادات التداول.

٣-١٤ الأدوات المالية المشتقة وأنشطة التغطية

تدرج الأدوات المالية المشتقة بشكل مبدئي بالقيمة العادلة بالتاريخ الذي يتم فيه الارتباط بعقد الأداة المالية المشتقة ويعاد قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. يعتمد أسلوب إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة حول ما إذا كانت الأدوات المشتقة مصنفة كأداة تغطية، وإذا كانت كذلك، طبيعة البند المغطى. يصنف البنك بعض الأدوات المالية المشتقة على أنها:

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٤ الأدوات المالية المشتقة وأنشطة التغطية (تابع)

- تغطيات القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات المدرجة أو ارتباط مؤكد (تغطيات القيمة العادلة).
 - تغطيات لمخاطر محددة مرتبطة بأصل أو التزام مدرج أو بمعاملة متوقعة تتزايد فرص إبرامها (تغطيات التدفقات النقدية).
- تردج الأدوات المالية المشتقة بشكل مبدئي بالقيمة العادلة بالتاريخ الذي يتم فيه الارتباط بعقد الأداة المالية المشتقة وبعاد قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. يعتمد أسلوب إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة حول ما إذا كانت الأدوات المشتقة مصنفة كأداة تغطية، وإذا كانت كذلك، طبيعة البند المغطى. يصنف البنك بعض الأدوات المالية المشتقة على أنها:
- تغطيات القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات المدرجة أو ارتباط مؤكد (تغطيات القيمة العادلة).
 - تغطيات لمخاطر محددة مرتبطة بأصل أو التزام مدرج أو بمعاملة متوقعة تتزايد فرص إبرامها (تغطيات التدفقات النقدية).
- عند التصنيف المبدئي للأداة المالية المشتقة كأداة تغطية، يقوم البنك بتوثيق العلاقة رسمياً بين أداة التغطية والبند الذي يتم تغطيته، بما في ذلك أهداف واستراتيجية إدارة المخاطر لتنفيذ معاملة التغطية والمخاطر التي يتم تغطيتها إلى جانب الطريقة التي ستستخدم لتقييم فعالية علاقة التغطية. يقوم البنك بإجراء تقييم، سواء عند بدء علاقة التغطية وبصفة مستمرة أيضاً، لتحديد ما إذا كان من المتوقع أن تكون أداة التغطية ذات فاعلية عالية عند مقايمة التغيرات التي تطرأ على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبنود التي يتم تغطيتها ذات العلاقة والعائدة إلى مخاطر التغطية.

فيما يتعلق بتغطيات التدفق النقدي، فإن الربح أو الخسارة من أدوات التغطية يتم إدراجها مبدئياً في الدخل الشامل الآخر إلى الحد الذي تكون التغطية فعالة ويتم تحويلها إلى قائمة الدخل الشامل في الفترة التي تؤثر فيها المعاملة التي يتم تغطيتها على الدخل الشامل. وإذا لم يعد من المتوقع ظهور معاملة التغطية، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتركمة المدرجة في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل الشامل. لا يملك البنك أي أدوات مشتقة تم تصنيفها كأدوات تغطية.

٣-٥ الإيجارات

تم وصف السياسة المحاسبية للبنوك للإيجارات في الإيضاح رقم ٣٦.

٣-٦ منافع الموظفين

تستحق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشرط تعاقد الموظفين بالبنك في تاريخ التقرير مع مراعاة متطلبات قانون العمل العماني. وتدرج مستحقات الإجازة السنوية وبدل السفر عند استحقاقها للموظفين ويكُون استحقاق للالتزام المقدر الناشئ مقابل الخدمات المقدمة من قبل الموظفين حتى تاريخ التقرير.

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

إن التزام البنك فيما يتعلق بمكافآت نهاية الخدمة للموظفين غير العمانيين، وهو يمثل خطة غير ممولة لمنافع تقاعد محددة، هو مقدار المنفعة المستقبلية التي جناها هؤلاء الموظفون في مقابل خدمتهم في الفترات الحالية والسابقة.

يتم احتساب الالتزام باستخدام طريقة الوحدة الائتمانية المتوقعة ويتم خصمه إلى قيمته الحالية.

٣-٧ عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي عبارة عن عقود تلزم الطرف المصدر بإجراء دفعات محددة لتعويض المستفيد عن أي خسارة تلحق به نتيجة إخفاق أحد المدينين في إجراء الدفعات المستحقة عليه عند استحقاقها، وذلك وفقاً لأحكام أداة الدين. تُمنح مثل هذه الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية والجهات الأخرى بالنيابة عن العملاء.

يتم الإدراج المبدئي للضمانات المالية بالقوائم المالية بالقيمة العادلة بتاريخ إصدار الضمانة. وبعد الإدراج المبدئي، تقاس التزامات البنك بشأن هذه الضمانات وفق للقياس المبدئي ناقصاً الإهلاك المحتسب لكي يدرج في قائمة الدخل الشامل دخل الرسوم المكتسبة على أساس القسط الثابت على مدار عمر الضمانة أو أفضل تقدير للمصروفات المطلوبة لتسوية أية ضمانة مالية تنشأ بتاريخ التقرير، أيهما أعلى. وتحدد تلك التقديرات استناداً إلى الخبرة بمعاملات مشابهة وتاريخ الخسائر السابقة يتبعهما تقدير الإدارة. تحول أي زيادة بالالتزام المتعلقة بالضمانات إلى قائمة الدخل الشامل.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١٨-٣ اقتراضات

تدرج الاقتراضات مبدئياً بالقيمة العادلة، وتمثل متحصلات إصدار القروض (أي القيمة العادلة للمقابل المقبوض)، صافية من تكاليف المعاملة المتكبدة. يتم بيان الاقتراضات لاحقاً بالتكلفة المهلكة؛ ويتم إدراج أي فرق بين المتحصلات صافية من تكاليف المعاملة والقيمة المستردة في قائمة الدخل الشامل على مدى فترة الاقتراضات باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

تُدرج الرسوم المدفوعة على إنشاء تسهيلات التمويل كتكاليف معاملات للقروض إذا أصبح سحب بعض أو كل التسهيلات أمراً محتملاً. في هذه الحالة، تُؤجل الرسوم حتى يحدث السحب. وعندما لا يكون هناك دليل على أنّ سحب بعض أو كل التسهيلات أمر محتمل، تتم رسمة الرسوم كدفعات مسبقة لخدمات السيولة وتهلك على مدى فترة التسهيلات المتعلقة بها.

١٩-٣ توزيعات الأرباح من الأسهم العادية

تدرج توزيعات الأرباح من الأسهم العادية كالتزامات وتخضع من حقوق المساهمين عند اعتمادها من الجهات الرقابية والمساهمين. ويتم خصم توزيعات الأرباح المرحلية من حقوق المساهمين عند دفعها.

وتُعامل توزيعات أرباح السنة التي يتم اعتمادها بعد تاريخ التقرير كحدث بعد تاريخ التقرير.

٢٠-٣ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

تستحق مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ضمن السقف المقرر من قبل الهيئة العامة لسوق المال ومتطلبات قانون الشركات التجارية في سلطنة عُمان.

٢١-٣ إدراج الإيرادات والمصروفات

١. إيرادات ومصروفات الفوائد

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

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

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

تتضمن إيرادات ومصروفات الفوائد المعروضة في قائمة الدخل الشامل:

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

(٢) الفائدة على سندات الدين الاستثمارية المتاحة للبيع على أساس معدل الفائدة الفعلي.

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

٢. إيرادات الرسوم والعمولات

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢٢-٣ توزيعات الأرباح

يتم إدراج إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الشامل تحت "إيرادات أخرى" عندما ينشأ حق البنك في استلام الإيرادات.

٢٣-٣ المخصصات

يتم إدراج المخصص إذا كان لدى البنك التزام قانوني أو استدلالي جارٍ، كنتيجة لحدث ماضٍ، يمكن تقديره بشكل يعتمد عليه ويكون من المحتمل أن يتطلب تدفقا خارجا للمنافع الاقتصادية لسداد الالتزامات. يتم تحديد المخصصات بخضم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المرتبطة بالالتزام.

٢٤-٣ تقارير قطاعات الأعمال

يعتبر القطاع مكونًا متميزًا في البنك، سواء في تقديم المنتجات أو الخدمات (قطاع الأعمال)، أو في توفير منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية معينة (القطاع الجغرافي)، والذي يخضع للمخاطر والمكافآت التي تختلف عن تلك الخاصة بالقطاعات الأخرى. يعمل البنك حاليا فقط في سلطنة عُمان. يمثل الشكل الرئيسي للبنك للإبلاغ عن المعلومات القطاعية في قطاعات الأعمال، بناءً على هيكل الإدارة والتقارير الداخلية التي يتم فحصها بانتظام من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي في البنك. القطاعات التجارية الرئيسية للبنك هي الأعمال المصرفية للشركات والأفراد، والخزينة والاستثمار. كما تم الإفصاح عن المعلومات القطاعية المتعلقة بالنافذة المصرفية الإسلامية في الإيضاح رقم ٣٤.

٢٥-٣ ربحية السهم الواحد

يعرض البنك ربحية السهم الأساسية والمعدلة لأسهمه العادية. تُحتسب ربحية السهم الأساسية بتقسيم الربح أو الخسارة المنسوبة لحملة الأسهم العادية على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. أما ربحية السهم المعدلة فتحسب بتعديل الربح أو الخسارة المنسوبة لحملة الأسهم العادية والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لبيان آثار كافة الأسهم العادية المعدلة المحتملة، والتي تشمل على أوراق قابلة للتحويل.

٢٦-٣ أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١

يتم إدراج الأوراق الرأسمالية الدائمة من الفئة ١ ضمن حقوق المساهمين ويتم احتساب التوزيع المقابل على تلك الأدوات كخصم على الأرباح المحتجزة. تشكل الأوراق المالية من الفئة ١ التزامات مباشرة وغير مشروطة وثنائية وغير مضمونة للبنك وتصنف كحقوق مساهمين وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩: الأدوات المالية. لا تتمتع الأوراق المالية من الفئة ١ بتاريخ استرداد ثابت أو تاريخ استحقاق نهائي، ويمكن استردادها من قبل البنك وفقا لتقديره المطلق في تاريخ الاستدعاء الأول أو في أي تاريخ لسداد الفائدة بعد ذلك.

٤- الاجتهادات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لتقدير الأمور غير المؤكدة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة وضع الاجتهادات والتقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المبلغ عنها للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

تعد الاجتهادات الجوهرية التي اتبعتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والمصادر الرئيسية لتقدير الأمور غير المؤكدة هي ذاتها المطبقة على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. باستثناء الاجتهادات الجوهرية الجديدة والمصادر الرئيسية لتقدير الأمور غير المؤكدة الجديدة المتعلقة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ والموضحة في الإيضاح رقم ٣.

١-٤ انخفاض قيمة القروض والسلفيات

يستخدم البنك نماذج وافتراضات متعددة في تقدير خسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تطبيق الحكم عند تحديد النموذج الأكثر ملائمة لكل نوع من الأصول وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج بما في ذلك الافتراضات المتعلقة بالعوامل الرئيسية لمخاطر الائتمان. يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة كبدلات تساوي خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً لأصول المرحلة الأولى، أو خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر أصول المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية عندما تزيد المخاطر الائتمانية الخاصة به بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي. لا يحدد معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ما يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل قد زادت بشكل كبير، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات المستقبلية الكمية والنوعية المعقولة والداعمة.

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي تم استخدامها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبنك:

- تحديد العدد والقيم النسبية للسياريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو: عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة، يستخدم البنك معلومات مستقبلية معقولة وقابلة للدعم، والتي تستند إلى افتراضات للحركة المستقبلية من العوامل الاقتصادية المختلفة وكيف تؤثر هذه العوامل بعضها البعض.

٤- الاجتهادات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لتقدير الأمور غير المؤكدة (تابع)

١-٤ انخفاض قيمة القروض والسلفيات (تابع)

- احتمال العجز عن السداد: يشكل مدخلا رئيسيا في قياس خسائر الائتمان المتوقعة واحتمال العجز عن السداد هو تقدير لاحتمال العجز عن السداد خلال أفق زمني معين، ويشمل حسابه البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات بالظروف المستقبلية.
- الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد: هي تقدير للخسارة الناتجة عن العجز عن السداد. وتستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض استلامها، مع الأخذ في الحسبان التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتحسينات الائتمانية المتكاملة.

٢-٤ الضريبة

توجد أوجه عدم التيقن فيما يتعلق بتفسير القوانين الضريبية وكمية وتوقيت الدخل الخاضع للضريبة في المستقبل. يقوم البنك بتكوين مخصصات، استنادا إلى تقديرات معقولة، عن العواقب المحتملة لوضع اللامسات النهائية للربوط الضريبية للبنك. مقدار تلك المخصصات يستند على عوامل مختلفة، مثل الخبرة لربوط ضريبية سابقة وتفسيرات مختلفة من الأنظمة الضريبية من قبل البنك والسلطات الضريبية ذات الصلة.

٣-٤ تصنيف أداة حقوق المساهمين من الفئة ١ بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢

أصدر البنك أوراق مالية دائمة من الفئة ١ مدرجة في يورونكست دبلن (المعروفة سابقاً باسم البورصة الأيرلندية) وسوق مسقط للأوراق المالية والتي تم تصنيفها كحقوق مساهمين وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية - التصنيف. فيما يلي الملامح الرئيسية للأدوات:

- لا تتمتع بتاريخ استحقاق ثابت.
- يخضع سداد الفائدة و/أو رأس المال لتقدير البنك وحده.
- تعد الأدوات ثانوية إلى حد كبير وتصنف أعلى من المساهمين العاديين فقط.
- كما تسمح هذه الأوراق المالية للبنك بشطب (كلياً أو جزئياً) أي مبالغ مستحقة إلى حملة الأسهم في حال عدم جدواها بموجب موافقة البنك المركزي العُماني.

يتطلب تحديد تصنيف حقوق المساهمين لهذه الأدوات حكماً جوهرياً حيث إن بعض البنود -تحديداً "حالات العجز عن السداد"- تتطلب تفسيراً. يرى أعضاء مجلس الإدارة -بعد تحصيل وخضم الديون في البنود المتعلقة بالانخفاض، وعدم السداد، والتبعية في وثيقة طرح الأداة- أن البنك لن يصل إلى نقطة الإعسار قبل أن يتأثر الانخفاض بسبب حدث غير قابل للتطبيق. وعليه، تم تقييم تلك البنود من قبل أعضاء مجلس الإدارة باعتبارها غير موضوعية لأغراض تحديد تصنيف الدين مقابل حقوق المساهمين. وقد أخذ أعضاء مجلس الإدارة بالاعتبار المشورة القانونية المستقلة الملائمة عند تكوين رأيهم بشأن هذا الأمر.

٤-٤ تحديد مدة الإيجار بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦

عند تحديد مدة الإيجار، يأخذ البنك في الاعتبار جميع الوقائع والظروف. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات بعد خيارات الإنهاء) في مدة الإيجار فقط إذا كان تمديد الإيجار مضموناً إلى حد معقول (أو لم يتم إنهاؤه). يأخذ البنك في الاعتبار طبيعة ومدى قابلية تنفيذ بند التمديد في اتفاقية الإيجار، وقيمة التحسينات المستأجرة، والعقوبات عند الإنهاء، والتكاليف، وتعطيل الأعمال المطلوبة لاستبدال المباني المستأجرة كعوامل لتحديد مدة الإيجار. يجوز أن تحتوي اتفاقيات الإيجار للمباني التي يشغلها البنك على خيار التمديد حيث لم يعتبر البنك خيارات التمديد بعد تحليل العوامل أعلاه.

تتم إعادة تقييم مدة الإيجار في حالة ممارسة خيار ما (أو عدم ممارسته) بالفعل أو يصبح البنك ملزماً بممارسته (أو لا يمارسه). لا يتم مراجعة التقييم إلا في حال وقوع حدث مهم أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تقع في إطار سيطرة البنك. خلال السنة المالية، لم يقم البنك بمراجعة تقييمه لمدة الإيجار لعدم وقوع أي أحداث أو تغييرات مهمة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني

٢٠١٩ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	
٣١,٢٢٣	٢٩,٠٩٤	نقد في الصندوق
١٧١,٠٠٧	٧٣,٨٦٧	أرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٩٨,١٧٥	١٠٥,٨٧٥	إيداعات لدى البنك المركزي العُماني
٣٠٠,٤٠٥	٢٠٨,٨٣٦	

تتضمن الأرصدة لدى البنك المركزي العُماني وديعة رأس مالية بقيمة ٥٠ مليون ريال عُماني (٢٠١٩: ٥٠ مليون ريال عُماني). هذه الأرصدة غير متاحة للعمليات اليومية للبنك ولا يمكن سحبها دون موافقة البنك المركزي العُماني. خلال السنة، بلغ متوسط الحد الأدنى من الرصيد المحتفظ به لدى البنوك المركزية كاحتياطات قانونية مبلغاً وقدره ٨٣,١٨ مليون ريال عُماني (٢٠١٩: ٨٥,٧٧ مليون ريال عُماني).

٦- قروض وسلفيات وتمويلات إلى بنوك

بالتكلفة المهلكة

٢٠١٩ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	
٨٦,٦٦٢	٣٦,٢٣٦	قروض مشتركة إلى بنوك أخرى
٣٤٣,٩٩٧	٦٧,٧٥٠	إيداعات لدى بنوك أخرى
٤١,٧٥٢	١٧,٩٩٠	حسابات مقاصة جارية
٤٧٢,٤١١	١٢١,٩٧٦	
(١,٢٥٣)	(٤٥٤)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٤٧١,١٥٨	١٢١,٥٢٢	

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، لم يمثل أي إيداع منفرداً لدى أي بنك نسبة ٢٠٪ أو أكثر من إيداعات البنك (٢٠١٩: لا شيء).

فيما يلي تحليل حركة مخصص الانخفاض في القيمة:

٢٠١٩ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	
٨٣٧	١,٢٥٣	الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير
٤١٦	(٧٩٩)	(مسترد)/محمل خلال السنة
١,٢٥٣	٤٥٤	الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر

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

٧- قروض وسلفيات وتمويلات إلى عملاء - الصيرفة العادية

٢٠١٩ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	
		(١) الصيرفة العادية
٢,٤٢٥,٧٣٠	٢,٦٧٠,٤٧٠	قروض
١٣٧,٨٢٧	١٢٣,٧٦٢	سحوبات بنكية على المكشوف
١٠٩,٨٦٥	٨٣,٧٥٠	قروض مقابل إيصالات أمانة
٤٦,٨٩٨	٣٩,٠٨٩	كمبيالات مخصومة
٩,٤٥٠	٨,٥٢١	دفعات مقدمة مقابل بطاقات الائتمان
٢,٧٢٩,٧٧٠	٢,٩٢٥,٥٩٢	مجمّل القروض والسلفيات والتمويلات إلى العملاء
(١١٢,٤٢٥)	(١٣٥,١٢٤)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة بما في ذلك الفائدة المجنبة
٢,٦١٧,٣٤٥	٢,٧٩٠,٤٦٨	صافي القروض والسلفيات والتمويلات إلى العملاء

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٧- قروض وسلفيات وتمويلات إلى عملاء - الصيرفة العادية (تابع)

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
(٢) تمويل نافذة الصيرفة الإسلامية		
١٦٢,٧٣١	١٦٦,٠٥٤	تمويل الإسكان
٢٧٦,٨٥١	٣٠٥,٠٥٥	تمويل الشركات
١٢,٢٤٥	١٣,٠٧٤	تمويل المستهلكين
٤٥١,٨٢٧	٤٨٤,١٨٣	
(٥,٨٢٢)	(٩,١٦٣)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٤٤٦,٠٠٥	٤٧٥,٠٢٠	صافي التمويل إلى العملاء
يتض من مخصص الانخفاض في القيمة مبلغ احتياطي الربح وقدره ٦٣,٠٠٠ مليون ريال عُمانى ومبلغ ٣٩,٠٠٠ مليون ريال عُمانى للسنتين ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ على التوالي.		
(٣) فيما يلي تحليل حركة مخصص انخفاض القيمة:		
(i) مخصص انخفاض قيمة القروض (عادية وإسلامية)		
٧٩,٣٠٨	٩٤,٠٧٨	١ يناير
٥,١٨٥	-	عكس احتياطي خاص لانخفاض القيمة إلى مخصص معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
٣٠,١٥١	٣٩,٢٠٧	مخصص للسنة
(٧,٩٩٦)	(٨,٤٠٩)	مبالغ مستردة إلى قائمة الدخل الشامل خلال السنة
(١٢,٥٧٠)	(٥,٣٠٨)	مشطوب خلال السنة
٩٤,٠٧٨	١١٩,٥٦٨	٣١ ديسمبر
(ii) فائدة مجنبه		
٥٥,٧٩٣	٢٤,١٦٩	١ يناير
١٢,٥١٩	١١,٩٢٥	مجنب خلال السنة
(١,٦٢٣)	(٢,١٣٧)	مبالغ مستردة إلى قائمة الدخل الشامل خلال السنة
(٤٢,٥٢٠)	(٩,٢٣٨)	مشطوب خلال السنة
٢٤,١٦٩	٢٤,٧١٩	٣١ ديسمبر
١١٨,٢٤٧	١٤٤,٢٨٧	إجمالي مخصص الانخفاض في القيمة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغت القروض والسلفيات التي لم يتم تحصيل فوائدها تعاقدية عنها أو لم يتم إدراجها ما قيمته ١٥٤,٥٧ مليون ريال عُمانى (٢٠١٩: ١٤٨,٥٨٢ مليون ريال عُمانى). تظهر الفوائد التعاقدية المجنبه واستردادها بالتالي في صافي إيرادات الفوائد وإيرادات التمويل الإسلامي في قائمة الدخل الشامل.

في ٢٠٢٠، شطب البنك مبلغاً وقدره ١٤,٥٥ مليون ريال عُمانى من المخصصات والذي يتضمن ٥,٣١ مليون ريال عُمانى من المبلغ الأصلي و ٩,٢٤ مليون ريال عُمانى من الفائدة المجنبه (٢٠١٩: ٥٥,٩٠ - ٥٥,٩٠ ريال عُمانى) باعتباره شطباً فنياً.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٧- قروض وسلفيات وتمويلات إلى عملاء - الصيرفة العادية (تابع)

(٣) فيما يلي تحليل حركة مخصص انخفاض القيمة: (تابع)

٣. مقارنة المخصص المحفوظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ مع المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

متطلبات الإفصاح التي تحتوي على تصنيف المخاطر - المبلغ الإجمالي وفقاً للتصنيف وصافي المبلغ المستحق والمخصص المطلوب وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني، والمخصص المرصود وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، والفائدة المدرجة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ والفائدة المجنبة المطلوبة وفقاً للبنك المركزي العماني مدرجة أدناه بناءً على تعميم البنك المركزي العماني رقم م ١١٤٩.

وفقاً للتعميم الصادر عن البنك المركزي العماني رقم م ١١٤٩، يجب على البنوك الاستمرار في الحفاظ على وتحديث تصنيف المخاطر (أي المعياري، قائمة خاصة، دون المعياري، إلخ) للحسابات وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني الموجودة، بما في ذلك تلك المتعلقة بإعادة هيكلة حسابات القروض لأغراض إعداد التقارير التنظيمية.

ريال عماني بالآلاف

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	المبلغ الإجمالي	المخصص المحفوظ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	المطلوب وفقاً لمعيار البنك المركزي العماني والمخصص المحفوظ	المطلوب وفقاً لمعيار البنك المركزي العماني والمخصص المحفوظ	صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥) = (٦) - (٥)	(٦) = (٧) - (٦) - (٦)	(٧)	(٨) = (٨) - (٨)	(٩)	(١٠)
المرحلة الأولى	٢,٥٩٢,٧٣٠	٣٦,٨٨١	١٧,٦٢٦	١٩,٢٥٥	٢,٥٥٥,٨٤٩	٢,٥٧٥,١٠٤	-	-	-
المرحلة الثانية	٤٠٣,١١٤	٥,٢٨٧	٤,٣٢٠	٩٦٧	٣٩٧,٨٢٧	٣٩٨,٧٩٤	-	-	-
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي	٢,٩٩٥,٨٤٤	٤٢,١٦٨	٢١,٩٤٦	٢٠,٢٢٢	٢,٩٥٣,٦٧٦	٢,٩٧٣,٨٩٨	-	-	-
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	٢٥٩,٣٦٤	٣,٤٠٤	٢٩,٣٩٤	(٢٥,٩٩٠)	٢٥٥,٩٦٠	٢٢٩,٩٧٠	-	-	-
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي	٢٥٩,٣٦٤	٣,٤٠٤	٢٩,٣٩٤	(٢٥,٩٩٠)	٢٥٥,٩٦٠	٢٢٩,٩٧٠	-	-	-
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	١٠٠,٧٠٨	٥,٢٠٢	٥,٠٥٩	١٤٣	٤,٩٩٨	٥,٦٤٩	-	-	٥٠٨
الإجمالي الفرعي	١٠٠,٧٠٨	٥,٢٠٢	٥,٠٥٩	١٤٣	٤,٩٩٨	٥,٦٤٩	-	-	٥٠٨
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	١٢,٩٩٤	٦,٨٠٥	٦,٤٤٧	٣٥٨	٥,١٢٢	٦,٥٤٧	-	-	١,٠٧٧
الإجمالي الفرعي	١٢,٩٩٤	٦,٨٠٥	٦,٤٤٧	٣٥٨	٥,١٢٢	٦,٥٤٧	-	-	١,٠٧٧
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	١٣,٠٨٦٥	٨٨,٨٨٢	٥٦,٧٢٢	٣٢,١٦٠	١٨,٨٣٩	٧٤,١٤٣	-	-	٢٣,١٤٤
الإجمالي الفرعي	١٣,٠٨٦٥	٨٨,٨٨٢	٥٦,٧٢٢	٣٢,١٦٠	١٨,٨٣٩	٧٤,١٤٣	-	-	٢٣,١٤٤
إجمالي القروض والسلفيات	٣,٤٠٩,٧٧٥	١٤٦,٤٦١	١١٩,٥٦٨	٦٦,٨٩٣	٣,٣٣٨,٥٩٥	٣,٢٩٠,٢٠٧	-	-	٢٤,٧١٩
المرحلة الأولى	١,٩١٩,٣٣٨	١٨٦	٥,٧٤٣	(٥,٥٥٧)	١,٩١٩,١٥٢	١,٩١٣,٥٩٥	-	-	-
المرحلة الثانية	٢٩٦,٦٥٦	-	٧,٠٠١	(٧,٠٠١)	٢٩٦,٦٥٦	٢٨٩,٦٥٥	-	-	-
المرحلة الثالثة	١,٩٥٣	-	-	-	١,٩٥٣	١,٩٥٣	-	-	-
الإجمالي الفرعي	٢,٢١٧,٩٤٧	١٨٦	١٢,٧٤٤	(١٢,٥٥٨)	٢,٢١٧,٧٦١	٢,٢٠٥,٢٠٣	-	-	-
المرحلة الأولى	٤,٥١٢,٠٦٨	٣٧,٠٦٧	٢٣,٣٦٩	١٣,٦٩٨	٤,٤٧٥,٠٠١	٤,٤٨٨,٦٩٩	-	-	-
المرحلة الثانية	٩٥٩,١٣٤	٨,٦٩١	٤٠,٧١٥	(٣٢,٠٤٤)	٩٥٠,٤٤٣	٩١٨,٤١٩	-	-	-
المرحلة الثالثة	١٥٦,٥٢٠	١٠٠,٨٨٩	٦٨,٢٢٨	٣٢,٦٦١	٣٠,٩١٢	٨٨,٢٩٢	-	-	٢٤,٧١٩
الإجمالي	٥,٦٢٧,٧٢٢	١٤٦,٦٤٧	١٣٢,٣١٢	١٤,٣٣٥	٥,٤٥٦,٣٥٦	٥,٤٩٥,٤١٠	-	-	٢٤,٧١٩

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٧- قروض وسلفيات وتمويلات إلى عملاء - الصيرفة العادية (تابع)

(٣) فيما يلي تحليل حركة مخصص انخفاض القيمة: (تابع)

٣. مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ مع المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني (تابع)

ريال عُماني بالآلاف

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	المبلغ الإجمالي	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العُماني والمخصص المحتفظ به	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العُماني والمخصص المحتفظ به	صافي المبلغ وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني*	صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفائدة المدروجة في الربح والخسارة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥) = (٤) - (٣)	(٦) = (٤) - (٥)	(٧) = (٣) - (٦) - (١)	(٨) = (٢) - (٧)	(٩)	(١٠)	(١١)
المرحلة الأولى		٢,٢١١,٣٨٦	٢٧,١٠٩	١١,٥٨٦	١٥,٥٢٣	٢,١٨٤,٢٧٧	٢,١٩٩,٨٠٠	-	-	-
المرحلة الثانية	معيارية	٥٨١,٣٨٩	٧,٦٦٨	٨,٢٨١	(٦١٣)	٥٧٣,٧٢١	٥٧٣,١٠٨	-	-	-
المرحلة الثالثة		-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		٢,٧٩٢,٧٧٥	٣٤,٧٧٧	١٩,٨٦٧	١٤,٩١٠	٢,٧٥٧,٩٩٨	٢,٧٧٢,٩٠٨	-	-	-
المرحلة الأولى		-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	قائمة خاصة	٢٤٠,٢٤٠	٥,١٩٤	١٧,٧٧٦	(١٢,٥٨٢)	٢٣٥,٠٤٦	٢٢٢,٤٦٤	-	-	-
المرحلة الثالثة		-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي		٢٤٠,٢٤٠	٥,١٩٤	١٧,٧٧٦	(١٢,٥٨٢)	٢٣٥,٠٤٦	٢٢٢,٤٦٤	-	-	-
المرحلة الأولى		-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	دون المعياري	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة		١٩,٨٩٩	٥,٢٤٥	٨,٧٢٣	(٣,٤٧٨)	١٣,٩٠٥	١١,١٧٦	-	٧٤٩	٧٤٩
الإجمالي الفرعي		١٩,٨٩٩	٥,٢٤٥	٨,٧٢٣	(٣,٤٧٨)	١٣,٩٠٥	١١,١٧٦	-	٧٤٩	٧٤٩
المرحلة الأولى		-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	المشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة		٥٧,٣٤٠	٢٤,٤١٣	١٨,٣١٣	٦,١٠٠	٢٩,٥٧٩	٣٩,٠٦٧	-	٣,٣٤٨	٣,٣٤٨
الإجمالي الفرعي		٥٧,٣٤٠	٢٤,٤١٣	١٨,٣١٣	٦,١٠٠	٢٩,٥٧٩	٣٩,٠٦٧	-	٣,٣٤٨	٣,٣٤٨
المرحلة الأولى		-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	الخسارة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة		٧١,٣٤٣	٤٣,٢٢٧	٢٩,٣٩٩	١٣,٨٢٨	٨,٠٤٤	٤١,٩٤٤	-	٢,٠٧٢	٢,٠٧٢
الإجمالي الفرعي		٧١,٣٤٣	٤٣,٢٢٧	٢٩,٣٩٩	١٣,٨٢٨	٨,٠٤٤	٤١,٩٤٤	-	٢,٠٧٢	٢,٠٧٢
إجمالي القروض والسلفيات		٣,١٨١,٥٩٧	١١٢,٨٥٦	٩٤,٠٧٨	١٨,٧٧٨	٣,٠٤٤,٥٧٢	٣,٠٨٧,٥١٩	-	٢٤,١٦٩	٢٤,١٦٩
المرحلة الأولى	بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العُماني رقم ب م ٩٧ والتعليمات ذات الصلة	٣,١٨١,٥٩٧	٤٢٨	٥,٩٠٩	(٥,٤٨١)	١,٧٢٢,٠٠٢	١,٧١٦,٥٢١	-	-	-
المرحلة الثانية		١١٢,٨٥٦	-	٨,٦٤٣	(٨,٦٤٣)	٤٢٣,٥١٠	٤١٤,٨٦٧	-	-	-
المرحلة الثالثة		٩٤,٠٧٨	-	-	-	٢,٤٥٢	٢,٤٥٢	-	-	-
الإجمالي الفرعي		١٨,٧٧٨	٤٢٨	١٤,٥٥٢	(١٤,١٢٤)	٢,١٤٧,٩٦٤	٢,١٣٣,٨٤٠	-	-	-
المرحلة الأولى		٣,٩٣٣,٨١٦	٢٧,٥٣٧	١٧,٤٩٥	١٠,٠٤٢	٣,٩١٦,٣٢١	٣,٩١٦,٣٢١	-	-	-
المرحلة الثانية	الإجمالي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠)	١,٢٤٥,١٣٩	١٢,٨٦٢	٣٤,٧٠٠	(٢١,٨٣٨)	١,٢٣٢,٢٧٧	١,٢١٠,٤٣٩	-	-	-
المرحلة الثالثة		١٥١,٠٣٤	٧٢,٨٨٥	٥٦,٤٣٥	١٦,٤٥٠	٥٣,٩٨٠	٩٤,٥٩٩	-	٢٤,١٦٩	٢٤,١٦٩
الإجمالي		٥,٣٢٩,٩٨٩	١١٣,٢٨٤	١٠٨,٦٣٠	٤,٦٥٤	٥,١٩٢,٥٣٦	٥,٢٢١,٣٥٩	-	٢٤,١٦٩	٢٤,١٦٩

* صافي المخصص والفائدة المدروجة وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني

(٤) قروض معاد هيكلتها

تشمل أنشطة إعادة الهيكلة ترتيبات الدفع الممددة، وخطط الإدارة الخارجية المعتمدة، وتعديل وتأجيل المدفوعات. تستند سياسات وممارسات إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير، في حكم الإدارة، إلى أن الدفع سيستمر على الأرجح. يتم الإبقاء على هذه السياسات تحت الفحص المستمر. عادة ما يتم تطبيق إعادة الهيكلة على القروض لأجل، وعلى وجه التحديد قروض تمويل العملاء.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٧- قروض وسلفيات وتمويلات إلى عملاء - الصيرفة العادية (تابع)

(٤) قروض معاد هيكلتها (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

ريال عُمانى بالآلاف

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	تصنيف التمويل وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	محمل القيمة الدفترية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المتخطت به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المتخطت به	صافي القيمة الدفترية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني*	صافي القيمة الدفترية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	العائد المحررة من الربح والخسارة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	صافي الفائدة المحررة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	(١)
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤) - (٥)	(٧) = (٣) - (٤) - (٦)	(٨) = (٧) - (٥)	(٩)	(١٠)	
المرحلة الأولى	٦,٩٤٠	٦٥	٢٠٣	(١٣٨)	١,٨٧٥	٦,٧٣٧	-	-	مصنفة على أنها عاملة	
المرحلة الثانية	٦١,٠١٤	٤,٣٣١	٩,٣٤٢	(٥,٠١١)	٥٦,٦٨٣	٥١,٦٧٢	-	-		
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-		
الإجمالي الفرعي	٦٧,٩٥٤	٤,٣٩٦	٩,٥٤٥	(٥,١٤٩)	٦٣,٥٥٨	٥٨,٤٠٩	-	-		
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	مصنفة على أنها متعثر	
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-		
المرحلة الثالثة	٥,٩٨٢	٢,٨٣٤	٢,٣٨٧	٤٤٧	١,٧٠٥	٣,٥٩٥	-	١,٤٤٣		
الإجمالي الفرعي	٥,٩٨٢	٢,٨٣٤	٢,٣٨٧	٤٤٧	١,٧٠٥	٣,٥٩٥	-	١,٤٤٣		
الإجمالي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠)	٦١,٠١٤	٤,٣٣١	٩,٣٤٢	(٥,٠١١)	٥٦,٦٨٣	٥١,٦٧٢	-	٦,٧٣٧		
المرحلة الأولى	٦,٩٤٠	٦٥	٢٠٣	(١٣٨)	١,٨٧٥	٦,٧٣٧	-	-		
المرحلة الثانية	٦١,٠١٤	٤,٣٣١	٩,٣٤٢	(٥,٠١١)	٥٦,٦٨٣	٥١,٦٧٢	-	-		
المرحلة الثالثة	٥,٩٨٢	٢,٨٣٤	٢,٣٨٧	٤٤٧	١,٧٠٥	٣,٥٩٥	-	١,٤٤٣		
الإجمالي	٧٣,٩٣٦	٧,٢٣٠	١١,٩٣٢	(٤,٧٠٢)	٦٥,٢٦٣	٦٢,٠٠٤	-	١,٤٤٣		

* صافي المخصص والفائدة المجنية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٧- قروض وسلفيات وتمويلات إلى عملاء - الصيرفة العادية (تابع)

(٤) قروض معاد هيكلتها (تابع)

ريال عُمانى بالآلاف

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني ٢٠٢٠	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	مجموع القيمة الدفترية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي القيمة الدفترية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني*	صافي القيمة الدفترية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفائدة المرجوة في الربح والخسارة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	صافي القواعد البنكية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤) - (٥)	(٧) = (٣) - (٦) - (١)	(٨) = (٢) - (٥)	(٩)	(١٠)
المرحلة الأولى	٥,٩٤١	٥٦	١٤	٤٢	٥,٨٧٥	٥,٩٢٧	-	-	
المرحلة الثانية	٣٢,٠٧٢	٣٩٣	٢,٦٣٥	(٢,٢٤٢)	٣١,٦٧٩	٢٩,٤٣٧	-	-	
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	
الإجمالي الفرعي	٣٨,٠١٣	٤٤٩	٢,٦٤٩	(٢,٢٠٠)	٣٧,٥٦٤	٣٥,٣٦٤	-	-	
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الثالثة	٤,٧٦٠	٢,٩٥٣	١,٨٨١	١,٠٧٢	٧٠٤	٢,٨٧٩	-	١,١٠٣	
الإجمالي الفرعي	٤,٧٦٠	٢,٩٥٣	١,٨٨١	١,٠٧٢	٧٠٤	٢,٨٧٩	-	١,١٠٣	
المرحلة الأولى	٥,٩٤١	٥٦	١٤	٤٢	٥,٨٧٥	٥,٩٢٧	-	-	
المرحلة الثانية	٣٢,٠٧٢	٣٩٣	٢,٦٣٥	(٢,٢٤٢)	٣١,٦٧٩	٢٩,٤٣٧	-	-	
المرحلة الثالثة	٤,٧٦٠	٢,٩٥٣	١,٨٨١	١,٠٧٢	٧٠٤	٢,٨٧٩	-	١,١٠٣	
الإجمالي	٤٢,٧٧٣	٣,٤٠٢	٤,٥٣٠	(١,١٢٨)	٣٨,٦٤٣	٣٨,٢٤٣	-	١,١٠٣	

* صافي المخصص والفائدة المجنبه وفقاً لقواعد البنك المركزي العُماني

٥. تكلفة الانخفاض في القيمة والمخصصات المحتفظ بها ٢٠٢٠

الفرق	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	ريال عُمانى بالآلاف
المخصصات المطلوبة وفقاً للبنك المركزي العماني - ب م ٩٧٧ / المحتفظ بها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ (الإيضاح ١)	١٤٦,٦٤٧	١٣٢,٣١٢	١٤,٣٣٥
مجموع معدل القروض المتعثرة	%٤,٥٣	%٤,٥٣	-
صافي معدل القروض المتعثرة	%٠,٨٥	%١,٨١	(%,٩٦)

يبلغ مجموع القروض المتعثرة ٤,٥٣٪ ويبلغ صافي القروض المتعثرة ١,٨١٪ بناء على التعرضات المتعثرة غير الممولة على مدى فترة التعرض غير الممولة.

الإيضاح ١: باستثناء الفائدة المجنبه بمبلغ ٢٤,٧٢ مليون ريال عماني.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٧- قروض وسلفيات وتمويلات إلى عملاء - الصيرفة العادية (تابع)

هـ . تكلفة الانخفاض في القيمة والمخصصات المحتفظ بها ٢٠٢٠ (تابع)

هـ (أ) احتياطي خاص للانخفاض في القيمة

خلال ٢٠٢٠، تم تحويل مبلغ ٧,٥ مليون ريال عماني ناقصاً الضريبة المؤجلة البالغة ٢,١٥ مليون ريال عماني من الأرباح المحتجزة إلى احتياطي خاص للانخفاض في القيمة الذي يمثل فرق المخصصات على القروض والسلفيات المطلوبة وفقاً للمتطلبات التنظيمية بموجب تعميم البنك المركزي العماني رقم م ب ٩٧٧ بمبلغ ١٤٦,٦٥ مليون ريال عماني ومخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ بمبلغ ١٣٢,٣١ مليون ريال عماني (٢٠١٩: ١,٣٠٣ مليون ريال عماني).

تكلفة الانخفاض في القيمة والمخصصات المحتفظ بها ٢٠١٩

الفرق	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ريال عُمانى بالآلاف	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني ريال عُمانى بالآلاف	
٤,٦٥٤	١.٨,٦٣.	١١٣,٢٨٤	المخصصات المطلوبة وفقاً للبنك المركزي العماني - م ب ٩٧٧ / المحتفظ بها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ (الإيضاح ١)
-	٪٤,٦٧	٪٤,٦٧	معدل القروض المتعثرة
(٪٠,٥٢)	٪٢,١٤	٪١,٦٢	صافي معدل القروض المتعثرة

الإيضاح ١: باستثناء الفائدة المحبنة بمبلغ ٢٤,١٧ مليون ريال عماني.

حركة المخصصات بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ وقواعد البنك المركزي العماني للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الفرق	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ريال عُمانى بالآلاف	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني ريال عُمانى بالآلاف	
٤,٦٥٤	١.٨,٦٣.	١١٣,٢٨٤	الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠٢٠
٩,٦٨١	٣٧,٣٩٩	٤٧,٠٨.	خسارة انخفاض القيمة المحملة للسنة
-	(٨,٤.٩)	(٨,٤.٩)	يطرح: المسترد خلال السنة
-	(٥,٣.٨)	(٥,٣.٨)	يطرح: المشطوب خلال السنة
١٤,٣٣٥	١٣٢,٣١٢	١٤٦,٦٤٧	الرصيد الختامي - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٢,١٨٤			الإجمالي بعد الضريبة (بالصافي)

حركة الاحتياطي الخاص للانخفاض في القيمة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

ريال عُمانى بالآلاف	
٤,٦٥٤	الرصيد الافتتاحي
٧,٥٣.	صافي المحمل للسنة بعد الضريبة
١٢,١٨٤	الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

كان يمكن أن يكون التأثير على صافي الأرباح مبلغ ٧,٥٣ مليون ريال عماني (بعد خصم الضريبة) إذا تم تكوين مخصصات إضافية وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٧- قروض وسلفيات وتمويلات إلى عملاء - الصيرفة العادية (تابع)

هـ. تكلفة الانخفاض في القيمة والمخصصات المحتفظ بها ٢٠٢٠ (تابع)

هـ (أ) احتياطي خاص للانخفاض في القيمة

حركة المخصص للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الفرق	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ريال عُمانى بالآلاف	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني ريال عُمانى بالآلاف	
(٧,٣٦٠.)	٩٨,٨٠٦	٩١,٤٤٦	الرصيد الافتتاحي - ١ يناير ٢٠١٩
١٢,٠١٤	٣٠,٣٩٠	٤٢,٤٠٤	خسارة انخفاض القيمة المحملة للسنة
-	(٧,٩٩٦)	(٧,٩٩٦)	يطرح: المسترد خلال السنة
-	(١٢,٥٧٠.)	(١٢,٥٧٠.)	يطرح: المشطوب خلال السنة
٤,٦٥٤	١٠٨,٦٣٠	١١٣,٢٨٤	الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

حركة الاحتياطي الخاص للانخفاض في القيمة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

ريال عُمانى بالآلاف	
٤,٥٦٢	الرصيد الافتتاحي
(٤,٥٦٢)	عكس الاحتياطي الخاص للانخفاض في القيمة
٤,٦٥٤	المحمل للسنة قبل الضريبة
٤,٦٥٤	الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

كان يمكن أن يكون التأثير على صافي الأرباح مبلغ ٤,٦٥ مليون ريال عماني (بعد خصم الضريبة) إذا تم تكوين مخصصات إضافية وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٧- قروض وسلفيات وتمويلات إلى عملاء - الصيرفة العادية (تابع)

٦. الأصول والالتزامات المالية

يوضح الجدول التالي التعرض الإجمالي عن كل مرحلة والانخفاض في القيمة وصافي التعرض فقط لتلك الأصول المالية التي تم فحصها لتحديد انخفاض القيمة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

ريال عُمانى بالآلاف

مجمّل التعرض	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
أرصدة البنك المركزي	١٧٩,٧٤٢	-	-	١٧٩,٧٤٢
مستحق من البنوك	١٢١,٩٧٦	-	-	١٢١,٩٧٦
سيادي	٣٩٣,٧٠٠	-	-	٣٩٣,٧٠٠
استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المهلكة	٩١٧	-	-	٩١٧
استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٨,٤٦٥	-	-	٥٨,٤٦٥
قروض وسلفيات	٢,٥٩٢,٧٣٠	٦٦٢,٤٧٨	١٥٤,٥٦٧	٣,٤٠٩,٧٧٥
أرباح مستحقة	٣١,٧١٧	٩,٧٥٣	٦٥٦	٤٢,١٢٦
أوراق قبول	٩٧,٦٣٦	٦,٤٩٦	-	١٠٤,١٣٢
إجمالي مجمّل التعرض الممول	٣,٤٧٦,٨٨٣	٦٧٨,٧٢٧	١٥٥,٢٢٣	٤,٣١٠,٨٣٣
اعتمادات مستندية / ضمانات	٥٣٥,٥٥٦	١٠٢,٠٥٨	١,٩٥٣	٦٣٩,٥٦٧
التزامات قروض / حدود غير مستخدمة	٥٦٥,٥٧١	١٧٨,٣٤٩	-	٧٤٣,٩٢٠
إجمالي مجمّل التعرض غير الممول	١,١٠١,١٢٧	٢٨٠,٤٠٧	١,٩٥٣	١,٣٨٣,٤٨٧
إجمالي مجمّل التعرض	٤,٥٧٨,٠١٠	٩٥٩,١٣٤	١٥٧,١٧٦	٥,٦٩٤,٣٢٠
انخفاض القيمة				
أرصدة البنك المركزي	-	-	-	-
مستحق من البنوك	٤٥٤	-	-	٤٥٤
سيادي	-	-	-	-
استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المهلكة	-	-	-	-
استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٣٨	-	-	٢٣٨
قروض وسلفيات	١٧,٦٦٦	٣٣,٧١٤	٦٨,٢٢٨	١١٩,٥٦٨
أوراق قبول	١١١	٢٨٩	-	٤٠٠
أرباح مستحقة	٣٤١	١٥	-	٣٥٦
إجمالي انخفاض القيمة الممول	١٨,٧٧٠	٣٤,٠١٨	٦٨,٢٢٨	١٢١,٠١٦
اعتمادات مستندية / ضمانات	٢,٥٩٨	٥,٧٣٩	-	٨,٣٣٧
التزامات قروض / حدود غير مستخدمة	٢,٠٠١	٩٥٨	-	٢,٩٥٩
إجمالي انخفاض القيمة غير الممول	٤,٥٩٩	٦,٦٩٧	-	١١,٢٩٦
إجمالي انخفاض القيمة في القيمة	٢٣,٣٦٩	٤٠,٧١٥	٦٨,٢٢٨	١٣٢,٢١٢
صافي التعرض				
أرصدة البنك المركزي	١٧٩,٧٤٢	-	-	١٧٩,٧٤٢
مستحق من البنوك	١٢١,٥٢٢	-	-	١٢١,٥٢٢
سيادي	٣٩٣,٧٠٠	-	-	٣٩٣,٧٠٠
استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المهلكة	٩١٧	-	-	٩١٧
استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٨,٢٢٧	-	-	٥٨,٢٢٧
قروض وسلفيات	٢,٥٧٥,١٠٤	٦٢٨,٧٦٤	٨٦,٣٣٩	٣,٢٩٠,٢٠٧
أوراق قبول	٣١,٦٠٦	٩,٤٦٤	٦٥٦	٤١,٧٢٦
أرباح مستحقة	٩٧,٢٩٥	٦,٤٨١	-	١٠٣,٧٧٦
إجمالي صافي التعرض الممول	٣,٤٥٨,١١٣	٦٤٤,٧٠٩	٨٦,٩٩٥	٤,١٨٩,٨١٧
اعتمادات مستندية / ضمانات	٥٣٢,٩٥٨	٩٦,٣١٩	١,٩٥٣	٦٣١,٢٣٠
التزامات قروض / حدود غير مستخدمة	٥٦٣,٥٧٠	١٧٧,٣٩١	-	٧٤٠,٩٦١
إجمالي صافي التعرض غير الممول	١,٠٩٦,٥٢٨	٢٧٣,٧١٠	١,٩٥٣	١,٣٧٢,١٩١
إجمالي صافي التعرض	٤,٥٥٤,٦٤١	٩١٨,٤١٩	٨٨,٩٤٨	٥,٥٦٢,٠٠٨

يشمل مجمّل تعرض القروض والسلفيات بقيمة ١٥٤,٥٧ مليون ريال عُمانى بموجب المرحلة الثالثة فوائدها بقيمة ٢٤,٧٢ مليون ريال عُمانى. وعليه، خضع المبلغ الأصلي القائم البالغ ٦١,٦٢ مليون ريال عُمانى إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٧- قروض وسلفيات وتمويلات إلى عملاء - الصيرفة العادية (تابع)

٦. الأصول والالتزامات المالية (تابع)

يوضح الجدول التالي التعرض الإجمالي عن كل مرحلة والانخفاض في القيمة وصافي التعرض فقط لتلك الأصول المالية التي تم فحصها لتحديد انخفاض القيمة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

ريال عُمانى بالآلاف

مجمّل التعرض	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
أرصدة البنك المركزي	١٣١,٥٨٣	-	-	١٣١,٥٨٣
مستحق من البنوك	٤٧٢,٤١١	-	-	٤٧٢,٤١١
سيادي	١٩٦,٤١٥	-	-	١٩٦,٤١٥
استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المهلكة	٢٠,٩٢٧	-	-	٢٠,٩٢٧
استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦٠,٥٤٥	-	-	٦٠,٥٤٥
قروض وسلفيات	٢,٢١١,٣٨٦	٨٢١,٦٢٩	١٤٨,٥٨٢	٣,١٨١,٥٩٧
أرباح مستحقة	١٣,٥٣٥	٤,٦٩٠	-	١٨,٢٢٥
أوراق قبول	٤٤,٦٧٥	١٠,٨٩٢	-	٥٥,٥٦٧
إجمالي مجمّل التعرض الممول	٣,١٥١,٤٧٧	٨٣٧,٢١١	١٤٨,٥٨٢	٤,١٣٧,٢٧٠
اعتمادات مستندية / ضمانات	٥٢٤,٧٢٥	٢٨٣,٧٥٣	٢,٤٥٢	٨١٠,٩٣٠
التزامات قروض / حدود غير مستخدمة	٢٥٧,٦١٤	١٢٤,١٧٥	-	٣٨١,٧٨٩
إجمالي مجمّل التعرض غير الممول	٧٨٢,٣٣٩	٤٠٧,٩٢٨	٢,٤٥٢	١,١٩٩,٧١٩
إجمالي مجمّل التعرض	٣,٩٣٣,٨١٦	١,٢٤٥,١٣٩	١٥١,٠٣٤	٥,٣٢٩,٩٨٩
انخفاض القيمة				
أرصدة البنك المركزي	-	-	-	-
مستحق من البنوك	١,٢٥٣	-	-	١,٢٥٣
سيادي	-	-	-	-
استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المهلكة	-	-	-	-
استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٨٦	-	-	١٨٦
قروض وسلفيات	١١,٥٨٦	٢٦,٠٥٧	٥٦,٤٣٥	٩٤,٠٧٨
أوراق قبول	٥٩	١٣٦	-	١٩٥
أرباح مستحقة	٧٨	١٨	-	٩٦
إجمالي انخفاض القيمة الممول	١٣,١٦٢	٢٦,٢١١	٥٦,٤٣٥	٩٥,٨٠٨
اعتمادات مستندية / ضمانات	٢,٤٤٢	٧,٢٩٧	-	٩,٧٣٩
التزامات قروض / حدود غير مستخدمة	١,٨٩١	١,١٩٢	-	٣,٠٨٣
إجمالي انخفاض القيمة غير الممول	٤,٣٣٣	٨,٤٨٩	-	١٢,٨٢٢
إجمالي انخفاض القيمة	١٧,٤٩٥	٣٤,٧٠٠	٥٦,٤٣٥	١٠٨,٦٣٠
صافي التعرض				
أرصدة البنك المركزي	١٣١,٥٨٣	-	-	١٣١,٥٨٣
مستحق من البنوك	٤٧١,١٥٨	-	-	٤٧١,١٥٨
سيادي	١٩٦,٤١٥	-	-	١٩٦,٤١٥
استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المهلكة	٢٠,٩٢٧	-	-	٢٠,٩٢٧
استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦٠,٣٥٩	-	-	٦٠,٣٥٩
قروض وسلفيات	٢,١٩٩,٨٠٠	٧٩٥,٥٧٢	٩٢,١٤٧	٣,٠٨٧,٥١٩
أوراق قبول	١٣,٤٧٦	٤,٥٥٤	-	١٨,٠٣٠
أرباح مستحقة	٤٤,٥٩٧	١٠,٨٧٤	-	٥٥,٤٧١
إجمالي صافي التعرض الممول	٣,١٣٨,٣١٥	٨١١,٠٠٠	٩٢,١٤٧	٤,٠٤١,٤٦٢
اعتمادات مستندية / ضمانات	٥٢٢,٢٨٣	٢٧٦,٤٥٦	٢,٤٥٢	٨٠١,١٩١
التزامات قروض / حدود غير مستخدمة	٢٥٥,٧٢٣	١٢٢,٩٨٣	-	٣٧٨,٧٠٦
إجمالي صافي التعرض غير الممول	٧٧٨,٠٠٦	٣٩٩,٤٣٩	٢,٤٥٢	١,١٧٩,٨٩٧
إجمالي صافي التعرض	٣,٩١٦,٣٢١	١,٢١٠,٤٣٩	٩٤,٥٩٩	٥,٢٢١,٣٥٩

يشمل مجمّل تعرض القروض والسلفيات بقيمة ١٤٨,٥٨ مليون ريال عُمانى بموجب المرحلة الثالثة فوائد مجانية بقيمة ٢٤,١٩ مليون ريال عُمانى. وعليه، خضع المبلغ الأصلي القائم البالغ ٦٧,٩٨ مليون ريال عُمانى إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٧- قروض وسلفيات وتمويلات إلى عملاء - الصيرفة العادية (تابع)

٦. الأصول والالتزامات المالية (تابع)

(٤) الانخفاض في قيمة الأصول المالية والالتزامات المالية

ريال عُمانى بالتألف

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الرصيد الافتتاحي (أثر اليوم الأول) - كما في ١ يناير ٢٠٢٠				
١,٢٥٣	-	-	١,٢٥٣	- مستحق من البنوك
٩٤,٠٧٨	٥٦,٤٣٥	٢٦,٠٥٧	١١,٥٨٦	- قروض وسلفيات للعملاء
١٨٦	-	-	١٨٦	- استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين)
٩,٧٣٩	-	٧,٢٩٧	٢,٤٤٢	- ارتباطات قروض وضمانات مالية
٩٦	-	١٨	٧٨	- أوراق قبول
٣,٠٨٣	-	١,١٩٢	١,٨٩١	- غير مستخدمة
١٩٥	-	١٣٦	٥٩	- فائدة مستحقة
١.٨,٦٣٠	٥٦,٤٣٥	٣٤,٧٠٠	١٧,٤٩٥	الإجمالي
صافي التحويل بين المراحل				
-	٢,٠٧٢	(١١,٢٠٣)	٩,١٣١	- قروض وسلفيات للعملاء
-	-	(٢,٣٩٩)	٢,٣٩٩	- ارتباطات قروض وضمانات مالية
-	-	-	-	- أوراق قبول
-	-	٩	(٩)	- غير مستخدمة
-	٣	(٤)	١	- فائدة مستحقة
-	٢,٠٧٥	(١٣,٥٩٧)	١١,٥٢٢	الإجمالي
المحمل للفترة (بالصافي)				
(٧٩٩)	-	-	(٧٩٩)	- مستحق من البنوك
٣,٠٧٩٥	١٥,٠٢٦	١٨,٨٦٠	(٣,٠٩١)	- قروض وسلفيات للعملاء
٥٢	-	-	٥٢	- استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين)
(١,٤٠٢)	-	٨٤١	(٢,٢٤٣)	- ارتباطات قروض وضمانات مالية
٢٦	-	(٣)	٢٦٣	- أوراق قبول
(١٢٤)	-	(٢٤٣)	١١٩	- غير مستخدمة
٢.٨	-	١٥٧	٥١	- فائدة مستحقة
٢٨,٩٩٠	١٥,٠٢٦	١٩,٦١٢	(٥,٦٤٨)	الإجمالي
(٥,٣٠٨)	(٥,٣٠٨)	-	-	مشطوب خلال السنة
الرصيد الختامي - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
٤٥٤	-	-	٤٥٤	- مستحق من البنوك
١١٩,٥٦٨	٦٨,٢٢٨	٣٣,٧١٤	١٧,٦٦٦	- قروض وسلفيات للعملاء
٢٣٨	-	-	٢٣٨	- استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين)
٨,٣٣٧	-	٥,٧٣٩	٢,٥٩٨	- ارتباطات قروض وضمانات مالية
٣٥٦	-	١٥	٣٤١	- أوراق قبول
٢,٩٥٩	-	٩٥٨	٢,٠٠١	- غير مستخدمة
٤٠٠	-	٢٨٩	١١١	- فائدة مستحقة
١٣٢,٣١٢	٦٨,٢٢٨	٤٠,٧١٥	٢٣,٣٦٩	إجمالي صافي التعرض

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٧- قروض وسلفيات وتمويلات إلى عملاء - الصيرفة العادية (تابع)

٦. الأصول والالتزامات المالية (تابع)

(٤) الانخفاض في قيمة الأصول المالية والالتزامات المالية

ريال عُمانى بالتآلف

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الرصيد الافتتاحي (أثر اليوم الأول) - كما في ١ يناير ٢٠١٩				
٨٣٧	-	-	٨٣٧	- مستحق من البنوك
٨٤,٤٩٣	٤١,٤٠٠	٢٩,٧٤٣	١٣,٣٥٠	- قروض وسلفيات للعملاء
٢٦٦	-	-	٢٦٦	- استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين)
٩,٩٨٠	-	٦,٧٢٢	٣,٢٥٨	- ارتباطات قروض و ضمانات مالية
١٢٧	-	٣٥	٩٢	- أوراق قبول
٢,٩٣٩	-	١,٥٩٦	١,٣٤٣	- غير مستخدمة
١٦٤	-	١٠٣	٦١	- فائدة مستحقة
٩٨,٨٠٦	٤١,٤٠٠	٣٨,١٩٩	١٩,٢٠٧	الإجمالي
صافي التحويل بين المراحل				
-	٣,٤٢٩	(٤,٧٢٦)	١,٢٩٧	- قروض وسلفيات للعملاء
-	-	١٨	(١٨)	- ارتباطات قروض و ضمانات مالية
-	-	(٥)	٥	- أوراق قبول
-	-	١١	(١١)	- غير مستخدمة
-	-	-	-	- فائدة مستحقة
-	٣,٤٢٩	(٤,٧٠٢)	١,٢٧٣	الإجمالي
المحمل للفترة (بالصافي)				
٤١٦	-	-	٤١٦	- مستحق من البنوك
٢٢,١٥٥	٢٤,١٧٦	١,٠٤٠	(٣,٠٦١)	- قروض وسلفيات للعملاء
(٨٠)	-	-	(٨٠)	- استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين)
(٢٤١)	-	٥٥٧	(٧٩٨)	- ارتباطات قروض و ضمانات مالية
(٣١)	-	(١٢)	(١٩)	- أوراق قبول
١٤٤	-	(٤١٥)	٥٥٩	- غير مستخدمة
٣١	-	٣٣	(٢)	- فائدة مستحقة
٢٢,٣٩٤	٢٤,١٧٦	١,٢٠٣	(٢,٩٨٥)	الإجمالي
(١٢,٥٧٠)	(١٢,٥٧٠)	-	-	مشطوب خلال السنة
الرصيد الختامي - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
١,٢٥٣	-	-	١,٢٥٣	- مستحق من البنوك
٩٤,٠٧٨	٥٦,٤٣٥	٢٦,٠٥٧	١١,٥٨٦	- قروض وسلفيات للعملاء
١٨٦	-	-	١٨٦	- استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (دين)
٩,٧٣٩	-	٧,٢٩٧	٢,٤٤٢	- ارتباطات قروض و ضمانات مالية
٩٦	-	١٨	٧٨	- أوراق قبول
٣,٠٨٣	-	١,١٩٢	١,٨٩١	- غير مستخدمة
١٩٥	-	١٣٦	٥٩	- فائدة مستحقة
١٠٨,٦٣٠	٥٦,٤٣٥	٣٤,٧٠٠	١٧,٤٩٥	إجمالي صافي التعرض

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٧- قروض وسلفيات وتمويلات إلى عملاء - الصيرفة العادية (تابع)

٦. الأصول والالتزامات المالية (تابع)

(٥) الانخفاض في قيمة الأصول المالية والالتزامات المالية

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

ريال عُمانى بالآلاف

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاحات	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق المساهمين	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين	التكلفة المهيأة	إجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٥	-	-	-	٢.٨,٨٣٦	٢.٨,٨٣٦
قروض وسلفيات للبنوك	٦	-	-	-	١٢١,٥٢٢	١٢١,٥٢٢
قروض وسلفيات للعملاء	٧	-	-	-	٣,٢٦٥,٤٨٨	٣,٢٦٥,٤٨٨
استثمارات في أوراق مالية	٨	٤,١٢٠	٣,٢٧٦	١١٤,٨١٩	٣٣٥,٦٠٢	٤٥٧,٨١٧
أصول أخرى	١١	١٤,٣٦٤	-	-	١٦٠,٢٩٥	١٧٤,٦٥٩
		١٨,٤٨٤	٣,٢٧٦	١١٤,٨١٩	٤,٠٩١,٧٤٣	٤,٢٢٨,٣٢٢
مستحق إلى البنوك	١٢	-	-	-	٤٥١,٩٥٥	٤٥١,٩٥٥
ودائع من عملاء	١٣	-	-	-	٢,٨٦١,٣١٥	٢,٨٦١,٣١٥
التزامات ثانوية	١٥	-	-	-	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
التزامات أخرى	١٤	١٠,٥٢٢	-	-	١٨٤,٥٦٣	١٩٥,٠٨٥
		١٠,٥٢٢	-	-	٣,٥٤٣,٣٥٥	٣,٥٤٣,٣٥٥

تشمل الأصول الأخرى ١٨,٤٨ مليون ريال عماني من القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة المقاسة إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وتشمل اللتزامات الأخرى القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية المشتقة بمبلغ ١,٠٥٩ مليون ريال عماني.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إيضاحات	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق المساهمين	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين	التكلفة المهيأة	إجمالي القيمة الدفترية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٥	-	-	-	٣٠٠,٤٠٥	٣٠٠,٤٠٥
قروض وسلفيات للبنوك	٦	-	-	-	٤٧١,١٥٨	٤٧١,١٥٨
قروض وسلفيات للعملاء	٧	-	-	-	٣,٠٦٣,٣٥٠	٣,٠٦٣,٣٥٠
استثمارات في أوراق مالية	٨	٤,٢٦٣	٣,٦٤٣	٧٠,٤٧٠	٣٠٠,٢٧٥	٣٧٨,٥٥١
أصول أخرى	١١	١,٤٣٥	-	-	٨٨,٦٣٩	٩٠,٠٧٤
		٥,٦٩٨	٣,٦٤٣	٧٠,٤٧٠	٤,٢٢٣,٨٢٧	٤,٣٠٣,٥٣٨
مستحق إلى البنوك	١٢	-	-	-	٤٩٠,١٧٩	٤٩٠,١٧٩
ودائع من عملاء	١٣	-	-	-	٢,٩٤٣,١٨٨	٢,٩٤٣,١٨٨
التزامات ثانوية	١٥	-	-	-	٦٣,٨٧٥	٦٣,٨٧٥
التزامات أخرى	١٤	-	-	-	١٣١,٠٩٣	١٣١,٠٩٣
		-	-	-	٣,٦٢٨,٣٣٥	٣,٦٢٨,٣٣٥

تتضمن الأصول الأخرى ١,٤٤ مليون ريال عماني من الأدوات المالية المشتقة المقاسة إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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

٨- استثمارات في أوراق مالية

٢٠١٩ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	
استثمارات أسهم:		
١,٨٨٤	١,٦٩٧	تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣,٦٤٣	٣,٢٧٦	تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥,٥٢٧	٤,٩٧٣	مجممل استثمارات الأسهم
-	-	ناقصاً: خسائر انخفاض قيمة للاستثمارات
٥,٥٢٧	٤,٩٧٣	صافي استثمارات الأسهم
استثمارات الديون:		
٢,٣٧٩	٢,٤٢٣	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧٠,٥٥٦	١١٥,٠٥٧	تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٠٠,٢٧٥	٣٣٥,٦٠٢	تم قياسها بالتكلفة المهلكة
٣٧٣,٢١٠	٤٥٣,٠٨٢	مجممل استثمارات الديون
٣٧٨,٧٣٧	٤٥٨,٠٥٥	إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية
(١٨٦)	(٢٣٨)	ناقصاً: مخصص خسائر انخفاض القيمة
٣٧٨,٥٥١	٤٥٧,٨١٧	إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية
٤,٢٦٣	٤,١٢٠	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧٤,٠١٣	١١٨,٠٩٥	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٠٠,٢٧٥	٣٣٥,٦٠٢	استثمارات الديون المقاسة بالتكلفة المهلكة
٣٧٨,٥٥١	٤٥٧,٨١٧	

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٨- استثمارات في أوراق مالية (تابع)

١-٨ فئات الاستثمارات من حيث القياس

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	التكلفة المهلكة ريال عماني بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ريال عماني بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ريال عماني بالآلاف	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
أسهم مدرجة:				
٩٩٨	-	٩٩٨	-	قطاع الخدمات الأخرى
١١٢	-	١١٢	-	قطاع الخدمات المالية
١,٥٩٣	-	١,٥٩٣	-	قطاع الصناعة
٢,٧٠٣	-	٢,٧٠٣	-	
أسهم غير مدرجة:				
٥٧٣	-	٥٧٣	-	أوراق مالية محلية
١,٦٩٧	-	-	١,٦٩٧	وحدات صناديق استثمارية
٢,٢٧٠	-	٥٧٣	١,٦٩٧	
٤,٩٧٣	-	٣,٢٧٦	١,٦٩٧	مجممل استثمارات الأسهم
دين مدرج:				
٣٩٢,٥٧٢	٣٠٤,٦٨٥	٨٧,٨٨٧	-	سندات وصكوك حكومية
٢,٨٢٦	-	٤٠٣	٢,٤٢٣	سندات أجنبية
٢٧,٦٨٤	٩١٧	٢٦,٧٦٧	-	سندات وصكوك محلية
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	-	-	أذون الخزانة
٤٥٣,٠٨٢	٣٣٥,٦٠٢	١١٥,٠٥٧	٢,٤٢٣	مجممل استثمارات الديون
٤٥٨,٠٥٥	٣٣٥,٦٠٢	١١٨,٣٣٣	٤,١٢٠	إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية
(٢٣٨)	-	(٢٣٨)	-	ناقصاً: خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات
٤٥٧,٨١٧	٣٣٥,٦٠٢	١١٨,٠٩٥	٤,١٢٠	

تمثل السندات والصكوك التنموية الحكومية سندات الحكومة العمانية والصكوك السيادية العمانية بقيمة اسمية قدرها ٣٠٢,٣٣ مليون ريال عماني (٢٠١٩: ٢٦٦,٨٩ مليون ريال عماني) بمتوسط قسيمة قدرها ٥,٢٤٧٪ إلى ٥,٠٥٠٪ تستحق بين ٢٠٢٠ و٢٠٢٩.

تمثل أذون الخزانة العمانية ٣٠ مليون ريال عماني (٢٠١٩: ٣٠ مليون ريال عماني) بمتوسط عائد قدره ٦,٦٥٪ (٢٠١٩: ٦,٩٩٪).

فيما يلي ملخص الحركة في استثمار الأوراق المالية:

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ريال عماني بالآلاف	التكلفة المهلكة ريال عماني بالآلاف	استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ريال عماني بالآلاف	أدوات الديون بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ريال عماني بالآلاف	
٣٧٨,٧٣٧	٤,٢٦٣	٣٠٠,٢٧٥	٣,٦٤٣	٧٠,٥٥٦	في ١ يناير ٢٠٢٠
١٧٦,٠٠٣	-	١٢٢,٣٢٧	-	٥٣,٦٧٦	إضافات
(٩٤,٩٩٥)	(١٥٦)	(٨٧,٠٠٠)	-	(٧,٨٣٩)	استبعادات ومستردات
(١,٦٢٥)	١٣	-	(٣٦٧)	(١,٢٧١)	ربح/(خسارة) من التغيير في القيمة العادلة
(٦٥)	-	-	-	(٦٥)	أرباح/(خسائر) محققة عند البيع
٤٥٨,٠٥٥	٤,١٢٠	٣٣٥,٦٠٢	٣,٢٧٦	١١٥,٠٥٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(٢٣٨)	-	-	-	(٢٣٨)	ناقصاً: خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات
٤٥٧,٨١٧	٤,١٢٠	٣٣٥,٦٠٢	٣,٢٧٦	١١٤,٨١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٨- استثمارات في أوراق مالية (تابع)

١-٨ فئات الاستثمارات من حيث القياس (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	القيمة العادية من خلال الربح أو الخسارة ريال عماني بالآلاف	القيمة العادية من خلال الدخل الشامل الآخر ريال عماني بالآلاف	التكلفة المهلكة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
أسهم مدرجة:				
قطاع الخدمات الأخرى	-	١,٠٨٢	-	١,٠٨٢
وحدات صناديق استثمارية	١٥٣	-	-	١٥٣
قطاع الخدمات المالية	-	١٥٥	-	١٥٥
قطاع الصناعة	-	١,٦٨٥	-	١,٦٨٥
	١٥٣	٢,٩٢٢	-	٣,٠٧٥
أسهم غير مدرجة:				
أوراق مالية محلية	-	٧٢١	-	٧٢١
وحدات صناديق استثمارية	١,٧٣١	-	-	١,٧٣١
	١,٧٣١	٧٢١	-	٢,٤٥٢
مجممل استثمارات الأسهم	١,٨٨٤	٣,٦٤٣	-	٥,٥٢٧
دين مدرج:				
سندات وصكوك حكومية	-	٤١,١٢٧	٢٦٩,٣٥٨	٣١٠,٤٨٥
سندات أجنبية	٢,٣٧٩	٣٩٣	-	٢,٧٧٢
سندات وصكوك محلية	-	٢٩,٠٣٦	٩١٧	٢٩,٩٥٣
أذون الخزانة	-	-	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
مجممل استثمارات الديون	٢,٣٧٩	٧٠,٥٥٦	٣٠٠,٣٧٥	٣٧٣,٣١٠
إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية	٤,٢٦٣	٧٤,١٩٩	٣٠٠,٣٧٥	٣٧٨,٧٣٧
ناقصاً: خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات	-	(١٨٦)	-	(١٨٦)
	٤,٢٦٣	٧٤,٠١٣	٣٠٠,٣٧٥	٣٧٨,٥٥١

قام البنك بتصنيف بعض الاستثمارات في أدوات الأسهم بالقيمة العادية من خلال الدخل الشامل الآخر حيث يخطط البنك الاحتفاظ بهذه الاستثمارات على المدى الطويل لأسباب استراتيجية.

فيما يلي ملخص الحركة في استثمار الأوراق المالية:

في ١ يناير ٢٠١٩	أدوات الديون بالقيمة العادية من خلال الدخل الشامل الآخر ريال عماني بالآلاف	استثمارات الأسهم بالقيمة العادية من خلال الدخل الشامل الآخر ريال عماني بالآلاف	التكلفة المهلكة ريال عماني بالآلاف	القيمة العادية من خلال الربح أو الخسارة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
٤٥,٤١٣	٤,١١٨	٢٥٠,٩٢٧	٤,١٤٠	٣٠٤,٥٩٨	
إضافات	٥٠,٤١٨	٧	٨	٢٢٩,٨٨٤	
استيعادات ومستردات	(٢٦,٩٤٨)	-	(١٣٠,٠٣٣)	(١٥٧,٠٤٨)	
ربح/خسارة) من التغير في القيمة العادية	١,٦٨١	(٤٨٢)	-	١,٢١١	
أرباح/خسائر) محققة عند البيع	(٨)	-	-	(٨)	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٧٠,٥٥٦	٣,٦٤٣	٣٠٠,٣٧٥	٤,٢٦٣	٣٧٨,٧٣٧
ناقصاً: خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات	(١٨٦)	-	-	-	(١٨٦)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٧٠,٣٧٠	٣,٦٤٣	٣٠٠,٣٧٥	٤,٢٦٣	٣٧٨,٥٥١

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

٩- الأصول غير الملموسة

الشهرة ريال عُمانى بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	لتكلفة
٣٩٧	١ يناير ٢٠٢٠
(٣٩٧)	انخفاض القيمة/ الإهلاك المحمّل خلال السنة
-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	انخفاض القيمة/ الإهلاك
-	١ يناير ٢٠٢٠
٣٩٧	المحمّل للسنة
-	استبعادات
<u>٣٩٧</u>	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	القيمة الدفترية
-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الشهرة ريال عُمانى بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	لتكلفة
٧٩٤	١ يناير ٢٠١٩
(٣٩٧)	إضافات
-	إضافات
-	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
<u>٣٩٧</u>	انخفاض القيمة/ الإهلاك
	١ يناير ٢٠١٩
-	المحمّل للسنة
٣٩٧	استبعادات
-	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
<u>٣٩٧</u>	القيمة الدفترية
<u>٣٩٧</u>	٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تمثل الأصول غير الملموسة الشهرة التي نتجت عن حيازة فروع بنك عمان التجاري خلال ٢٠٠١ والاندماج مع بنك مجان الدولي خلال ٢٠٠٣. يتم اختبار الشهرة لتحري انخفاض القيمة كل سنة. لقد تم إجراء تقييم لتحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المرتبطة بوحدة توليد النقد باستخدام معدل خصم يعادل تكلفة الأموال للبنك. إن التغيير في انخفاض القيمة بمقدار ٤٠٠ مليون ريال عُمانى (٢٠١٩: ٤٠٠ مليون ريال عُمانى) تم إدراجه خلال السنة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١ - ممتلكات ومعدات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أرض بالملكية الحررة ريال عماني بالآلاف	مبانٍ ريال عماني بالآلاف	أثاث وتركيبات ريال عماني بالآلاف	مركبات ريال عماني بالآلاف	معدات حاسب آلي ريال عماني بالآلاف	أعمال رأسمالية قييد التنفيذ ريال عماني بالآلاف	أصول حق الاستخدام ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
٢٠٢٠	١٤٠	١,٥٧٣	١٧,١٦٥	١,٣٢٦	٣٥,٥٤٤	١,٥٩٧	٢,٦٤٠	٥٩,٩٨٥
إضافات	-	-	٩٧١	٢١	٨,١١٢	(٤٧١)	٣٨٣	٩,٠١٦
استبعادات	-	-	(٦٧)	(٢١)	-	-	(٩٠)	(١٧٨)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٤٠	١,٥٧٣	١٨,٠٦٩	١,٣٢٦	٤٣,٦٥٦	١,١٢٦	٢,٩٣٣	٦٨,٨٢٣
الاستهلاك								
٢٠٢٠	-	١,٣٥١	١٢,٩٤٧	١,١٦٩	٢٤,٥٢٩	-	٨١٧	٤٠,٨١٣
المحمّل للسنة	-	٥٩	١,٤٢٩	١٠٤	٤,٤٠١	-	٦٧٦	٦,٦٦٩
استبعادات	-	-	(٦٦)	(٢١)	-	-	(١٧)	(١٠٤)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	-	١,٤١٠	١٤,٣١٠	١,٢٥٢	٢٨,٩٣٠	-	١,٤٧٦	٤٧,٣٧٨
القيمة الدفترية								
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٤٠	١٦٣	٣,٧٥٩	٧٤	١٤,٧٢٦	١,١٢٦	١,٤٥٧	٢١,٤٤٥

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تتضمن تكلفة أجهزة الحاسب التلي برامج تم الاستحواذ عليها بقيمة ٢٨,٥١ مليون ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٩).
٢١,٧١ مليون ريال عماني). وبلغ استهلاكها المتراكم مقابل هذه البرامج ١٩,٥١ مليون ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٣,٦٦ مليون ريال عماني).

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	أرض بالملكية الحررة ريال عماني بالآلاف	مبانٍ ريال عماني بالآلاف	أثاث وتركيبات ريال عماني بالآلاف	مركبات ريال عماني بالآلاف	معدات حاسب آلي ريال عماني بالآلاف	أعمال رأسمالية قييد التنفيذ ريال عماني بالآلاف	أصول حق الاستخدام ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
٢٠١٩	١٤٠	١,٥٧٣	١٥,٢٤٨	١,٣٢٦	٢٧,٩٧٠	٤,٦٥٠	٢,٥٣٥	٥٣,٤٤٢
إضافات	-	-	٢,٦٣٣	٣٥	٧,٩٠٨	(٣,٠٥٣)	١٠٥	٧,٦٢٨
استبعادات	-	-	(٧١٦)	(٣٥)	(٣٣٤)	-	-	(١,٠٨٥)
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٤٠	١,٥٧٣	١٧,١٦٥	١,٣٢٦	٣٥,٥٤٤	١,٥٩٧	٢,٦٤٠	٥٩,٩٨٥
الاستهلاك								
٢٠١٩	-	١,٢٩٢	١٢,٣١٨	١,٠٥٩	٢١,٣٢١	-	-	٣٥,٩٩٠
المحمّل للسنة	-	٥٩	١,٣٠٧	١٤٥	٣,٣٦٨	-	٨١٧	٥,٦٩٦
استبعادات	-	-	(٦٧٨)	(٣٥)	(١٦٠)	-	-	(٨٧٣)
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	-	١,٣٥١	١٢,٩٤٧	١,١٦٩	٢٤,٥٢٩	-	٨١٧	٤٠,٨١٣
القيمة الدفترية								
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٤٠	٢٢٢	٤,٢١٨	١٥٧	١١,٠١٥	١,٥٩٧	١,٨٢٣	١٩,١٧٢

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١١ - أصول أخرى

٢٠١٩ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	
٥٥,٥٦٧	١٠٤,١٣٢	أوراق قبول
١٨,٧٩٤		فوائد مستحقة القبض
١,٧١٠	١,٩١٥	مصرفات مدفوعة مقدماً
١,٤٣٥	١٤,٣٦٤	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح ٣)
١,٠٢٨	٥,٣٤١	أصل الضريبة المؤجلة (إيضاح ٢٤)
١٤,٤٧٣	١٤,٤٣٧	مدينونيات أخرى
(١٩٥)	(٤٠٠)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٩٢,٨١٢	١٨١,٩١٥	

١٢ - مستحق إلى البنوك

٢٠١٩ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	
١٩٢,٥٠٠	٣٢٥,٣٢٥	اقتراضات مشتركة بين البنوك
٢٩٧,٣٦٨	١٢٦,٢٩٠	اقتراضات بين البنوك
٣١١	٣٤٠	مستحق السداد عند الطلب
٤٩٠,١٧٩	٤٥١,٩٥٥	

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تضمنت الاقتراضات بين البنوك، اقتراضات نافذة الصيرفة الإسلامية بين البنوك لدى بنوك أخرى بمبلغ ٣٠٨ مليون ريال عماني (٢٠١٩: ٣٨,٨٨ مليون ريال عماني). وقد التزم البنك بالتعهد المالي الخاص بتسهيلات الاقتراض التابعة له خلال ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، إن الاقتراضات بين بنوك لدى بنك فردي واحد تمثل ٢٠٪ من اقتراضات بين البنوك (٢٠١٩: بنك واحد ٢٠٪). لم يعجز البنك عن الوفاء بالتزاماته نحو سداد المبلغ الأصلي أو الفوائد ولا يوجد أي حالات عدم وفاء خلال السنة عن أمواله المقترضة.

١٣ - ودائع من عملاء - الصيرفة العادية

٢٠١٩ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	
٦٢١,٣٢٠	٦١٢,٧٢٠	حسابات جارية
٤٥٧,٣٨٠	٤٨٧,٩٢٤	حسابات ادخار
١,٤٤٩,٦٧٧	١,٣٧٥,٢١٥	ودائع لأجل وشهادات إيداع
٩,٥٩٠	١٢,١٩٤	حسابات هامشية
٢,٥٣٧,٩٦٧	٢,٤٨٨,٠٥٣	

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٣- ودائع من عملاء - الصيرفة العادية (تابع)

ودائع من عملاء - نافذة الصيرفة الإسلامية

٢٠١٩ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	
١١٢,٤٩٨	٩٩,٠١٤	حسابات جارية
٣٩,٣١٩	٥٣,٤٥٦	حسابات ادخار
٢٥٣,٤٠٤	٢٢٠,٧٩٢	ودائع لأجل
<u>٤٠٥,٢٢١</u>	<u>٣٧٣,٢٦٢</u>	

تتضمن الحسابات الجارية والودائع لأجل ودائع من حكومة سلطنة عُمان ومؤسساتها بمبلغ ٨٤٥,١٦ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (١٩: ٢٠٠,٦: ١٦٠,١ مليون ريال عماني).

١٤- التزامات أخرى

٢٠١٩ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	
٥٥,٥٦٧	١٠٤,١٣٢	أوراق قبول
١٧,٧٩٨	١١,٦٨٦	فوائد مستحقة الدفع
٤٢,٣٢٥	٥٣,٧٩٩	دائنيات ومستحقات
-	١٠,٥٢٢	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح ٣)
٧٦٤	٦٧١	التزامات الإيجار
١,٧٢١	٢,٦٢٣	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (١)
١٢,٩١٨	١١,٦٥٢	مخصص انخفاض القيمة لبند خارج الميزانية العمومية (إيضاح ٧) (٢)
<u>١٣١,٠٩٣</u>	<u>١٩٥,٠٨٥</u>	

يتكون مخصص انخفاض القيمة بشأن بنود خارج الميزانية العمومية من التزامات قروض و ضمانات مالية وأوراق قبول وحد ائتماني غير مستخدم. راجع (الإيضاح ٧) (٦).

(١) مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

فيما يلي صافي التزام البنك والحركة في مكافآت نهاية الخدمة للموظفين خلال السنة:

٢٠١٩ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	
١,٦٣٧	١,٧٢١	١ يناير
٢٩٩	١,٣٣٧	المحتمل للسنة
(٢١٥)	(٤٣٥)	دفعات خلال السنة
<u>١,٧٢١</u>	<u>٢,٦٢٣</u>	

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٥ - قروض ثانوية

طبقاً للوائح البنك المركزي العُماني، يتم إدراج القروض الثانوية عند احتساب رأس المال التكميلي كما هو محدد من بنك التسويات الدولية (BIS) لأغراض احتساب كفاية رأس المال.

٢٠١٩ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	قرض ثانوي - بالريال العماني (١) و(٢)
٢٨,٨٧٥	-	قرض ثانوي - بالدولار الأمريكي (٣)
٦٣,٨٧٥	٣٥,٠٠٠	

١. خلال السنة، تم سداد القرض الثانوي (٣) البالغ ٢٨,٨٧٥ مليون ريال عماني (٧٥ مليون دولار أمريكي) عند الاستحقاق.

٢. في مايو ٢٠١٧، حصل البنك على قرض ثانوي غير مضمون بقيمة ٣٥ مليون ريال عماني لمدة ٦٦ شهراً. تحمل هذه التسهيلات معدل فائدة ثابت مستحق الدفع نصف سنوي مع سداد أصل القرض عند الاستحقاق.

٣. تفاصيل احتياطي القرض الثانوي مبينة في الإيضاح ١٨ (ب).

يتم سداد القروض الثانوية بالقيمة الاسمية عند الاستحقاق. تم الإفصاح عن فترات الاستحقاق وحساسية معدل فائدة الالتزامات الثانوية بالإيضاح ٣٢ (ب).

١٦ (أ) - رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به من ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١٠٠ ريال عماني للسهم الواحد (٢٠١٩): ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١٠٠ ريال عماني للسهم الواحد).

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، يتكون رأس المال المصدر والمدفوع من ٢,٩٩٦,٣٥١,٤٣٦ سهماً عادياً بقيمة ١٠٠ ريال عماني للسهم الواحد (٢٠١٩): ٢,٩٩٦,٣٥١,٤٣٦ سهماً عادياً بقيمة ١٠٠ ريال عماني للسهم الواحد).

المساهمون

فيما يلي تفاصيل مساهمي البنك الذين يملكون نسبة ١٪ أو أكثر من رأس مال البنك:

٢٠١٩		٢٠٢٠		
عدد الأسهم	%	عدد الأسهم	%	
٧٣٠,٥٧٠,٤٩٨	٪٢٤,٤	٧٣٠,٥٧٠,٤٩٨	٪٢٤,٤	شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع
٧٠٢,٦٦٨,٢١٥	٪٢٣,٤	٧٠٢,٦٦٨,٢١٥	٪٢٣,٥	المهندس/عبدالحافظ سالم رجب العجيلي وشركته التابعة
٣١٤,٢٥٦,٢٦١	٪١٠,٥	٣١٦,٤٢٤,٤٧٧	٪١٠,٥	صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية
١,٧٤٧,٤٩٤,٩٧٤	٪٥٨,٣	١,٧٤٩,٦٦٣,١٩٠	٪٥٨,٤	الإجمالي
١,٢٤٨,٨٥٦,٤٦٢	٪٤١,٧	١,٢٤٦,٦٨٨,٢٤٦	٪٤١,٦	آخرون
٢,٩٩٦,٣٥١,٤٣٦	٪١٠٠	٢,٩٩٦,٣٥١,٤٣٦	٪١٠٠	

يوجد لدى نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية للبنك، "ميسرة" للخدمات المصرفية الإسلامية رأس مال مخصص بمقدار ٧٠ مليون ريال عماني فيما يتعلق بنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية من رأس المال الأساسي المدفوع للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩): ٥٥ مليون ريال عماني).

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٦ (ب)- أوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١

٢٠١٩ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	
١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠	أوراق مالية من الفئة ١ بالدولار الأمريكي
٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	أوراق مالية من الفئة ١ بالريال العماني
١٥٥,٥٠٠	١٥٥,٥٠٠	

أوراق مالية من الفئة ١ بالدولار الأمريكي

قام البنك بتاريخ ٢٧ مايو ٢٠١٥ بإصدار الأوراق الرأسمالية الدائمة من الفئة ١ بالدولار الأمريكي ("أوراق مالية من الفئة ١ بالدولار الأمريكي") بمقدار ٣٠٠ مليون دولار أمريكي وهي مدرجة في سوق الأوراق المالية بأيرلندا.

تشكل الأوراق المالية من الفئة ١ بالدولار الأمريكي التزامات مباشرة وغير مشروطة، وثانوية وغير مضمونة للبنك ويتم تصنيفها ضمن حقوق المساهمين وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢: الأدوات المالية - التصنيف. ليس للأوراق المالية من الفئة ١ بالدولار الأمريكي تاريخ استحقاق ثابت أو نهائي. ويمكن أن تسترد من قبل البنك بناء على تقديره بتاريخ ٢٧ مايو ٢٠٢٠ ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو في أي تاريخ لاحق لسداد الفائدة ويخضع ذلك للموافقة المسبقة من الهيئة التنظيمية. ومع ذلك، نظراً لتفشي جائحة كوفيد-١٩ العالمية وظروف السوق في ذلك الوقت، لم يكن البنك قادراً على ممارسة الخيار في تاريخ الاستدعاء الأول. بعد تاريخ الاستدعاء الأول، لدى البنك حق نصف سنوي باستدعاء الأوراق الرأسمالية في أي تاريخ سداد الفائدة، على أن يكون تاريخ الاستدعاء التالي المحتمل هو ٢٧ مايو ٢٠٢١.

إن الأوراق المالية من الفئة ١ بالدولار الأمريكي تحمل فائدة على قيمتها الاسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الاستدعاء الأول بمعدل سنوي ثابت قدره ٦,٨٥٪. بعد ذلك سيتم إعادة ضبط معدل الفائدة على فترات خمس سنوات. كما هو محدد في شروط وأحكام الأوراق المالية من الفئة ١ بالدولار الأمريكي، فإن الفائدة لفترة إعادة الضبط التي تبلغ خمس سنوات من تاريخ الاستدعاء الأول بدءاً من ٢٧ مايو ٢٠٢٠ هي إجمالي الهامش المبدئي البالغ ٥,١٢٨ في المائة سنوياً ومعدل خمس سنوات لإعادة الضبط (متوسط معدل المقايضة لمعاملات مقايضة بالدولار الأمريكي مع استحقاق ٥ سنوات). تكون الفائدة على فترة إعادة الضبط التي تبلغ خمس سنوات بمعدل سنوي ثابت قدره ٥,٥١٩٪ من تاريخ الاستدعاء الأول. سيتم دفع الفوائد بشكل نصف سنوي على شكل متأخرات وتعامل كخصم من حقوق المساهمين.

أوراق مالية من الفئة ١ بالريال العماني

قام البنك بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠١٨ بإصدار الأوراق الرأسمالية الدائمة الإضافية من الفئة ١ ("أوراق مالية من الفئة ١ بالريال العماني") بمقدار ٤٠ مليون ريال عماني وهي مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية.

تشكل الأوراق المالية من الفئة ١ بالريال العماني التزامات مباشرة وغير مشروطة، وثانوية وغير مضمونة للبنك ويتم تصنيفها ضمن حقوق المساهمين وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢: الأدوات المالية - التصنيف. ليس للأوراق المالية من الفئة ١ بالريال العماني تاريخ استحقاق ثابت أو نهائي. ويمكن أن تسترد من قبل البنك بناء على تقديره بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو في أي تاريخ لاحق لسداد الفائدة ويخضع ذلك للموافقة المسبقة من الهيئة التنظيمية.

إن الأوراق المالية من الفئة ١ بالريال العماني تحمل فائدة على قيمتها الاسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الاستدعاء الأول بمعدل سنوي ثابت قدره ٧,٥٠٪. بعد ذلك سيتم إعادة ضبط معدل الفائدة على فترات خمس سنوات. وتدفع الفوائد بشكل نصف سنوي على شكل متأخرات وتعامل كخصم من حقوق المساهمين.

يجوز للبنك بناء على تقديره وحده اختيار عدم توزيع الفوائد للأوراق الرأسمالية الدائمة من الفئة ١ ولا يعتبر ذلك حالة عجز عن السداد. في حال عدم قيام البنك بدفع فوائد على أوراق الفئة ١ بالدولار الأمريكي و/أو بالريال العماني، بتاريخ دفع الفائدة المقرر (لأي سبب كان)، فإنه ينبغي على البنك عدم إجراء أي توزيع أو دفع آخر فيما يتعلق بأسهمه العادية أو أي من أسهمه الأساسية الأخرى بموجب أدوات الفئة ١ أو الأوراق المالية، التي تكون ذات مرتبة أقل أو متساوية مع أوراق الفئة ١ بالدولار الأمريكي وبالريال العماني ما لم وحتى يكون قد سدد دفعة فائدة واحدة بالكامل على أوراق الفئة ١ بالدولار الأمريكي وبالريال العماني. كما تسمح أوراق الفئة ١ بالدولار الأمريكي والريال العماني للبنك بتخفيض (كلياً أو جزئياً) أي مبالغ مستحقة لحملة الأوراق المالية في ظروف معينة.

وتمثل هذه الأوراق المالية جزءاً من الفئة ١ لرأس مال البنك وتلتزم بأحكام بازل ٣ ولوائح البنك المركزي العماني (التعميم ب.م. ١١١٤).

يُرجى الرجوع إلى الاجتهادات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لتقدير الأمور غير المؤكدة في الإيضاح ٤-٣.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٧- علاوة إصدار الأسهم

١. في ١٨. ٢٠، أصدر البنك ٣٦١,٨٤٢,١٠٥ أسهم عادية عن طريق إصدار حقوق أفضلية بعلاوة قدرها ٠.٥٠ ريال عُمانى مما أدى إلى زيادة رأس المال وعلاوة إصدار بمبلغ ٣٦,١٨ مليون ريال عُمانى و ١٨,٠٩ مليون ريال عُمانى على التوالي.
٢. في ١٧. ٢٠، أصدر البنك ٢١٦,٢١٦,٢١٦ سهم عن طريق إصدار حقوق أفضلية بعلاوة قدرها ٠.٨٣ ريال عُمانى مما أدى إلى زيادة رأس المال وعلاوة إصدار بمبلغ ٢١,٦٢ مليون ريال عُمانى و ١٧,٩٥ مليون ريال عُمانى على التوالي.
٣. في ١٦. ٢٠، أصدر البنك ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عن طريق إصدار حقوق أفضلية بعلاوة قدرها ٠.٩٨ ريال عُمانى مما أدى إلى زيادة رأس المال وعلاوة إصدار بمبلغ ٢٠ مليون ريال عُمانى و ١٩,٦٠ مليون ريال عُمانى على التوالي.
٤. في ١٣. ٢٠، وافق مساهمو البنك في اجتماع الجمعية العمومية السنوي على إصدار أسهم مجانية بنسبة ١٥٪ بقيمة ١٣,٣١ مليون ريال عُمانى (١٣٣,١١٤,٩٩٣ سهم بقيمة اسمية قدرها ٠.١٠ ريال عُمانى لكل سهم) من حساب علاوة الإصدار.
٥. في ٠٨. ٢٠، أصدر البنك ١٧٦,٩٢١,٣٠٦ سهم عن طريق إصدار حقوق أفضلية بعلاوة قدرها ٠.٣٠ ريال عُمانى مما أدى إلى زيادة رأس المال وعلاوة إصدار بمبلغ ١٧,٦٩ مليون ريال عُمانى و ٥٣,٠٨ مليون ريال عُمانى على التوالي.

١٨- الاحتياطات

(أ) احتياطي قانوني

٢٠١٩ ألف ريال عُمانى	٢٠٢٠ ألف ريال عُمانى	
٥٥,٨٧٨	٥٨,٩٦٦	١ يناير
٣,٠٢٤	٣,٠٥٩	مخصص للسنة (١)
٦٤	-	زيادة في الاحتياطي القانوني (٢)
<u>٥٨,٩٦٦</u>	<u>٦٢,٠٢٥</u>	

وفقاً لقانون الشركات التجارية لسنة ٢٠١٩، تجنب سنوياً نسبة ١٠٪ من صافي الأرباح لحساب هذا الاحتياطي القانوني حتى يبلغ رصيده المتراكم ثلث رأس مال البنك المدفوع. هذا الاحتياطي غير متوفر للتوزيع.

(ب) احتياطي قروض ثانوية

٢٠١٩ ألف ريال عُمانى	٢٠٢٠ ألف ريال عُمانى	
٣٠,١٠٠	٤٢,٨٧٥	١ يناير
		مخصص للسنة:
١٢,٧٧٥	٧,٠٠٠	احتياطي قرض ثانوي
-	(٢٨,٨٧٥)	تحويل إلى أرباح محتجزة (راجع الإيضاح ١٥)
<u>٤٢,٨٧٥</u>	<u>٢١,٠٠٠</u>	٣١ ديسمبر

التزاماً بالتوجيهات بشأن التسويات الدولية حول كفاية رأس المال، يقوم البنك سنوياً بتحويل مبلغ يعادل نسبة ٢٠٪ من القرض الثانوي إلى احتياطي قرض ثانوي إلى أن يصبح ذلك القرض مستحقاً. سوف يتم تحويل مبلغ الاحتياطي إلى الأرباح المحتجزة من خلال قائمة التغيرات في حقوق الساهمين عند سداد القرض الثانوي.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٨ - الاحتياطات (تابع)

(ج) احتياطي إعادة تقييم الاستثمار

يشمل احتياطي إعادة تقييم الاستثمار صافي التغيرات المتراكمة للقيم العادلة لأدوات حقوق المساهمين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وصافي التغيرات المتراكمة للقيم العادلة للأوراق المالية للديون المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حتى يتم إلغاء إدراج الأصول أو إعادة تصنيفها.

فيما يلي تحليل حركة احتياطي إعادة تقييم الاستثمار:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
(١,٧٨٩)	(٦٢٧)	١ يناير
١,١٦٢	(١,٧٤٣)	انخفاض/(زيادة) في القيمة العادلة
(٦٢٧)	(٢,٣٧٠)	٣١ ديسمبر

(د) احتياطي خاص

خلال ٢٠١٣، أدرج البنك بقائمة الدخل الشامل، مبلغاً مسترداً من حكم قضائي بقيمة ٢٦,١ مليون ريال عماني، وضمن ذلك المبلغ خصص البنك ١٨,٤٩ مليون ريال عماني (تم استخدام مبلغ مماثل من حساب علاوة إصدار الأسهم لإصدار الأسهم المجانية والتي صادقت عليها الجمعية العمومية للمساهمين خلال اجتماعها السنوي المنعقد في ٢٨ مارس ٢٠١٢) إلى احتياطي خاص لتقوية رأس المال وتتطلب الموافقة المسبقة من البنك المركزي العماني لأي توزيعات من "حساب الاحتياطي الخاص".

خلال ٢٠٢٠، وافق البنك المركزي العماني على توزيع مليون ريال عماني من الاحتياطي الخاص للأرباح المحتجزة لاستخدام تبرعات المسؤولية الاجتماعية للشركة فيما يتعلق بجائحة كوفيد-١٩.

(هـ) احتياطي خاص - القروض المعاد هيكلتها

وفقاً لتعميمي البنك المركزي العماني بي أس دي ١٨/٢٠ بي كيه يو بي/بنك وإف إل سي/٤٦٧ المؤرخين في ٢٠ يونيو ٢٠١٨، يلزم على البنوك تكوين احتياطي خاص بنسبة ١٥٪ لكافة التمويل المعاد هيكلته بعد تاريخ التعميم. يتم احتساب المبلغ كتوزيع من صافي الربح وغير مؤهل لاعتباره لغرض رأس المال النظامي وتوزيع الأرباح.

المتطلبات بتكوين احتياطي خاص بنسبة ١٥٪ قد تم تنفيذها مباشرة عقب صدور تعميم البنك المركزي العماني رقم: بي أس دي/سي بي/إف إل سي/١٩١٥/٢٠ المؤرخ ١٨ نوفمبر ٢٠١٨.

(و) احتياطي خاص لانخفاض القيمة - معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩

يتطلب التعميم الصادر عن البنك المركزي العماني ب م ١١٤٩ قيام البنك بإنشاء احتياطي للفرق بين المخصصات بموجب قواعد البنك المركزي العماني ومخصصات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، وقواعد البنك المركزي العماني أعلى من مخصصات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

(ز) احتياطي خاص لإعادة تقييم الاستثمارات - معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩

من ١ يناير ٢٠١٨، قام البنك بتصنيف محفظة استثمارات الأسهم الخاصة به بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (منتخبة). بعض الاستثمارات قد تعرضت لانخفاض في قيمتها سابقاً، مع وجود مخصص انخفاض في القيمة قدره ٧١. مليون ريال عماني محسوب في قائمة الدخل الشامل. تم تسجيل تسوية واحدة في ١ يناير ٢٠١٨ إلى الأرباح المحتجزة لمراعاة ذلك كجزء من التسويات الانتقالية للبنك بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. وسيتم الإفراج عن هذا الاحتياطي للأرباح المحتجزة عند استبعاد الاستثمارات.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٩- أرباح محتجزة

تمثل الأرباح المحتجزة أرباح البنك التي لم يتم توزيعها منذ إنشائه.

٢٠- صافي الأصول للسهم الواحد

يتم احتساب صافي الأصول للسهم الواحد بقسمة صافي الأصول المنسوبة إلى مساهمي البنك في نهاية السنة على عدد الأسهم القائمة في ٣١ ديسمبر كما يلي:

٢٠١٩ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	
٥٣٠,٦٥٥,...	٥٤٠,٣٦٤,...	صافي الأصول (ريال عماني)
٢,٩٩٦,٣٥١,٤٣٦	٢,٩٩٦,٣٥١,٤٣٦	عدد الأسهم القائمة في ٣١ ديسمبر
٠,١٧٧	٠,١٨٠	صافي الأصول للسهم الواحد (ريال عماني)

٢١- صافي إيرادات الفوائد

٢٠١٩ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	
		الصيرفة العادية
١٥٣,١٢٦	١٤٩,٦٢١	قروض وسلفيات
١٦,٥٣٤	٨,٤٧٨	مستحق من البنوك
١٢,٤٦٥	١٦,٨٤٥	الاستثمارات
١٨٢,١٢٥	١٧٤,٩٤٤	الإجمالي
		الصيرفة الإسلامية
٢٣,٨٥١	٢٦,٩٨٣	مديونيات تمويل إسلامي
١٥٣	٢٣	مستحقات إسلامية من بنوك
٢,٢٣٦	٣,٣٠٤	الاستثمارات
٢٦,٢٤٠	٣٠,٣١٠	الإجمالي

٢٢- مصروفات الفوائد/ توزيعات أرباح على المودعين

٢٠١٩ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	
		الصيرفة العادية
٦٩,٤٦٨	٦٨,٩٨٨	ودائع العملاء
٣,٥٧٨	٢,٤٧٩	التزامات ثانوية / سندات قابلة للتحويل إلزامياً
١٢,٤٣٩	١١,٢٥٨	اقتراضات بنكية
٨٥,٤٨٥	٨٢,٧٢٥	الإجمالي
		الصيرفة الإسلامية
١٢,٣٤٣	١٢,٩٩٦	ودائع العملاء
١,٤٧٩	١,٨٩٣	اقتراضات البنك الإسلامية
١٣,٨٢٢	١٤,٨٨٩	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٢- مصروفات الفوائد/ توزيعات أرباح على المودعين (تابع)

تم إدراج الفائدة على القرض الثانوي مقابل الأطراف ذات العلاقة والعملاء بقيمة ٢,٤٨ مليون ريال عُمانى (٢٠١٩: ٣,٥٨ مليون ريال عُمانى) ضمن مصروفات الفوائد على ودائع من العملاء وأطراف ذات علاقة. تشمل مصروفات الفوائد على ودائع العملاء تكلفة خطط الجوائز بقيمة ٢ مليون ريال عُمانى للصيرفة العادية و٧٨٠ مليون ريال عُمانى للصيرفة الإسلامية (٢٠١٩: ١,٨٠ مليون ريال عُمانى للصيرفة العادية و٦٦٠ مليون ريال عُمانى للصيرفة الإسلامية) يقدمها البنك إلى أصحاب ودائع التوفير.

٢٠١٩ ألف ريال عُمانى	٢٠٢٠ ألف ريال عُمانى	
(أ) إيرادات التشغيل الأخرى		
٤,٢٦٨	٦,٨٤١	صرف عملات أجنبية
٤٤٤	٣٣٦	إيرادات الاستثمار ٢٢(ب)
١,٩٦٧	١,٥٨٧	إيرادات متنوّعة
<u>٦,٦٧٩</u>	<u>٨,٧٦٤</u>	
(ب) إيرادات الاستثمار		
٢٨٩	٢٢٢	إيرادات توزيعات الأرباح
١٥٥	١١٤	ربح من الاستبعاد
<u>٤٤٤</u>	<u>٣٣٦</u>	

٢٣- تكاليف الموظفين والتكاليف الإدارية

٢٠١٩ ألف ريال عُمانى	٢٠٢٠ ألف ريال عُمانى	
(١) تكاليف موظفين		
٣٦,٢٠٥	٣٥,٠٢٦	رواتب وبدلات
١١,٢٩٤	٥,١٠٢	تكاليف الموظفين الأخرى
٢٩٩	١,٣٢٨	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين غير العمانيين
<u>٤٧,٧٩٨</u>	<u>٤١,٤٥٦</u>	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، كان لدى البنك ١,٥٢٢ موظفاً (٢٠١٩: ١,٥٨٦ موظف).		
(٢) تكاليف إدارية		
٤,٠٠٣	٣,٣٨٨	تكاليف إشغال
١٢,٠٦٩	١٢,٧٣٤	تكاليف تشغيل وإدارة
٣٩٧	٣٩٧	انخفاض قيمة الشهرة
١,٥١١	٤٣٥	أخرى
<u>١٧,٩٨٠</u>	<u>١٦,٩٥٤</u>	
<u>٦٥,٧٧٨</u>	<u>٥٨,٤١٠</u>	إجمالي تكاليف الموظفين والتكاليف الإدارية

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٤- ضريبة الدخل

(١) مصروف ضريبة الدخل:

٢٠١٩ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	
		ضريبة جارية
٤,٨٩٥	٦,٦٣٢	المحمل عن السنة الحالية
٣٣١	٣,٠١٩	سنوات سابقة
<u>٥,٢٢٦</u>	<u>٩,٦٥١</u>	
		ضريبة مؤجلة
٦.٩	(١,٠٨٥)	السنة الحالية
١٣	(٣,٢٢٨)	سنوات سابقة
<u>٦٢٢</u>	<u>(٤,٣١٣)</u>	
<u>٥,٨٤٨</u>	<u>٥,٣٣٨</u>	مصروف الضريبة للسنة

تتبعكس الفوائد عن الأوراق المالية من الفئة ١ الإضافية في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. أنهى جهاز الضرائب ("الجهاز") ربوط السنوات من ٢٠١٥ إلى ٢٠١٧ حيث لم يسمح الجهاز بالفائدة على الأوراق المالية من الفئة ١ الإضافية. وسيقوم البنك بمتابعة هذه المسألة من خلال تقديم اعتراض لدى الجهاز. ومع ذلك، وعلى أساس تحفظي، قام البنك بتكوين مخصص للضريبة الجارية مقابل عدم السماح بخصم الفوائد على الأوراق المالية من الفئة ١ الإضافية.

المعدل الضريبي المطبق للبنك هو ١٥٪ (٢٠١٩: ١٥٪). لقد تمت تسوية الربح المحاسبي لأغراض تحديد مصروف الضريبة للسنة. تتضمن التسويات المعدة لأغراض الضريبة بنود كل من الإيرادات والمصروفات. وبعد تطبيق تلك التعديلات، بلغ متوسط معدل الضريبة السائد ما نسبته ١٤,٨٦٪ (٢٠١٩ - ١٦,٢٠٪).

ينشأ الفرق بين معدل الضريبة المطبق بنسبة ١٥٪ (٢٠١٩: ١٥٪) ومعدل الضريبة الفعلي بنسبة ١٤,٨٦٪ (٢٠١٩: ١٦,٢٠٪) نتيجة الأثر الضريبي على الدخل الذي لا يعتبر خاضعاً للضريبة والمصروفات التي لا تعتبر قابلة للخصم الضريبي. وتتم تلك التعديلات طبقاً للمفهوم الحالي لقوانين ضريبة الدخل واللوائح وكذلك الممارسات المتعارف عليها.

(٢) تسوية الضرائب على الأرباح المحاسبية قبل الضريبة عن السنة البالغة ٣٥,٩٢ مليون ريال عماني (٢٠١٩: ٣٦,١ مليون ريال عماني) والضرائب المحملة بالقوائم المالية المجمعة كما يلي:

٢٠١٩ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	
٣٦,٠٩٢	٣٥,٩٢٣	الربح قبل الضريبة
٥,٤١٤	٥,٢٨٨	ضريبة الدخل وفق المعدلات المذكورة أعلاه
(٤٣)	(٢٣)	إيرادات معفاة من الضريبة
١٤٦	١٨٢	مصروفات غير قابلة للخصم
٣٣١	٣,٠١٩	الضريبة الجارية - السنوات السابقة
-	(٣,٢٢٨)	الضريبة المؤجلة - السنوات السابقة
<u>٥,٨٤٨</u>	<u>٥,٣٣٨</u>	مصروف الضريبة للسنة

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٤ - ضريبة الدخل (تابع)

(٣) تم إدراج أصل / التزام الضريبة المؤجلة وفقاً لمعدل ضريبي قدره ١٥٪ (٢٠١٩ - ٢٠١٥).

يتعلق أصل/(التزام) الضريبة المؤجلة في قائمة المركز المالي والضريبة المؤجلة المستردة/(المحملة) في قائمة الدخل الشامل بالأثر الضريبي للمخصصات، ومخصص انخفاض القيمة على الأدوات المالية، والتغير في القيمة العادلة للاستثمارات والمشتقات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والاستهلاك المعجل والمصرفيات المرفوضة مما يؤدي إلى التزام الضريبة المؤجلة كما يلي:

البنود	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	مدرجة في قائمة الدخل الشامل	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	مدرجة في قائمة الدخل الشامل الآخر
ممتلكات ومعدات	(٤٩٦)	(٢٣١)	(٧٢٧)	-
مخصص انخفاض القيمة على الأدوات المالية	١,٢٠٠	٤,٧٧٧	٥,٩٧٧	-
احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات (غير مدرجة)	١٢١	-	١٢١	-
القيمة العادلة للمشتقات	(٩٦)	-	(٩٦)	-
احتياطي خاص للانخفاض في القيمة لخسائر القروض بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	(١)	-	-	٢,١٥١
مخصص مطالبات قانونية	٣٧٥	(١٩٥)	١٨٠	-
أصول حق الاستخدام والتزامات التمويل	(٧٥)	(٤٣)	(١١٩)	-
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حساب الربح والخسارة	-	٥	٥	-
صافي أصل / (التزام) الضريبة المؤجلة	١,٠٢٨	٤,٣١٣	٥,٣٤١	٢,١٥١

البنود	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	مدرجة في قائمة الدخل الشامل	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	مدرجة في قائمة الدخل الشامل الآخر
ممتلكات ومعدات	(٢٩٤)	(٢٠٢)	-	(٤٩٦)
مخصص انخفاض القيمة على الأدوات المالية	١,٩٢٠	(٧٢٠)	-	١,٢٠٠
احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات (غير مدرجة)	١٢١	-	-	١٢١
القيمة العادلة للمشتقات	(٩٦)	-	-	(٩٦)
احتياطي خاص للانخفاض في القيمة لخسائر القروض بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	(٦٢٣)	-	٦٢٢	(١)
مخصص مطالبات قانونية	-	٣٧٥	-	٣٧٥
أصول حق الاستخدام والتزامات التمويل	-	(٧٥)	-	(٧٥)
صافي أصل / (التزام) الضريبة المؤجلة	١,٠٢٨	(٦٢٢)	٦٢٢	١,٠٢٨

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٤- ضريبة الدخل (تابع)

(٤) وضع الإقرارات عن السنوات السابقة:

انتهى الجهاز من وضع الربوط الضريبية للبنك حتى وبما في ذلك السنة الضريبية ٢٠١٧. يقوم البنك بعملية تقديم اعتراض لدى الجهاز لعدم السماح بالفائدة على الأوراق المالية من الفئة ١ الإضافية للسنوات الضريبية من ٢٠١٥ إلى ٢٠١٧. لم يتم حتى الآن تناول الربوط الضريبية للبنك للسنتين الضريبيتين ٢٠١٨ و ٢٠١٩ من قبل الجهاز. ويرى مجلس الإدارة أنّ الضرائب الإضافية، إن وجدت، المتعلقة بالسنوات الضريبية قيد المراجعة ليست جوهرية للمركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

التزام الضريبة

فيما يلي ملخص حركة التزام ضريبة الدخل:

٢٠١٩ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	
١٣,٨١٠	١١,٣٥٥	في ١ يناير
٥,٢٢٦	٩,٦٠٥	المحمل للسنة
-	٤٧	رصد مخصص إضافي
(٧,٦٨١)	(٣,٢٠٣)	مدفوعات خلال السنة
١١,٣٥٥	١٧,٨٠٤	في ٣١ ديسمبر

٢٥- ربحية السهم الواحد (الأساسية والمعدلة)

يستند حساب الأرباح الأساسية والمعدلة للسهم على ربح السنة المنسوب إلى المساهمين العاديين كما يلي:

٢٠١٩ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	
٣٠,٢٤٤,٠٠٠	٣٠,٥٨٥,٠٠٠	ربح السنة (ريال عماني)
(١٠,٩١٢,٠٠٠)	(١٠,١٤٤,٠٠٠)	ناقصاً: قسائم الفئة ١ الإضافية
١٩,٣٣٢,٠٠٠	٢٠,٤٤١,٠٠٠	ربح الفترة المنسوب إلى حملة أسهم البنك
٢,٩٩٦,٣٥١,٤٣٦	٢,٩٩٦,٣٥١,٤٣٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
٠,٠٠٦	٠,٠٠٧	ربحية السهم الواحد - الأساسية والمعدلة (ريال عماني)

تم احتساب ربحية السهم (الأساسية والمعدلة) بقسمة ربح السنة المنسوب للمساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة. وحيث أنه لا توجد أسهم معدلة محتملة، فإن الربحية المعدلة للسهم مطابقة للربحية الأساسية للسهم.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٦- معاملات مع أطراف ذات علاقة

في سياق الأعمال الاعتيادية، يقوم البنك ببعض المعاملات وفقاً للشروط المتفق عليها بصورة مشتركة مع أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين والشركات التي لدى هذه الأطراف القدرة على ممارسة نفوذ جوهري عليها. فيما يلي إجمالي مبالغ الأرصدة لدى الأطراف ذات العلاقة:

٢٠١٩ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	
قروض وسلفيات		
٤٢,٤٤٥	٥١,٢٧٤	أعضاء مجلس الإدارة والمساهمون الذين يملكون ١٪ أو أكثر في البنك
٢٥,٧٥٥	٢٤,٨٢٩	أطراف أخرى ذات علاقة
<u>٦٨,٢٠٠</u>	<u>٧٦,١٠٣</u>	
قروض ثانوية		
٢٣,٦٦٣	١٥,٠٠٠	أعضاء مجلس الإدارة والمساهمون الذين يملكون ١٪ أو أكثر في البنك
١٩,٧٧٥	١٤,٠٠٠	أطراف أخرى ذات علاقة
<u>٤٣,٤٣٨</u>	<u>٢٩,٠٠٠</u>	
ودائع وحسابات أخرى		
١٢٥,٥٩٧	٢٦٥,١٩٨	أعضاء مجلس الإدارة والمساهمون الذين يملكون ١٪ أو أكثر في البنك
٢١٣,٧٣٩	١٥٩,١٠٩	أطراف أخرى ذات علاقة
<u>٣٣٩,٣٣٦</u>	<u>٤٢٤,٣٠٧</u>	
التزامات عرضية وارتباطات		
٣,٣٠٥	٣,٨٤٠	أعضاء مجلس الإدارة والمساهمون الذين يملكون ١٪ أو أكثر في البنك
٥,٢٠١	٥,١٨٦	أطراف أخرى ذات علاقة
<u>٨,٥٠٦</u>	<u>٩,٠٢٦</u>	
المكافآت المدفوعة إلى أعضاء مجلس الإدارة		
		رئيس مجلس الإدارة
١٥	٣٦	- مكافآت مدفوعة
١٠	١٠	- أتعاب حضور جلسات مدفوعة
		أعضاء مجلس الإدارة الآخرين
١٠٠	٢٦٤	- مكافآت مدفوعة
٧٥	٧٨	- أتعاب حضور جلسات مدفوعة
<u>٢٠٠</u>	<u>٣٨٨</u>	
معاملات أخرى		
٥٦٤	٥٥٤	مدفوعات إجبارية لأطراف ذات علاقة
٢,٨٩٤	٢,٧٣٤	معاملات أخرى
٤٨	٥٠	مكافآت وأتعاب مقترحة إلى مجلس الرقابة الشرعية لنافذة الصيرفة الإسلامية
تعويضات للإدارة العليا		
١,٧٤٠	١,٦٠١	- رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل

يقوم البنك بإجراء بعض المعاملات مع أعضاء مجلس إدارته وتتراوح معدلات الفائدة على القروض والسلفيات بين ٠.٧٥٪ إلى ٧.٠٠٪ (٢٠١٩) : ٠.٢٠٪ إلى ٧٪ (٢٠٢٠) بينما تتراوح معدلات الفائدة على الودائع من ٠.٥٪ إلى ٥.٠٪ (٢٠١٩) : ٠.٤٠٪ إلى ٤.٨٥٪ (٢٠٢٠).

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٧- مقترض منفرد وكبار الأعضاء

٢٠١٩ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	
(١) مقترض منفرد		
١٥٧,٧٩٨	٢٣٥,٩٦٦	إجمالي التعرض المباشر
٤	٢	عدد الأعضاء
(٢) كبار الأعضاء		
إجمالي التعرض:		
٧٤,٥٣٤	٩٩,٥٩٩	مباشر
٨,٥٠٧	٩,٢٥٥	غير مباشر
٨٣,٠٤١	١٠٨,٨٥٤	
٤٧	٤٢	عدد الأعضاء

٢٨- التزامات عرضية وارتباطات

(١) البنود العرضية المتعلقة بالالتزام

فيما يلي الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان وارتباطات أخرى مقدمة من البنك إلى العملاء:

٢٠١٩ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	
٨٨,٩٥٤	٦٧,٩٨١	خطابات اعتماد
٧٢١,٩٧٦	٥٩٣,٥١٠	الضمانات وسندات الأداء
٨١٠,٩٣٠	٦٦١,٤٩١	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، الاعتمادات المستندية والضمانات والارتباطات الأخرى البالغة ٢١٦,٣١ مليون ريال عماني (٢٠١٩: ٢٦٤,٧٠ مليون ريال عماني) تم ضمانها بالتقابل من قبل بنوك أخرى.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغت الحدود غير المستغلة مقابل القروض والسلفيات والتمويلات إلى العملاء مبلغاً وقدره ٨٥٠,٩٠ مليون ريال عماني (٢٠١٩: ٧٨٦,٩٨ مليون ريال عماني).

(٢) ارتباطات رأسمالية واستثمارية

٢٠١٩ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	
٤,٢٦٩	٩,٤٢٦	ارتباطات تعاقدية لممتلكات ومعدات

(٣) عقود إيجار غير قابلة للإلغاء

يستأجر البنك العديد من المكاتب ومرافق التخزين ومساحات التجزئة لفروعه. وعادة ما يتم إبرام الإيجارات لفترات محددة من سنة واحدة إلى ٥ سنوات ولكن قد يكون له خيارات تمديد أخرى.

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، أدرج البنك أصول حق الاستخدام لهذه الإيجارات، باستثناء الإيجارات قصيرة الأجل ومتدنية القيمة، انظر الإيضاح ٣٦ للمزيد من المعلومات.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٨- التزامات عرضية وارتباطات (تابع)

(٣) عقود إيجار غير قابلة للإلغاء (تابع)

٢٠١٩ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	
فيما يلي الارتباطات للحد الأدنى لدفعات الإيجار المستحقة السداد بموجب عقود الإيجار غير القابلة للإلغاء:		
٢,٠١٤	٢,٢٩٢	خلال سنة واحدة
-	-	أكثر من سنة واحدة حتى ٥ سنوات
-	-	أكثر من ٥ سنوات
<u>٢,٠١٤</u>	<u>٢,٢٩٢</u>	
مصرفات إيجار متعلقة بعقود الإيجار		
٢,٤٤٠	١,٦٩٥	الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار
-	-	إيجارات محتملة
<u>٢,٤٤٠</u>	<u>١,٦٩٥</u>	إجمالي مصرفات الإيجار المتعلقة بعقود الإيجار

(٤) دعاوى قضائية

كان هناك عدد من الدعاوى القضائية المعلقة ضد البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. في الحالات التي لم يتم فيها تكوين مخصصات، تشير الاستشارة المهنية إلى أنه من غير المحتمل أن تنشأ أي خسارة كبيرة.

٢٩- فصل صافي إيرادات الرسوم والعمولات ٢٠٢٠

الإجمالي ألف ريال عماني	الخزينة والاستثمار ألف ريال عماني	الخدمات المصرفية للشركات ألف ريال عماني	الخدمات المصرفية للأفراد ألف ريال عماني	
٤,٠٣١	١٦٨	-	٣,٨٦٣	خدمات المعاملات
٧,٠٧٤	٤٤٥	٦,٦١٩	١٠	خدمات المتاجرة
٣,٥٣٨	٢٥٦	٢,٥٢٣	٧٥٩	القروض المشتركة والخدمات الأخرى المتعلقة بالتمويل
<u>٣٢٥</u>	<u>٢٦١</u>	<u>٦٤</u>	<u>-</u>	خدمات الاستشارات وإدارة الأصول
<u>١٤,٩٦٨</u>	<u>١,١٣٠</u>	<u>٩,٢٠٦</u>	<u>٤,٦٣٢</u>	صافي إيرادات الرسوم والعمولات

يشمل إجمالي صافي إيرادات الرسوم والعمولات البالغ ١٤,٩٧ مليون ريال عماني إيرادات رسوم الخدمة بقيمة ١,٣٨ مليون ريال عماني المدرجة ضمن الإيرادات الأخرى كإيرادات متنوعة (الإيضاح ٢٢). بلغ عكس المخصص القائم طويل الأجل واسترداد الأصول الأخرى ٢١ مليون ريال عماني.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٩- فصل صافي إيرادات الرسوم والعمولات ٢٠٢٠ (تابع)

فصل صافي إيرادات الرسوم والعمولات ٢٠١٩

الإجمالي ألف ريال عماني	الخزينة والاستثمار ألف ريال عماني	الخدمات المصرفية للشركات ألف ريال عماني	الخدمات المصرفية للأفراد ألف ريال عماني	
٣,٤٦٢	٦٢	-	٣,٤٠٠	خدمات المعاملات
٨,٤٢٢	٢٧٩	٨,١٣٠	١٣	خدمات المتاجرة
٣,٦٧٢	٢٠٢	٢,٦٠٨	٨٦٢	القروض المشتركة والخدمات الأخرى المتعلقة بالتمويل
٤٧٢	٢٠٩	٢٦٣	-	خدمات الاستشارات وإدارة الأصول
١٦,٠٢٨	٧٥٢	١١,٠٠١	٤,٢٧٥	صافي إيرادات الرسوم والعمولات

يشمل إجمالي صافي إيرادات الرسوم والعمولات البالغ ١٦,٠٣ مليون ريال عماني إيرادات رسوم الخدمة بقيمة ١,٨ مليون ريال عماني المدرجة ضمن الإيرادات الأخرى كإيرادات متنوعة (الإيضاح ٢٢). بلغ عكس المخصص القائم طويل الأجل واسترداد الأصول الأخرى ١,٦ مليون ريال عماني.

٣- الأدوات المالية المشتقة

يستخدم البنك الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض أخرى غير أغراض التغطية:

تمثل عقود العملات الآجلة ارتباطات لشراء عملة أجنبية ومحلية متضمنة معاملات فورية لم يتم تسليمها. مبادلات العملة هي ارتباطات لمبادلة مجموعة واحدة من التدفقات النقدية بأخرى. وينتج عن المبادلات صرف اقتصادي للعملات. لا يتم إجراء أي مبادلة لأصل المبلغ، باستثناء لبعض مبادلات العملات. تتمثل مخاطر الائتمان الخاصة بالبنك التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلة إذا ما فشلت الأطراف المقابلة من أداء التزامها. تتم مراقبة المخاطر على أساس مستمر بالرجوع إلى القيمة العادلة الحالية ونسبة من المبلغ الفرضي للعقود وسيولة السوق. وللتحكم بمستوى مخاطر الائتمان المحتملة، يقوم البنك بتقييم الأطراف المقابلة باستخدام نفس الأساليب كما في أنشطته الإقراضية.

توفر المبالغ الاسمية لبعض أنواع الأدوات المالية أساساً للمقارنة مع أدوات مدرجة بقائمة المركز المالي ولكن لا تشير بالضرورة إلى مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المعنية أو القيمة العادلة للأدوات، وبالتالي لا تشير إلى تعرض البنك لمخاطر الائتمان أو مخاطر الأسعار. تصبح الأدوات المالية المشتقة مفضلة للبنك (أصول) أو (التزامات) غير مفضلة نتيجة للتقلبات في معدلات الفائدة بالسوق أو معدلات صرف العملة الأجنبية المتعلقة بشروطها. إجمالي المبلغ التعاقدي أو الفرضي للأدوات المالية المشتقة الموجودة حالياً، والمدى الذي تكون فيه الأدوات مفضلة للبنك أو ليست مفضلة، وبالتالي إجمالي القيم العادلة للأصول والتزامات المالية المشتقة المبينة ضمن أصول والتزامات أخرى، يمكن أن تتقلب بشكل جوهري من وقت لآخر. فيما يلي القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها:

إن الجدول المبين في الصفحة التالية يوضح القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة، والتي تكون مساوية لقيم السوق، إضافة إلى تحليل القيم الاسمية وفقاً لفترة الاستحقاق. وتعاود القيم الاسمية القيم الأساسية للأداة المشتقة والمعدل المرجعي أو المؤشر وهو الأساس الذي يتم بموجبه قياس التغيرات في قيمة المشتقات.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣- الأدوات المالية المشتقة (تابع)

ريال عماني بالآلاف						٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
القيمة الاسمية حسب فترة الاستحقاق			إجمالي القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
أكثر من ١٢ شهراً	١٢-٤ شهراً	خلال ٣ أشهر				
١٨٥,٣٨٥	-	-	١٨٥,٣٨٥	٩,٦١٥	-	مقايضات معدل الفائدة
١٨٥,٣٨٥	-	-	١٨٥,٣٨٥	-	٩,٦١٥	عملاء مقايضات معدل الفائدة
٩٠,٣٦٠	٤٦٠,٧٥٠	٤٧٨,٠١١	-	-	٤,٧٤٩	عقود شراء آجلة
٨٨,٥٥٠	٤٥٦,٩٧٧	٤٧٦,٨١٨	-	٩,٧	-	عقود بيع آجلة
٥٤٩,٦٨٠	٩١٧,٧٢٧	٩٥٤,٨٢٩	٣٧٠,٧٧٠	١٠,٥٢٢	١٤,٣٦٤	الإجمالي

المشتقات:

ريال عماني بالآلاف						٣١ ديسمبر ٢٠١٩
القيمة الاسمية حسب فترة الاستحقاق			إجمالي القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
أكثر من ١٢ شهراً	١٢-٤ شهراً	خلال ٣ أشهر				
٨٣,٢٤٤	-	-	٨٣,٢٤٤	٣,٤١٩	-	مقايضات معدل الفائدة
٨٣,٢٤٤	-	-	٨٣,٢٤٤	-	٣,٤١٩	عملاء مقايضات معدل الفائدة
-	-	٣٢١	-	-	-	خيارات عملات مشتراه
-	-	٣٢١	-	-	-	خيارات عملات مبيعة
٢١٧,٠٤٢	٤٩٥,٤٢٠	٥٨٧,١٩٧	-	-	٣,١٥٠	عقود شراء آجلة
٢١٣,٤٩٠	٤٩١,٨٩٠	٥٨٦,٧٤٧	-	١,٧١٥	-	عقود بيع آجلة
٥٩٧,٠٢٠	٩٨٧,٣١٠	١,١٧٤,٥٨٦	١٦٦,٤٨٨	٥,١٣٤	٦,٥٦٩	الإجمالي

يشير الجدول التالي إلى القيم العادلة الإيجابية للمشتقات (بالصافي) المرتبطة بالمشتقات المدرجة في قائمة الدخل الشامل.

الالتزامات		الأصول		
٢٠١٩ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠١٩ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	
-	-	١,٤٣٥	٣,٨٤٢	التدفقات النقدية المتوقعة

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١- معلومات القيمة العادلة

تكون القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية مقارنةً بقيمتها العادلة المُدرجة في قائمة المركز المالي (المستوى الثالث).

قياسات القيمة العادلة المدرجة في قائمة المركز المالي

يقدم الجدول التالي تحليلًا للأدوات المالية التي تم قياسها لاحقاً للإدراج المبدئي بالقيمة العادلة، مفسّماً إلى مستويات من ١ إلى ٣ بناءً على درجة ملاحظة القيمة العادلة:

- المستوى ١: قياس القيمة العادلة المشتقة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لأصول أو التزامات مماثلة.
- المستوى ٢: قياسات القيمة العادلة المشتقة من المدخلات عدا الأسعار المدرجة المضمنة في المستوى ١ الملحوظة للأصول والالتزامات، سواءً بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (مثل: المشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: قياسات القيمة العادلة المشتقة من أساليب التقييم متضمنة مدخلات الأصول والالتزامات التي لا تستند إلى بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير ملحوظة).

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المستوى ١ ريال عماني بالتآلف	المستوى ٢ ريال عماني بالتآلف	المستوى ٣ ريال عماني بالتآلف	الإجمالي ريال عماني بالتآلف	لتكلفة ريال عماني بالتآلف
----------------	------------------------------------	------------------------------------	------------------------------------	-----------------------------------	---------------------------------

الأصول المالية

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١١٧,٧٦٠	-	٥٧٣	١١٨,٣٣٣	١١٨,٦٢٤
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢,٤٢٣	-	١,٦٩٧	٤,١٢٠	٤,١٥٤

أدوات مالية مشتقة

عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة	-	٣,٨٤٢	-	٣,٨٤٢	-
الإجمالي	١٢٠,١٨٣	٣,٨٤٢	٢,٢٧٠	١٢٦,٢٩٥	١٢٢,٧٧٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	المستوى ١ ريال عماني بالتآلف	المستوى ٢ ريال عماني بالتآلف	المستوى ٣ ريال عماني بالتآلف	الإجمالي ريال عماني بالتآلف	لتكلفة ريال عماني بالتآلف
----------------	------------------------------------	------------------------------------	------------------------------------	-----------------------------------	---------------------------------

الأصول المالية

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧٣,٤٧٨	-	٧٢١	٧٤,١٩٩	٧٤,٨٢٥
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢,٥٣٢	-	١,٧٣١	٤,٢٦٣	٤,٤٨٥

أدوات مالية مشتقة

عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة	-	١,٤٣٥	-	١,٤٣٥	-
الإجمالي	٧٦,٠١٠	١,٤٣٥	٢,٤٥٢	٧٩,٨٩٧	٧٩,٣١٠

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١- معلومات القيمة العادلة (تابع)

تأثير التغيير في التقديرات المستخدمة في قياس القيمة العادلة للمستوى ٣ لا يعد جوهرياً بالنسبة للقوائم المالية. ويوضح الجدول التالي حركة استثمارات المستوى ٣ للمجموعة:

حركة المستوى ٣

٢٠١٩ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	
٢,٣٨٣	٢,٤٥٢	في ١ يناير
(١٩)	(١٨٢)	إجمالي الخسائر
٨٨	-	مشتريات
-	-	المحول من المستوى ٣
٢,٤٥٢	٢,٢٧٠	في ٣١ ديسمبر

تتضمن أساليب التقييم صافي القيمة الحالية ونماذج التدفقات النقدية المخضومة، مقارنة بالأدوات المماثلة التي توجد لها أسعار سوق قابلة للملاحظة ونماذج تقييم أخرى. وتتضمن الافتراضات والمدخلات المستخدمة في أساليب التقييم معدلات فائدة معيارية خالية من المخاطر وهامش الائتمان وفرضيات أخرى مستخدمة في تقدير معدلات الخصم وأسعار السندات والأسهم ومعدلات صرف العملة الأجنبية ومؤشرات الأسهم ومضاعفات الأرباح وتقلبات الأسعار المتوقعة والارتباطات.

تتوفر الأسعار ممكنة الملاحظة أو مدخلات النماذج عادة بأسواق الأوراق المالية وأوراق الدين ومشتقات الاوراق المالية المدرجة ومشتقات الصرف المتداولة والمشتقات الفورية مثل مبادلات أسعار الفائدة. إن توفر أسعار السوق ممكنة الملاحظة والمدخلات النموذجية يقللان الحاجة إلى حكم وتقدير الإدارة كما يقللان عنصر عدم التأكد في تقدير القيم العادلة. ويختلف توفر أسعار السوق ممكنة الملاحظة والمدخلات على المنتجات والأسواق وهي عرضة للتغيرات استناداً إلى الأحداث المحددة والأحوال العامة بالأسواق المالية.

تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢

لم يتم إجراء تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ للسلسلة الهرمي للقيمة العادلة خلال السنة.

٣٢- إدارة المخاطر المالية

إن أهم أنواع المخاطر المالية التي يتعرض لها البنك هي مخاطر الائتمان والسيولة والسوق. قسم إدارة المخاطر في البنك وحدة مستقلة ومخصصة لهذا الغرض وتتبع مباشرة للجنة إدارة المخاطر بمجلس الإدارة. إن المهام الأساسية لهذا القسم هي تقييم ومراقبة والتوصية باستراتيجيات مراقبة مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل. ولذا فإن عدم وجود أي نوع من أنواع التبعية المباشرة أو غير المباشرة والعضوية الدائمة في جميع لجان البنك، تعتبر من بين العوامل التي تعكس استقلالية عمل قسم إدارة المخاطر ودوره الرئيسي في البنك.

يتمحور إطار عمل إدارة المخاطر ضمن مجموعة كبيرة من اللجان بالإضافة إلى الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة لأغراض الموافقة والتقرير. يملك مجلس الإدارة السلطة العامة للموافقة على الاستراتيجيات والسياسات التي تطبقها مختلف لجان الفرعية. لجنة إدارة المخاطر في مجلس الإدارة مسئولة عن استعراض جميع السياسات والإجراءات الخاصة بالمخاطر ووضع توصياتها لمجلس الإدارة للموافقة عليها. كما تقوم لجنة إدارة المخاطر أيضاً باستعراض سجل المخاطر الخاص بالبنك المقدم من قسم إدارة المخاطر وعرضه على مجلس الإدارة في اجتماعاته الدورية.

أ. مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر تكبد البنك خسارة مالية في حال عدم تمكن أحد العملاء أو الأطراف المقابلة في الأداة المالية من الوفاء بالتزاماته التعاقدية، وتنشأ هذه المخاطر أساساً من القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي والمبالغ المستحقة من البنوك والاستثمار في سندات الدين. ولدى البنك قسم مستقل لإدارة مخاطر الائتمان الذي يقوم بتحديد وتقييم وإدارة مخاطر الائتمان على مستوى فردي أو مستوى الكيان. يتم تقييم جميع مقترحات الائتمان للشركات بشكل مستقل من قبل قسم إدارة المخاطر قبل أن يتم النظر فيها من قبل سلطات الموافقة المناسبة. وحدد البنك مستويات مختلفة من السلطات للموافقة على الائتمان، حيث تعد اللجنة التنفيذية في مجلس الإدارة بمثابة سلطة الموافقة النهائية على الائتمان بالبنك، وهي مسؤولة بشكل رئيسي عن الموافقة على جميع مقترحات الائتمان التي تخرج عن نطاق صلاحيات الإدارة. كما تعد هذه اللجنة بمثابة سلطة الموافقة النهائية على الاستثمارات التي تخرج عن نطاق صلاحيات الإدارة. إن لجنة الائتمان المنبثقة عن الإدارة هي الجهة المسؤولة عن اتخاذ قرارات الإدارة وهي مخولة بالنظر في كافة المسائل المتعلقة بالائتمان وصولاً إلى حدود معينة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

وضع البنك سياسات وإجراءات قوية لإدارة مخاطر الائتمان ونظاماً لتصنيف المخاطر لتحليل المخاطر المرتبطة بالائتمان، مما يساعد الجهات التي تملك سلطة الموافقة على اتخاذ القرارات الخاصة بالائتمان. بالإضافة إلى ذلك، يقوم قسم إدارة المخاطر بالمساعدة في / استعراض تصنيفات الملتزمين والقيام بتحليلات كبيرة منتظمة لمحفظة الائتمان ومراقبة حدود تركيز الائتمان.

تم تحديد الحد الأقصى لتعرضات الطرف المقابل / البنك بنسبة ١٥٪ من القاعدة الرأسمالية للبنك وفقاً لما هو مقرر من قبل البنك المركزي العماني، على أن يتم الحصول على موافقته المسبقة إذا تطلب الأمر وضع حدود أعلى بالنسبة للمشاريع الوطنية الهامة. كما تم وضع حدود فردية لكل دولة باستخدام الوكالات الخارجية للتصنيف الائتماني من أجل ضمان تنوع المحفظة من ناحية تصنيفات المخاطر السيادية والتعرض للمخاطر الجغرافية. تمت الموافقة على هذه الحدود من قبل مجلس الإدارة. سياسة الإقراض للأفراد متفقة اتفاقاً تاماً مع توجيهات البنك المركزي العماني.

تأثير كوفيد-١٩

تسبب تفشي فيروس كورونا ("كوفيد-١٩") منذ أوائل ٢٠٢٠ في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية في مختلف المناطق الجغرافية حول العالم. تسبب كوفيد-١٩ في حالات عدم يقين في البيئة الاقتصادية العالمية، وتوقفت الأنشطة الاقتصادية في العديد من البلدان تقريباً، مما أدى إلى تقلص الناتج العالمي. وفقاً لصندوق النقد الدولي، فإن توقعات النمو العالمي سلبية لسنة ٢٠٢٠، مما يشير إلى الركود على الأقل بنفس السوء الذي كان عليه خلال الأزمة المالية العالمية أو أسوأ. ومن المتوقع حدوث انتعاش تدريجي في سنة ٢٠٢١ بشرط احتواء الفيروس وتعزيز النظم الصحية في كل مكان. كما أعلنت السلطات المالية والنقدية، المحلية والدولية، عن تدابير دعم مختلفة في جميع أنحاء العالم لمواجهة الآثار السلبية المحتملة.

اتخذت الحكومة العمانية والبنك المركزي العماني مجموعة من الإجراءات للسيطرة على الجائحة وتحسين الظروف الاقتصادية. يراقب البنك الوضع عن كثب، وقد اتخذ مبادرات مختلفة لإدارة تعطل الأعمال المحتمل الذي قد يحدثه تفشي كوفيد-١٩ على عملياته وأدائه المالي. يستلزم ذلك تفعيل خطة استمرارية الأعمال من خلال تمكين القوى العاملة من العمل من المنزل باستخدام البنية التحتية التكنولوجية النشطة للبنك، وفحص الأطراف المقابلة وحماية الضمانات واتخاذ إجراءات التصنيف الائتماني للعملاء المناسبة والبدء في إعادة هيكلة القروض، عند الاقتضاء. دعم الاستثمار وإعداد التكنولوجيا الرقمية للحفاظ على خدمة العملاء والخبرة خلال هذه الأوقات العصيبة.

يعتمد تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على المعلومات المعقولة والداعمة المتوفرة دون بذل تكلفة أو جهد غير مبررين. عند تقييم الظروف المتوقعة، تم الأخذ في الاعتبار آثار كوفيد-١٩ وتدابير الدعم الحكومية التي يتم اتخاذها.

استجابة لوضع فيروس كوفيد-١٩، أصدر البنك المركزي العماني التوجيهات في مارس ٢٠٢٠ لتوفير الدعم اللازم للمقترضين المتأثرين خاصة الشركات الصغيرة والمتوسطة، حيث سمح البنك المركزي العماني بتأجيل أقساط القرض/الفائدة/الربح للمقترضين المتأثرين لمدة سنة واحدة حتى ٣١ مارس ٢٠٢١. تماشياً مع توجيهات البنك المركزي العماني، أخذ البنك في الاعتبار التأجيل لجميع المقترضين المؤهلين (الذين طلبوا التأجيل)، كدعم سيولة قصير الأجل لمعالجة مشاكل التدفق النقدي المحتملة للمقترض. تم السماح بالتأجيلات للعملاء فقط الذين تأثرت تدفقاتهم النقدية بوضع كوفيد-١٩ ودعمهم بطلبات محددة منهم.

بالنسبة لمثل هذه الحالات، يتضمن كل فحص تقييمي لما إذا كانت مشكلات التدفق النقدي التي تمت ملاحظتها ناتجة عن تأثير كوفيد-١٩ أو غير ذلك، وفي حالة تحديدها بخلاف ذلك، يتم تنظيم الحسابات بشكل مناسب. تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات من حيث التسهيلات الائتمانية وتم التعامل معها وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. لا يزال البنك يعتقد أنه في حالة عدم وجود عوامل أخرى، فإن المشاركة في برنامج التأجيل بحد ذاته، لا تعتبر زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. تبلغ قيمة القروض القائمة، التي تقدمت بطلبات بموجب التأجيل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، مبلغ ١,٢١ مليون ريال عماني وتشكل ٣٧٪ من إجمالي القروض والسلفيات. كما أخذ البنك في الاعتبار الخسائر الائتمانية المتوقعة الإضافية لمعالجة الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في بعض الحسابات بناءً على أحكامه وخبراته. بشكل عام، ارتفع إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى إجمالي التعرضات الائتمانية من ٢,٤٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ إلى ٢,٧٩٪ كما في ديسمبر ٢٠٢٠. بالإضافة إلى ذلك، أوصى البنك المركزي العماني أيضاً بإيقاف احتساب الفائدة للموظفين المسرحين في القطاع الخاص لفترة ١٢ شهراً.

منح البنك اعتباراً خاصاً للتأثير ذي الصلة بفيروس كوفيد-١٩ على العوامل النوعية والكمية عند تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتقييم مؤشرات انخفاض قيمة التعرضات في القطاعات المحتمل تأثرها. وقد أدى ذلك إلى تخفيض التصنيف المرحلي لبعض التعرضات وإدراج مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة الإضافية ومخصصات انخفاض القيمة على النحو المبين في الإيضاح ٧ من القوائم المالية. علاوة على ذلك، تم تعزيز مراقبة التأخير والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان من خلال فحص جميع التقارير الاستثنائية وإجراء عمليات فحص ربع سنوية فيما يتعلق بالحسابات في درجة المخاطر من ٥ إلى ٨. يتم إجراء التعرضات الإضافية على أساس اختياري مدعومة على النحو الواجب بالتدفقات النقدية التي يمكن تأسيسها بشكل صارم ويتم أخذ المتطلبات في الاعتبار مع آلية المراقبة المناسبة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

أدت حالات عدم اليقين الناتجة عن كوفيد-١٩ والتقلب في أسعار النفط إلى قيام الإدارة بتحديث المدخلات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. تم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على مجموعة من الظروف الاقتصادية المستقبلية في ذلك التاريخ، وبالنظر إلى أن الوضع سريع التطور، فقد أخذ البنك في الاعتبار تأثير التقلبات العالية في عوامل الاقتصاد الكلي التطلعية، عند تحديد شدتها واحتمالية حدوثها من السيناريوهات الاقتصادية لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. تم تحديد متغيرات الاقتصاد الكلي لتقدير العامل التطلعي في الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على مستوى واتجاه ارتباطها بمعدل جودة الأصول في القطاع المصرفي العماني. يتم تحديد العامل التطلعي (المسمى بمؤشر التقلبات الدورية) المستخدم من عوامل الاقتصاد الكلي التاريخية الملاحظة. يُستخدم مؤشر التقلبات الدورية للتنبؤ المتوقع باحتمالية العجز عن السداد في الوقت المناسب لجميع المحفظة التي تم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لها ويلاحظ الارتباط بين مؤشر التقلبات الدورية وعوامل الاقتصاد الكلي. تمت مراجعة عوامل الاقتصاد الكلي التطلعية مرتين خلال ٢٠٢٠، بما يتماشى مع مراجعة التوقعات من قبل صندوق النقد الدولي. وتمت مراجعة مؤشرات الاقتصاد الكلي خلال السنة الماضية على النحو التالي:

معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (%)	إيرادات النفط (الناتج المحلي الإجمالي %)			الوقت الحالي		
	كما في ديسمبر ٢٠١٩	كما في يونيو ٢٠٢٠	كما في ديسمبر ٢٠١٩	كما في ديسمبر ٢٠٢٠	كما في يونيو ٢٠٢٠	كما في ديسمبر ٢٠١٩
٢,١٠	٢٩,٤	٢٩,٤	٣١,٨	٠,٥	٠,٥	٢,١
١,١	٢١,٧٢	٢٠,٣٧	٢٧,٠٧	١,٠٠-	٢,٨٠-	١,١
٦,٢	٢٤,٩٤	٢٣,٤٢	٢٥,٤٣	٠,٥٠-	٣,٠٠	٦,٢
٢,٨	٢٤,٢٧	٢٤,٧٢	٢٤,٧٤	١١,٠٠	٣,٠٠	٢,٨

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة كرقم مرجح للاحتمالات لثلاثة سيناريوهات، أي الحالة الأساسية والحالة التصاعدية والحالة التنازلية بترجيحات ٥٠٪ و ٢٥٪ و ٢٥٪ على التوالي. لم يتم النظر في أي تغيير في التوزيع، حيث أن الوضع يتطور بسرعة وقد نظر البنك بالفعل في التقديرات المتحفظة لمؤشرات الاقتصاد الكلي كحالة أساسية، كما هو موضح في الجدول أعلاه. وفقاً للتقديرات المعدلة المقدمة من مختلف الوكالات، فقد تحسنت توقعات نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي بشكل ملحوظ.

لا يزال نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك حساساً للافتراضات المذكورة أعلاه ويتم إعادة تقييمه باستمرار كجزء من نموذج التحسين المعتاد. بخلاف التغييرات في مؤشرات الاقتصاد الكلي، لم يأخذ البنك في الاعتبار أي تغيير آخر في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. سجل البنك خسائر ائتمانية متوقعة إضافية بنحو ١٢ مليون ريال عماني خلال ٢٠٢٠ بسبب التعديلات على مؤشرات الاقتصاد الكلي. كما هو الحال مع أي توقعات، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث مدعومة بأحكام جوهرية وحالات عدم يقين، وبالتالي، قد تكون النتائج الفعلية مختلفة عن تلك المتوقعة. من أجل مواجهة أي تحدٍ إضافي، أخذ البنك في الاعتبار تغطيات الخسائر الائتمانية المتوقعة الإضافية، بناءً على الخبرة الإدارية والمراقبة الدقيقة للعملاء مع زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. إن تغطيات الإدارة (علاوة على الخسائر الائتمانية المتوقعة المتأثرة بسبب مؤشرات الاقتصاد الكلي) التي تم إجراؤها في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة المبلغ عنها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مينة في الجدول التالي:

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

نوع المحفظة	الخسائر الائتمانية المتوقعة النموذجية (ريال عماني بالآلاف)	تعديلات ما بعد النموذج وتغطيات الإدارة (ريال عماني بالآلاف)	إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة (ريال عماني بالآلاف)	التعديلات كنسبة من إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة
الشركات	٦٥,٦٤٦	١١,٢٨٣	٧٦,٩٢٩	١٤,٧٪
شركات صغيرة ومتوسطة الحجم	٧,٥٨٢	٥٨	٧,٦٤٠	٠,٨٪
الأفراد	٤١,٨٧٠	١,٠٠٥	٤٢,٨٧٥	٢,٣٪
أخرى	٤,٨٦٨	-	٤,٨٦٨	٠٪
الإجمالي	١١٩,٩٦٦	١٢,٣٤٦	١٣٢,٣١٢	٩,٣٪

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبيّنة في الجدول التالي:

نوع المحفظة	الخسائر الائتمانية المتوقعة النموذجية (ريال عماني بالآلاف)	تعديلات ما بعد النموذج وتغطيات الإدارة (ريال عماني بالآلاف)	إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة (ريال عماني بالآلاف)	التعديلات كنسبة من إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة
الشركات	٥٢,١٤٥	٢,٤٥٧	٥٤,٦٠٢	٤,٥٪
شركات صغيرة ومتوسطة الحجم	٦,٩٣١	-	٦,٩٣١	٠,٠٪
الأفراد	٤١,٤٨٤	-	٤١,٤٨٤	٠,٠٪
أخرى	٥,٦١٣	-	٥,٦١٣	٠,٠٪
الإجمالي	١٠٦,١٧٣	٢,٤٥٧	١٠٨,٦٣٠	٢,٣٪

زاد إجمالي مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة من ١٠٨,٦٣٠ مليون ريال عماني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ إلى ١٣٢,٣١٢ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وبالتالي زادت الخسائر الائتمانية المتوقعة بمقدار ٢٣,٦٨٢ مليون ريال عماني (٢١,٨٪) خلال ٢٠٢٠.

حساسية الخسائر الائتمانية المتوقعة للظروف الاقتصادية المستقبلية

يستخدم البنك حاليًا ثلاثة سيناريوهات، وهي الحالة الأساسية والحالة التصاعدية والحالة التنازلية، ويتم تطبيق الترتيبات بنسبة ٥٠٪ و ٢٥٪ و ٢٥٪ على التوالي لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة. يقدم الجدول أدناه التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأصول الرئيسية، إذا تم تطبيق ترجيح بنسبة ١٠٠٪ على سيناريوهات الحالة الأساسية والحالة التنازلية:

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

الإجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة لـ				السيناريوهات
	محفظة أخرى (ريال عماني بالآلاف)	استثمارات أوراق مالية مدرجة بالتكلفة المهلكة (ريال عماني بالآلاف)	مديونيات تمويل إسلامي (ريال عماني بالآلاف)	قروض وسلفيات (ريال عماني بالآلاف)	
١١٩,٢٧٩	٤,٨٦٨	٢٣٨	٧,٣٢٢	١٠٦,٨٥١	السيناريوهات المستخدمة حاليًا من قبل البنك
١٢٢,٢٥٥	٤,٩٧١	٢٥٨	٧,٧٠٠	١٠٩,٣٢٦	سيناريو أساسي بنسبة ١٠٠٪
١٣٣,٠٤٣	٥,٣٥٦	٣٣٠	٨,٩٤٥	١١٨,٤١٢	سيناريو تنازلي بنسبة ١٠٠٪

يوضح الجدول أعلاه أنه في حالة السيناريو التنازلي بنسبة ١٠٠٪، فقد تزيد الخسائر الائتمانية المتوقعة بمقدار ١٣,٧٦ مليون ريال عماني من الوضع الحالي.

المحاسبة عن خسارة التعديل

في حالة العملاء من الشركات، يخطط البنك لإضافة الفائدة البسيطة المستحقة خلال فترة التأجيل إلى المبلغ الأساسي القائم وإما تمديد فترة الاستحقاق الأصلية للقروض أو زيادة الأقساط في نهاية فترة التأجيل. أكد البنك أن التعديلات الناتجة عن تأجيل الأقساط والتنازل عن الربح المسموح به بما يتماشى مع تدابير التخفيف الصادرة عن البنك المركزي العماني لم ينتج عنها إلغاء إدراج الأصول المالية.

ومع ذلك، فقد أدى ذلك إلى إقرار البنك بعدم وجود خسارة تعديل جوهرية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، والتي تم عرضها كجزء من صافي إيرادات التمويل.

تحليل فوائد التأجيل التي يستخدمها المقترضون

يحتوي الجدول التالي على تحليل لجميع الحسابات التي تستفيد من فوائد التأجيل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

أ: التحليل حسب قطاعات الأعمال للمقترضين الأفراد المستفيدين من الدفعات المؤجلة

نوع العميل	الأرصدة القائمة	إجمالي القروض المؤجلة	الخسائر الائتمانية المتوقعة
فئة الأفراد ١	٥٢٨,٣٢٥	٦,٥٥٧	٤,٣٩٨
فئة الأفراد ٢	٧١,٩٤٤	٢,٠٩٧	١,٨٥٩
الإجمالي	٦٠٠,٢٦٩	٨,٦٥٣	٦,٢٥٧

* الفئة الأولى هم عملاء يتقاضون رواتب منتظمة.

** الفئة الثانية هم عملاء يتقاضون رواتب غير منتظمة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

التحليل حسب قطاعات الأعمال للمقترضين من الشركات المستفيدين من المدفوعات المؤجلة

الإجمالي	كافة القطاعات الأخرى	النقل والاتصالات	التصنيع	الخدمات	الإنشاءات	ريال عُمانى بالآلاف	
٤٥٢,٥١١	٧٥,٢٧٢	١,٧٥٦	٤٢,٦٥٤	٥١,١٧٢	٢٨١,٦٥٧		الأرصدة القائمة
٥٧,٣٨٧	١٦,٢٥٤	٦٧٦	١١,٤٠٤	٤,٠٧٤	٢٤,٩٧٩		القيمة المؤجلة
١٠,٦١٥	١,٦٧٦	٥٨	٧٣٤	١,٩٥١	٦,١٩٦		الفائدة/ الربح المؤجل
٤,٥٦٤	٥٤٨	٦	٩٥١	٣٦٦	٢,٦٩٣		الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٧٥,٦٢٧	١٨٤,١٦١	٢٥,٩٢١	٥١,١٢٢	٨٨,٢٤٣	١٢٦,١٨٠		الأرصدة القائمة
١٢٣,٤٢٤	٢٢,٥٢٩	٧,١٧٢	٣١,٣٥٦	١٤,٤٢٩	٤٧,٩٣٨		القيمة المؤجلة
١٧,٥٩٦	١١,٦٤٣	٣٦	٥٣٢	١,٥٥١	٣,٨٣٤		الفائدة/ الربح المؤجل
٣٥,٧٣٦	١٥,٣٢٩	٥٨٧	١,٣٥٩	٥,٧٥١	١٢,٧١٠		الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣,٠٠٥	٨٤٧	-	-	٦٦	٢,٠٩٢		الأرصدة القائمة
٧٧٠	٨	-	-	٤٠	٧٢٢		القيمة المؤجلة
٥٧	٢٨	-	-	٣	٢٦		الفائدة/ الربح المؤجل
١,١٩٢	٤٦٩	-	-	٢٩	٦٩٤		الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩٣١,١٤٣	٢٦٠,٢٨٠	٢٧,٦٧٧	٩٣,٧٧٦	١٣٩,٤٨١	٤٠٩,٩٢٩		الأرصدة القائمة
١٨١,٥٨١	٣٨,٧٩١	٧,٨٤٨	٤٢,٧٦٠	١٨,٥٤٣	٧٣,٦٣٩		القيمة المؤجلة
٢٨,٢٦٨	١٣,٣٤٧	٩٤	١,٢٦٦	٣,٥٠٥	١٠,٠٥٦		الفائدة/ الربح المؤجل
٤١,٤٩٢	١٦,٣٤٦	٥٩٣	٢,٣١٠	٦,١٤٦	١٦,٠٩٧		الخسائر الائتمانية المتوقعة

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

الأثر على كفاية رأس المال:

بالإضافة إلى ذلك، طبق البنك أيضاً "المرشح الاحترازي" في حسابات كفاية رأس المال الخاصة به، وذلك بموجب ترتيبات التعديل المرحلية للخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والمرحلة الثانية. ووفقاً للمرشح الاحترازي، سيتكون رأس المال الفئة ٢ للبنك من الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى بالإضافة إلى جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثانية. ويتم تقدير هذا الجزء على النحو التالي:

- تعتبر قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ "القيمة الأساسية للسنة" وسيستمر في الحصول على ترتيب الاستبعاد التدريجي السابق (أي ٤.٠٪ لسنة ٢٠٢٠ و ٢.٠٪ لسنة ٢٠٢١).
 - قد يتم النظر في الخسائر الائتمانية المتوقعة الإضافية (أي الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثانية في تاريخ التقرير ذي الصلة ناقصاً الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩) لرأس المال الفئة ٢ الذي يخضع لتخفيض إضافي قدره ٢.٠٪ من الخسائر الائتمانية المتوقعة كل سنة (مثل ٤.٠٪ في سنة ٢٠٢١ و ٦.٠٪ في سنة ٢٠٢٢، وما إلى ذلك).
- تحسن رأس المال الفئة ٢ بنسبة ٩.٠٪ نتيجة لتطبيق المرشح الاحترازي أعلاه.

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

مخاطر السيولة والسوق:

كما أصدر البنك المركزي العماني توجيهات لدعم السيولة في القطاع المصرفي العماني، والتي تتضمن، ضمن عدة أمور، خفض معدلات الفائدة على عمليات إعادة الشراء بمقدار ٧٥ نقطة أساس، وزيادة مدة عمليات إعادة الشراء بحد أقصى ثلاثة أشهر،

خفض معدلات الفائدة على خصم أذون الخزانة الحكومية بمقدار ١٠٠ نقطة أساس، خفض معدلات الفائدة على عمليات مفاوضة العملات الأجنبية بمقدار ٥٠ نقطة أساس، وزيادة مدة تسهيلات المفاوضة إلى مدة أقصاها ستة أشهر. اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، لا يستفيد البنك من أي دعم للسيولة مثل هذا، ولا تزال السيولة والوضع التمويلي للبنك في وضع جيد لاستيعاب وإدارة آثار هذا الاضطراب. قام البنك بمراجعة توجيهات إدارة المخاطر في ضوء الوضع الحالي لإدارة مخاطر السوق، حيث تم تعديل حدود مخاطر معدل الفائدة على القيمة الاقتصادية لحقوق المساهمين وتم التركيز بشكل أكبر على التعرض لمخاطر العملات الأجنبية.

قام البنك بتاريخ ٢٧ مايو ٢٠١٥ بإصدار الأوراق الرأسمالية الدائمة من الفئة ١ بالدولار الأمريكي ("أوراق مالية من الفئة ١ بالدولار الأمريكي) بمقدار ٣.٠٠٠ ألف دولار أمريكي وهي مدرجة في سوق الأوراق المالية بأيرلندا. تشكل الأوراق المالية من الفئة ١ بالدولار الأمريكي التزامات مباشرة وغير مشروطة، وثانوية وغير مضمونة للبنك ويتم تصنيفها ضمن حقوق المساهمين وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢: الأدوات المالية - التصنيف. ليس للأوراق المالية من الفئة ١ بالدولار الأمريكي تاريخ استحقاق ثابت أو نهائي. ويمكن أن تسترد من قبل البنك بناء على تقديره بتاريخ ٢٧ مايو ٢٠٢٠ ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو في أي تاريخ لاحق لسداد الفائدة ويخضع ذلك للموافقة المسبقة من الهيئة التنظيمية.

لا يوجد تأثير جوهري على تقييم الاستثمارات في حقوق المساهمين والديون. ومع ذلك، فقد تأثر تقييم بعض استثمارات الديون (الصكوك/السندات). بلغت القيمة العادلة لهذه الصكوك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ١,٧٤ مليون ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: لا شيء مليون ريال عماني).

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

١. التعرض لمخاطر الائتمان

يوضح الجدول التالي التعرض لمخاطر الائتمان لعملاء البنك:

الالتزامات			الأصول			
التزامات عرضية ريال عُمانية بالآلاف	مستحق إلى البنوك ريال عُمانية بالآلاف	ودائع من عملاء ريال عُمانية بالآلاف	استثمارات في أوراق مالية ريال عُمانية بالآلاف	مجمّل القروض والسلفيات والتمويلات إلى العملاء ريال عُمانية بالآلاف	مجمّل القروض والسلفيات والتمويلات إلى البنوك ريال عُمانية بالآلاف	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠						
٥٦٤,٩٢٣	١٦,٦٧٩	٢,٨٥٩,٨٠٧	٤٥٥,٢٢٩	٣,٤٠٩,٦٦٥	٦٠٠,٠٥٠	سلطنة عُمان
٣٥,٤٥٠	٤٠٣,٧٠٦	١,٢٢٤	٢,١٠٥	-	١١,٥٠٧	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
٤٤,٧١٣	٣١,٥٧٠	٤	-	١١٠	٢١,٠٨١	أوروبا وأمريكا الشمالية
١٦,٤٠٥	-	٢٨٠	٧٢١	-	٢٩,٣٣٨	أفريقيا وآسيا
<u>٦٦١,٤٩١</u>	<u>٤٥١,٩٥٥</u>	<u>٢,٨٦١,٣١٥</u>	<u>٤٥٨,٠٥٥</u>	<u>٣,٤٠٩,٧٧٥</u>	<u>١٢١,٩٧٦</u>	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩						
٦٨٨,٧٤٤	٨٥,٧٠٤	٢,٩٤١,٤٨٥	٣٧٥,٩٦٥	٣,١٨١,٥٩٧	٨٧,٢٠٢	سلطنة عُمان
٣٢,٣٢١	٣٥٢,٦٩٢	١,٣٩٠	٢,٠٧٦	-	٢٠٩,٧٧٦	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
٥٦,٨٥٨	٢٦,٩٥٠	٤	-	-	١٠٣,٩١٤	أوروبا وأمريكا الشمالية
٣٣,٠٠٧	٢٤,٨٣٣	٣٠٩	٦٩٦	-	٧١,٥١٩	أفريقيا وآسيا
<u>٨١٠,٩٣٠</u>	<u>٤٩٠,١٧٩</u>	<u>٢,٩٤٣,١٨٨</u>	<u>٣٧٨,٧٣٧</u>	<u>٣,١٨١,٥٩٧</u>	<u>٤٧٢,٤١١</u>	

الأصول والالتزامات الأخرى تتركز معظمها في سلطنة عمان.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(٢) تركيزات العملاء

الالتزامات			الأصول			
التزامات عرضية ريال عُمانى بالآلاف	مستحق إلى البنوك ريال عُمانى بالآلاف	ودائع من عملاء ريال عُمانى بالآلاف	استثمارات في أوراق مالية ريال عُمانى بالآلاف	مجمّل القروض والسلفيات والتمويلات إلى العملاء ريال عُمانى بالآلاف	مجمّل القروض والسلفيات والتمويلات إلى البنوك ريال عُمانى بالآلاف	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠						
١٧٣	-	٧.٤.١٩	-	١,٢٥٩,١٩٣	-	الأفراد
٦٦٠,٩٨٩	٤٥١,٩٥٥	١,٣١٢,١٣٢	٣٤,٥٦٦	١,٧٤٦,٦٨٤	١٢١,٩٧٦	الشركات
٣٢٩	-	٨٤٥,١٦٤	٤٢٣,٤٨٩	٤.٣,٨٩٨	-	الحكومة
<u>٦٦١,٤٩١</u>	<u>٤٥١,٩٥٥</u>	<u>٢,٨٦١,٣١٥</u>	<u>٤٥٨,٠٥٥</u>	<u>٣,٤٠٩,٧٧٥</u>	<u>١٢١,٩٧٦</u>	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩						
٣,٨٧٥	-	٦٤١,٤٥٢	-	١,٢٨٦,٥٨٥	-	الأفراد
٧٨٨,٦٠٩	٤٩٠,١٧٩	١,١٤١,١٠٠	٣٧,٣٣٥	١,٦٤٦,٢٧٠	٤٧٢,٤١١	الشركات
١٨,٤٤٦	-	١,١٦٠,٦٣٦	٣٤١,٤٠٢	٢٤٨,٧٤٢	-	الحكومة
<u>٨١٠,٩٣٠</u>	<u>٤٩٠,١٧٩</u>	<u>٢,٩٤٣,١٨٨</u>	<u>٣٧٨,٧٣٧</u>	<u>٣,١٨١,٥٩٧</u>	<u>٤٧٢,٤١١</u>	

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(٣) التركيز حسب القطاع الاقتصادي

الالتزامات		الأصول	
التزامات عرضية ريال عُمانى بالآلاف	ودائع من عملاء ريال عُمانى بالآلاف	مجمّل القروض والسلفيات والتمويلات إلى العملاء ريال عُمانى بالآلاف	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
١٧٣	٧.٤.٠١٩	١,٢٥٩,١٩٣	الأفراد
٤١,٠٧٢	١٦٧,٧٢٧	١١٥,٠٠٣	التجارة الدولية
٢٦٣,٤٨٦	١١٨,١٦٨	٥٠٥,٣٧٢	البنشاءات
٤٢,٧٥٤	٦٨,٦١٠	١٦٧,٦٦٦	التصنيع
٢٢,٢٢٤	٣٣,٤٨٣	٣٧,٠٨٩	تجارة الجملة والتجزئة
٣١,٥٦٨	٢٩,١٣٤	١٩٩,٧٦٢	الاتصالات والمرافق
٢١٧,٠٢١	٧٧,٠٠٦	١٨٦,١٢٩	الخدمات المالية
٣٢٩	٨٤٥,١٦٤	٤٠٣,٨٩٨	الحكومة
٣٣,٩٠١	١٣١,٤١٦	٢٣٠,٢٤٤	خدمات أخرى
٨,٩٦٣	٦٨٦,٥٨٨	٣٠٥,٤١٩	أخرى
٦٦١,٤٩١	٢,٨٦١,٣١٥	٣,٤٠٩,٧٧٥	

الالتزامات		الأصول	
التزامات عرضية ريال عُمانى بالآلاف	ودائع من عملاء ريال عُمانى بالآلاف	مجمّل القروض والسلفيات والتمويلات إلى العملاء ريال عُمانى بالآلاف	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
٣,٨٧٥	٦٤١,٤٥٢	١,٢٨٦,٥٨٥	الأفراد
٢٥,٦٦٢	٦٩,٦٤٢	١٠٣,٦٥٠	التجارة الدولية
٣٧٩,٣٩٥	١٧٩,٦٧٠	٥٣٤,٦٤١	البنشاءات
٤٤,٤٩١	٤٢,٠١٧	١٨٤,٣٧٢	التصنيع
٢١,٦٦١	١٣,٢٩٨	٢٨,١٧٨	تجارة الجملة والتجزئة
١٩,٧٢٢	٥٩,٦٦٨	١٦٥,٧٦٩	الاتصالات والمرافق
٢٣٦,٥٣١	٨٩,٠٨٩	١٤٦,٩١٦	الخدمات المالية
١٨,٤٤٦	١,١٦٠,٦٣٦	٢٤٨,٧٤٢	الحكومة
٣١,٣٣٩	١٢٨,٠٩٩	١٧٦,٣١٥	خدمات أخرى
٢٩,٨٠٨	٥٥٩,٦١٧	٣٠٦,٤٢٩	أخرى
٨١٠,٩٣٠	٢,٩٤٣,١٨٨	٣,١٨١,٥٩٧	

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(٤) إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

المتوسط الشهري لمجمل التعرض		إجمالي مجمل التعرض		
٢٠١٩ ريال عُمانى بالآلاف	٢٠٢٠ ريال عُمانى بالآلاف	٢٠١٩ ريال عُمانى بالآلاف	٢٠٢٠ ريال عُمانى بالآلاف	
١٥٨,٢٢٧	١٣١,٧٤٩	١٣٧,٨٢٧	١٢٣,٧٦٢	سحوبات بنكية على المكشوف
٢,٤٤٨,٣٩٩	٢,٥٩٢,٩٠٤	٢,٤٢٥,٧٣٠	٢,٦٧٠,٤٧٠	قروض
١٠١,٠٨٨	٨٩,١٠١	١٠٩,٨٦٥	٨٣,٧٥٠	قروض مقابل إيصالات أمانة
٥٩,٨٩٣	٤١,١٨٠	٤٦,٨٩٨	٣٩,٠٨٩	كمبيالات مخصومة
٩,٢٠٧	٨,٧٨٤	٩,٤٥٠	٨,٥٢١	دفعات مقدمة مقابل بطاقات الائتمان
٤٢٣,٨٦٨	٤٧٦,٤٢٤	٤٥١,٨٢٧	٤٨٤,١٨٣	تمويل نافذة الصيرفة الاسلامية
٣,٢٠٠,٦٨٢	٣,٣٤٠,١٤٢	٣,١٨١,٥٩٧	٣,٤٠٩,٧٧٥	الإجمالي

(٥) التوزيع الجغرافي للتعرضات:

الإجمالي ريال عُمانى بالآلاف	الدول الأخرى ريال عُمانى بالآلاف	سلطنة عُمان ريال عُمانى بالآلاف	
			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٢٣,٧٦٢	-	١٢٣,٧٦٢	سحوبات بنكية على المكشوف
٢,٦٧٠,٤٧٠	-	٢,٦٧٠,٤٧٠	قروض
٨٣,٧٥٠	-	٨٣,٧٥٠	قروض مقابل إيصالات أمانة
٤,٨٦٢	١١٠	٤,٧٥٢	كمبيالات مخصومة
٨,٥٢١	-	٨,٥٢١	دفعات مقدمة مقابل بطاقات الائتمان
٣٤,٢٢٧	-	٣٤,٢٢٧	أخرى
٤٨٤,١٨٣	-	٤٨٤,١٨٣	تمويل نافذة الصيرفة الاسلامية
٣,٤٠٩,٧٧٥	١١٠	٣,٤٠٩,٦٦٥	
			٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٣٧,٨٢٧	-	١٣٧,٨٢٧	سحوبات بنكية على المكشوف
٢,٤٢٥,٧٣٠	-	٢,٤٢٥,٧٣٠	قروض
١٠٩,٨٦٥	-	١٠٩,٨٦٥	قروض مقابل إيصالات أمانة
١٠,٣٣٤	-	١٠,٣٣٤	كمبيالات مخصومة
٩,٤٥٠	-	٩,٤٥٠	دفعات مقدمة مقابل بطاقات الائتمان
٣٦,٥٦٤	-	٣٦,٥٦٤	أخرى
٤٥١,٨٢٧	-	٤٥١,٨٢٧	تمويل نافذة الصيرفة الاسلامية
٣,١٨١,٥٩٧	-	٣,١٨١,٥٩٧	

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

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(٦) توزيع التعرضات حسب القطاع مقسماً وفقاً للأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان:

التعرض خارج الميزانية العمومية ريال عُُماني بالآلاف	الإجمالي ريال عُُماني بالآلاف	أخرى ريال عُُماني بالآلاف	كمبيالات مخصصة ريال عُُماني بالآلاف	قروض بما في ذلك التمويل الاسلامي ريال عُُماني بالآلاف	سحوبات بنكية على المكشوف ريال عُُماني بالآلاف	
						٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣٥,٧٢٣	١.٧,١٧١	٨,١٤٢	-	٨٩,٥٦٣	٩,٤٦٦	تجارة الاستيراد
٥,٣٤٩	٧,٨٣٢	٧	-	٧,٦٠٦	٢١٩	تجارة التصدير
٢٢,٢٢٤	٣٧,٠٨٩	٢,٥٢٨	-	٣٠,٥٨٥	٣,٩٧٦	تجارة الجملة/التجزئة
٦٧١	٣١,١٣٧	٩	-	٢٩,٦٠٠	١,٥٢٨	التعدين والمحاجر
٢٦٣,٤٨٦	٥٠٥,٣٧٢	٥٨,٧٧٧	٣,١٦٩	٣٩٣,٦٠٨	٤٩,٨١٨	البنشاءات
٤٢,٧٥٤	١٦٧,٦٦٦	٣٧,٤٨٨	١,٣٠٢	١١١,٠٧٢	١٧,٨٠٤	التصنيع
٢٥,٦٤٦	١٩٦,٣٩٥	٤١٩	-	١٩٤,٨٧٢	١,١٠٤	الكهرباء والغاز والمياه
٥,٩٢٢	٣,٣٦٧	٣١٤	-	٢,٠٧٠	٩٨٣	النقل والاتصالات
٢١٧,٠٢١	١٨٦,٠١٩	-	٢٨١	١٨٤,٠٧٠	١,٦٦٨	المؤسسات المالية
٣٣,٩٠١	٢٣٠,٢٤٤	٢,٧٨٦	-	٢١٠,١٥٣	١٧,٣٠٥	الخدمات
١٧٣	١,٢٥٩,١٩٣	٨,٢٦٠	-	١,٢٤٩,١٦٦	١,٧٦٧	القروض الشخصية
١,٠٧٩	١٥,٣٥٦	٢,٦٢٠	-	٨,٨٤٨	٣,٨٨٨	الأنشطة الزراعية وخلافه
٣٢٩	٤.٣,٨٩٨	٧	-	٤.٣,٨٩١	-	الحكومة
-	١١٠	-	١١٠	-	-	إفراض لغير المقيمين
٧,٢١٣	٢٥٨,٩٢٦	٥,١٤١	-	٢٣٩,٥٤٩	١٤,٢٣٦	أخرى
٦٦١,٤٩١	٣,٤٠٩,٧٧٥	١٢٦,٤٩٨	٤,٨٦٢	٣,١٥٤,٦٥٣	١٢٣,٧٦٢	

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(٦) توزيع التعرضات حسب القطاع مقسماً وفقاً للأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان: (تابع)

التعرض خارج الميزانية العمومية ريال عُمانى بالتآلف	الإجمالي ريال عُمانى بالتآلف	أخرى ريال عُمانى بالتآلف	كمبيالات مخصومة ريال عُمانى بالتآلف	قروض بما في ذلك التمويل الاسلامي ريال عُمانى بالتآلف	سحوبات بنكية على المكشوف ريال عُمانى بالتآلف	
						٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢٥,٦٦٢	١٠٣,٣٣٦	١٢,٥٨٨	-	٧٩,٧٧٦	١٠,٩٧٢	تجارة الاستيراد
٥٩	٣١٤	٥	-	١٢١	١٨٨	تجارة التصدير
٢١,٦٦١	٢٨,١٧٨	٢,٣٤٩	-	٢١,٠٠٨	٤,٨٢١	تجارة الجملة/التجزئة
٦١٩	١٨,٧٥٧	١٣	١٦٢	١٦,٧٢٣	١,٨٥٩	التعدين والمحاجر
٣٧٩,٣٩٥	٥٣٤,٦٤١	٧٧,٨٧١	٤,٦٨٣	٣٩٩,٠٧٢	٥٣,٠١٥	البنشاءات
٤٤,٤٩١	١٨٤,٣٧٢	٤٢,٧٨٩	٣,٥٢٧	١٢١,١٢٣	١٦,٩٣٣	التصنيع
١٤,٦٧٥	١٦٢,٧١٠	١٦٩	-	١٦١,٨٢٦	٧١٥	الكهرباء والغاز والمياه
٥,٠٤٧	٣,٠٥٩	٥٥٦	-	١,٤٥٥	١,٠٤٨	النقل والاتصالات
٢٣٦,٥٣١	١٤٦,٩١٦	-	١,٩٤٠	١٤٣,٧٢٨	١,٢٤٨	المؤسسات المالية
٣١,٢٣٩	١٧٦,٣١٥	٢,٠١٥	-	١٤٩,١٠٠	٢٥,٢٠٠	الخدمات
٣,٨٧٥	١,٢٨٦,٥٨٥	٨,٩٤٣	-	١,٢٧٦,٠١٧	١,٦٢٥	القروض الشخصية
٨١٣	١٠,٣٦٩	١,٧٨٢	٢٢	٤,٥٤٣	٤,٠٢٢	الأنشطة الزراعية وخلافه
١٨,٤٤٦	٢٤٨,٧٤٢	٣	-	٢٤٨,٧٣٩	-	الحكومة
-	-	-	-	-	-	إقراض لغير المقيمين
٢٨,٣١٧	٢٧٧,٣٠٣	٦,٧٩٦	-	٢٥٤,٣٢٦	١٦,١٨١	أخرى
٨١٠,٩٣٠	٣,١٨١,٥٩٧	١٥٥,٨٧٩	١٠,٣٣٤	٢,٨٧٧,٥٥٧	١٣٧,٨٢٧	

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(٧) الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (بالصافي من انخفاض القيمة) دون الأخذ بعين الاعتبار أي ضمانات محتفظ بها:

٢٠١٩ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	أذون الخزانة
٤٧١,١٥٨	١٢١,٥٢٢	قروض وسلفيات وتمويلات إلى بنوك
٣,٠٦٣,٣٥٠	٣,٢٦٥,٤٨٨	قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء
٣١٠,٤٨٥	٣٩٢,٥٧٢	سندات وصكوك تنمية حكوميّة
٢,٧٧٢	٢,٨٢٦	سندات أجنبية
٢٩,٩٥٣	٢٧,٦٨٤	سندات وصكوك محلية
٣,٩٠٧,٧١٨	٣,٨٤٠,٩٢	
		البنود خارج الميزانية العمومية
٧٢١,٩٧٦	٥٩٣,٥١٠	ضمانات مالية
٤,٦٢٩,٦٩٤	٤,٤٣٣,٦٠٢	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغ المجموع الإجمالي للقروض التي انخفضت قيمتها لدى البنك ١٥٤,٥٦ مليون ريال عماني (١٤٨,٥٨ مليون ريال عماني) والتي تتضمن فائدة مجانية بمبلغ ٢٤,٧٢ مليون ريال عماني (٢٠,١٩ : ٢٤,١٧ مليون ريال عماني) مقابل أصل المبلغ المستحق بقيمة ١٢٩,٨٥ مليون ريال عماني (٢٠١٩ : ١٢٤,٤١ مليون ريال عماني) وتم تحميل خسائر ائتمانية متوقعة بقيمة ٦٨,٢٣ مليون ريال عماني (٢٠١٩ : ٥٦,٤٤ مليون ريال عماني).

(٨) تحليل جودة الائتمان

تم فصل الأصول المالية إلى محافظ مختلفة مثل التعرض إلى البنوك، والجهات السيادية، والخدمات المصرفية للشركات، والعملاء الأفراد. يشمل التعرض للعملاء الأفراد القروض الشخصية وقروض الإسكان وبطاقات الائتمان. يشمل التعرض للعملاء الخدمات المصرفية للشركات التعرض بخلاف التعرض للعملاء الأفراد والبنوك.

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة واستثمارات الديون المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وما لم يتم تحديد الأصول المالية بشكل خاص، فإن المبالغ المبينة في الجدول تمثل إجمالي القيم الدفترية.

يتم تضمين شرح المصطلحات "المرحلة الأولى" و"المرحلة الثانية" و"المرحلة الثالثة" في الإيضاح ٣-٣. يعرض الجدول التالي التعرض للأصول المالية لغير المتاجرة التي يتم قياسها بالتكلفة المهلكة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يشمل التعرض للأصول المالية المستحق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

المرحلة الأولى ريال عماني بالتألف	المرحلة الثانية ريال عماني بالتألف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالتألف	الإجمالي ريال عماني بالتألف	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
التعرض				
٤١٨,٣١٦	٤٠١	-	٤١٨,٧١٧	البنوك
٤٠٨,٦٨٠	-	-	٤٠٨,٦٨٠	الجهات السيادية
٢,٤٠٦,٨٨٩	٩٥٤,٠٩٨	٩٢,٤٧٨	٣,٤٥٣,٤٦٥	الخدمات المصرفية للشركات
١,١٩٥,٣٧٢	٤,٦٣٤	٦٤,٠٤٢	١,٢٦٤,٠٤٨	الخدمات المصرفية للأفراد
٥٥,٨٥٩	-	-	٥٥,٨٥٩	الاستثمارات
٤,٤٨٥,١١٦	٩٥٩,١٣٣	١٥٦,٥٢٠	٥,٦٠٠,٧٦٩	الإجمالي
٢٣,٣٦٨	٤٠,٧١٥	٦٨,٢٢٩	١٣٢,٣١٢	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(٨) تحليل جودة الائتمان (تابع)

يتم تضمين شرح المصطلحات "المرحلة الأولى" و"المرحلة الثانية" و"المرحلة الثالثة" في الإيضاح ٣-٣. يعرض الجدول التالي التعرض للأصول المالية لغير المتاجرة التي يتم قياسها بالتكلفة المهلكة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يشمل التعرض للأصول المالية المستحق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٩
				التعرض
٧٣٧,١٠٩	-	٣,٠٨٠	٧٣٤,٠٢٩	البنوك
٣٧,٠٥٥	-	-	٣٧,٠٥٥	الجهات السيادية
٢,٨٩٢,٥٨٨	٨٩,١٧٨	١,٢٠٩,١١٧	١,٥٩٤,٢٩٣	الخدمات المصرفية للشركات
١,٢٩٠,٨٢١	٦١,٨٥٦	٣٢,٩٤٢	١,١٩٦,٠٢٣	الخدمات المصرفية للأفراد
٣٨,٨٩٦	-	-	٣٨,٨٩٦	الاستثمارات
٥,٣٢٩,٩٨٩	١٥١,٠٣٤	١,٢٤٥,١٣٩	٣,٩٣٣,٨١٦	الإجمالي
١,٨,٦٣٠	٥٦,٤٣٥	٣٤,٧٠٠	١٧,٤٩٥	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

(٩) المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة في تقدير انخفاض القيمة

أ. الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

إن تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأة الأصل المالي يأخذ في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية الخاصة بالمقترض دون النظر في الضمان، وتأثير المعلومات المستقبلية. قد لا تكون النماذج الكمية دائماً قادرة على التقاط جميع المعلومات المعقولة والمثبتة التي قد تشير إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. يمكن تقييم العوامل النوعية لتكملة الفجوة.

بالنسبة للتعرضات للمخاطر المتعلقة بالأفراد، لا يمكن تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان باستخدام المعلومات المستقبلية على مستوى الحساب الفردي. لذلك، يتم التقييم على مستوى القطاع. توجد حدود للانتقال إلى كل قطاع من القطاعات لكل نموذج من نماذج احتمالية العجز حسب المنتج الذي يعتبر التغيير النسبي في احتمالية العجز فضلاً عن التغيير المطلق في احتمالية العجز. يتم فحص وتقييم الحدود للانتقال إلى احتمالية العجز بشكل سنوي على الأقل، ما لم يكن هناك تغيير جوهري في ممارسات إدارة مخاطر الائتمان في هذه الحالة يتم تقديم الفحص.

بالنسبة للتعرضات للمخاطر غير المتعلقة بالأفراد، يستخدم البنك مقياس تصنيف المخاطر الداخلي (رموز تصنيف المخاطر الداخلي) للتعرضات للمخاطر غير المتعلقة بالأفراد. جميع التعرضات للمخاطر غير المتعلقة بالأفراد لها رمز تصنيف داخلي للمخاطر يعكس احتمال عجز المقترض. يتم النظر في المعلومات المستقبلية لكل من المقترضين وغير المقترضين (على سبيل المثال، الاقتصاد الكلي) وينعكس ذلك في تصنيف المخاطر الداخلي. يتم تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بناءً على ترحيل التعرض بين رموز تصنيف المخاطر الداخلي.

دمج المعلومات المستقبلية

يقوم البنك بدمج المعلومات المستقبلية في كل من تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة قد زادت زيادة جوهرية منذ الإدراج المبدئي وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. يقوم البنك بصياغة ثلاث سيناريوهات اقتصادية: الحالة الأساسية، وهو السيناريو المتوسط الذي يحدد احتمالية حدوث بنسبة ٥٠٪، وسيناريوهين أقل احتمالية، أحدهما تصاعدي والآخر تنازلي؛ يعطي كل منها احتمالية حدوث بنسبة ٢٥٪. تتضمن المعلومات الخارجية التي يتم النظر فيها البيانات الاقتصادية والتنبؤات التي تنشرها السلطات النقدية ومتنبئون متخصصون في القطاع الخاص. يتم إجراء فحص شامل على تصميم السيناريوهات من قبل الإدارة العليا للبنك على الأقل مرة سنوياً.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(٩) المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة في تقدير انخفاض القيمة (تابع)

ب. الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

يستخدم البنك التوقعات الاقتصادية الكلية لتحويل احتمالية العجز خلال الدورة إلى وقت محدد. يتم النظر في معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي وإيرادات النفط للناتج المحلي الإجمالي من أجل إنشاء علاقة مع بيانات القروض المتعثرة التاريخية للنظام المصرفي، حيث لوحظ أنها أكثر أهمية من الناحية الإحصائية التي تعكس حالة الاقتصاد. يتم النظر في توقعات مؤشرات الاقتصاد الكلي للسنوات الثلاث اللاحقة مع تأخر زمني لمدة سنة واحدة، فيما يلي مؤشرات الاقتصاد الكلي المستخدمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بما في ذلك التوقعات المستخدمة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إيرادات النفط (الناتج المحلي الإجمالي %)		معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (%)	
حالي	٢٩,٤٠٪	حالي	٠,٥٠٪
توقع السنة الأولى	٢١,٧٢٪	توقع السنة الأولى	١,٠٠٪
توقع السنة الثانية	٢٤,٩٤٪	توقع السنة الثانية	٠,٥٠٪
توقع السنة الثالثة	٢٤,٢٧٪	توقع السنة الثالثة	١,٠٠٪

تم وضع العلاقات المتوقعة بين مؤشرات الاقتصاد الكلي والعجز عن السداد ومعدلات الخسارة على المحافظ المختلفة للأصول المالية استناداً إلى تحليل البيانات التاريخية على مدى السنوات الخمسة عشر السابقة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إيرادات النفط (الناتج المحلي الإجمالي %)		معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (%)	
حالي	٣١,٠٨٪	حالي	٢,١٠٪
توقع السنة الأولى	٢٧,٠٧٪	توقع السنة الأولى	١,١٠٪
توقع السنة الثانية	٢٥,٤٣٪	توقع السنة الثانية	٦,٢٠٪
توقع السنة الثالثة	٢٧,٧٤٪	توقع السنة الثالثة	٢,٨٠٪

توضح الجداول التالية تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأصول المالية غير منخفضة القيمة (المرحلتان الأولى والثانية) بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مع احتمالية حدوث كل سيناريو بنسبة ١٠٪.

الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة بسبب الحساسية (ريال عماني بالآلاف)	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ريال عماني بالآلاف)	حساسية تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض غير منخفضة القيمة (باستثناء الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض غير المستخدمة ومديونيات الفائدة)
١١٩,٢٨.		السيناريو المرجح للخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (التقدير الفعلي)**
		الحساسية:
(١٩,٧٢)	٩٩,٥٦٢	الخسائر الائتمانية المتوقعة في حال حدوث الحالة التصاعدية فقط - احتمالية بنسبة ١٠٪
٢,٩٧	١٢٢,٢٥٥	الخسائر الائتمانية المتوقعة في حال حدوث الحالة الأساسية فقط - احتمالية بنسبة ١٠٪
١٣,٧٦	١٣٣,٠٤٤	الخسائر الائتمانية المتوقعة في حال حدوث الحالة التنازلية فقط - احتمالية بنسبة ١٠٪

** ولاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (أي التقديرات الفعلية)، يأخذ البنك في الاعتبار ثلاثة سيناريوهات، وهي الحالة الأساسية والحالة التصاعدية والحالة التنازلية بنسبة ترجيح ٥٠٪ و ٢٥٪ و ٢٥٪ على التوالي.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(٩) المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة في تقدير انخفاض القيمة (تابع)

ج. تحليل الحساسية

تتمثل أهم الافتراضات التي تؤثر على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

محافظ الأفراد

- (١) الناتج المحلي الإجمالي، بالنظر إلى تأثيره الجوهري على تقييمات ضمانات الرهن العقاري.
- (٢) مؤشر أسعار النفط، بالنظر إلى تأثيره على قدرة المقترضين المضمونة وغير المضمونة على الوفاء بتسديداتهم التعاقدية.

محافظ الشركات

- (١) الناتج المحلي الإجمالي، بالنظر إلى تأثيره الجوهري على أداء الشركات وتقييمات الضمانات.
- (٢) مؤشر أسعار النفط، بالنظر إلى تأثيره على احتمال عجز الشركات عن السداد.

(١٠) مخصص الخسارة

يعرض الجدول التالي الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض المتعثرة، أي التعرض في المرحلة الثالثة.

عدد المقترضين	ريال عماني بالتألف	ريال عماني بالتألف	فائدة مجانية ريال عماني بالتألف	صافي التعرض ريال عماني بالتألف	الخسائر الائتمانية المتوقعة ريال عماني بالتألف	% الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠						
٤.٧	٩٢,٤٧٨	١٢,٢١١	٨٠,٢٨٦	٣٦,٣٤٦	٤٥,٢٧	%
٣,٧٠.٨	٦٤,٠٤٢	١٢,٥٠.٨	٥١,٥٣٩	٣١,٨٨٢	٦١,٨٦	%
٤,١١٥	١٥٦,٥٢٠	٢٤,٧١٩	١٣١,٨٢٥	٦٨,٢٢٨	٥١,٧٦	%
٣١ ديسمبر ٢٠١٩						
٢.٩	٨٩,١٧٨	١٠,١٥٢	٧٩,٠٢٦	٢٨,٤٨٨	٣٦,٠	%
٢,٣٧٨	٦١,٨٥٦	١٤,٠١٧	٤٧,٨٣٩	٢٧,٩٤٦	٥٨,٤	%
٢,٥٨٧	١٥١,٠٣٤	٢٤,١٦٩	١٢٦,٨٦٥	٥٦,٤٣٤	٤٤,٥	%

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(١١) جودة الائتمان

تبين الجداول التالية تحليل جودة الائتمان للتعرضات الإجمالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ والتغيرات في أرصدة التعرض الإجمالي من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ حسب فئة الأصول المالية

: ٢٠٢٠

الإجمالي ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثانية ريال عماني بالتآلف	المرحلة الأولى ريال عماني بالتآلف	
				مستحق من البنوك بالتكلفة المهلكة
٢٣,٩٧٢	-	-	٢٣,٩٧٢	درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3)
٣٧,٠٤٨	-	-	٣٧,٠٤٨	درجة معيارية (Ba1 إلى Ba2)
٦,٠٩٥٧	-	-	٦,٠٩٥٧	درجة مقبولة (Ba3 إلى Caa3)
١٢١,٩٧٧	-	-	١٢١,٩٧٧	الإجمالي

الإجمالي ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثانية ريال عماني بالتآلف	المرحلة الأولى ريال عماني بالتآلف	
				قروض وسلفيات الشركات / مديونيات التمويل الإسلامي بالتكلفة المهلكة
٤٦٤,٥٨٩	-	٣٢,٩٧٢	٤٣١,٦١٧	درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3)
١,٠٤٢,٩٦٤	-	٢٢,١٠١	٨٢٢,٨٦٣	درجة معيارية (Ba1 إلى Ba2)
٥٥٢,٤٩٠	-	٤,٤٧٩٦	١٤٧,٦٩٤	درجة مقبولة (Ba3 إلى Caa3)
٩,٥٣٥	٩,٥٣٥	-	-	متعثرة
٢,١٥٠,٥٧٨	٩,٥٣٥	٦٥٧,٨٦٩	١,٤٠٢,١٧٤	الإجمالي

الإجمالي ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثانية ريال عماني بالتآلف	المرحلة الأولى ريال عماني بالتآلف	
				قروض وسلفيات الأفراد / مديونيات التمويل الإسلامي بالتكلفة المهلكة*
١,٠٨٥,٩٢٧	-	-	١,٠٨٥,٩٢٧	درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3)
٧٧,٩١٢	-	٣١	٧٧,٨٨١	درجة معيارية (Ba1 إلى Ba2)
٣١,٣١٢	-	٤,٥٧٤	٢٦,٧٣٨	درجة مقبولة (Ba3 إلى Caa3)
٦٤,٠٤٢	٦٤,٠٤٢	-	-	متعثرة
١,٢٥٩,١٩٣	٦٤,٠٤٢	٤,٦٠٥	١,١٩٠,٥٤٦	الإجمالي

* تشمل قروض الإسكان والقروض الشخصية وبطاقات الائتمان والسحب البنكي على المكشوف للأفراد

الإجمالي ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثانية ريال عماني بالتآلف	المرحلة الأولى ريال عماني بالتآلف	
				الاستثمارات
٢,٤٢٣	-	-	٢,٤٢٣	درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3)
-	-	-	-	درجة معيارية (Ba1 إلى Ba2)
-	-	-	-	درجة مقبولة (Ba3 إلى Caa3)
-	-	-	-	متعثرة
٢,٤٢٣	-	-	٢,٤٢٣	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(١١) جودة الائتمان (تابع)

الإجمالي ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثانية ريال عماني بالتآلف	المرحلة الأولى ريال عماني بالتآلف	
				استثمار في أوراق الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١٥,٠٥٧	-	-	١١٥,٠٥٧	درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3)
-	-	-	-	درجة معيارية (Ba1 إلى Ba2)
-	-	-	-	درجة مقبولة (Ba3 إلى Caa3)
١١٥,٠٥٧	-	-	١١٥,٠٥٧	الإجمالي

الإجمالي ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثانية ريال عماني بالتآلف	المرحلة الأولى ريال عماني بالتآلف	
				استثمارات في أوراق الدين بالتكلفة المهلكة
٣٣٥,٦٠٢	-	-	٣٣٥,٦٠٢	درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3)
-	-	-	-	درجة معيارية (Ba1 إلى Ba2)
-	-	-	-	درجة مقبولة (Ba3 إلى Caa3)
٣٣٥,٦٠٢	-	-	٣٣٥,٦٠٢	الإجمالي

الإجمالي ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثانية ريال عماني بالتآلف	المرحلة الأولى ريال عماني بالتآلف	
				أوراق القبول بالتكلفة المهلكة
١٣,٣٦١	-	٢٥١	١٣,١١٠	درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3)
٨٢,٢٧١	-	١,٧١٩	٨٠,٥٥٢	درجة معيارية (Ba1 إلى Ba2)
٨,٥٠٠	-	٤,٥٢٤	٣,٩٧٦	درجة مقبولة (Ba3 إلى Caa3)
١٠٤,١٣٢	-	٦,٤٩٤	٩٧,٦٣٨	الإجمالي

الإجمالي ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثانية ريال عماني بالتآلف	المرحلة الأولى ريال عماني بالتآلف	
				غير المستخدمة / التكلفة المهلكة
٦٦٩,٧٣١	-	٥٠,٩٣٢	٦١٨,٧٩٩	درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3)
٣٣٠,٠٣٠	-	٥٩,٣٢٩	٢٧٠,٧٠١	درجة معيارية (Ba1 إلى Ba2)
١٤٤,١٥٩	-	٦٨,٠٨٧	٧٦,٠٧٢	درجة مقبولة (Ba3 إلى Caa3)
٧٤٣,٩٢٠	-	١٧٨,٣٤٨	٥٦٥,٥٧٢	الإجمالي

الإجمالي ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثانية ريال عماني بالتآلف	المرحلة الأولى ريال عماني بالتآلف	
				الاعتمادات المستندية والضمانات - بالتكلفة المهلكة*
٦٣٩,٥٦٧	١,٩٥٣	١٠٢,٠٥٨	٥٣٥,٥٥٦	درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3)
-	-	-	-	درجة معيارية (Ba1 إلى Ba2)
-	-	-	-	درجة مقبولة (Ba3 إلى Caa3)
-	-	-	-	متعثرة
٦٣٩,٥٦٧	١,٩٥٣	١٠٢,٠٥٨	٥٣٥,٥٥٦	الإجمالي

* تشمل الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والأفراد والبنوك

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(١١) جودة الائتمان (تابع)

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	
أرباح مستحقة - بالتكلفة المهلكة*				
٤١,٤٧.	-	٩,٧٥٣	٣١,٧١٧	درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3)
-	-	-	-	درجة معيارية (Ba1 إلى Ba2)
-	-	-	-	درجة مقبولة (Baa3 إلى Caa3)
-	-	-	-	متعثرة
٤١,٤٧.	-	٩,٧٥٣	٣١,٧١٧	الإجمالي

* تشمل الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والأفراد والبنوك

:٢٠١٩

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	
مستحق من البنوك بالتكلفة المهلكة				
١٨٤,٦٣٣	-	-	١٨٤,٦٣٣	درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3)
١٣٩,٩٩٢	-	-	١٣٩,٩٩٢	درجة معيارية (Ba1 إلى Ba2)
١٤٧,٧٨٦	-	-	١٤٧,٧٨٦	درجة مقبولة (Baa3 إلى Caa3)
٤٧٢,٤١١	-	-	٤٧٢,٤١١	الإجمالي

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	
قروض وسلفيات الشركات / مديونيات التمويل الإسلامي بالتكلفة المهلكة				
٤٢٩,٤٨٢	-	٩٣,٢٦٤	٣٣٦,٢١٨	درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3)
٨٧١,٦٣.	-	٣٦٣,٧٢٨	٥٠٧,٩٠٢	درجة معيارية (Ba1 إلى Ba2)
٥٠٤,٧٢٢	-	٣٣٠,٧٥٣	١٧٣,٩٦٩	درجة مقبولة (Baa3 إلى Caa3)
٨٩,١٧٨	٨٩,١٧٨	-	-	متعثرة
١,٨٩٥,٠١٢	٨٩,١٧٨	٧٨٧,٧٤٥	١,٠١٨,٠٨٩	الإجمالي

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	
قروض وسلفيات الأفراد / مديونيات التمويل الإسلامي بالتكلفة المهلكة*				
٥٣٩,٩٠٢	-	-	٥٣٩,٩٠٢	درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3)
٦٣٣,٩٨٤	-	٧,٦٠٣	٦٢٦,٣٨١	درجة معيارية (Ba1 إلى Ba2)
٥٠,٨٤٣	-	٢٥,٣٣٩	٢٥,٥٠٤	درجة مقبولة (Baa3 إلى Caa3)
٦١,٨٥٦	٦١,٨٥٦	-	-	متعثرة
١,٢٨٦,٥٨٥	٦١,٨٥٦	٣٢,٩٤٢	١,١٩١,٧٨٧	الإجمالي

* تشمل قروض الإسكان والقروض الشخصية وبطاقات الائتمان والسحب البنكي على المكشوف للأفراد

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(١١) جودة الائتمان (تابع)

المرحلة الأولى ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثانية ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالتآلف	الإجمالي ريال عماني بالتآلف
٢,٣٧٩	-	-	٢,٣٧٩
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٢,٣٧٩	-	-	٢,٣٧٩

الاستثمارات

درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3)

درجة معيارية (Ba1 إلى Ba2)

درجة مقبولة (Ba3 إلى Caa3)

متعثرة

الإجمالي

المرحلة الأولى ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثانية ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالتآلف	الإجمالي ريال عماني بالتآلف
٧,٠٥٦	-	-	٧,٠٥٦
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٧,٠٥٦	-	-	٧,٠٥٦

استثمار في أوراق الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3)

درجة معيارية (Ba1 إلى Ba2)

درجة مقبولة (Ba3 إلى Caa3)

الإجمالي

المرحلة الأولى ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثانية ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالتآلف	الإجمالي ريال عماني بالتآلف
٣,٠٠٢,٢٧٥	-	-	٣,٠٠٢,٢٧٥
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٣,٠٠٢,٢٧٥	-	-	٣,٠٠٢,٢٧٥

استثمارات في أوراق الدين بالتكلفة المهلكة

درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3)

درجة معيارية (Ba1 إلى Ba2)

درجة مقبولة (Ba3 إلى Caa3)

الإجمالي

المرحلة الأولى ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثانية ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالتآلف	الإجمالي ريال عماني بالتآلف
١٥,٣٩٥	١,٨٠٢	-	١٧,١٩٧
١٦,١٥٩	٦,٦٢٣	-	٢٢,٧٨٢
١٣,١٢١	٢,٤٦٧	-	١٥,٥٨٨
-	-	-	-
٤٤,٦٧٥	١,٠٨٩٢	-	٥٥,٥٦٧

أوراق القبول بالتكلفة المهلكة

درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3)

درجة معيارية (Ba1 إلى Ba2)

درجة مقبولة (Ba3 إلى Caa3)

دون المعياري

الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(١١) جودة الائتمان (تابع)

الإجمالي ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثانية ريال عماني بالتآلف	المرحلة الأولى ريال عماني بالتآلف	
غير المستخدمة / التكلفة المهلكة				
٣٨١,٧٨٩	-	١٢٤,١٧٥	٢٥٧,٦١٤	درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3)
-	-	-	-	درجة معيارية (Ba1 إلى Ba2)
-	-	-	-	درجة مقبولة (Ba3 إلى Caa3)
٣٨١,٧٨٩	-	١٢٤,١٧٥	٢٥٧,٦١٤	الإجمالي

الإجمالي ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثانية ريال عماني بالتآلف	المرحلة الأولى ريال عماني بالتآلف	
الاعتمادات المستندية والضمانات - بالتكلفة المهلكة*				
٨١٠,٩٣٠	٢,٤٥٢	٢٨٣,٧٥٣	٥٢٤,٧٢٥	درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3)
-	-	-	-	درجة معيارية (Ba1 إلى Ba2)
-	-	-	-	درجة مقبولة (Ba3 إلى Caa3)
-	-	-	-	متعثرة
٨١٠,٩٣٠	٢,٤٥٢	٢٨٣,٧٥٣	٥٢٤,٧٢٥	الإجمالي

* تشمل الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والأفراد والبنوك

الإجمالي ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالتآلف	المرحلة الثانية ريال عماني بالتآلف	المرحلة الأولى ريال عماني بالتآلف	
أرباح مستحقة - بالتكلفة المهلكة*				
١٨,٢٢٥	-	٤,٦٩٠	١٣,٥٣٥	درجة مرتفعة (Aaa إلى Baa3)
-	-	-	-	درجة معيارية (Ba1 إلى Ba2)
-	-	-	-	درجة مقبولة (Ba3 إلى Caa3)
-	-	-	-	متعثرة
١٨,٢٢٥	-	٤,٦٩٠	١٣,٥٣٥	الإجمالي

* تشمل الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والأفراد والبنوك

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(١٢) توزيع القروض منخفضة القيمة

يعرض الجدول التالي توزيع القروض منخفضة القيمة والقروض متأخرة السداد وغير متأخرة السداد حسب القطاع:

سلفيات مشطوبة خلال السنة ربال عمانى بالآلاف	الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة ربال عمانى بالآلاف	فوائد مجنبه ربال عمانى بالآلاف	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة من التعرض ربال عمانى بالآلاف	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية من التعرض ربال عمانى بالآلاف	القروض المتعثرة ربال عمانى بالآلاف	القروض العاملة ربال عمانى بالآلاف	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠							
٥٢٣	١.٧	٥٤٤	٦٩٣	٢,٠٧٥	٢,٨٣٢	١.٤,٣٣٩	تجارة الاستيراد
-	-	٣	٣	٨٦	٧	٧,٨٢٥	تجارة التصدير
-	(١١٣)	١,٠٣٣	٣,٦٠١	٣٢٥	٨,٩٤٣	٢٨,١٤٦	تجارة الجملة/التجزئة
-	١	٩	٧	٢٥٥	١٤	٣١,١٢٣	التعدين والمحاجر
-	٤,٥٨٥	٣,٨٠١	١٢,٠٦١	١,٠٩٠٦	٣,٠١٩٥	٤٧٥,١٧٧	البنشاءات
-	٩٨	٢.٧	٣١٥	١,٧٦٤	٧٩٥	١٦٦,٨٧١	التصنيع
-	-	-	-	٨٤٨	-	١٩٦,٣٩٥	الكهرباء والغاز والمياه
-	٥٦	١٤٣	٣٢١	٥٣	٧١٧	٢,٦٥٠	النقل والاتصالات
-	-	-	-	٧٢٦	-	١٨٦,٠١٩	المؤسسات المالية
١٩٣	٢٨٩	٤٢٩	٦٢٣	٧,٦٠٥	١,٦٠٣	٢٢٨,٦٤١	الخدمات
٣,٩٨٠	١٥,٢٢١	١٢,٧٨٢	٣٢,٣٢٣	١,٠٩٩١	٦٦,١٤٦	١,١٩٣,٠٤٧	القروض الشخصية
-	-	٥	٥	٨٧	١.	١٥,٣٤٦	الأنشطة الزراعية وخلافه
-	-	-	-	١,٣٦٢	-	٤٠٣,٨٩٨	الحكومة
-	-	-	-	-	-	١١.	إقراض لغير المقيمين
٦١٢	٥,٢٦٦	٥,٧٦٣	١٨,٢٧٦	١٤,٢٥٧	٤٣,٣٠٥	٢١٥,٦٢١	أخرى
٥,٣٠٨	٢٥,٥١٠	٢٤,٧١٩	٦٨,٢٢٨	٥١,٣٤٠	١٥٤,٥٦٧	٣,٢٥٥,٢٠٨	

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

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(١٢) توزيع القروض منخفضة القيمة (تابع)

سلفيات مشطوبة خلال السنة ربال عمانى بالآلاف	الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة ربال عمانى بالآلاف	فوائد مجنبة ربال عمانى بالآلاف	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة من التعرض ربال عمانى بالآلاف	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية من التعرض ربال عمانى بالآلاف	القروض المتعثرة ربال عمانى بالآلاف	القروض العاملة ربال عمانى بالآلاف	
							٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١,٠٥٩	٥١٥	٤,٠٨٠	١,٣٦٩	٧٨٦	٦,٨٦٠	٩٦,٤٧٦	تجارة الاستيراد
-	-	٣	٣	٢٠	٦	٣٠٨	تجارة التصدير
٤,٩٠٨	٣,٧٧٧	٣٣٧	٣,٥٦٤	٢,٥٤٧	٩,١١٢	١٩,٠٦٧	تجارة الجملة/التجزئة
-	٣	٧	٦	٥٧٨	١٢	١٨,٧٤٥	التعدين والمحاجر
-	٧,٣٢٠	١,٧٦٤	٨,٠٦٦	٥,٤٨١	٢٣,٩٦٠	٥١٠,٦٨١	الإنشاءات
-	٢٠٣	٢٥٦	٢٢١	١,٥٤١	٧٠١	١٨٣,٦٧١	التصنيع
-	-	٤	٩	١,٢٣٠	٣٩	١٦٢,٦٧١	الكهرباء والغاز والمياه
-	٣٩٤	٨٠	٢٦٩	٢٨٦	٦٥٩	٢,٤٠٠	النقل والاتصالات
-	-	-	-	٩٤٤	-	١٤٦,٩١٦	المؤسسات المالية
-	٢٢٣	٤٦٨	٦٩٧	١,١٩٥	١,٧٨٩	١٧٤,٥٢٦	الخدمات
٢,١٧٤	١٠,٥٤٦	١٤,١٩٩	٢٨,٦٦٩	١٣,٤١٤	٦٤,٣١٠	١,٢٢٢,٢٧٥	القروض الشخصية
-	-	٤	٥	٤٠	١٠	١٠,٣٥٩	الأنشطة الزراعية وخلافه
-	-	-	-	٨	-	٢٤٨,٧٤٢	الحكومة
٤,٤٢٩	٤٩	-	-	-	-	-	إقراض لغير المقيمين
-	١٢,٥٧١	٢,٩٦٧	١٣,٥٥٧	٩,٥٧٣	٤١,١٢٤	٢٣٦,١٧٨	أخرى
١٢,٥٧٠	٢٥,٦٠١	٢٤,١٦٩	٥٦,٤٣٥	٣٧,٦٤٣	١٤٨,٥٨٢	٣,٠٣٣,٠١٥	

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

أ. مخاطر الائتمان (تابع)

(١٢) توزيع القروض منخفضة القيمة (تابع)

يعرض الجدول التالي توزيع القروض منخفضة القيمة وإجمالي القروض حسب التوزيع الجغرافي:

سلفيات مشطوبة خلال السنة ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة خلال السنة ألف ريال عماني	فوائد مجنية ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية ألف ريال عماني	التعرض للمرحلة الثالثة ألف ريال عماني	التعرض للمرحلة الأولى والثانية ألف ريال عماني	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠							
٥,٣٠٨	٢٥,٥١٠	٢٤,٧١٩	٦٨,٢٢٨	٥١,٣٤٠	١٥٤,٥٦٧	٣,٢٥٥,٠٩٨	سلطنة عُمان
-	-	-	-	-	-	١١٠	الدول الأخرى
<u>٥,٣٠٨</u>	<u>٢٥,٥١٠</u>	<u>٢٤,٧١٩</u>	<u>٦٨,٢٢٨</u>	<u>٥١,٣٤٠</u>	<u>١٥٤,٥٦٧</u>	<u>٣,٢٥٥,٢٠٨</u>	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩							
٨,١٤١	٣٥,٦٠١	٢٤,١٦٩	٥٦,٤٣٥	٣٧,٦٤٣	١٤٨,٥٨٢	٣,٠٣٣,٠١٥	سلطنة عُمان
٤,٤٢٩	-	-	-	-	-	-	الدول الأخرى
<u>١٢,٥٧٠</u>	<u>٣٥,٦٠١</u>	<u>٢٤,١٦٩</u>	<u>٥٦,٤٣٥</u>	<u>٣٧,٦٤٣</u>	<u>١٤٨,٥٨٢</u>	<u>٣,٠٣٣,٠١٥</u>	

تحليل انخفاض القيمة والضمانات

(١) تقدير القيمة العادلة للضمانة الإضافية وتحسينات الضمانة الأخرى المحتفظ بها مقابل الأصول المالية موضحة فيما يلي:

٢٠١٩ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	
مقابل التي تعرضت لانخفاض فردي في القيمة		
٣٧,٩٩٦	٥١,٥٥٠	عقارات
-	-	أسهم
٨٦٩	١,٠١٩	أخرى
<u>٣٨,٨٦٥</u>	<u>٥٢,٥٦٩</u>	

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب. مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي احتمالية عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته التي تتم تسويتها عن طريق تقديم نقد أو أصل مالي آخر. وتنشأ هذه المخاطر عند عدم قدرة البنك على توليد النقد لمواجهة النقص في الودائع أو الزيادة في الأصول.

تخضع إدارة مخاطر سيولة البنك إلى وثيقة سياسة مخاطر الخزينة التي أقرها مجلس الإدارة إلى جانب توجيهات البنك المركزي العُماني ذات الصلة المتعلقة بإدارة مخاطر السيولة. تتضمن سياسة مخاطر الخزينة أيضاً خطط طوارئ وإجراءات من شأنها أن تجعل البنك دائماً في وضع يمكنه من الوفاء بالتزاماته إضافة إلى تمويل نمو الأصول والعمليات التجارية. تتضمن خطة تمويل الطوارئ مراقبة فعالة للتدفقات النقدية على أساس يومي والاحتفاظ بأصول سائلة عالية الجودة قابلة للتداول يمكن بيعها بسهولة بمبالغ كبيرة، وما إلى ذلك. ولدى البنك خطوط ائتمان كافية من بنوك محلية ودولية لتلبية أي متطلبات سيولة غير متوقعة.

يراقب البنك مخاطر السيولة الخاصة به من خلال منح التدفق النقدي ومنهج المخزون. وفقاً لمنهج التدفق النقدي، ينشئ البنك تقرير استحقاق الأصول والالتزامات الذي يقوم بتصنيف جميع الأصول والالتزامات المستحقة إلى فترات زمنية تتراوح من شهر حتى خمس سنوات. ويشير عدم التطابق في الفترات الزمنية المختلفة إلى وجود فجوة في السيولة ويلتزم البنك التزاماً تاماً بالحدود التي تقدر بنسبة ١٥٪ و ٢٠٪ و ٢٥٪ على الالتزامات المترابطة (التدفقات الخارجية) على عدم التطابق (فجوات السيولة) المحددة من قبل البنك المركزي العُماني للفترات حتى سنة واحدة. بالإضافة إلى ذلك، فقد وضع البنك حدود داخلية لعدم التطابق في الفترات التي تزيد عن سنة واحدة. وفقاً لمنهج المخزون، يراقب البنك مخاطر السيولة من خلال نسب السيولة والتي تعكس السيولة المتاحة في تاريخ التقرير.

يتولى قسم الخزينة بالبنك ضبط ومراقبة مخاطر السيولة وضمان عدم تعرض البنك لمخاطر السيولة غير المستحقة وفي نفس الوقت الاستغلال الأمثل لأموال البنك. ويراقب المكتب الأوسط في قسم إدارة المخاطر أيضاً وضع سيولة البنك وإبلاغ قسم الخزينة بفجوة السيولة لمعالجتها.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب. مخاطر السيولة (تابع)

آجال استحقاق الأصول والالتزامات

مستحق عند الطلب وحتى ٣٠ يوماً ألف ريال عماني	أكثر من شهر واحد وحتى ٦ أشهر ألف ريال عماني	أكثر من ٦ أشهر وحتى ١٢ شهراً ألف ريال عماني	أكثر من سنة واحدة وحتى ٥ سنوات ألف ريال عماني	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال عماني	الإجمالي ألف ريال عماني
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
٢٠٨,٣٣٦	-	-	-	٥٠٠	٢٠٨,٨٣٦
٢١٨,٧٨٩	٢٧٧,٧٦٢	٢٢٣,٨٥٦	١,٠٢٢,٢١٦	١,٥٢٢,٨٦٥	٣,٢٦٥,٤٨٨
٣٩,٣٩٣	٦٤,١٥٥	١٧,٩٧٤	-	-	١٢١,٥٢٢
-	-	٤,١٢٠	-	-	٤,١٢٠
-	-	-	٤٠٠,٠٠٠	٧٤,٧٥٩	١١٤,٨١٩
-	-	٣,٢٧٦	-	-	٣,٢٧٦
٣٠,٠٠٠	١٣,٤٤٣	٧٤٢	١٦٣,٧١١	١٢٧,٧٠٦	٣٣٥,٦٠٢
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	٢١,٤٤٥	٢١,٤٤٥
٤٢,٢٣٦	٦٨,٣١١	٣٥,٨٢١	-	٣٥,٥٤٧	١٨١,٩١٥
٥٣٨,٧٥٤	٤٢٣,٦٧١	٢٨٥,٧٨٩	١,٢٢٥,٩٨٧	١,٧٨٢,٨٢٢	٤,٢٥٧,٠٢٣
٣٧٧,٧٣٧	٣٧٥,٣٩٥	٣١٠,٧٥٤	٩٠٠,٣٦٠	-	١,٠٥٤,٢٤٦
٩١٦,٤٩١	٧٩٩,٠٦٦	٥٩٦,٥٤٣	١,٣١٦,٣٤٧	١,٧٨٢,٨٢٢	٥,٤١١,٢٦٩
١٥,٢٦٧	٦٧,٧٢٩	٦٩,٢١٢	٣٢٣,٥٢٤	١٦٤,٨٩٠	٦٤٠,٦٢٢
٦١,٣١٠	١٣١,٦٧٠	٤٧,٢٢٥	٢١١,٧٥٠	-	٤٥١,٩٥٥
٢٥٦,٧٠٠	٥٨٢,٠٩٠	٦٧٦,٥٠٤	٨١٣,٩٠٥	٥٣٢,١١٦	٢,٨٦١,٣١٥
٥٤,٤١٧	٦٨,٨٢٨	٣٦,٤٤٨	٥,٥٦٣	٤٧,٦٣٣	٢١٢,٨٨٩
-	-	-	٣٥,٠٠٠	-	٣٥,٠٠٠
-	-	-	-	٦٩٥,٨٦٤	٦٩٥,٨٦٤
٣٧٢,٤٢٧	٧٨٢,٥٨٨	٧٦٠,١٧٧	١,٠٦٦,٢١٨	١,٢٧٥,٦١٣	٤,٢٥٧,٠٢٣
٢٦٠,٧٣٩	٣٨٠,١٣٣	٣٣٧,٦٥٢	١٨٤,٨٠٠	-	١,١٦٣,٣٢٤
٦٣٣,١٦٦	١,١٦٢,٧٢١	١,٠٩٧,٨٢٩	١,٢٥١,٠١٨	١,٢٧٥,٦١٣	٥,٤٢٠,٣٤٧
٤,٥٧٣	٣١,٢١٦	٣٨,٥٤١	٧٤,٣٩٩	٢٤,٢١٦	١٧٢,٩٤٥
٦٣٣,١٦٦	١,١٦٢,٧٢١	١,٠٩٧,٨٢٩	١,٢٥١,٠١٨	١,٢٧٥,٦١٣	٥,٤٢٠,٣٤٧
٢٨٣,٣٢٥	(٣٦٣,٦٥٥)	(٥٠١,٢٨٦)	٦٥,٣٢٩	٥٠٧,٢٠٩	(٩٠,٧٨)
٢٨٣,٣٢٥	(٨٠,٣٣٠)	(٥٨١,٦١٦)	(٥١٦,٢٨٧)	(٩٠,٧٨)	(٩٠,٧٨)

** بما في ذلك أوراق مالية دائمة من الفئة ا

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب. مخاطر السيولة (تابع)

آجال استحقاق الأصول والالتزامات (تابع)

مستحق عند الطلب وحتى ٣٠ يوماً ألف ريال عماني	أكثر من شهر وأحد وحتى ٦ أشهر ألف ريال عماني	أكثر من ٦ أشهر وحتى ١٢ شهراً ألف ريال عماني	أكثر من سنة واحدة وحتى ٥ سنوات ألف ريال عماني	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال عماني	الإجمالي ألف ريال عماني
٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
٢٩٩,٩٠٥	-	-	-	٥٠٠	٣٠٠,٤٠٥
٢٤٨,٢٠٠	٣٤٧,٨١٨	١٦٥,٩٠٢	٧٩١,٩٠٢	١,٥٠٩,٥٢٨	٣,٠٦٣,٣٥٠
٢٢٤,٤١٦	١٨١,٤٠٤	٣٩,١٢٦	٢٦,٢١٢	-	٤٧١,١٥٨
-	-	٤,٢٦٣	-	-	٤,٢٦٣
-	-	٣,٦٤٣	-	-	٣,٦٤٣
-	-	-	٣٤,٢٤٥	٣٦,١٢٥	٧٠,٣٧٠
٧٩,٨٤٤	١٠٠,٧٤	٥٧,٦٨١	٧٥,٦٩١	٧٦,٩٨٥	٣٠٠,٢٧٥
-	-	-	-	٣٩٧	٣٩٧
-	-	-	-	١٩,١٧٢	١٩,١٧٢
١٨,٩٤٣	٥٠,٩٥٥	٤,٤٦٢	-	١٨,٤٥٢	٩٢,٨١٢
٨٧١,٣٠٨	٥٩٠,٢٥١	٢٧٥,٠٧٧	٩٢٨,٠٥٠	١,٦٦١,١٥٩	٤,٣٢٥,٨٤٥
٥٠٣,٦٣٥	٤٢٦,٥٤٨	٢٧٧,٧١٧	٢١٧,٠٤٢	-	١,٤٢٤,٩٤٢
١,٣٧٤,٩٤٣	١,٠١٦,٧٩٩	٥٥٢,٧٩٤	١,١٤٥,٠٩٢	١,٦٦١,١٥٩	٥,٧٥٠,٧٨٧
٢١,٤٤٣	٧١,٥٧٦	٦٤,٥٥٧	٣١٥,٢٥٢	١٦٦,٣٣٣	٦٣٩,١٩٠
٢٣٩,٩٢٩	٧٧,٠٠٠	-	١٧٣,٢٥٠	-	٤٩٠,١٧٩
٢٣٥,٦٧٤	٦٨١,٧٥٦	٥٦٧,١٥٥	٩٠٨,٤٧٩	٥٥٠,١٢٤	٢,٩٤٣,١٨٨
٥٥,٤١٩	٥٧,٤٤٨	٥,١٠٧	٧,٩٧٤	١٦,٥٠٠	١٤٢,٤٤٨
-	٢٨,٨٧٥	-	٣٥,٠٠٠	-	٦٣,٨٧٥
-	-	-	-	٦٨٦,١٥٥	٦٨٦,١٥٥
٥٣١,٠٢٢	٨٤٥,٠٧٩	٥٧٢,٢٦٢	١,١٢٤,٧٠٣	١,٢٥٢,٧٧٩	٤,٣٢٥,٨٤٥
٣٨٧,٧٦٤	٤٣٢,٢١٨	٢٧٦,٦٨٨	٣٣٨,٦١٥	-	١,٤٣٥,٢٨٥
٩١٨,٧٨٦	١,٢٧٧,٢٩٧	٨٤٨,٩٥٠	١,٤٦٣,٣١٨	٤٠٨,٣٨٠	٥,٧٦١,١٣٠
١٤,٣٧٨	٣٧,٣٦٨	٣٤,٦٧٤	٥٩,٨٣٩	١٢,٧٨٧	١٥٩,٠٤٦
٩١٨,٧٨٦	١,٢٧٧,٢٩٧	٨٤٨,٩٥٠	١,٤٦٣,٣١٨	٤٠٨,٣٨٠	٥,٧٦١,١٣٠
٤٥٦,١٥٧	(٢٦٠,٤٩٢)	(٢٩٦,١٥٠)	(٣١٨,٢٢٦)	١,٢٥٢,٧٧٩	١,٢٥٢,٧٧٩
٤٥٦,١٥٧	١٩٥,٦٥٩	(١٠٠,٤٩٧)	(٤١٨,٧٢٣)	٨٣٤,٠٥٦	٨٣٤,٠٥٦

** بما في ذلك أوراق مالية دائمة من الفئة ا

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

ب. مخاطر السيولة (تابع)

أصدر البنك المركزي العماني إرشادات بشأن تنفيذ إطار عمل بازل ٣ للسيولة وهي نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل الثابت. نسبة تغطية السيولة هي نسبة زمنية قصيرة الأجل مصممة لزيادة المرونة في مواجهة نقص السيولة لمدة تصل إلى ٣٠ يومًا. وفقًا لإرشادات البنك المركزي العماني، يجب أن تكون نسبة تغطية السيولة على الأقل ١٠٠٪ على أساس مستمر اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٩. ومع ذلك، في ضوء الوضع الحالي لكوفيد-١٩، سمح البنك المركزي العماني مؤقتًا بحد أدنى ٧٥٪ لنسبة تغطية السيولة للنافذة الإسلامية للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. في حين من المتوقع أن يحافظ البنك على حد أدنى لنسبة تغطية السيولة بنسبة ١٠٠٪ في جميع الأوقات. يلتزم البنك بالحد التنظيمي لنسبة تغطية السيولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، مع بلوغ نسبة تغطية السيولة ١٠٧,٤٧٪ محسوبة على قيمة المتوسط المرجح للسنة (٢٠١٩: ٢٢٧,٥٧٪).

نسبة صافي التمويل الثابت هي نسبة هيكلية طويلة الأجل مصممة لمعالجة عدم التطابق في السيولة وتقليل مخاطر التمويل على مدى سنة واحدة. وبدأ سريان هذه النسبة في يناير ٢٠١٨ بحيث لا تقل عن ١٠٠٪ حسب التوجيهات التنظيمية. يستوفي البنك الحد التنظيمي لنسبة صافي التمويل الثابت كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، مع بلوغ نسبة صافي التمويل الثابت ١١٧,٩٤٪ محسوبة على قيمة المتوسط المرجح للسنة (٢٠١٩: ١٢٢,١٧٪).

يتم الإفصاح عن التقرير الكامل بشأن نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل الثابت للبنك على موقعه الإلكتروني في قسم علاقات المستثمرين.

ج. مخاطر السوق

تتضمن مخاطر السوق مخاطر العملة ومخاطر معدل الفائدة ومخاطر أسعار الأسهم.

١. مخاطر العملة

يتعرض البنك إلى مخاطر العملة من خلال معاملاته بالعملة الأجنبية. العملة الأجنبية الرئيسية التي يتعرض لها البنك هي الدولار الأمريكي المرتبطة فعليًا بالريال العماني. يقوم البنك بتمويل جزء كبير من أصوله المالية بنفس عملات القياس ذات الصلة وذلك لتخفيف تعرضه لمخاطر العملات الأجنبية.

يؤدي تعرض البنك للمعاملات إلى نشوء أرباح وخسائر في العملات الأجنبية ويتم إدراجها في قائمة الدخل الشامل. يتأكد البنك أن صافي تعرضه لتلك المخاطر هو في مستوى مقبول عن طريق بيع وشراء العملات الأجنبية بالمعدلات الفورية عندما يرى ذلك مناسباً. يتم احتساب مخاطر صرف العملات الأجنبية بمتوسط مجموع صافي المراكز القصيرة أو صافي المراكز الطويلة، أيهما أعلى، للعملات الأجنبية المحتفظ بها لدى البنك. التعرض لمخاطر العملات الأجنبية موضح أدناه:

التعرض لمخاطر العملات الأجنبية

٢٠١٩ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	
٩٤,٣٢٧	١١٦,٦٤٨	صافي أصول منفذة بالدولار الأمريكي
٢٧٨	٧٨,٣٨٦	صافي أصول منفذة بالدرهم الإماراتي
١,٣٢٧	٦١٨	صافي أصول منفذة بعملات أجنبية أخرى
٩٥,٩٣٢	١٩٥,٦٥٢	

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

ج. مخاطر السوق (تابع)

٢. مخاطر معدل الفائدة

تخضع عمليات البنك إلى مخاطر تقلبات معدل الفائدة إلى المدى الذي تصبح فيه الأصول التي تجني فوائد والالتزامات التي تحتسب عنها فائدة مستحقة في أوقات مختلفة. تهدف أنشطة إدارة المخاطر إلى تحقيق أعلى صافي إيرادات الفوائد شريطة أن تكون معدلات سعر الفائدة بالسوق متناسقة مع الاستراتيجيات التجارية للبنك. يقوم البنك بإدارة حالات عدم التطابق باتباع إرشادات السياسات وتقليل المخاطر عن طريق مطابقة إعادة تسعير الأصول والالتزامات. يتم عرض التفاصيل المتعلقة بإعادة تسعير حالات عدم التطابق ومخاطر معدلات الفائدة على لجنة الأصول والالتزامات خلال اجتماعاتها العادية، وتعرض كذلك على لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. فيما يلي التأثير على الأرباح الناتجة عن مخاطر معدلات الفائدة في محفظة الأنشطة البنكية:

التأثير على الأرباح الناتجة عن مخاطر معدل الفائدة في محفظة الأنشطة البنكية

+ أو - ٢٪		+ أو - ١٪		
٢٠١٩ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠١٩ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	
١٥,٦٤٩	١٦,٤٨٣	٧,٨٢٥	٨,٢٤٢	ريال عماني
٧,٨٩٦	٨,٨٠٣	٣,٩٤٨	٤,٤٠١	دولار أمريكي
١,٠٧٥	٧١	٥٣٧	٣٥	عملات أخرى
٢٤,٦٢٠	٢٥,٣٥٧	١٢,٣١٠	١٢,٦٧٨	

إن تأثير قائمة التغيرات في حقوق المساهمين بسبب مخاطر معدل الفائدة في محفظة الأنشطة البنكية ليس جوهرياً على القوائم المالية.

في يوليو ٢٠١٧، أعلنت هيئة السلوك المالي في المملكة المتحدة، التي تنظم سعر الفائدة بين البنوك في لندن (الليبور)، أن معدل الفائدة المرجعي سيتوقف بعد ٢٠٢١. ومن المتوقع أن يؤثر ذلك على استراتيجية إدارة المخاطر الحالية وربما المحاسبة لبعض الأدوات المالية. وهناك حالياً حالة من عدم اليقين حول توقيت هذه التغييرات وطبيعتها الدقيقة.

لدى البنك قروض وسلفيات، ومستحقات من البنوك، ومستحقات إلى البنوك، وأوراق رأسمالية دائمة من الفئة ١، ومبادلات معدل الفائدة التي تتعرض لتأثير ليبور.

تبني البنك المرحلة الأولى من تعديل إصلاح معدل الفائدة المرجعي بمعياري التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعياري التقارير المالية الدولي رقم ٧ الصادر في سبتمبر ٢٠١٩ في السنة السابقة. تم اعتماد التعديلات بأثر رجعي على علاقات التغطية التي كانت موجودة في بداية فترة التقرير أو التي تم تحديدها بعد ذلك، والمبلغ المتراكم في احتياطي تغطية التدفقات النقدية في ذلك التاريخ. توفر التعديلات إعفاءات مؤقتة من تطبيق متطلبات محاسبة التغطية المحددة على علاقات التغطية التي تتأثر مباشرة بإصلاح معدل الفائدة المعروض بين البنوك. والإعفاءات لها تأثير بأن إصلاح معدل الفائدة المعروض بين البنوك يجب ألا يتسبب عموماً في إنهاء محاسبة التغطية. ومع ذلك، لا يزال يتم تسجيل أي حالات من عدم فعالية التغطية في قائمة الدخل. علاوة على ذلك، حددت التعديلات محفزات لتاريخ انتهاء الإعفاءات، والتي تشمل عدم التأكد الناشئ عن إصلاح معدل الفائدة المرجعي الذي لم يعد موجوداً.

فجوة حساسية معدل الفائدة

تنشأ الحساسية لمعدلات الفائدة من عدم التطابق لفترات إعادة تسعير الأصول مع تلك التي تخص الالتزامات. يقوم البنك بإدارة حالات عدم التطابق هذه باتباع إرشادات السياسات وتقليل المخاطر عن طريق مطابقة إعادة تسعير الأصول والالتزامات.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

ج. مخاطر السوق (تابع)

فجوة حساسية معدل الفائدة (تابع)

الإجمالي ألف ريال عماني	لا يحمل معدّل فائدة ألف ريال عماني	مستحق بعد ٥ سنوات ألف ريال عماني	مستحق خلال سنة واحدة إلى ٥ سنوات ألف ريال عماني	مستحق خلال ٧ إلى ١٢ شهوراً ألف ريال عماني	مستحق خلال شهر واحد إلى ٦ أشهر ألف ريال عماني	مستحق عند الطلب وخلال ٣٠ يوماً ألف ريال عماني	متوسط معدل الفائدة الفعلية %	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠								
٢.٨,٨٣٦	١.٢,٤٦١	٥.٠	-	-	-	١.٥,٨٧٥	٠.٠,١	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
١٢١,٥٢٢	١,١٣٦	-	-	-	٧٩,١٦٠	٤١,٢٢٦	٣,٥	قروض وسلفيات وتمويلات إلى البنوك
٣,٢٦٥,٤٨٨	-	٥٨٨,٤٨٨	٦٤,٠٦٣	٩١,٨٢٩	١,٤٥١,٠٣٢	٤٩٣,٥٠٨	٥,٧	قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء
٤,١٢٠	٤,١٢٠	-	-	-	-	-	-	استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣,٢٧٦	٣,٢٧٦	-	-	-	-	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أسهم
١١٤,٨١٩	-	٧٤,٧٥٩	٤٠,٠٦٠	-	-	-	٦,٥	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين
٣٣٥,٦٠٢	-	٩١,٧٧٦	٢٠٧,٧٧٩	-	٦,٠٤٧	٣٠,٠٠٠	٤,٨	استثمارات بالتكلفة المهلكة
-	-	-	-	-	-	-	-	أصول غير ملموسة
٢١,٤٤٥	٢١,٤٤٥	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
١٨١,٩١٥	١٨١,٩١٥	-	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٤,٢٥٧,٠٢٣	٣١٤,٣٥٣	٧٥٥,٥٢٣	٨٨,٤٧٠	٩١,٨٢٩	١,٥٣٦,٢٣٩	٦٧,٠٦٩		إجمالي الأصول
٤٥١,٩٥٥	-	-	٢١١,٧٥٠	٤٧,٢٢٥	١٣١,٦٧٠	٦١,٣١٠	٢,٥	مستحق إلى البنوك
٢,٨٦١,٣١٥	٣٧١,٤٤٩	١٤٢,٣٤٤	٥٠,٥٠١	١,١١٠,٣٤٢	٥٠,٥٣٨	٢٢٦,٧٧٩	٣,٠	ودائع من عملاء
٢١٢,٨٨٩	٢١٢,٨٨٩	-	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٣٥,٠٠٠	-	-	٣٥,٠٠٠	-	-	-	٦,١	قرض ثانوي
٦٩٥,٨٦٤	٦٩٥,٨٦٤	-	-	-	-	-	-	حقوق الملكية للمساهمين
٤,٢٥٧,٠٢٣	١,٢٨٠,٢٠٢	١٤٢,٣٤٤	٧٥١,٧٦٨	١,١٥٧,٥٦٧	٦٣٧,٠٥٣	٢٨٨,٠٨٩		إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين**
-	(٩٦٥,٨٤٩)	٦١٣,١٧٩	١٣٦,٧٠٢	(١,٠٦٥,٧٣٨)	٨٩٩,١٨٦	٣٨٢,٥٢٠		فجوة البنود في الميزانية العمومية
-	-	٩٦٥,٨٤٩	٣٥٢,٦٧٠	٢١٥,٩٦٨	١,٢٨١٧,٠٦٠	٣٨٢,٥٢٠		فجوة حساسية الفائدة التراكمية

** بما في ذلك أوراق مالية دائمة من الفئة ا

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

ج. مخاطر السوق (تابع)

فجوة حساسية معدل الفائدة (تابع)

الإجمالي ألف ريال عماني	لا يحمل معدّل فائدة ألف ريال عماني	مستحق بعد ٥ سنوات ألف ريال عماني	مستحق خلال سنة واحدة إلى ٥ سنوات ألف ريال عماني	مستحق خلال ٧ إلى ١٢ شهرًا ألف ريال عماني	مستحق خلال شهر واحد إلى ٦ أشهر ألف ريال عماني	مستحق عند الطلب وخلال ٣ . ألف ريال عماني	متوسط معدل الفائدة الفعلية %	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩								
٣٠٠,٤٠٥	٢٠١,٧٣٠	٥٠٠	-	-	-	٩٨,١٧٥	٪١,٢	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٤٧١,١٥٨	٢٥٢	-	٢٦,٢١٢	٣٩,١٢٨	١٨١,٤٠٤	٢٢٤,١٦٢	٪٣,٨	قروض وسلفيات وتمويلات إلى البنوك
٣٠,٦٣,٣٥٠	-	٥٧٣,٥٦٩	٦٥٩,٦٠٣	١١٣,٢٠٢	١,٢٠٤,١٩٥	٥١٢,٧٨١	٪٥,٧	قروض وسلفيات وتمويلات إلى العملاء
٤,٢٦٣	-	-	-	٤,٢٦٣	-	-	-	استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣,٦٤٣	-	-	-	٣,٦٤٣	-	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الترخ - أسهم
٧٠,٣٧٠	-	٣٦,١٢٥	٣٤,٢٤٥	-	-	-	٪٦,٤	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الترخ - أدوات الدين
٣٠٠,٢٧٥	٧,٩٠٧	٥٦,٦٣٥	١٠٥,٠٦٦	٤٨,٦٥٦	٢,١٦٧	٧٩,٨٤٤	٪٤,١	استثمارات بالتكلفة المهلكة
٣٩٧	٣٩٧	-	-	-	-	-	-	أصول غير ملموسة
١٩,١٧٢	١٩,١٧٢	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٩٢,٨١٢	٩٢,٨١٢	-	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٤,٣٢٥,٨٤٥	٣٢٢,٢٧٠	٦٦٦,٨٢٩	٨٢٥,١٢٦	٢٠٨,٨٩٢	١,٣٨٧,٧٦٦	٩١٤,٩٦٢		إجمالي الأصول
٤٩٠,١٧٩	-	-	١٧٣,٢٥١	-	٧٧,٠٠٠	٢٣٩,٩٢٨	٪٣,٣	مستحق إلى البنوك
٢,٩٤٣,١٨٨	٤٧٣,٩٠٣	١٠١,٣٩٠	٦٤٤,٣٠٢	٩٦٥,٠١٧	٥٧٩,٥١٧	١٧٩,٠٥٩	٪٢,٩	ودائع من عملاء
١٤٢,٤٤٨	١٤٢,٤٤٨	-	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٦٣,٨٧٥	-	-	٣٥,٠٠٠	-	٢٨,٨٧٥	-	٪٥,٦	قرض ثانوي
٦٨٦,١٥٥	٥٠٠,٤١١	-	٤٠,٠٠٠	-	١٤٥,٧٤٤	-	-	حقوق الملكية للمساهمين
٤,٣٢٥,٨٤٥	١,١١٦,٧٦٢	١٠١,٣٩٠	٨٩٢,٥٥٣	٩٦٥,٠١٧	٨٣١,١٣٦	٤١٨,٩٨٧		إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين**
-	(٧٩٤,٤٩٢)	٥٦٥,٤٣٩	(٦٧,٤٢٧)	(٧٥٦,١٢٥)	٥٥٦,٦٣٠	٤٩٥,٩٧٥		فجوة البنود في الميزانية العمومية
-	-	٧٩٤,٤٩٢	٢٢٩,٠٥٣	٢٩٦,٤٨٠	١,٠٥٢,٦٠٥	٤٩٥,٩٧٥		فجوة حساسية الفائدة التراكمية

** بما في ذلك أوراق مالية دائمة من الفئة ا

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

ج. مخاطر السوق (تابع)

٣. مخاطر أسعار الاستثمار

يتعرض البنك لتقلبات أسعار الأوراق المالية المحتفظ بها ضمن محفظة الأسهم والديون. ويتم الاحتفاظ باستثمارات الأسهم والديون لأغراض استراتيجية / لفترة طويلة عوضاً عن أغراض المتاجرة، وبالتالي لا يحتفظ البنك بتعاملات تجارية في استثمارات الأسهم والديون. ومع ذلك، يتم تقييم محفظة البنك طبقاً للقيمة السوقية بصورة منتظمة ويتم تعديل الفرق في القيمة الدفترية والقيمة السوقية مقابل احتياطي إعادة تقييم الاستثمار في حقوق المساهمين، وبالنسبة للاستثمارات التي تعرضت للانخفاض في القيمة.

إضافة إلى ذلك، يجري البنك اختبار التحمل وتحليل الحساسية من أجل اتخاذ قرار مستنير حول التعرض لمخاطر الأسهم والديون.

إذا كان هناك تأثير سلبي بنسبة ٥% على محفظة المستوى ١، فإن قيمة المحفظة قد تنخفض بمبلغ ١,٨٩ مليون ريال عماني (٢٠١٩). انخفاض بمبلغ ١,٠٥ مليون ريال عماني).

إذا انخفضت أسعار الأسهم غير المدرجة وأدوات الدين بنسبة ٥%:

تتضمن القوائم المالية حيازة أسهم غير مدرجة وسندات تقاس بالقيمة العادلة. يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام صافي قيمة الأصول والتي تزود من قبل مديري الصندوق أو القيمة الدفترية للسهم للشركة المستثمر بها. إذا كان التقييم أقل/ أعلى بنسبة ٥% مع ثبات المتغيرات الأخرى، لانخفضت/ ارتفعت القيمة الدفترية للأسهم غير المدرجة والسندات بمبلغ ١,٦٣ مليون ريال عماني (٢٠١٩). ارتفاع/ انخفاض بمبلغ ٣,٦ مليون ريال عماني).

د. مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي نقص كفاءة نظم المعلومات/ الضوابط الداخلية أو حصول أحداث خارجية لا يمكن السيطرة عليها تؤدي إلى خسائر مالية/ غير مالية للبنك. وترتبط هذه المخاطر بالأخطاء البشرية وأعطال النظم وعدم كفاية الإجراءات أو الضوابط وأسباب خارجية. وحسب لجنة بازل للإشراف على البنوك، فإن مخاطر التشغيل هي مخاطر تكبد خسائر نتيجة لعدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية والقوى العاملة والأنظمة أو نتيجة لأحداث خارجية. وتتضمن مخاطر التشغيل المخاطر القانونية ويستثنى منها المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة.

يمتلك البنك السياسات والإجراءات التفصيلية التي يتم تحديثها بانتظام لضمان وجود بيئة رقابية داخلية سليمة. لجنة إدارة المخاطر، لجنة فرعية لمجلس الإدارة، تقوم بتنفيذ إطار إدارة المخاطر، التي أقرها المجلس، على مستوى ذروتها. تقوم لجنة إدارة المخاطر بضمان أن سياسات المخاطر وضعت بوضوح لتوضيح كمية الحدود الاحترازية على قطاعات مختلفة من عمليات البنك وأيضا تضمن تنفيذ توجيهات البنك المركزي العماني حول إدارة المخاطر / بازل ٢ / بازل ٣ والمقبولة دولياً لأفضل الممارسات في مجال إدارة المخاطر بما في ذلك إدارة المخاطر التشغيلية. تتألف لجنة المخاطر التابعة للإدارة من الإدارة العليا للبنك، التي تسبق لجنة إدارة المخاطر في فحص وتقييم ورصد المخاطر التشغيلية. وحدات الأعمال هي مسؤولة عن إدارة المخاطر التشغيلية ضمن نطاق واجباتها. في السنة المالية ٢٠١٩، كانت المخاطر التشغيلية للبنك تحت السيطرة بشكل جيد وبقيت الخسائر الناجمة عن المخاطر التشغيلية على مستوى منخفض. يشرف موظفون مدربون أكفاء على مختلف الوظائف التشغيلية للبنك.

مع الأخذ في عين الاعتبار تنفيذ اتفاق رأس المال الجديد كفرصة، وضع البنك إطار إدارة مخاطر تشغيلية شامل يتألف من سياسة إدارة المخاطر التشغيلية، ومراقبة المخاطر والتقييم الذاتي، ومؤشر المخاطر الرئيسية، وإطار إدارة فقدان البيانات. توفر سياسة إدارة المخاطر التشغيلية للبنك إطار إدارة المخاطر التشغيلية التي تضم مكونات إدارة المخاطر التشغيلية، وعملية الإدارة، وعملية القياس والحكم، والأدوار والمسؤوليات. لقد أنشأ البنك أيضا برامج لإدارة المخاطر التشغيلية للمساعدة بتقييم المخاطر التشغيلية، فضلا عن جمع وتحليل الخسائر التشغيلية ومؤشرات المخاطر الرئيسية.

يمكن إطار السيطرة على المخاطر والتقييم الذاتي البنك من التعرف على نقاط الضعف التشغيلية في العملية والإجراءات عن طريق إجراء ورش عمل التقييم الذاتي. يقوم فريق من الخبراء في مختلف الدوائر بتقييم نقاط الضعف التشغيلية في مختلف العمليات وتأثيرها المحتمل. قد تمكنت دائرة إدارة المخاطر بالتعاون مع وحدات الأعمال من إكمال تمرين السيطرة على المخاطر والتقييم الذاتي لجميع الدوائر وفروع البنك العادية. أثناء تمرين السيطرة على المخاطر والتقييم الذاتي، تم فحص العمليات في مختلف الدوائر من جهة المخاطر التشغيلية وأينما تم تحديد الأحداث ذات المخاطر العالية، للتأكد من وجود ضوابط الرقابة الداخلية. عند الانتهاء من تمرين السيطرة على المخاطر والتقييم الذاتي، تم إنشاء سجل المخاطر، الذي يشمل من بين أمور أخرى أحداث المخاطر الكامنة، وفعالية الرقابة والمخاطر المتبقية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

د. مخاطر التشغيل (تابع)

يمكن إطار مؤشر المخاطر الرئيسية البنك من تحديد ومراقبة المخاطر الرئيسية. لقد تم تحديد مؤشرات المخاطر الرئيسية لكافة الدوائر في القطاع المصرفي العادي ويجري رصدها على أساس شهري. يضع إطار إدارة البيانات المفقودة الإجراء لتحديد وتسجيل والإبلاغ عن أحداث الفقدان الداخلية والخارجية. يتم جمع البيانات حول الفقدان التشغيلي على أساس منتظم، ويتم تقديمها إلى لجان على مستوى الإدارة والمجلس. من أجل تجنب صدمات غير متوقعة بالنسبة للمركز المالي للبنك، تم أيضاً إدخال نظام الإبلاغ عن "الخسائر المحتملة". الخسارة المحتملة يمكن تعريفها بأنها حدث تشغيلي لم يتبلور فعلاً في خسارة فعلية ولكن لديه إمكانات تؤثر سلباً على البنك.

وحدة المخاطر التشغيلية في قسم إدارة المخاطر هي المسؤولة عن تنفيذ وتطوير وتنسيق جميع الأنشطة ذات المخاطر التشغيلية للبنك، في الوقت الذي تعمل نحو تحقيق الغايات والأهداف المعلنة. تقوم دائرة إدارة المخاطر بإجراء برامج تدريبية منتظمة للموظفين على مختلف المستويات لغرس "الوعي بالمخاطر" ونشر "ثقافة إدارة المخاطر" العامة في البنك. يسعى التدريب المهني في أشكال متنوعة أيضاً إلى تحسين مهارات إدارة المخاطر لدى الموظفين.

خطط استمرارية العمل

إدارة استمرارية الأعمال هي تنفيذ وإدارة الإجراءات الوقائية والتخطيط والإعداد لضمان أن يتمكن البنك من الاستمرار في العمل بعد حادث، أو حادث عرضي هام أو اضطرابات تشغيلية كبيرة. يتأكد البنك من أن نظمه وإجراءاته مرنة بحيث يمكن معها استمرار العمل خلال مواقف يحتمل فيها توقف العمل. لقد اعتمد البنك خطة استمرارية الأعمال/التعافي من الكوارث بهدف مواصلة العمليات التجارية وخدمات العملاء الحرجة في جميع الأوقات سواء في الأوقات التقليدية والميسرة. تتناول الخطة صحة وسلامة الموظفين، والاضطرابات المحتملة من خسارة غير متوقعة للخدمات أو البنية التحتية واستئناف العمليات التجارية في مواجهة حالات الطوارئ أو الكوارث. يتم إجراء تحليل الأثر على الأعمال، واختبار الاستمرارية/التعافي من الكوارث وبرامج التوعية، وما إلى ذلك انسجاماً مع التوجيهات التنظيمية لمواجهة أي ظروف غير متوقعة. وشملت المبادرات الرئيسية حول استعداد استمرارية الأعمال ما يلي:

- لقد تم تعيين لجنة توجيهية لإدارة استمرارية الأعمال وهي لجنة على مستوى الإدارة ويعهد إليها مسؤولية الإشراف العام لتنفيذ والحفاظ على إدارة استمرارية أعمال البنك. تضمن اللجنة بأن الخطط الموضوعية يتم تنفيذها واختبارها.
- يحتفظ البنك بموقع بديل / خطة استمرارية الأعمال مجهزة بخصائص للتكرار والطوارئ لضمان استمرارية العمل لاستئناف أنشطة الأعمال الهامة في سيناريوهات الطوارئ. لقد عزز البنك عدد المقاعد في موقع خطة استمرارية الأعمال والبنية التحتية مع الأخذ بعين الاعتبار أسوأ السيناريوهات. تم إنشاء مساحة عمل إضافية لوحدات الأعمال الهامة لاستئناف الخدمات التجارية في حال وقوع كارثة.
- يجري البنك اختبار واسع لخطة استمرارية الأعمال والتعافي من كوارث تكنولوجيا المعلومات والتحقق من قدرة التعافي الفني والتجاري. وتم إجراء الاختبار بالتنسيق مع وحدات الأعمال لاختبار أنظمة المعاملات باستخدام حالات اختبار الأعمال وأيضاً لاختبار الاستعداد والتعافي من التطبيقات، وتوقيت التعافي، وتجميع الموارد الرئيسية، وأداء المعدات، وتنسيق وحدات الأعمال / الفروع وما إلى ذلك. يتم إبلاغ نتائج الاختبار جنباً إلى جنب مع الفجوات والإجراءات المتخذة إلى لجان المخاطر على مستوى الإدارة والمجلس.
- بالنسبة لقضية سلامة الإنسان والأمن، تجرى تدريبات على إطفاء الحرائق في مبنى المركز الرئيسي. من خلال التدريبات على إطفاء الحرائق، يتم اختبار قدرات التأهب والتعافي للمنسقين / والمدراء / وحراس الإطفاء ويتم تعزيز الإجراءات الأمنية.
- كجزء من خلق الوعي، يتم إجراء برنامج توعية محدد وشامل أيضاً لإبراز أهمية خطة استمرارية الأعمال بين الموظفين.
- يتم تقديم أرقام الاتصال للموظفين الرئيسيين لجميع الموظفين حتى يتمكنوا من الاتصال بالشخص المعني في حالة الطوارئ؛

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

د. مخاطر التشغيل (تابع)

عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي:

لقد وضع البنك عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي بهدف شرح سياسات المخاطر المعتمدة، ومبادئ سياسة المخاطر، وهيكلة المخاطر المستهدفة وخطة رأس المال، وعملية تقييم كفاية رأس المال لجميع المخاطر الثلاثة وهي، مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية وإجراءات تقييم محددة لجميع المخاطر الجوهرية مثل مخاطر أسعار الفائدة في محفظة الأنشطة البنكية، ومخاطر السمعة ومخاطر تركيز الائتمان وغيرها، وعملية آلية الرقابة الداخلية ومنهجية اختبار الضغط المعتمدة من قبل البنك.

وكجزء من عملية خطة رأس المال، توفر عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي تقييماً مفصلاً لكفاية رأس المال الحالي، وأيضاً متطلبات رأس المال المستقبلية المحتملة لتلبية نسب كفاية رأس المال التنظيمية تماشياً مع خطط العمل المعتمدة. وتشمل عملية التقييم الخطة المستقبلية لمدة السنوات الثلاثة المقبلة. وقد تضمن الإطار العام منهجية منظمة لتقييم شامل ومستشرف لرأس المال على أساس المخاطر التي يكون البنك عرضة لها. ومن المتوقع أيضاً أن إنشاء عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي في البنك سيسهل الوعي لمواضيع حساسية المخاطر عندما يتعلق الأمر باتخاذ قرارات استراتيجية مثل عمليات الاستحواذ، وإطلاق منتجات جديدة أو أهداف النمو العضوي. يتم الموافقة على عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي من قبل مجلس الإدارة من خلال لجنة المخاطر التابعة للمجلس. على أساس ربع سنوي، يتم تقديم التقارير إلى المجلس عن مدى كفاية رأس المال. يرى البنك أن موقف رأس المال الحالي والمتوقع مناسب لدعم استراتيجية أعماله في بيئة سوق مربحة. يتم فحص خطة رأس المال على أساس نصف سنوي ويتم تحديث وثيقة عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي كاملة على الأقل سنوياً لخطة السنوات الثلاث المقبلة.

من أجل تحديد قدرة البنك على تحمل الظروف المعاكسة، بالإضافة إلى الحالة الأساسية، يتم إجراء سيناريو وتحليل الحساسية أيضاً. ينطوي تحليل السيناريو على الطفرة في الاقتصاد وارتفاع أسعار النفط، والانخفاض في الناتج المحلي الإجمالي بسبب الانكماش الاقتصادي أو بسبب الانخفاض في أسعار النفط وحساسية كفاية رأس المال بسبب الزيادة والنقصان في نمو القروض والسلفيات. بالإضافة إلى هذا، يجري البنك اختبارات الضغط لتقييم التأثير المحتمل لحالات الضغط على أرباح البنك وموقف رأس المال وتمكين البنك من فهم ملف المخاطر الخاص به وتعديله وفقاً للقدرة على تحمل المخاطر.

٣٣- إدارة مخاطر رأس المال

يدير البنك رأسماله لضمان أنه قادر على الاستمرار كمنشأة مستمرة مع زيادة العائد للمساهمين ضمن إطار العائد المقبول للمخاطر. لم تتغير الإستراتيجية العامة للبنك عن السنة السابقة. وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني، يحتاج البنك إلى الحفاظ على نسبة كفاية رأس المال بحد أدنى ١٢,٨٧٥٪ (بما في ذلك حاجز حماية رأس المال) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، واعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩. الحفاظ على الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال البالغة ١٣,٥٪ (بما في ذلك حاجز حماية رأس المال).

تتكون قاعدة رأس المال للبنك من الديون، والتي تتضمن القروض المفصح عنها في إيضاح ١٥، وحقوق المساهمين المنسوبة لمساهمي البنك والتي تشتمل على رأس المال المصدر وعلووة الإصدار والاحتياطات والأرباح المحتجزة وأوراق مالية دائمة من الفئة ١ كما هو موضح في الإيضاحات ١٦ إلى ١٩.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٣- إدارة مخاطر رأس المال (تابع)

كفاية رأس المال

معدل حقوق المساهمين إلى الأصول المرجحة بالمخاطر حسب مقررات بازل ٢ وبازل ٣ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ هو ١٧,٧٪ (٢٠١٩: ١٧,٨٦٪).

٢٠١٩	٢٠٢٠	مكونات رأس المال
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
		رأس المال العادي الفئة ١ / رأس المال الفئة ١
٢٩٩,٦٣٥	٢٩٩,٦٣٥	رأس المال المدفوع
٥٨,٩٦٦	٦٢,٠٢٥	احتياطي قانوني
٩٥,٦٥٦	٩٥,٦٥٦	علاوة إصدار الأسهم
١٨,٤٨٨	١٧,٤٨٨	احتياطي خاص
٤٢,٨٧٥	٢١,٠٠٠	احتياطي قرض ثانوي
١,٤٤٧	٢٢,١٨٩	أرباح محتجزة
٥١٧,٠٦٧	٥١٧,٩٩٣	رأس المال العادي الفئة ١ / رأس المال الفئة ١
		التسويات النظامية للفئة ١ الإضافية
(١,٠٢٨)	(٥,٣٤٠)	أصول الضريبة المؤجلة
(٣٩٧)	-	الشهرة
(٢,٢٤٥)	(٥,٦٣٧)	احتياطي إعادة تقييم الاستثمار السلبى
٥١٣,٣٩٧	٥٠٧,٠١٦	إجمالي رأس المال العادي الفئة ١
١٥٥,٥٠٠	١٥٥,٥٠٠	رأس المال الإضافي الفئة ١
٦٦٨,٨٩٧	٦٦٢,٥١٦	إجمالي رأس المال الفئة ١ (الفئة ١ = رأس المال العادي الفئة ١ + رأس المال الإضافي الفئة ١)
		رأس المال الفئة ٢
٣٧	١,١٥١	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
٣٨,٣١٥	٤٣,٢٦٤	مخصص عام
٢١,٠٠٠	١٤,٠٠٠	قرض ثانوي
٥٩,٦٨٥	٥٨,٤١٥	إجمالي رأس المال الفئة ٢
٧٢٨,٥٨٢	٧٢٠,٩٣١	إجمالي رأس المال المؤهل
		الأصول المرجحة بالمخاطر
٣,٦٧١,٤٢٠	٣,٦٦٢,٤٩٠	محفظه الأنشطة البنكية
١٤٣,٤١٢	١٤٢,١٥٩	محفظه المتاجرة
٢٦٣,٤٨٧	٢٦٧,٥٥٦	مخاطر التشغيل
٤,٠٧٨,٣١٩	٤,٠٧٢,٢٠٥	الإجمالي
٦٦٨,٨٩٧	٦٦٢,٥١٦	إجمالي رأس المال الفئة ١ (الفئة ١ = رأس المال العادي الفئة ١ + رأس المال الإضافي الفئة ١)
٥٩,٦٨٥	٥٨,٤١٥	رأس المال الفئة ٢
٧٢٨,٥٨٢	٧٢٠,٩٣١	إجمالي رأس المال النظامي
٪١٢,٥٩	٪١٢,٤٥	معدل رأس المال العادي الفئة ١
٪١٦,٤٠	٪١٦,٢٧	معدل رأس المال الفئة ١
٪١٧,٨٦	٪١٧,٧٠	إجمالي نسبة رأس المال

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٤- المعلومات القطاعية

يتم تنظيم البنك في قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

(١) الخدمات المصرفية للأفراد - تتضمن الحسابات الخاصة الجارية للعملاء وحسابات التوفير والودائع ومنتجات مدخرات الاستثمار والحفظ وبطاقات الائتمان والخصم وقروض المستهلك وقروض الرهن العقاري.

(٢) الخدمات المصرفية للشركات - تتضمن تسهيلات ائتمانية مباشرة وحسابات جارية وودائع وسحب على المكشوف وقروض وتسهيلات ائتمانية أخرى وعملة أجنبية ومنتجات مشتقة.

(٣) الخزينة والاستثمارات

تتمثل الأنشطة الأخرى في إدارة الاستثمار والتمويل المؤسسي ولا تمثل أي منهما قطاعاً منفصلاً يمكن التقرير عنه وتم إدراجها في قطاع "الخزينة والاستثمارات".

تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال وفقاً لشروط وأحكام تجارية عادية. يتم تخصيص الأموال بشكل عادي بين القطاعات مما ينتج عنه تحويلات تكلفة التمويل المفصح عنها في إيرادات التشغيل. الفوائد المحملة على تلك الأموال تستند إلى تكلفة رأس المال الخاصة بالبنك. لا توجد بنود جوهرية أخرى للدخل أو المصروفات بين قطاعات الأعمال.

تشتمل أصول والتزامات القطاع على أصول والتزامات التشغيل وهي غالبية قائمة المركز المالي ولكنها لا تتضمن بنوداً مثل الضرائب والقروض.

تتبعكس تسويات الرسوم الداخلية وتسعير معاملات التحويل في أداء كل نشاط عمل. تستخدم اتفاقيات مشاركة الإيرادات لتخصيص إيرادات العملاء الخارجيين لقطاع عمل ما على أساس معقول.

الإجمالي ألف ريال عماني	الخزينة والاستثمارات ألف ريال عماني	الخدمات المصرفية للشركات ألف ريال عماني	الخدمات المصرفية للأفراد ألف ريال عماني	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
٢٠٥,٢٥٤	٢٩,٠٠٨	١٠٤,٧٠٤	٧١,٥٤٢	إيرادات تشغيل القطاع
٢٢,٣٥٣	٨,٦٦٣	٩,٢٣٦	٤,٤٥٤	إيرادات أخرى (بالصافي من مصروفات العمولات)
٢٢٧,٦٠٧	٣٧,٦٧١	١١٣,٩٤٠	٧٥,٩٩٦	الإجمالي
(٩٧,٦١٤)	(١٥,٦٣٠)	(٥٢,٤٦٨)	(٢٩,٥١٦)	مصروفات فوائده وودائع النافذة الإسلامية
١٢٩,٩٩٣	٢٢,٠٤١	٦١,٤٧٢	٤٦,٤٨٠	صافي إيرادات التشغيل
تكلفة القطاع				
(٦٥,٠٧٩)	(٥,٢٣٢)	(٢٨,٨٨٥)	(٣,٠٩٦)	مصروفات التشغيل بما في ذلك الاستهلاك
(٢٨,٩٩٠)	٨٢٨	(٢٦,٥٠٧)	(٣,٣١١)	انخفاض قيمة القروض وصافي الاستثمار المسترد من مخصص انخفاض قيمة القروض
(١)	-	-	(١)	ديون معدومة مشطوبة
٣٥,٩٢٣	١٧,٦٣٧	٦,٠٨٠	١٢,٢٠٦	الربح من العمليات بعد المخصص
(٥,٣٣٨)	(٢,٦٢١)	(٩٠٣)	(١,٨١٤)	مصروفات ضريبة الدخل
٣٠,٥٨٥	١٥,٠١٦	٥,١٧٧	١٠,٣٩٢	صافي ربح السنة
أصول القطاع				
٤,٤٠٢,٣٩٨	٧١٦,٠٤٢	٢,٣٦٥,٧١٨	١,٣٢٠,٦٣٨	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
(١٤٥,٣٧٥)	(٦٩٤)	(٨٨,٥٤٧)	(٥٦,١٣٤)	
٤,٢٥٧,٠٢٣	٧١٥,٣٤٨	٢,٢٧٧,١٧١	١,٢٦٤,٥٠٤	إجمالي أصول القطاع
التزامات القطاع				
٣,٥٤٩,٥٠٧	٤٩٧,٩٨٨	٢,٣٠٨,٤٥٣	٧٤٣,٠٦٦	زائداً: مخصص الانخفاض في القيمة
١١,٦٥٢	٨١٨	١,٠٨٣	٣	
٣,٥٦١,١٥٩	٤٩٨,٨٠٦	٢,٣١٩,٢٨٤	٧٤٣,٠٦٩	التزامات القطاع

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

٣٤- المعلومات القطاعية (تابع)

الإجمالي ألف ريال عماني	الخبزينة والاستثمارات ألف ريال عماني	الخدمات المصرفية للشركات ألف ريال عماني	الخدمات المصرفية للأفراد ألف ريال عماني	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
١٩٤,١٣٨	١٧,١٦١	١٠٠,٩٨٩	٧٥,٩٨٨	إيرادات تشغيل القطاع
٣٥,١٣٣	١٩,٦٩٤	١١,١٦٠	٤,٢٧٩	إيرادات أخرى (بالصافي من مصروفات العمولات)
٢٢٩,٢٧١	٣٦,٨٥٥	١١٢,١٤٩	٨٠,٢٦٧	الإجمالي
(٩٩,٣٠٧)	(١٨,٠١٣)	(٥١,٠٨٩)	(٣٠,٢٠٥)	مصروفات فوائد وودائع النافذة الإسلامية
١٢٩,٩٦٤	١٨,٨٤٢	٦١,٠٦٠	٥٠,٠٦٢	صافي إيرادات التشغيل
تكلفة القطاع				
(٧١,٤٧٤)	(٥,٤٧٧)	(٣٠,١٣٠)	(٣٥,٨٦٧)	مصروفات التشغيل بما في ذلك الاستهلاك
(٢٢,٣٩٤)	(٢٥١)	(٢١,٤٢٤)	(٧١٩)	انخفاض قيمة القروض وصافي الاستثمار المسترد من مخصص انخفاض قيمة القروض
(٤)	-	-	(٤)	ديون معدومة مشطوبة
٣٦,٠٩٢	١٣,١١٤	٩,٥٠٦	١٣,٤٧٢	الربح من العمليات بعد المخصص
(٥,٨٤٨)	(٢,١٢٥)	(١,٥٤٠)	(٢,١٨٣)	مصروفات ضريبة الدخل
٣٠,٢٤٤	١٠,٩٨٩	٧,٩٦٦	١١,٢٨٩	صافي ربح السنة
أصول القطاع				
٤,٤٤٥,٧٢٦	٩٩٧,٨٣٦	٢,٠٧١,٤٢٠	١,٣٧٦,٤٧٠	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
١١٩,٨٨١	١,٤٣٩	٦٢,١١٠	٥٦,٣٣٢	
٤,٣٢٥,٨٤٥	٩٩٦,٣٩٧	٢,٠٠٩,٣١٠	١,٣٢٠,١٣٨	إجمالي أصول القطاع
التزامات القطاع				
٣,٦٢٦,٧٧٢	٥٦٥,٩٤٣	٢,٣٨٥,٧٣٠	٦٧٥,٠٩٩	زائداً: مخصص الانخفاض في القيمة
١٢,٩١٨	٨٩٦	١١,٨٩٨	١٢٤	
٣,٦٣٩,٦٩٠	٥٦٦,٨٣٩	٢,٣٩٧,٦٢٨	٦٧٥,٢٢٣	التزامات القطاع

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٤- المعلومات القطاعية (تابع)

نافذة الصيرفة الإسلامية

الإجمالي ألف ريال عماني	الخزينة والاستثمارات ألف ريال عماني	الخدمات المصرفية للشركات ألف ريال عماني	الخدمات المصرفية للأفراد ألف ريال عماني	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
٣٠,٣١٠	٣,٣٢٧	١٧,٦٧٢	٩,٣١١	إيرادات تشغيل القطاع
١,٩٢٦	٣٢٣	١,١٨٤	٤١٩	إيرادات أخرى
٣٢,٢٣٦	٣,٦٥٠	١٨,٨٥٦	٩,٧٣٠	الإجمالي
(١٤,٨٨٩)	(١,٨٩٣)	(١٠,٢١٦)	(٢,٧٨٠)	حصة حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة من الأرباح ومصروفات الأرباح
١٧,٣٤٧	١,٧٥٧	٨,٦٤٠	٦,٩٥٠	صافي إيرادات التشغيل
تكلفة القطاع				
(٧,٥١٠)	(١,٢٠٢)	(٤,١٣٠)	(٢,١٧٨)	مصروفات التشغيل بما في ذلك الاستهلاك
(٣,٣٢٥)	(٣)	(٣٠,٩٣)	(٢٢٩)	مخصّص انخفاض القيمة
-	-	-	-	ديون معدومة مشطوبة
٦,٥١٢	٥٥٢	١,٤١٧	٤,٥٤٣	الربح قبل الضريبة
٦٢٧,٨٢٢	١٠٤,٦١٧	٣٤٣,٣٦٠	١٧٩,٨٤٥	أصول القطاع
(٩,٣٠٠)	(١٣٠)	(٨,٤٧٠)	(٧٠٠)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٦١٨,٥٢٢	١٠٤,٤٨٧	٣٣٤,٨٩٠	١٧٩,١٤٥	إجمالي أصول القطاع
٤٣١,٩٦٩	٣١,٢٤٨	٣٠٦,٥٢١	٩٤,٢٠٠	التزامات القطاع
٥٢٧	-	٥٢٧	-	زائداً: مخصص الانخفاض في القيمة
٤٣٢,٤٩٦	٣١,٢٤٨	٣٠٧,٠٤٨	٩٤,٢٠٠	التزامات القطاع

الإجمالي ألف ريال عماني	الخزينة والاستثمارات ألف ريال عماني	الخدمات المصرفية للشركات ألف ريال عماني	الخدمات المصرفية للأفراد ألف ريال عماني	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
٢٤,٠٠٤	٢,٣٨٩	١٤,٧٧٨	٩,٠٧٣	إيرادات تشغيل القطاع
٤,٦١٧	٦٩٣	١,٤٦٥	٢٢٣	إيرادات أخرى
٢٨,٦٢١	٣,٠٨٢	١٦,٢٤٣	٩,٢٩٦	الإجمالي
(١٤,٢٨٢)	(١,٤٧٩)	(١١,٠٢٦)	(١,٧٧٧)	حصة حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة من الأرباح ومصروفات الأرباح
١٤,٣٣٩	١٦,٣	٥,٢١٧	٧,٥١٩	صافي إيرادات التشغيل
تكلفة القطاع				
(٦,٦٣٢)	(٩٧٠)	(١,٩٨٦)	(٣,٦٧٦)	مصروفات التشغيل بما في ذلك الاستهلاك
(٧٣٤)	٦١	(٧٣٧)	(٥٨)	مخصّص انخفاض القيمة
(٣)	-	-	(٣)	ديون معدومة مشطوبة
٦,٩٧٠	٦٩٤	٢,٤٩٤	٣,٧٨٢	الربح قبل الضريبة
٥٩٠,٩٢٨	١٣٢,٢٨٦	٢٨٢,٨٥٠	١٧٥,٧٩٢	أصول القطاع
(٥,٩٩٦)	(١٢٧)	(٥,٤١٣)	(٤٥٦)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٥٨٤,٩٣٢	١٣٢,١٥٩	٢٧٧,٤٣٧	١٧٥,٣٣٦	إجمالي أصول القطاع
٤٥٠,٧٠٧	٣٦,٣٢٧	٣٥٠,٣٨٥	٦٣,٩٩٥	التزامات القطاع
٢٦٩	-	٢٦٨	١	زائداً: مخصص الانخفاض في القيمة
٤٥٠,٩٧٦	٣٦,٣٢٧	٣٥٠,٦٥٣	٦٣,٩٩٦	التزامات القطاع

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٥- توزيعات الأرباح - المقترحة والمعلنة

نظرًا لظروف السوق وللحفاظ على رأس المال من خلال الأرباح المحققة داخليًا، اقترح مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في ٢٨ يناير ٢٠٢١ توزيعات أرباح نقدية إجمالية بنسبة ٦٪، (٦ ستة) بيسة للسهم، بإجمالي ١٧,٩٧٨ مليون ريال عماني (٢٠١٩: ٣٪، ٨,٩٩٩ مليون ريال عماني) وعدم توزيع أسهم مجانية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: لا شيء)، هذا يخضع لموافقة البنك المركزي العماني والمساهمين. سيتم تقديم قرار بالموافقة على توزيعات الأرباح إلى المساهمين في اجتماع الجمعية العامة المنعقد بتاريخ ٢٣ مارس ٢٠٢٠.

لقد إستلم البنك موافقة البنك المركزي العماني بتوزيع أرباح نقدية بنسبة ٤٪ لكل سهم (٤ بيسة لكل سهم، بإجمالي ١١,٩٨٥ مليون ريال عماني) لعام ٢٠٢٠م، بدلا عن توزيع أرباح نقدية مقترحة بنسبة ٦٪ (٦ ستة) بيسة لكل سهم، بإجمالي ١٧,٩٧٨ مليون ريال عماني) خاضعة لموافقة مساهمي البنك.

وافق مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠٢٠ على توزيع أرباح بمبلغ ١٥ مليون ريال عماني من ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية، وهي نافذة الصيرفة الإسلامية للبنك، إلى المركز الرئيسي، كما وافق على زيادة رأس المال المدفوع من رأس مال البنك الرئيسي إلى ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية بمبلغ ١٥ مليون ريال عماني.

تم خلال السنة تحويل توزيعات أرباح غير مطالب بها بقيمة ٣,٨٦٤ ريال عماني (٢٠١٩: ٣,٨٦٤ ريال عماني) إلى حساب صندوق أمانات المستثمرين وفقاً للتوجيهات الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عُمان.

٣٦- الإيجارات

يقدم هذا الإيضاح معلومات عن عقود الإيجار التي يكون فيها البنك مستأجراً.

(١) المبالغ المدرجة في قائمة المركز المالي

توضح الميزانية العمومية المبالغ التالية المتعلقة بعقود الإيجار:

٢٠١٩ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	
		أصول حق الاستخدام
١,٨٢٣	١,٤٥٧	مبان مؤجرة
		التزامات الإيجار
٢٦	-	جارية
٧٣٨	٦٧١	غير جارية
٧٣٨	٦٧١	

بلغت الإضافات على أصول حق الاستخدام خلال السنة المالية ٢٠٢٠ ما قيمته ٣,٣٨ مليون ريال عماني (٢٠١٩: ١١,٠ مليون ريال عماني).

(٢) المبالغ المدرجة في قائمة الدخل الشامل

توضح قائمة الدخل الشامل المبالغ التالية المتعلقة بالإيجارات:

٢٠١٩ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	
		رسوم استهلاك أصول حق الاستخدام
٨٧٦	١,٤٧٦	مبان مؤجرة
٥٦	٣٤	مصروفات الفوائد (مدرجة ضمن تكاليف التمويل)
١,٩٣٩	١,٦٩٥	مصروف مرتبط بعقود إيجار قصيرة الأجل

بلغ إجمالي التدفقات النقدية الصادرة لعقود الإيجار في ٢٠٢٠ ما قيمته ٢ مليون ريال عماني (٢٠١٩: ١,٢٥ مليون ريال عماني).

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٦- الإيجارات (تابع)

(٣) الأنشطة الإيجارية للبنك وكيفية حسابها

يستأجر البنك العديد من المكاتب ومرافق التخزين ومساحات التجزئة لفروعه. وعادة ما يتم إبرام عقود الإيجار لفترات محددة من سنة واحدة إلى ٥ سنوات ولكن قد يكون له خيارات تمديد كما هو موضح في (٤) أدناه.

قد تتضمن العقود عناصر إيجارية وغير إيجارية. ويخصص البنك المقابل المالي في العقد للعناصر الإيجارية وغير الإيجارية بناء على أسعارها النسبية المستقلة. ومع ذلك، بالنسبة لعقود إيجار العقارات التي يكون البنك مستأجراً لها، فقد اختار عدم فصل العناصر الإيجارية وغير الإيجارية، وبدلاً من ذلك يقوم بحساب هذه العناصر كعنصر إيجار واحد.

يتم التفاوض على مدد عقود الإيجار على أساس فردي وتتضمن مجموعة واسعة من الشروط والأحكام المختلفة. لا تفرض اتفاقيات الإيجار أي تعهدات، ولكن لا يجوز استخدام الأصول المؤجرة كضمان لأغراض الاقتراض.

حتى السنة المالية ٢٠١٨، تم تصنيف عقود إيجار الممتلكات كإيجارات تشغيلية. المدفوعات التي تتم بموجب الإيجارات التشغيلية (بالصافي من أي حوافز مستلمة من المؤجر) تم تحميلها في قائمة الدخل الشامل بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، يتم إدراج الإيجارات على أنها أصول حق الاستخدام والالتزامات المقابلة في التاريخ الذي يصبح فيه الأصل المؤجر متاحاً للاستخدام من قبل البنك.

يتم قياس الأصول والالتزامات الناشئة عن عقد الإيجار مبدئياً على أساس القيمة الحالية. تشمل التزامات الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار الثابتة (بما في ذلك دفعات ثابتة في جوهرها)، ناقصاً أي مديونيات لحوافز الإيجار.

يتم أيضاً إدراج مدفوعات الإيجار بموجب خيارات تمديد معينة بشكل معقول في قياس الالتزام.

يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر، وهو السعر الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة بشروط وأحكام مماثلة.

لتحديد معدل الاقتراض الإضافي، يقوم البنك:

- حيثما أمكن، باستخدام تمويل حديث من طرف ثالث الذي يحصل عليه المستأجر كنقطة بداية، وتعديله ليعكس التغييرات في شروط التمويل منذ استلام تمويل الطرف الثالث
- استخدام نهج تراكمي يبدأ بمعدل فائدة خالٍ من المخاطر يتم تعديله وفقاً لمخاطر ائتمان عقود الإيجار التي يحتفظ بها البنك، والتي ليس بها تمويل حديث من طرف ثالث، و
- إجراء تعديلات خاصة بعقد الإيجار، على سبيل المثال المدة والبلد والعملة والضمان.

يتم تخصيص كل دفعة إيجار بين المبلغ الأساسي وتكلفة التمويل. ويتم تحميل تكلفة التمويل على قائمة الدخل الشامل على مدار فترة الإيجار وذلك لتحقيق معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي للالتزام بكل فترة.

يتم قياس أصول حق الاستخدام بالتكلفة وتشمل ما يلي:

- مبلغ القياس المبدئي للالتزام بالإيجار.
- أي دفعات إيجارية سددت في أو قبل تاريخ البدء ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة.
- أي تكاليف مباشرة مبدئية.
- تكاليف صيانة الموقع.

يتم استهلاك أصل حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة الإيجار على أساس القسط الثابت، أيهما أقصر.

يتم إدراج المدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصروف في قائمة الدخل الشامل. وتعرف عقود الإيجار قصيرة الأجل بأنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل. لا يوجد لدى البنك أي أصول منخفضة القيمة اعتباراً من تاريخ التقرير.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٦- الإيجارات (تابع)

(٤) خيارات تمديد وفسخ العقود

يتم إدراج خيارات التمديد والفسخ في عدد من عقود إيجار الممتلكات والمعدات لدى البنك بأسره. تستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية من حيث إدارة العقود. وغالبية خيارات التمديد والفسخ يتم ممارستها فقط من قبل البنك والمؤجر المعني. لا يتم إدراج خيارات التمديد في مدة عقد الإيجار لأنه ليس من المؤكد بشكل معقول أن يتم تمديدها أو عدم فسخها.

الأحكام الهامة عند تحديد فترة الإيجار

عند تحديد فترة الإيجار، فإن الإدارة تنظر في كافة الوقائع والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الفسخ. يتم إدراج خيارات التمديد (أو الفترات بعد خيارات الفسخ) في فترة الإيجار فقط إذا كان الإيجار مضموناً إلى حد معقول (أو لم يتم فسخه).

- بالنسبة لعقود إيجار المباني، فإن العوامل التالية هي عادة الأكثر صلة بها:
- إذا كانت هناك غرامات كبيرة عند فسخ العقد (أو عدم تمديده)، فالبنك عادة ما يكون متأكداً من تمديد العقد (أو عدم فسخه).
- إذا كان من المتوقع أن يكون لأي تحسينات على مبان مستأجرة لها قيمة كبيرة متبقية، فإن البنك عادة ما يكون متأكداً من تمديد العقد (أو عدم فسخه).
- بخلاف ذلك، يأخذ البنك في الاعتبار العوامل الأخرى بما في ذلك فترات الإيجار التاريخية والتكاليف وتعطيل الأعمال المطلوبة لاستبدال الأصل المؤجر.

لم يتم إدراج معظم خيارات التمديد في عقود إيجار المباني ضمن التزامات الإيجار، لأن البنك يمكن أن يستبدل الأصول دون تكلفة جوهرية أو تعطيل للأعمال.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، لم يتم إدراج تدفقات نقدية مستقبلية محتملة بقيمة مليون ريال عماني (٢٠١٩: ١,٣٤ مليون ريال عماني) في التزام الإيجار لأنه ليس من المؤكد بشكل معقول أن يتم تمديدها أو (عدم فسخها).

تتم إعادة تقييم مدة الإيجار في حالة ممارسة خيار ما (أو عدم ممارسته) بالفعل أو يصبح البنك ملزماً بممارسته (أو لا تمارسه). لا يتم مراجعة تقييم التأكد المعقول إلا في حال وقوع حدث مهم أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تقع في إطار سيطرة المستأجر. خلال السنة المالية، لم يقم البنك بمراجعة فترة عقد الإيجار لعدم وقوع أي أحداث أو تغييرات مهمة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٧- أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف أرقام مقارنة معينة للتوافق مع العرض المعتمد للفترة الحالية. عمليات إعادة التصنيف هذه لا تؤثر على أرباح السنة أو إجمالي حقوق المساهمين، وهي مبيّنة فيما يلي:

(١) إيرادات الفائدة المعاد تصنيفها

٢٠١٩ ريال عُمانى بالآلاف	٢٠١٩ معدلة ريال عُمانى بالآلاف	٢٠٢٠ ريال عُمانى بالآلاف	
١٩٤,١٣٨	٢٠٨,٣٦٥	٢٠٥,٢٥٤	صافي إيرادات الفوائد - الصيرفة العادية
١٤,٢٢٧	١٤,٢٢٧	١٩,٩٧٧	صافي إيرادات الفوائد - الصيرفة الإسلامية
٢٠,٩٠٦	٦,٦٧٩	٩,٨٣٤	إيرادات التشغيل الأخرى

(٢) التدفقات النقدية من إيرادات الفوائد على استثمارات الأوراق المالية:

تم عرض التدفقات النقدية في ٢٠١٩ من الاستثمارات في الأوراق المالية سابقاً ضمن أنشطة التشغيل بمبلغ ١٦,٠٧٢ مليون ريال عُمانى. ويتم إعادة تصنيف هذه التدفقات النقدية حالياً وعرضها على أساس إجمالي ضمن أنشطة الاستثمار.

(٣) التدفقات النقدية من المستحق إلى البنوك والمستحق من البنوك:

إن التدفقات النقدية من الأرصدة المستحقة إلى البنوك والمستحقة من البنوك ذات فترة استحقاق قصيرة تبلغ ٣ أشهر أو أقل قد تم عرضها مسبقاً ضمن النقد وما يماثل النقد. يتم إعادة تصنيف هذه التدفقات النقدية من النقد وما يماثل النقد وعرضها ضمن التدفقات النقدية للمستحق إلى البنوك والمستحق من البنوك.

تقرير مراقب الحسابات المستقل - الصفحات ١٢٥ إلى ١٣٠

ميسرة للخدمات
المصرفية الاسلامية



ميسرة
MAISARAH
للخدمات المصرفية الإسلامية
Islamic Banking Services

نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية لبنك ظفار التقرير السنوي ٢٠٢٠

٢٦٦

تقرير مناقشة وتحليل الإدارة

٢٤٠

التقرير السنوي لهيئة الرقابة الشرعية

٣٢٤

التقرير والبيانات المالية للسنة
المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢٧٤

متطلبات الإفصاح بموجب
المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و٣

٣٣٦

إيضاحات حول القوائم المالية

التقرير السنوي
لهيئة الرقابة الشرعية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

هيئة الرقابة الشرعية

إلى: الجمعية العمومية ومجلس إدارة ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - بنك ظفار (ش.م.ع.ع.)

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد، وعلى آله وصحبه وسلم، وبعد،،،

فإنه وفقاً لخطاب التعيين، يسعدنا أن نقدم لكم تقرير الرقابة والالتزام الشرعي للسنة المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١م:

لقد قمنا بالإشراف والمراجعة الشرعية لكل عمليات وأنشطة ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية (ميسرة) وقد شملت السياسات والعقود والمنتجات والمعاملات خلال السنة المنتهية ٢٠٢٠/١٢/٣١. وقد أجرينا المراجعة اللازمة حتى نتأكد من توكين رأي مستقل حول ما إذا كانت ميسرة قد امتثلت لمبادئ الشريعة الإسلامية والفتاوى والأحكام والمبادئ التي أصدرتها هيئة الرقابة الشرعية الموقرة.

هذا ولا بد من التوضيح بأن إدارة ميسرة مسؤولة بشكل كامل عن ضمان التزام ميسرة بمبادئ الشريعة الإسلامية في كل أنشطتها، ومسؤوليتنا هي توكين رأي مستقل بناء على مراجعتنا لعمليات ميسرة، وتقديم تقرير لكم بذلك.

لقد قمنا بالمراجعة والتي شملت فحص عينة من كل نوع من أنواع المعاملات، والوثائق والإجراءات ذات الصلة التي اعتمدها ميسرة.

لقد خططنا ونفذنا مراقبتنا بحيث يتسنى لنا الحصول على جميع المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لتزويدنا بأدلة كافية تعطينا التأكيد الكافي بأن ميسرة لم تخالف مبادئ الشريعة الإسلامية.

فإننا نرى أن:

١) أوضاع ميسرة تسير وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة وإرشادات ولوائح البنك المركزي ذات العلاقة بالالتزام الشرعي وأية لوائح أخرى والفتاوى والأحكام الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية من حين لآخر؛

٢) العقود والصفقات والمعاملات التي أبرمتها ميسرة خلال السنة المنتهية ٢٠٢٠م والتي قمنا بمراجعتها هي متوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية؛

٣) توزيع الأرباح وتحميل الخسارة على حسابات الاستثمار يتفق مع الأساس الذي تم اعتماده من قبلنا وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية؛

٤) الأرباح التي تحققت من مصادر أو وسائل لم تتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية تم تجنبها وتحويلها إلى صندوق الخيرات.

لقد حددنا المجالات التالية التي نعتقد بأنه من خلالها يكون لإدارة ميسرة دور مهم في تحسين وتطوير الالتزام بالشريعة الإسلامية الغراء روحاً ونصاً، ومن أجل تعزيز ثقة الجمهور في الصيرفة الإسلامية بشكل عام وميسرة على وجه الخصوص:

١. بما أن ميسرة قد قامت بمزيد من التركيز على تدريب وتطوير كوادرها في عام ٢٠٢٠، فإننا نوصي على زيادة التركيز بتدريب الموظفين الجدد والحاليين لعام ٢٠٢١.

٢. القيام بتنظيم برامج توعية عامة وندوات لنشر الوعي المصرفي الإسلامي بين مختلف أطراف المجتمع.

٣. وحيث أن عمليات ميسرة يتوقع أن تكون في إزداد خلال سنة ٢٠٢١ فإن الهيئة توصي إدارة ميسرة باستمرار الإلتزام بأعلى معايير الإلتزام الشرعي.

٤. تؤكد الهيئة وتحث على ضرورة تفعيل الدور الاجتماعي لميسرة بما يتوافق مع الشريعة الإسلامية.

نرجو من الله العلي القدير أن يسدد خطانا ويهدينا إلى ما يحب ويرضى.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

فضيلة الشيخ الدكتور سالم بن علي بن أحمد الذهب
الرئيس

فضيلة الشيخ الدكتور عبدالله بن مبارك بن سيف العبري
نائب الرئيس

فضيلة الشيخ الدكتور محمد بن علي بن محمود اللواتي
عضو

فضيلة الشيخ الدكتور محمد أمين علي قطان
عضو

فضيلة الشيخ أحمد بن عوض بن عبدالرحمن الحسان
عضو

Date: January 25, 2021

Place: Muscat, Sultanate of Oman

فتوى هيئة الرقابة الشرعية لميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين. والصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين وعلى آله وصحبه أجمعين.

Pronouncement of the Maisarah Islamic Banking Services Sharia Supervisory Board

*In the name of Allah, the Most Gracious, the Most Merciful
All praise is due to Allah, the Cherisher of the world
Peace be upon the Prophet of Allah, on his family and all his companions*

الشركة العمانية للصكوك السيادية ش م ع م
برنامج إصدار الصكوك بالريال العماني للإصدار الرابع

OMAN SOVEREIGN SUKUK S.A.O.C.

Omani Rial Sukuk Issuance Programme - 4th Series

The Maisarah Islamic Banking Services Sharia Supervisory Board (the SSB) has been presented with the below described structure and documentation for the purpose of Sukuk issuance.		عرضت على هيئة الرقابة الشرعية لميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية الهيكلية المذكورة أدناه والوثائق لأجل إصدار الصكوك.	
1	Introduction	المقدمة	1
1.1	Oman Sovereign Sukuk S.A.O.C. (the Issuer), an Omani closed joint stock company wholly owned by or on behalf of the Government, will issue Sukuk (the Sukuk) to investors (the Sukuk holders) and collect the proceeds (the Proceeds) from the Sukuk holders.	ستصدر الشركة العمانية للصكوك السيادية (المصدر) وهي شركة مساهمة عمانية مقلدة بسلطنة عمان مملوكة بالكامل للحكومة أو من ينوب عن الحكومة شهادات صكوك (الصكوك) للمستثمرين (حملة الصكوك) وتجمع مساهمات الصكوك من حملة الصكوك.	1.1
1.2	The Issuer, in its capacity as trustee will, pursuant to a Master Declaration of Trust (the Declaration of Trust), declare a trust in favour of the Sukuk holders over the Proceeds, the trustee's rights, title, interest and benefit in, to and under the Lease Assets as well as the Transaction Documents and the monies standing to the credit of the Transaction Account(s).	سيعلن المصدر بوصفه أميناً وفقاً لسند العهدة الرئيسي (سند العهدة) عن وجود العهدة لصالح حملة الصكوك على المساهمات وحقوق الأمين والملكية والمصلحة والمنفعة على أصول الإجارة بالإضافة إلى اتفاقيات المعاملة والنقود التي ستدفع إلى حسابات المعاملة.	1.2
2	Purchase of the Lease Assets	شراء أصول الإجارة	2

عبدالله العدي
د. محمد علي اللواتي
إصدار



2.1	A Master Purchase Agreement will be entered into between Oman Sovereign Sukuk S.A.O.C. (in its independent capacity as Trustee, Purchaser) and the Government (in its capacity as Seller).	ستدخل الشركة العمانية للصكوك السيادية في اتفاقية الشراء الرئيسية (بصفتها أميناً ومشترياً) مع الحكومة (بصفتها بائعاً).	2.1
2.2	On the issue date (the Issue Date), the Issuer will use the Sukuk Proceeds to purchase from the Government (the Seller), pursuant to a Supplemental Purchase Agreement (the Purchase Agreement), a [•] per cent. undivided ownership interest in the Government's 60.76 per cent. undivided ownership interest in the plot of logistics land (the Land) located in Barka with Commercial Plot Number 3-07-001-01-001 and as more particularly described in the extract provided by the Sultanate of Oman Ministry of Housing. The title of the Ijarah property will remain with the Government. However ownership interest will be transferred to purchaser upto the amount of Sukuk proceeds.	بتاريخ الإصدار (تاريخ الإصدار)، سيستخدم المصدر مساهمات الصكوك للشراء من الحكومة (البائع) وفقاً لاتفاقية الشراء التكميلية (اتفاقية الشراء) نسبة () % حصة مشاعة في قطعة الأرض المملوكة للحكومة حيث تمتلك الحكومة 60.76% حصة مشاعة في قطعة الأرض اللوجستية (الأرض) الواقعة بمدينة بركاء المسجلة برقم تجاري 3-07-001-01-001 وهي مبنية بالتفصيل في الملخص الذي زودته وزارة الإسكان بسلطنة عمان. ستبقى ملكية أصول الإجارة باسم الحكومة ولكن ستنتقل ملكيتها شرعاً إلى المشتري (حملة الصكوك) بموجب عقد البيع إلى حد مبلغ مساهمات الصكوك.	2.2
3	Lease of the lease Asset	تأجير أصول الإجارة	3
3.1	A Master Lease Agreement will be entered into between Oman Sovereign Sukuk S.A.O.C. (in its independent capacity as Lessor) and the Government (in its capacity as Lessee).	سوف تدخل الشركة العمانية للصكوك السيادية في اتفاقية الإيجار الرئيسية (بصفتها مؤجراً) مع الحكومة (بصفتها مستأجراً).	3.1
3.2	On the Issue Date, the Issuer will lease the Lease Assets (in such capacity, the Lessor) to the Government (in such capacity, the Lessee) pursuant to a Supplemental Lease Agreement (hereinafter will be referred to as the Lease Agreement). The Lease Agreement will specify the Lessee's intentions with respect to the Lease Assets which are currently to integrate the Land for development by means of the integration of the plot of land representing the Lease Asset into the industrial zone of Barka for the use	في تاريخ الإصدار، سيقوم المصدر (بصفتها مؤجراً) بتأجير أصول الإجارة إلى الحكومة (بصفتها مستأجراً) بموجب عقد إيجار تكميلي (عقد الإيجار). وستحدد اتفاقية الإيجار غرض المستأجر فيما يتعلق بأصول الإجارة حيث سيتم تطوير مشاريع استراتيجية على الأرض لتكون مدينة بركاء منطقة صناعية لاستخدامها بدون تحديد كميناء جاف، وميدان الأمداد والتجهيز وخطة التطوير الأخرى (في كل حالة، بهدف إنشاء أنشطة تجارية مندرجة للدخل على الأرض) حسب ما قرره المستأجر من وقت لآخر وفق الضوابط الشرعية.	3.2

عبدالله العبري
د. محمد علي اللواتي
محمد الحسان



	without limitation as a dry port and logistics park and any other development plan (in each case, with the objective of creating revenue generating commercial activities on such land) as determined by the Lessee from time to time in accordance with principles of Shari'a.	
3.3	Lessee will make rental payments at regular intervals (Rental Period) equal to the rent amount as agreed in the Lease Agreement between the contracting parties.	3.3 يقوم المستأجر بتسديد دفعات الإيجار على فترات منتظمة (فترة تأجير) يساوي مبلغ الإيجار المتفق عليه في اتفاقية الإيجار بين الأطراف.
3.4	The rent paid by the Lessee to the Lessor in respect of each rental period is intended to be sufficient to fund the periodic distribution amount for the corresponding period payment to the Sukukholders. For the avoidance of doubt, upon the occurrence of a Total Loss Event the Lease Agreement will terminate and no further rentals shall be payable. If the Lease Assets are replaced within 30 days after the occurrence of a Total Loss Event in accordance with the Servicing Agency Agreement, a new Supplemental Lease Agreement shall be entered into in respect of the replacement Lease Assets.	3.4 سيكون الإيجار المستحق الدفع من المستأجر للمؤجر مساوياً لمبالغ التوزيع الدوري للفترة المقابلة المستحقة بموجب الصكوك. تجنباً للشك، فإنه في حال حدوث التلف الكلي فإن عقد الإجارة ينفسخ، وتتوقف دفعات الإجارة حينها. إذا تم تبديل أصول الإجارة خلال 30 يوماً من حدوث التلف الكلي حسب اتفاقية وكالة الخدمات، سيتم تنفيذ اتفاقية الإيجار التكميلية الجديدة لتبديل أصول الإجارة.
3.5	Under the Lease Agreement, the Lessee will, at its own cost and expense, be responsible for all ordinary operational maintenance and repair in respect of the Lease Assets and the Lessor will be responsible for: (i) all major maintenance and structural repair in respect of the Lease Assets; (ii) the payment of any proprietorship or other applicable taxes in respect of the Lease Assets; and (iii) insuring the Lease Assets (such obligations of the Lessor, the Lessor Obligations).	3.5 بموجب اتفاقية الإجارة سيكون المستأجر مسؤولاً عن نفقات الصيانة الدورية العادية للأصول، بينما سيكون المؤجر مسؤولاً عما يلي: (أ) نفقات الصيانة الأساسية فيما يتعلق بأصول الإجارة؛ و (ب) دفع الضرائب فيما يتعلق بأصول الإجارة؛ و (ج) تأمين أصول الإجارة.

عبد الله العيسى
محمد علي الوائلي
لعمارة



		وكالة الخدمة	4
4	Servicing Agent		
4.1	The Lessor will, pursuant to a Servicing Agency Agreement (the Servicing Agency Agreement), appoint the Government as its agent (in such capacity, the Agent) to provide certain services in respect of the Lease Assets.	المؤجر بموجب اتفاقية وكالة الخدمات (اتفاقية وكالة الخدمات) سيعين الحكومة وكيل خدمات (بصفتها وكيلة) للقيام بخدمات معينة فيما يتعلق بأصول الإجارة.	4.1
4.2	The Agent will undertake that it will perform the Lessor Obligations on behalf of the Lessor. In the first instance, it will use its reasonable endeavors to obtain such insurance on a Takaful basis if such Takaful insurance is available on commercially viable terms.	سيتعهد الوكيل بأداء التزامات المؤجر نيابة عن المؤجر. سينذل الوكيل قصارى جهده للحصول على تغطية تكافلية مناسبة إذا توافرت حسب الشروط التجارية المطلوبة.	4.2
4.3	The Lessor and the Agent will agree in the Service Agency Agreement that the Lessor shall reimburse the Agent each Service Charge Amount invoiced to the Lessor. For these purposes, Service Charge Amount means all payments made by the Agent during the relevant rental period in respect of the services undertaken by it under the Servicing Agency Agreement.	سيتفق المؤجر والوكيل بموجب اتفاقية وكالة الخدمات على أن المؤجر سيقوم بتعويض النفقات التي تكبدها الوكيل في سبيل تنفيذ التزاماته. لهذه الأغراض، مبلغ تكاليف الخدمة يعني كل الدفعات التي تكبدها الوكيل خلال فترة تأجير ذات صلة فيما يتعلق بالخدمات التي قام بها بموجب اتفاقية وكالة الخدمات.	4.3
4.4	The Agent will be required under the Servicing Agency Agreement to ensure that the Lease Assets are properly insured (under Takaful) against a Total Loss Event in a covered amount, at all times, at least equal to the Full Reinstatement Value.	بموجب اتفاقية وكالة الخدمات، يتطلب من الوكيل أن يتأكد من أن أصول الإجارة تمت تغطيتها بالتأمين التكافلي ضد حل حدوث التلف الكلي بمبلغ كامل في كل وقت، على الأقل يساوي قيمة الاسترداد الكلي.	4.4
5	Redemption of the Sukuk	استرداد الصكوك	5
5.1	Upon the occurrence of a termination event, or upon the scheduled maturity of the Sukuk, the Issuer will be entitled to exercise a purchase undertaking (the Purchase Undertaking) granted by the	عند وقوع حدث الإنهاء أو عند الاستحقاق المقرر للصكوك، يحق للمصدر ممارسة تعهد الشراء الممنوح من الحكومة (بصفتها ملتزماً) لصالح الجهة المصدرة بعد تسلم إشعار ممارسة الحق إلى الحكومة بحيث أن المصدر يستحق طلب الملتزم لشراء أصول الإجارة	5.1

عبد الله العوي
د. محمد طاهر اللواتي
اعطيان

	<p>Government (in such capacity, the Obligor) unilaterally in favour of the Issuer by delivery of an exercise notice to the Government pursuant to which the Issuer will be entitled to require the Obligor to purchase the Lease Assets at a price (the Exercise Price) equal to the aggregate of: (i) the aggregate face amount of the Sukuk then outstanding; (ii) all accrued but unpaid periodic distribution amounts (if any) relating to the Sukuk; (iii) any amounts payable by the Trustee under the Transaction Documents; and (iv) any other amounts payable on redemption of the Sukuk. A similar mechanism will apply in respect of a full or partial redemption following the exercise of a Sukuk holder put right.</p>	<p>بسر (سعر الممارسة) يساوي الإجمالي الآتي: (أ) إجمالي القيمة الاسمية المتبقي؛ (ب) جميع مبالغ التوزيع الدورية غير المدفوعة (إن وجدت) والمرتبطة بالشهادات؛ (ج) أي مبلغ مستحق الدفع من قبل الأمين بموجب اتفاقيات المعاملة؛ و (د) أي مبلغ مستحق الدفع لاسترداد الصكوك. سيتم تنفيذ الطريقة المعادلة لاسترداد الكلي أو الجزئي.</p>
6	<p>Substitution of the Lease Assets, Cancellation of the Sukuk and Call Rights</p>	<p>تبديل أصول الإجارة وإلغاء الشهادات</p>
6.1	<p>The Government may, at any time, substitute all or any part of the Lease Assets (such assets to be substituted, the Substituted Assets) by exercising its right (by delivery of a substitution notice to the Issuer) under the Sale and Substitution Undertaking (the Sale and Substitution Undertaking) to require the Issuer to accept a transfer from the Government, of new Sharia compliant assets (the New Assets) in exchange for the Issuer transferring the Substituted Assets to the Government. Any such substitution will be subject to: (i) the Government and the Issuer entering into a sale agreement (the form of which will be scheduled to the Sale and Substitution Undertaking) to give effect to the substitution of the Substituted Assets for the New Assets; and (ii) the value of the New Assets being not less than the value of the Substituted Assets. In addition, the Lessor and the Lessee</p>	<p>6.1 يجوز للحكومة في أي وقت استبدال كل أو أي جزء من أصول الإجارة عن طريق تسليم إشعار الاستبدال للمصدر بموجب تعهد البيع والاستبدال والذي تطلب الحكومة فيه قبول المصدر لنقل الأصول الجديدة والموافقة شرعاً في مقابل قيام الجهة المصدرة بنقل الأصول المستبدلة إلى الحكومة. ويخضع هذا التبدل إلى: (أ) دخول الحكومة والمصدر في اتفاقية البيع لإنفاذ استبدال الأصول الجديدة بالأصول القديمة؛ و (ب) قيمة الأصول الجديدة لا تقل عن قيمة الأصول القديمة. وبالإضافة إلى ذلك، سيقوم المصدر والحكومة بالدخول إلى اتفاقية الإجارة التكميلية.</p>

عبدالله الحويش
د. محمد الحويش
إبراهيم بن



	shall enter into a Supplemental Lease Agreement.		
6.2	Following any purchase of Sukuk by the Government in the open market or otherwise, the Government shall be entitled to exercise its rights (by delivery of a cancellation notice to the Issuer) under the Sale and Substitution Undertaking to require the Issuer to cancel the relevant Sukuk so purchased in consideration of the transfer by the Issuer to the Government of a portion of the Lease Assets, the value of which is not greater than the aggregate face amount of the Sukuk so cancelled.	6.2	بعد أي عملية شراء للشهادات من قبل الحكومة في السوق المفتوحة أو غيرها - الحكومة لها ممارسة حقها (بعد تسليم إشعار الإلغاء للمصدر) وفقاً لتعهد البيع والاستبدال - ستطلب من المصدر إلغاء الشهادات ذات الصلة، وهذا الشراء يعد بمثابة نقل من المصدر للحكومة لجزء من الأصول المؤجرة، بقيمة لا تزيد عن القيمة الاسمية للشهادات الملغاة.
Sharia Supervisory Board Resolution:		قرار هيئة الرقابة الشرعية:	
The Sharia Supervisory Board having reviewed the structure and Agreements/ Documentation is of the view that the subject Sukuk is in conformity with the provisions of Islamic Sharia. In-case of any amendments in legal documentations and prospectus of the subject Sukuk, the same has to be presented to Sharia Supervisory Board for review and approval.		راجعت هيئة الرقابة الشرعية هيكلية الصكوك ووثائقها، ورأت بأن هذه الصكوك تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. وفي حالة وجود أي تعديلات في الوثائق ونشرة الإصدار فيجب عرضها على هيئة الرقابة الشرعية للمراجعة والموافقة.	
We seek Allah guidance and Allah knows the best.		نسأل الله تعالى التوفيق والله أعلم.	

فضيلة الشيخ الدكتور سالم بن علي الذهب، رئيس الهيئة

فضيلة الشيخ الدكتور محمد بن علي التواقي، عضواً

فضيلة الشيخ الدكتور محمد أمين قطان، عضواً

بتاريخ 28 أكتوبر 2020



فضيلة الشيخ الدكتور عبدالله بن مبارك العبري، نائب الرئيس

فضيلة الشيخ أحمد بن عوض الحسان، عضواً

فتوى هيئة الرقابة الشرعية لميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين. والصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين وعلى آله وصحبه أجمعين.

Pronouncement of the Maisarah Islamic Banking Services Sharia Supervisory Board

In the name of Allah, the Most Gracious, the Most Merciful

All praise is due to Allah, the Cherisher of the world

Peace be upon the Prophet of Allah, on his family and all his companions

الشركة العمانية للصكوك السيادية ش م ع م
برنامج إصدار الصكوك بالريال العماني للإصدار الخامس

OMAN SOVEREIGN SUKUK S.A.O.C.

Omani Rial Sukuk Issuance Programme - 5th Series

The Maisarah Islamic Banking Services Sharia Supervisory Board (the SSB) has been presented with the below described structure and documentation for the purpose of Sukuk issuance.		عرضت على هيئة الرقابة الشرعية لميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية الهيكلية المنكورة أدناه والوثائق لأجل إصدار الصكوك.	
1	Introduction	المقدمة	1
1.1	Oman Sovereign Sukuk S.A.O.C. (the Issuer), an Omani closed joint stock company wholly owned by or on behalf of the Government, will issue Sukuk (the Sukuk) to investors (the Sukuk holders) and collect the proceeds (the Proceeds) from the Sukuk holders.	1.1	ستصدر الشركة العمانية للصكوك السيادية (المصدر) وهي شركة مساهمة عمانية مقفلة بسلطنة عمان مملوكة بالكامل للحكومة أو من ينوب عن الحكومة شهادات صكوك (الصكوك) للمستثمرين (حملة الصكوك) وتجمع مساهمات الصكوك من حملة الصكوك.
1.2	The Issuer, in its capacity as trustee will, pursuant to a Master Declaration of Trust (the Declaration of Trust), declare a trust in favour of the Sukuk holders over the Proceeds, the trustee's rights, title, interest and benefit in, to and under the Lease Assets as well as the Transaction Documents and the monies standing to the credit of the Transaction Account(s).	1.2	سيعلن المصدر بوصفه أميناً وفقاً لسند العهدة الرئيسي (سند العهدة) عن وجود العهدة لصالح حملة الصكوك على المساهمات وحقوق الأمين والملكية والمصلحة والمنفعة على أصول الإجارة بالإضافة إلى اتفاقيات المعاملة والنقود التي ستدفع إلى حسابات المعاملة.
2	Purchase of the Lease Assets	شراء أصول الإجارة	2

د. محمد علي اللواتي
عبد الله العريبي
د. محمد علي اللواتي
عبد الحسان

2.1	A Master Purchase Agreement will be entered into between Oman Sovereign Sukuk S.A.O.C. (in its independent capacity as Trustee, Purchaser) and the Government (in its capacity as Seller).	ستدخل الشركة العمانية للصكوك السيادية في اتفاقية الشراء الرئيسية (بصفقتها أميناً ومشترياً) مع الحكومة (بصفقتها بائعاً).	2.1
2.2	On the issue date (the Issue Date), the Issuer will use the Sukuk Proceeds to purchase from the Government (the Seller), pursuant to a Supplemental Purchase Agreement (the Purchase Agreement), a [•] per cent. undivided ownership interest in the Government's 60.76 per cent. undivided ownership interest in the plot of logistics land (the Land) located in Barka with Commercial Plot Number 3-07-001-01-001 and as more particularly described in the extract provided by the Sultanate of Oman Ministry of Housing. The title of the Ijarah property will remain with the Government. However ownership interest will be transferred to purchaser upto the amount of Sukuk proceeds.	بتاريخ الإصدار (تاريخ الإصدار)، سيستخدم المصدر مساهمات الصكوك للشراء من الحكومة (البائع) وفقاً لاتفاقية الشراء التكميلية (اتفاقية الشراء) نسبة () % حصة مشاعة في قطعة الأرض المملوكة للحكومة حيث تمتلك الحكومة 60.76% حصة مشاعة في قطعة الأرض اللوجستية (الأرض) الواقعة بمدينة بركاء المسجلة برقم تجاري 3-07-001-01-001 وهي مبنية بالتفصيل في الملخص الذي زودته وزارة الإسكان بسلطنة عمان. ستبقى ملكية أصول الإجارة باسم الحكومة ولكن ستنتقل ملكيتها شرعاً إلى المشتري (حملة الصكوك) بموجب عقد البيع إلى حد مبلغ مساهمات الصكوك.	2.2
3	Lease of the lease Asset	تأجير أصول الإجارة	3
3.1	A Master Lease Agreement will be entered into between Oman Sovereign Sukuk S.A.O.C. (in its independent capacity as Lessor) and the Government (in its capacity as Lessee).	سوف تدخل الشركة العمانية للصكوك السيادية في اتفاقية الإيجار الرئيسية (بصفقتها مؤجراً) مع الحكومة (بصفقتها مستأجراً).	3.1
3.2	On the Issue Date, the Issuer will lease the Lease Assets (in such capacity, the Lessor) to the Government (in such capacity, the Lessee) pursuant to a Supplemental Lease Agreement (hereinafter will be referred to as the Lease Agreement). The Lease Agreement will specify the Lessee's intentions with respect to the Lease Assets which are currently to integrate the Land for development by means of the integration of the plot of land representing the Lease Asset into the industrial zone of Barka for the use	في تاريخ الإصدار، سيقوم المصدر (بصفته مؤجراً) بتأجير أصول الإجارة إلى الحكومة (بصفقتها مستأجراً) بموجب عقد إيجار تكميلي (عقد الإيجار). وستحدد اتفاقية الإيجار غرض المستأجر فيما يتعلق بأصول الإجارة حيث سيتم تطوير مشاريع استثمارية على الأرض لتكون مدينة بركاء منطقة صناعية لاستخدامها بدون تحديد كميات جاف، وميدان الأمداد والتجهيز وخطة التطوير الأخرى (في كل حالة، بهدف إنشاء أنشطة تجارية مدرة للدخل على الأرض) حسب ما قرره المستأجر من وقت لآخر وفق الضوابط الشرعية.	3.2

عبدالله العري
دكتور في الشريعة
أحمد الحسان

مجلس الشورى
MAISARAH
هيئة الرقابة الشرعية
Sharia Supervisory Board
APPROVED
Date: 28/10/2020

	without limitation as a dry port and logistics park and any other development plan (in each case, with the objective of creating revenue generating commercial activities on such land) as determined by the Lessee from time to time in accordance with principles of Shari'a.	
3.3	Lessee will make rental payments at regular intervals (Rental Period) equal to the rent amount as agreed in the Lease Agreement between the contracting parties.	3.3 يقوم المستأجر بتسديد دفعات الإيجار على فترات منتظمة (فترة تأجير) يساوي مبلغ الإيجار المتفق عليه في اتفاقية الإيجار بين الأطراف.
3.4	The rent paid by the Lessee to the Lessor in respect of each rental period is intended to be sufficient to fund the periodic distribution amount for the corresponding period payment to the Sukukholders. For the avoidance of doubt, upon the occurrence of a Total Loss Event the Lease Agreement will terminate and no further rentals shall be payable. If the Lease Assets are replaced within 30 days after the occurrence of a Total Loss Event in accordance with the Servicing Agency Agreement, a new Supplemental Lease Agreement shall be entered into in respect of the replacement Lease Assets.	3.4 سيكون الإيجار المستحق الدفع من المستأجر للمؤجر مساوياً لمبالغ التوزيع الدوري للفترة المقابلة المستحقة بموجب الصكوك. تجنبا للشك، فإنه في حال حدوث التلف الكلي فإن عقد الإيجار ينفسخ، وتتوقف دفعات الإيجار حينها. إذا تم تبديل أصول الإيجار خلال 30 يوماً من حدوث التلف الكلي حسب اتفاقية وكالة الخدمات، سيتم تنفيذ اتفاقية الإيجار التكميلية الجديدة لتبديل أصول الإيجار.
3.5	Under the Lease Agreement, the Lessee will, at its own cost and expense, be responsible for all ordinary operational maintenance and repair in respect of the Lease Assets and the Lessor will be responsible for: (i) all major maintenance and structural repair in respect of the Lease Assets; (ii) the payment of any proprietorship or other applicable taxes in respect of the Lease Assets; and (iii) insuring the Lease Assets (such obligations of the Lessor, the Lessor Obligations).	3.5 بموجب اتفاقية الإيجار سيكون المستأجر مسؤولاً عن نفقات الصيانة الدورية العادية للأصول، بينما سيكون المؤجر مسؤولاً عما يلي: (أ) نفقات الصيانة الأساسية فيما يتعلق بأصول الإيجار؛ و (ب) دفع الضرائب فيما يتعلق بأصول الإيجار؛ و (ج) تأمين أصول الإيجار.

عبد الله العنبر
رئيس مجلس الإدارة
إعلان



		وكالة الخدمة	4
4	Servicing Agent		
4.1	The Lessor will, pursuant to a Servicing Agency Agreement (the Servicing Agency Agreement), appoint the Government as its agent (in such capacity, the Agent) to provide certain services in respect of the Lease Assets.	المؤجر بموجب اتفاقية وكالة الخدمات (اتفاقية وكالة الخدمات) سيعين الحكومة وكيل خدمات (بصفتها وكيلًا) للقيام بخدمات معينة فيما يتعلق بأصول الإجارة.	4.1
4.2	The Agent will undertake that it will perform the Lessor Obligations on behalf of the Lessor. In the first instance, it will use its reasonable endeavors to obtain such insurance on a Takaful basis if such Takaful insurance is available on commercially viable terms.	سيتعهد الوكيل بأداء التزامات المؤجر نيابة عن المؤجر. سيبدل الوكيل قصارى جهده للحصول على تغطية تكافلية مناسبة إذا توافرت حسب الشروط التجارية المطلوبة.	4.2
4.3	The Lessor and the Agent will agree in the Service Agency Agreement that the Lessor shall reimburse the Agent each Service Charge Amount invoiced to the Lessor. For these purposes, Service Charge Amount means all payments made by the Agent during the relevant rental period in respect of the services undertaken by it under the Servicing Agency Agreement.	سينفق المؤجر والوكيل بموجب اتفاقية وكالة الخدمات على أن المؤجر سيقوم بتعويض النفقات التي تكبدها الوكيل في سبيل تنفيذ التزاماته. لهذه الأغراض، مبلغ تكاليف الخدمة يعني كل الدفعات التي تكبدها الوكيل خلال فترة تأجير ذات صلة فيما يتعلق بالخدمات التي قام بها بموجب اتفاقية وكالة الخدمات.	4.3
4.4	The Agent will be required under the Servicing Agency Agreement to ensure that the Lease Assets are properly insured (under Takaful) against a Total Loss Event in a covered amount, at all times, at least equal to the Full Reinstatement Value.	بموجب اتفاقية وكالة الخدمات، يتطلب من الوكيل أن يتأكد من أن أصول الإجارة تمت تغطيتها بالتأمين التكافلي ضد حال حدوث التلف الكلي بمبلغ كامل في كل وقت، على الأقل يساوي قيمة الاسترداد الكلي.	4.4
5	Redemption of the Sukuk	استرداد الصكوك	5
5.1	Upon the occurrence of a termination event, or upon the scheduled maturity of the Sukuk, the Issuer will be entitled to exercise a purchase undertaking (the Purchase Undertaking) granted by the	عند وقوع حدث الإنهاء أو عند الاستحقاق المقرر للصكوك، يحق للمصدر ممارسة تعهد الشراء الممنوح من الحكومة (بصفتها ملتزمًا) لصالح الجهة المصدرة بعد تسلم إشعار ممارسة الحق إلى الحكومة بحيث أن المصدر يستحق طلب الملتزم لشراء أصول الإجارة	5.1

عبدالله العدي
د. محمد بن
الوكيل
إعطيات مع



	shall enter into a Supplemental Lease Agreement.		
6.2	Following any purchase of Sukuk by the Government in the open market or otherwise, the Government shall be entitled to exercise its rights (by delivery of a cancellation notice to the Issuer) under the Sale and Substitution Undertaking to require the Issuer to cancel the relevant Sukuk so purchased in consideration of the transfer by the Issuer to the Government of a portion of the Lease Assets, the value of which is not greater than the aggregate face amount of the Sukuk so cancelled.	6.2	بعد أي عملية شراء للشهادات من قبل الحكومة في السوق المفتوحة أو غيرها - الحكومة لها ممارسة حقها (بعد تسليم إشعار الإلغاء للمصدر) وفقاً لتعهد البيع والاستبدال - ستطلب من المصدر إلغاء الشهادات ذات الصلة، وهذا الشراء يعد بمثابة نقل من المصدر للحكومة لجزء من الأصول المؤجرة، بقيمة لا تزيد عن القيمة الاسمية للشهادات الملغاة.
Sharia Supervisory Board Resolution:		قرار هيئة الرقابة الشرعية:	
The Sharia Supervisory Board having reviewed the structure and Agreements/ Documentation is of the view that the subject Sukuk is in conformity with the provisions of Islamic Sharia. In-case of any amendments in legal documentations and prospectus of the subject Sukuk, the same has to be presented to Sharia Supervisory Board for review and approval.		راجعت هيئة الرقابة الشرعية هيكله الصكوك ووثائقها، ورأت بأن هذه الصكوك تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. وفي حالة وجود أي تعديلات في الوثائق ونشرة الإصدار فيجب عرضها على هيئة الرقابة الشرعية للمراجعة والموافقة.	
We seek Allah guidance and Allah knows the best.		نسأل الله تعالى التوفيق والله أعلم.	

فضيلة الشيخ الدكتور سالم بن علي الذهب، رئيس الهيئة

فضيلة الشيخ الدكتور محمد بن علي اللواتي، عضواً

فضيلة الشيخ الدكتور محمد أمين قطان، عضواً

بتاريخ 2 أكتوبر 2020



فضيلة الشيخ الدكتور عبدالله بن مبارك العبري، نائب الرئيس

فضيلة الشيخ أحمد بن عوض الحسان، عضواً

فتوى هيئة الرقابة الشرعية لميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين. والصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين وعلى آله وصحبه أجمعين.

Pronouncement of the Maisarah Islamic Banking Services Sharia Supervisory Board

In the name of Allah, the Most Gracious, the Most Merciful

All praise is due to Allah, the Cherisher of the world

Peace be upon the Prophet of Allah, on his family and all his companions

فندق المدينة ش.م.م.

صكوك حديقة المدينة ش.م.م. – إصدار الشهادات

City Hotel LLC

Hadiqah Al Madina Sukuk LLC - Trust Certificates Issuance

The Maisarah Islamic Banking Services Sharia Supervisory Board (the SSB) has been presented with the below described structure and documentation for the purpose of Sukuk issuance.		عرضت على هيئة الرقابة الشرعية لميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية الهيكلية والمستندات المذكورة أدناه لأجل إصدار الصكوك.	
First: Sukuk Structure		أولاً: هيكلية الصكوك	
1	Hadiqah Al Madina LLC ("Issuer SPV") issues <i>sukuk</i> certificates (Certificates), which represent an undivided beneficial ownership interest in underlying assets usufruct. The Certificates also represent a right against the Issuer SPV to receive periodic distribution amounts and the dissolution amount.	1	تقوم حديقة المدينة ش.م.م. (المصدر/ شركة أغراض خاصة) بإصدار شهادات الصكوك (الشهادات)، والتي تمثل حصة ملكية مستحقة غير مجزأة في منفعة الأصول الأساسية. تمثل الشهادات أيضاً حقاً ضد المصدر في الحصول على مبالغ التوزيع الدورية ومبلغ التصفية.
2	The investors subscribe for the Certificates and pay the proceeds to Issuer SPV (Issuance Amount). The Issuer SPV declares a trust (Trust) over, inter alia, the proceeds (and any assets acquired using the proceeds) and thereby acts as a trustee (SPV Trustee) on behalf of the investors in the Certificates.	2	يشترك المستثمرون في الشهادات ويدفعون المساهمات إلى المصدر (مبلغ الإصدار). يعلن المصدر عن وجود الأمانة (الأمانة) ضمن أمور أخرى، والمساهمات (وأي أصول تم الحصول عليها باستخدام المساهمات) وبالتالي يعمل كأمين (الأمين) نيابة عن المستثمرين في الشهادات.
3	On the issuance date, City Hotel LLC ("City Hotel") will enter into a purchase agreement (Asset Purchase Agreement) with the SPV Trustee, pursuant to which City Hotel agrees to sell, and the SPV Trustee agrees to	3	في تاريخ الإصدار، سوف يدخل فندق المدينة (فندق المدينة) في اتفاقية شراء (اتفاقية شراء الأصول) مع الأمين، بموجبها يوافق فندق المدينة على بيع، ويوافق الأمين على شراء، بعض الأصول (أصول الإجارة) من فندق المدينة، بصفته (أي الأمين) أصيلاً أو وكيل البيع.

	<p>purchase, certain assets¹ (Ijara Assets) from City Hotel acting as either principal or as sale agent. As Maisarah Islamic Banking Services (MIBS) will on the issuance date own a proportion of the Ijara Assets under and pursuant to certain diminishing musharaka arrangements entered into by MIBS, MIBS will appoint City Hotel as its agent, under and pursuant to an agency agreement to sell, on behalf of MIBS, MIBS's share in the Ijara Assets to the SPV Trustee. Some of the Ijara Assets will be legally owned by Sorouh Al-Madina Real Estate Investment LLC and Salem Mohiyaddin Bin Saif & Bros. Trading & Contracting Co. LLC, each of which will enter into a sale agency agreement agreeing to the sale of the relevant Ijara Assets and appointing City Hotel as its sale agent for the sale of the relevant Ijara Assets to the SPV Trustee.</p>	<p>وبما أن ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية سوف تمتلك في تاريخ الإصدار نسبة من أصول الإجارة بموجب ووفقاً لترتيبات المشاركة المتناقصة التي أبرمتها - سابقاً - ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية مع فندق المدينة، فإن ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية سوف تقوم بتعيين فندق المدينة كوكيل لها، بموجب وعملاً بأحكام اتفاقية الوكالة للبيع. ونيابة عن ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية، يبيع فندق المدينة حصة ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية في أصول الإجارة إلى الأمين. بعض أصول الإجارة سيملكها كل من صروح المدينة للاستثمارات العقارية ش.م.م. وشركة سالم محي الدين بن سيف وإخوانه للتجارة والمقاولات ش.م.م، بحيث سيدخل كل واحد منهما منفرداً في اتفاقية وكالة البيع لاتفاق في بيع أصول الإجارة ذات الصلة، وتعيين فندق المدينة كوكيل البيع، لبيع أصول الإجارة ذات الصلة إلى الأمين.</p>	
4	<p>Under and pursuant to the Asset Purchase Agreement, the SPV Trustee will pay the purchase price to City Hotel as consideration for its purchase of the Ijara Assets in an amount equal to the relevant Issuance Amount. City Hotel will subsequently pay a proportion of this purchase price to MIBS as consideration for the sale by MIBS of its ownership interests in the Ijara Assets. City Hotel and each other legal owner of an Ijara Asset prior to the Issue Date will declare that it will continue to hold the registered title to the Ijara Assets as the agent of the SPV Trustee (acting on behalf of the Certificate holders). It is intended that once the MIBS mortgage over the relevant Ijara Assets has been released, City Hotel will deliver constructive possession to the SPV Trustee by issuing a letter confirming the same.</p>	<p>بموجب ووفقاً لاتفاقية شراء الأصول، سيدفع الأمين سعر الشراء إلى فندق المدينة، مقابل شراء أصول الإجارة، بمبلغ يساوي مبلغ الإصدار ذي الصلة. سيدفع فندق المدينة بعد ذلك نسبة من سعر الشراء هذا إلى ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية كاعتبار لبيع ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية لمصالح ملكيتها في أصول الإجارة. قبل تاريخ الإصدار، سيعلم فندق المدينة وكل واحد من المالكين الآخرين أنه سيستمر في الاحتفاظ بحق الملكية المسجل في أصول الإجارة بصفته وكيل الأمين (بالنيابة عن حاملي الشهادات). ويقصد أيضاً على أنه بمجرد إبراء ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية من الرهن العقاري على أصول الإجارة، فإن فندق المدينة سيسلم القبض الحكمي إلى الأمين من خلال إصدار خطاب وسيتم الاعتراف بها من قبل الأمين.</p>	4
5	<p>The SPV Trustee will lease the Ijara Assets to City Hotel under a lease (<i>ijara</i>) arrangement (Lease Agreement). The lease term shall be equal to the tenor of the Certificates. City</p>	<p>سيقوم الأمين بتأجير أصول الإجارة إلى فندق المدينة بموجب عقد إيجار (عقد الإيجار). يجب أن تكون مدة عقد الإيجار مساوية لمدة الشهادات. وسيتعهد فندق المدينة</p>	5

¹ Note: The Ijara Assets are anticipated to be 3 properties which are completed, one located in Muscat and two located in Salalah. Two of the Ijara Assets are currently mortgaged in favour of Maisarah to secure Diminishing Musharaka obligations of members of the Salem Mohiyaddin group to Maisarah. In this regard, Maisarah will provide a written notice agreeing to the sale of Maisarah's share in the Ijara Assets and undertaking to release the relevant mortgages once the relevant debt has been discharged.

	Hotel will undertake under the Lease Agreement to ensure that the activities of carried out within and in relation to the Ijara Assets shall be Shari'a compliant.	بموجب عقد الإيجار للتأكد أن تكون الأنشطة المنفذة داخل أصول الإجارة وفيما يتعلق بها متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.	
6	City Hotel (as Lessee) makes rental payments at regular intervals (each a Rental Period) to the SPV Trustee (as Lessor). The amount of each rental is equal to the periodic distribution amount payable for the corresponding period under the Certificates. It is anticipated that this amount will be calculated by reference to a fixed rate (Rental Rate). The rental amount for each Rental Period (each a Rental Amount) will be calculated in accordance with the following formula: A. (i) Aggregate face value of the Certificates <i>multiplied by</i> (ii) the Rental Rate <i>multiplied by</i> (iii) the number of days in the relevant Rental Period divided by 360; <i>plus</i> B. any Supplemental Rental (as defined below).	6 يقوم فندق المدينة (بصفته مستأجراً) بتسديد دفعات الإيجار على فترات منتظمة (كل فترة تأجير) إلى الأمين (بصفته مؤجراً). يساوي مبلغ كل إيجار مبلغ التوزيع الدوري المستحق للفترة المقابلة بموجب الشهادات. من المتوقع أن يتم احتساب هذا المبلغ بالرجوع إلى سعر ثابت (معدل الإيجار). سيتم احتساب مبلغ الإيجار لكل فترة تأجير (كل مبلغ إيجار) وفقاً للصيغة التالية: أ- (1) القيمة الاسمية الإجمالية للشهادات مضروبة في (2) معدل الإيجار مضروباً في (3) عدد الأيام في فترة الإيجار ذات الصلة مقسوماً على 360؛ زانداً ب- أي تأجير إضافي (على النحو المحدد أدناه).	
7	Issuer SPV pays each periodic distribution amount to the investors using the Rental Amounts received from City Hotel (as Lessee).	7 يقوم المصدر بدفع كل مبلغ توزيع دوري للمستثمرين باستخدام مبالغ الإيجار المستلمة من فندق المدينة (بصفته مستأجراً).	
8	Upon: (i) an event of default or at maturity (at the option of the SPV Trustee under a unilateral undertaking (Purchase Undertaking) granted by City Hotel as Obligor); or (ii) the exercise of an optional redemption (if applicable) or the occurrence of a tax event (both, at the option of City Hotel under a unilateral undertaking (Sale Undertaking) granted by the SPV Trustee), the SPV Trustee will sell, and City Hotel will buy, the relevant Ijara Assets at the	8 في حالة: أ- حدوث التخلف عن السداد أو عند الاستحقاق (بناءً على خيار الأمين بموجب تعهد من طرف واحد (تعهد الشراء) الممنوح من فندق المدينة بصفته ملتزماً؛ أو ب- ممارسة الاسترداد الاختياري (إن وجدت) أو وقوع حدث ضريبي (كلاهما، في خيار فندق المدينة بموجب التعهد من طرف واحد (تعهد البيع) ممنوح من قبل الأمين)، سيقوم الأمين بالبيع، وسيقوم فندق المدينة بشراء أصول الإجارة ذات الصلة بسعر الممارسة المعمول به. سيتم تنفيذ هذا البيع، عقب ممارسة تعهد الشراء أو تعهد البيع،	

	applicable Exercise Price. This sale will be effected, following the exercise of the Purchase Undertaking or Sale Undertaking, by the SPV Trustee and City Hotel entering into a sale and purchase agreement pursuant to which the SPV Trustee will sell and City Hotel will purchase the Ijara Assets at the relevant Exercise Price.	من خلال الأمين وفندق المدينة اللذين يبرمان اتفاقية بيع وشراء، وبموجبها سيقوم الأمين بالبيع وسيشتري فندق المدينة أصول الإجارة بسعر الممارسة المعني.	
9	The Exercise Price will be calculated in accordance with the following formula: A. Aggregate face value of the Certificates; plus B. an amount equal to all accrued but unpaid Rental Amount as at such date; plus C. an amount equal to any other amounts that might be outstanding under the Certificates.	سيتم احتساب سعر الممارسة وفقاً للصيغة التالية: أ- إجمالي القيمة الاسمية للشهادات؛ زائداً ب- مبلغ يساوي كامل مبلغ الإيجار المستحق ولكن غير المدفوع في هذا التاريخ؛ زائداً ج- مبلغ يساوي أي مبالغ أخرى قد تكون مستحقة بموجب الشهادات.	9
10	Issuer SPV pays the dissolution amount to the investors under the Certificates using the Exercise Price it has received from City Hotel.	يقوم المصدر بدفع مبلغ التصفية للمستثمرين بموجب الشهادات باستخدام سعر الممارسة الذي تلقته من فندق المدينة.	10
11	The SPV Trustee and City Hotel will enter into a service agency agreement (Service Agency Agreement) whereby the SPV Trustee will appoint City Hotel as its Servicing Agent to carry out certain of its obligations under the lease arrangement, namely the obligation to undertake any major maintenance, and payment of taxes in connection the Ijara Assets. The Servicing Agent will undertake to procure that appropriate takaful cover is obtained in relation to the Ijara Assets, save that if takaful is not available at a commercially viable cost then the Servicing Agent shall be permitted to procure that insurance coverage is obtained instead. If, as at the issuance date, the Ijara Assets are purchased by the SPV Trustee with existing insurance coverage then the obligation of the Servicing Agent to procure takaful shall only apply once the term of such insurance has expired.	سيدخل الأمين وفندق المدينة في اتفاقية وكالة خدمة (اتفاقية وكالة الخدمة)، حيث يعين الأمين فندق المدينة وكيلاً للخدمة لديه لتنفيذ بعض التزاماته بموجب ترتيب عقد الإيجار، أي الالتزام بإجراء أي صيانة رئيسية، ودفع الضرائب فيما يتعلق بأصول الإجارة. وسيتعهد وكيل الصيانة بشراء تغطية تكافلية مناسبة فيما يتعلق بأصول الإجارة، إلا أنه إذا لم تكن التغطية التكافلية متاحة بتكلفة قابلة للتطبيق التجاري، فيُسمح لوكيل الصيانة بالتأكد من الحصول على تغطية تأمينية بدلاً من ذلك. إذا، كما في تاريخ الإصدار، تم شراء أصول الإجارة من قبل الوكيل مع تغطية التأمينية الحالية، فإن التزام وكيل الخدمة بشراء التكافل لا يسري إلا بعد انتهاء مدة هذا التأمين. سيكون الأمين مسؤولاً عن دفع التكاليف والنفقات (تكاليف الخدمة) التي تكبدها وكيل الخدمة في سبيل تنفيذ التزاماته. إلى الحد الذي يطالب فيه فندق المدينة (بصفته وكيلاً للخدمة) بتكاليف الخدمة خلال فترة تأجير معينة، سيتم زيادة الإيجار لأصول الإجارة ذات الصلة خلال فترة التأجير اللاحقة بموجب ترتيب عقد الإيجار بمبلغ معادل	11

	<p>The SPV Trustee will be responsible for paying costs and expense (Servicing Costs) incurred by the Servicing Agent in carrying out its obligations. To the extent that City Hotel (as Servicing Agent) claims Servicing Costs during a particular lease period the rental for the relevant Ijara Assets during the subsequent lease period under the lease arrangement will be increased by an equivalent amount (Supplemental Rental). This Supplemental Rental due from City Hotel (as Lessee) will be set-off against the obligation of the SPV Trustee to pay the Servicing Costs.</p> <p>To the extent that City Hotel fails to discharge any of its obligations under the Service Agency Agreement in the manner required (including, without limitation, the obligation to adequately insure the Ijara Assets and procure, that in the event of a total loss event, takaful (or, if applicable, insurance) monies equal to the amount outstanding under the Certificates are not received within thirty (30) days), City Hotel shall be liable for any shortfall as a result of its failure to comply with its obligations as Servicing Agent up to an amount equal to that due and payable to the investors under the Certificates.</p>	<p>(الإيجار الإضافي). سيتم تعويض هذا الإيجار الإضافي المستحق من فندق المدينة (بصفته مستأجراً) مقابل التزام الوكيل بدفع تكاليف الخدمات.</p> <p>في حال فشل فندق المدينة في الوفاء بأي من التزاماته بموجب اتفاقية وكالة الخدمة بالطريقة المطلوبة (بما في ذلك، على سبيل المثال وليس الحصر، الالتزام بتأمين أصول الإجارة وشرائها، والتحصيل (في حالة وقوع الخسارة الكاملة)، والتكافل (أو إذا وجد، التأمين) ولم يتم استلام مبالغ مساوية للمبلغ المستحق بموجب الشهادات خلال ثلاثين (30) يوماً، يكون فندق المدينة مسؤولاً عن أي نقص نتيجة لفشله في الامتثال لالتزاماته كوكيل خدمة بحد يصل إلى مبلغ يساوي ذلك المبلغ المستحق السداد للمستثمرين بموجب الشهادات.</p>	
12	<p>City Hotel will have the ability to substitute any of the relevant Ijara Assets for new assets (Replacement Assets). This will be achieved by the SPV Trustee granting to City Hotel a substitution undertaking (Asset Substitution Undertaking) pursuant to which City Hotel may, at its option, elect to substitute certain of the existing Ijara Assets with Replacement Assets, provided that those Replacement Assets are of at least the same value as the assets being replaced (as determined by an independent valuer).</p>	<p>سيكون لدى فندق المدينة القدرة على استبدال أي من أصول الإجارة ذات الصلة بأصول جديدة (استبدال الأصول). وسوف يتحقق ذلك من خلال قيام الأمين بمنح فندق المدينة تعهداً بديلاً (تعهد استبدال الأصول) بموجبه يجوز لفندق المدينة، بناءً على خياره، اختيار استبدال بعض أصول الإجارة الحالية بأصول بديلة، بشرط أن تكون هذه الأصول البديلة على الأقل بنفس قيمة الأصول التي يتم استبدالها (كما يحددها مقيم مستقل).</p>	12
13	<p>Muscat Clearing and Depository Company S.A.O.C (MCD) will be appointed as the agent of the SPV Trustee under and pursuant to an agency agreement to perform certain administrative functions on behalf of the Trustee SPV, such as acting as paying agent</p>	<p>سيتم تعيين مسقط للمقاصة والإيداع ش.م.ع.م. وكيلاً للأمين بموجب ووفقاً لاتفاقية الوكالة، لأداء وظائف إدارية معينة بالنيابة عن الأمين، مثل القيام بدور وكيل</p>	13

	of the SPV Trustee to facilitate payments to be made by the SPV Trustee to Certificateholders.	الدفع للأمين من أجل تسهيل المدفوعات التي يتعين أن يقوم بها الأمين تجاه حملة الشهادات.	
14	The payment obligations of City Hotel under the transaction documents listed in paragraph below will be guaranteed by the Personal Guarantors (the form of the Guarantee is set out in the Declaration of Trust). A mortgage will also be created over the Ijara Assets.	سيتم ضمان التزامات السداد الخاصة بفندق المدينة بموجب مستندات المعاملة المدرجة في الفقرة أدناه من قبل الضامنين الشخصيين (سيتم تحديد نموذج الضمان في سند العهدة). وسيتم إنشاء الرهن على أصول الإجارة.	14
Second: The Agreements/ Documentation		ثانياً: الاتفاقيات/ الوثائق	
The documentation that will be required to complete the issuance is listed below:		فيما يلي الوثائق التي تكون مطلوبة لإكمال الإصدار:	
1. Asset Purchase Agreement	2. Registrar Agreement	3. Lease Agreement	4. Service Agency Agreement
5. Purchase Undertaking	6. Sale Undertaking	7. Substitution Undertaking	8. Declaration of Trust
9. Security Agency Agreement	10. Salalah Complex Sale Agency Agreement	11. Salem Co Sale Agency Agreement	12. Maisarah Sale Agency Agreement
13. Paying Agent Agreement	14. Each Guarantee		
The Sharia Supervisory Board having reviewed the structure and Agreements/ Documentation in Arabic/English language is of the view that the subject Sukuk is in conformity with the provisions of Islamic Sharia. In-case of any amendments in		لقد راجعت هيئة الرقابة الشرعية هيكل الصكوك ومستنداتها باللغة العربية/ اللغة الإنجليزية، ورأت بأن هذه الصكوك تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. في حالة وجود أي تعديلات في	

legal documentations and prospectus of the subject Sukuk, the same has to be presented to Sharia Supervisory Board for review and approval.	المستندات ونشرة الاكتتاب فيجب عرضها على هيئة الرقابة الشرعية للمراجعة والموافقة.
We seek Allah guidance and Allah knows the best.	نسأل الله تعالى التوفيق والله أعلم.



فضيلة الشيخ الدكتور سالم بن علي الذهب، رئيس الهيئة



فضيلة الشيخ الدكتور محمد بن علي اللواتي، عضواً



فضيلة الشيخ الدكتور عبدالله بن مبارك العبري ، نائب الرئيس



فضيلة الشيخ الدكتور محمد أمين قطان، عضواً



فضيلة الشيخ أحمد بن عوض الحسان ، عضواً

Date: April 13, 2020

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

الإسم:
فضيلة العضوية:
العضوية في
مجالس إدارة أخرى: لا يوجد

فضيلة الشيخ الدكتور / سالم بن علي بن أحمد الذهب
رئيس هيئة الرقابة الشرعية



الإسم:
فضيلة الشيخ / أحمد بن
عوض بن عبد الرحمن الحسان

طبيعة العضوية:
عضو هيئة الرقابة الشرعية

العضوية في مجالس إدارة أخرى: لا يوجد



الإسم:
فضيلة الشيخ الدكتور / عبدالله بن مبارك بن
سيف العبري

طبيعة العضوية:
نائب رئيس

العضوية في مجالس إدارة أخرى: لا يوجد



الإسم:
فضيلة الشيخ الدكتور / محمد أمين علي
قطان

طبيعة العضوية:
عضو هيئة الرقابة الشرعية

العضوية في مجالس إدارة أخرى: لا يوجد



الإسم:
فضيلة الشيخ الدكتور / محمد بن علي بن
محمود اللواتي

طبيعة العضوية:
عضو هيئة الرقابة الشرعية

العضوية في مجالس إدارة أخرى: لا يوجد



فريق الإدارة



كمال حسن المرزق
الرئيس التنفيذي للخدمات المصرفية الإسلامية - ميسرة



ناصر سعيد البهانتة
رئيس مجموعة التجزئة المصرفية



محمد إقبال البلوشي
مساعد المدير العام ورئيس
الخدمات المصرفية التجارية



اسماعيل جامع بيت اسحاق
مساعد المدير العام ورئيس المالية



فواز رجب العجيلي
رئيس مجموعة الأنشطة المصرفية



يحيى محمد الشريقي
رئيس الخزينة



محسن شيخ
رئيس الإستثمار وسوق المال



عبدالحكيم عثمان
رئيس دائرة الرقابة والتدقيق الشرعي

تقرير مناقشة وتحليل الإدارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية

استهلت ميسرة، نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية لبنك ظفار، أعمالها في عام ٢٠١٣م، بهدف إتاحة تجربة أكثر تميزاً في عالم خدمات الصيرفة الإسلامية، وإثراء الجمهور بتقديم مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. وقد حققت ميسرة، منذ انطلاقتها، نمواً مُلفتاً؛ بفضل الالتزام المتواصل بتقديم خدمات مصرفية إسلامية مُتميزة للزبائن، وتحقيق الأهداف طويلة الأمد لكافة الأطراف المعنيين. تجدر الإشارة إلى أن ميسرة انطلقت في عام ٢٠١٣م من خلال فرع واحد، وأصبحت مظلتها اليوم تُغطي ١٠ فروع تتمركز بشكل استراتيجي في شتى أنحاء السلطنة.

وعلى امتداد مسيرتها، أحرزت ميسرة عددًا من الجوائز، وفيما يلي أبرز الاستحقاقات التي حققتها في عام ٢٠٢٠م:

- جائزة أفضل بنك إسلامي في سلطنة عمان، ضمن جوائز "مؤسسة إيميا فاينانس" لمنطقة الشرق الأوسط لعام ٢٠١٩م.
- جائزة البنك الإسلامي الأسرع نموًا في قطاع التجزئة المصرفية في سلطنة عمان ٢٠٢٠م، ضمن جوائز الاستطلاع العالمي للسوق المصرفي والمالي.
- جائزة النافذة الإسلامية الأكثر ابتكارًا في سلطنة عُمان لعام ٢٠٢٠م، ضمن جوائز مجلة "جلوبال بزنس أوتلوك".

وتعكس هذه الجوائز التقدير الذي تحظى به نافذة ميسرة، والإسهام الكبير الذي حققته في نمو الخدمات المصرفية الإسلامية ومجتمع الأعمال، فضلاً عن الأداء المالي الاستثنائي، والالتزام المتواصل بتحقيق أعلى مستويات رضا الزبون من خلال تقديم أفضل الخدمات والمنتجات.

وتسلط الأجزاء التالية الضوء على أبرز الوحدات العاملة تحت مظلة نافذة ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية، والأداء المالي، حتى شهر ديسمبر ٢٠٢٠م:

مجموعة ميسرة للخدمات المصرفية التجارية

حرصًا من البنك على تقديم حلول مالية متوائمة مع احتياجات زبائن ميسرة، تنقسم الخدمات المصرفية التجارية التي تقدمها ميسرة إلى فئتين هما فئة الشركات، وفئة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، ويتولى إدارة هذه الفئات فريق مُكرس من الموظفين المؤهلين والمدربين في مجال الأعمال.

وبهدف تلبية الاحتياجات المالية للزبائن، تعكف مجموعة ميسرة للخدمات المصرفية التجارية على تقديم تشكيلة متنوعة من المنتجات والخدمات والحلول التمويلية لمختلف قطاعات الأعمال، وبطريقة متوافقة مع مبادئ وأحكام الشريعة مبادئ الإسلامية.

ولا يقتصر نطاق منتجات وخدمات ميسرة على متطلبات رأس المال العامل، والتمويل الأجل، وتمويل المشاريع، والتمويل التجاري، بل يمتد ليعطي أيضًا الاستشارات المالية والترتيبات التقابلية، علمًا بأنه يتم تصميم وإدارة منتجات الخدمات المصرفية التجارية على يد متخصصين متمرسين، يتمتعون بمعارف وخبرات واسعة في مجال الخدمات المصرفية الإسلامية، الأمر الذي أضفى ميزة تنافسية لنافذة ميسرة من خلال المزايا التي تقدمها لمؤسسات القطاع الحكومي وشركات القطاع الخاص، إضافة إلى المزايا المقدمة للمؤسسات شبه الحكومية، وأصحاب الأرصدة المالية الكبيرة.

وتواصل المجموعة تعزيز مكانتها في السوق، حيث سجلت خلال عام ٢٠٢٠م أداءً قويًا على الرغم من التحديات الاقتصادية التي فرضتها جائحة فيروس كورونا، فقد حققت بنجاح نموًا في محفظة تمويل الشركات بنسبة (١.٠٪) خلال العام، واستطاعت في الوقت ذاته الحفاظ على مستوى جودة وسلامة وتنوع المحفظة المالية.

وتمحورت استراتيجية عام ٢٠٢٠م في تنويع المحفظة عبر التوسع في الرقعة الجغرافية، وإيجاد منتجات إضافية. وقد تحقق التنويع من خلال تمويل زبائن من قطاعات الصناعات الغذائية والخدمات اللوجستيات، إضافة إلى الصناعات البيئية وإعادة التدوير، ومجالات السياحة والفندقة، والتعليم، ونشاطات المحاجر والتعدين، والصحة، والنفط والغاز، والمقاولات والقطاعات الصناعية. ومن بين العوامل الحاسمة لنجاح مجموعة ميسرة للخدمات المصرفية التجارية يبرز فريق العمل المتمرس من المهنيين، ومكاتب ميسرة المخصصة لأعمال الشركات التجارية في مسقط وصلالة، إضافة إلى الحضور اللافت لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية في الباطنة، ومستويات الرضى الملموسة لدى الزبائن.

كما أن استجابة السوق ومستوى الطلب يدعو إلى التفاؤل، الأمر الذي يحفز المجموعة إلى تقديم منتجات جديدة، صممت بعد دراسة مُتأنية لاحتياجات السوق العماني ومتطلبات الأعمال التجارية، مثل برنامج سلام للتمويل، والحسابات التجارية، وتمويل الوكالة، وتمويل الموجودات. وستواصل هذه المنتجات تقديم المزيد من الخيارات والمرونة للزبائن الحاليين والمحتملين، بما في ذلك الشركات، والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، وحتى رواد الأعمال. وتتطلع ميسرة بتفاؤل إلى عام ٢٠٢١م، إذ يحدوها الأمل بتحقيق المزيد من الانتعاش والاستقرار الاقتصادي، مع السعي إلى التغلب على تداعيات الوباء، وتحقيق عام آخر من النجاح والنمو لأعمالها التجارية.

خدمات التجزئة المصرفية – ميسرة

تواصل نافذة ميسرة تقديم خدمات التجزئة المصرفية من خلال الشبكة الحالية المكونة من (١٠) فروع في جميع أنحاء السلطنة، حيث تتوزع هذه الفروع على العذبية، صلالة، صحار، بركة الموز، الحيل، إضافة إلى فروع صلالة الجديدة، العراقي، صور، مطرح الكبرى، والخوير. وفي عام ٢٠٢٠م، تم نقل فرع الخوير إلى موقع آخر ضمن نطاق منطقة الخوير بهدف تقديم خدمات أفضل وإتاحة مساحة أكبر لمواقف السيارات. كما شهد العام تعزيز الخدمات القائمة إلى جانب تدشين منتجات جديدة تلبية احتياجات الزبائن. وبفضل نقاط القوة والقبول الجيد الذي تحظى به ميسرة في أوساط الزبائن، سجلت محفظة خدمات التجزئة نموًا بمعدل (٢,٣٧٪) في الأصول المدرة للدخل، ومعدل (٤٨,٤٢٪) في الالتزامات، رغم التحديات المصاحبة لأوضاع السوق.

ومن أجل تحسين تطبيق الخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال، وقنوات شبكة الخدمة الذاتية، شهد العام تنفيذ العديد من المبادرات، حيث دشنت ميسرة العديد من الخدمات المبتكرة في تطبيق الهاتف النقال، مثل التوجيهات الثابتة للتحويلات المالية لحسابات الزبون، وحسابات طرف ثالث، والحسابات المقيدة في بنوك محلية أخرى، إضافة إلى خدمة مدفوعات البطاقة الائتمانية. وفي إطار تحسين منصات الخدمة الذاتية، تم تدشين خدمات مدفوعات البطاقة الائتمانية، وطلب دفتر الشيكات، ودفع الفواتير، وخدمات إعادة التعبئة عبر أجهزة الإيداع النقدي، حيث أسهمت هذه الخدمات في تمكين الزبون من إكمال معاملاته بكل يسر وسهولة عبر أقرب جهاز إيداع نقدي تابع لنافذة ميسرة.

وتواصل ميسرة إيلاء الاهتمام بالتميز في تقديم الخدمات المصرفية، وتصميم برامج تدريبية مكثفة للموظفين حول المنتجات، وجوانب الشريعة الإسلامية، وتنمية مهاراتهم الشخصية.

واستكمالاً للجهود والمسعى التي تبذلها ميسرة لرفع مستوى الوعي بالخدمات المصرفية الإسلامية، قامت ميسرة بتنفيذ برامج توعوية في منصات وسائل التواصل الاجتماعي، بالإضافة إلى رعاية العديد من المؤتمرات الرقمية التي تُعنى بمجال الصيرفة الإسلامية.

علاوة على ذلك، يمثل حساب الجائزة أحد المنتجات الرئيسية التي حظيت بقبول واسع في أوساط الزبائن. كما حظي موضوع التحول والرقمنة اهتمامًا كبيرًا بهدف إثراء تجربة الزبون، وتطوير تجارب المستخدم في الوقت ذاته.

وتتطلع ميسرة في عام ٢٠٢١م إلى توسيع قاعدتها من خلال استقطاب المزيد من الزبائن، حيث شرعت في تلبية المتطلبات من خلال إيجاد برنامج جوائز جذابة، وخطط الشمول المالي، وتعزيز انتشار فروع ومناخ خدمات ميسرة. كما جرى تنظيم الفريق لإيلاء اهتمام أكبر بمجالات الأعمال التجارية والعمليات، الأمر الذي سينعكس إيجابًا في إثراء تجربة الزبون، والتميز في الخدمات المقدمة.

الاستثمارات وأسواق المال

ينصب تركيز الاستثمارات المصرفية وأسواق المال على خلق وتوزيع منتجات استثمارية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية في الأوراق المالية والدين. ويُعنى القسم بتقديم مجموعة متكاملة من خدمات الاستشارات المالية، وتمويل الشركات، وتنظيم الصفقات، خصوصًا في مجال الصكوك وايداعات الأسهم الخاصة

وفي عام ٢٠٢٠م، تم تعيين ميسرة للاستثمارات المصرفية ورأس المال، كمدير الإصدار الرئيسي المشترك، والمصرف الوحيد لتحصيل الإصدار الرابع من الصكوك السيادية بالريال العماني. وقد شهد إصدار الصكوك بموجب البرنامج إلى تسجيل طلبات مؤكدة تزيد عن (٢٢٠) مليون ريال عماني، تمثل قاعدة عريضة من المستثمرين، بما في ذلك المؤسسات الإسلامية والبنوك وصناديق التقاعد والشركات وأصحاب الثروات الكبيرة، علمًا بأن هذه الصكوك حققت معدل عائد متوسط قدره (٥,٨٪) سنويًا. وتجدر الإشارة بأن الاكتتاب في الإصدار الرابع تجاوز بمعدل (١,٢٦) مرة. ونجحت ميسرة أيضًا في تحقيق تسعير أمثل إجمالي بمقدار (١٣) نقطة أساس فوق السعر الأساسي.

وعلى صعيد متصل، تم تعيين ميسرة أيضًا كمدير للإصدار الرئيسي المشترك ومصرف تحصيل العروض العامة للإصدار الخامس من شهادات ائتمان بقيمة (٢٥) مليون ريال عماني مستحقة في عام ٢٠٢٢م، بموجب برنامج إصدار صكوك الريال العماني من قبل الشركة العمانية للصكوك السيادية (ش.م.ع.م). ويعد هذا أول عرض عام للمستثمرين الأفراد للمشاركة في برنامج الصكوك الحكومية، وقد أوفلت الصكوك بنجاح، مع تسجيل مبلغ إجمالي وقدره (٢٥) مليون ريال عماني.

وسعيًا إلى مواصلة الخطى، سيواصل فريق ميسرة للاستثمارات المصرفية ورأس المال الاضطلاع بأدواره المهمة في تعزيز نمو نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية، إضافة إلى تطوير منصة الاستثمارات المصرفية في السوق العُماني بما ينسجم مع أحكام الشريعة الإسلامية.

قسم الخزينة – ميسرة

عمل قسم الخزينة بخطى ثابتة خلال عام ٢٠٢٠م، حيث ساند المؤسسة بشكل عام في إعادة تأكيد التزامه ومكانته في قطاع التمويل الإسلامي الذي يشهد نموًا متواصلًا في السلطنة. ويسعى قسم الخزينة – ميسرة، عبر خدمات الزبائن المثيرة للإعجاب، إلى الحفاظ على مصادر الإيرادات الحالية، إضافة إلى استكشاف فرص الأعمال الجديدة من خلال تقديم منتجات وخدمات متلائمة مع ظروف السوق واحتياجات الزبائن. وقد أسهمت هذه الاستراتيجية في تمكين القسم ليصبح لاعبًا محوريًا في المساحة التي تجمع البنوك الإسلامية، وتحمل الضغط الناجم عن تدهور الأوضاع الاقتصادية العامة في السلطنة، وحول العالم نتيجة للأزمة المتواصلة لجائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩).

ويواصل قسم الخزينة في ميسرة تحفيز علاقات ودائع الشركات التجارية والودائع الحكومية، بما يتماشى مع أهداف تعزيز وتنوع مصادر التمويل الداعمة لنمو الأصول بشكل عام. ونتيجة لذلك، عمل القسم على ضمان تمويل زبائن التجزئة/ الشركات التجارية، بما ينعكس إيجابًا على دعم ربحية البنك.

كما أن خطة القسم للحفاظ على نسب تنظيمية تتجاوز الحد الموضوع بشكل مريح قد ساعدت في تجاوز تأثيرات شح السيولة والظروف الإجمالية للسوق خلال عام ٢٠٢٠م. وعلاوة على ذلك، شرع القسم في الاستعانة بمؤسسات خارجية جديدة دعمت البنك في الحصول على التمويل المطلوب، وذلك لضمان استدامة الأعمال بفعل الأوضاع الصعبة التي تحيط بالسوق. وشاركت القسم أيضاً في الإصدارين الثالث والرابع للصكوك السيادية المقومة بالريال العماني، لدعم الإغلاق الناجح للإصدار والمساهمة الفاعلة تجاه الاقتصاد الوطني.

هيئة الرقابة الشرعية

تعد هيئة الرقابة الشرعية لنافذة ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية بمثابة السلطة العليا التي تبت في المسائل الشرعية. وبهدف التمسك بأعلى مقاييس الشريعة الإسلامية، عقدت الهيئة (٤) اجتماعات خلال عام ٢٠٢٠م، وذلك تحت رئاسة فضيلة الشيخ الدكتور سالم بن علي بن أحمد الذهب، وعضوية كل من الشيخ الدكتور عبد الله بن مبارك العبري، والشيخ الدكتور محمد بن علي بن محمود اللواتي، والشيخ أحمد بن عوض بن عبد الرحمن الحسان، والشيخ الدكتور محمد أمين علي القطان.

وعكفت الهيئة على استعراض واعتماد كافة المنتجات والخدمات والسياسات والإجراءات والكتيبات الإرشادية والتعديلات التي طرأت على المنتجات والخدمات الحالية، بما يضمن استمرارية توافقها مع أحكام الشريعة الإسلامية والتوجيهات الرقابية. وتضطلع الهيئة بمسؤوليتها المهمة في ضمان تطبيق حوكمة الشريعة وفق الإطار التنظيمي الذي وضعه البنك المركزي العماني لخدمات الصيرفة الإسلامية، فضلاً عن تطبيق أفضل الممارسات من خلال الاستعانة بقسم الالتزام والتدقيق الشرعي.

قسم الالتزام والتدقيق الشرعي

تعمل دائرة الالتزام والتدقيق الشرعي تحت إشراف هيئة الرقابة الشرعية، لضمان توافق كافة العمليات التجارية في ميسرة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، ومطابقتها لإطار حوكمة الشريعة المحدد من البنك المركزي العماني في الإطار التنظيمي للخدمات المصرفية الإسلامية. تجدر الإشارة إلى أن القسم يتألف من وحدة الالتزام، ووحدة التدقيق الشرعي.

وتعزيزاً للجهود الرامية إلى تطبيق الضوابط الشرعية وضمان أعلى معايير الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، يعمل القسم عن كثب مع كافة أقسام وإدارات ميسرة، مع الحرص على التأكد من توافق كافة الأنشطة والعمليات والمعاملات مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، والمبادئ التوجيهية لمحددات الإطار التنظيمي الصادر عن البنك المركزي العماني.

وفي سياق واجباته المناطة، يضطلع قسم الالتزام والتدقيق الشرعي برصد ومتابعة أعمال كافة الفروع ووحدات الأعمال التجارية، والمهام الرقابية لميسرة. كما يتولى القسم أيضاً مراجعة وتدقيق كافة اتفاقيات مستوى الخدمة وتوزيع الأرباح مع بنك ظفار.

وعلاوة على ذلك، استعانت ميسرة بمدقق شرعي خارجي لتولي مهام التدقيق الشرعي كطرف ثالث مُستقل، وإجراء المراجعة اللازمة لضمان التزام ميسرة بالحفاظ على أعلى معايير الالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية. كما يضطلع القسم بدور فعال في الخدمات المصرفية الإسلامية، وعقد الدورات التدريبية المتعلقة بالمنتجات للموظفين والإدارة والأطراف المعنية الأخرى.

ميسرة للخدمات المصرفية التجارية

تتألف من عمليات ميسرة وخدمات الدعم، إضافة إلى السياسات والإجراءات، وتطوير المنتجات، والمشاريع وتقنية المعلومات، والتحصيل والأصول التصحيحية، والتعلم والتطوير. كما تقدم دعماً للبنية التحتية من أجل تحقيق الأداء الفعال للخدمات المصرفية الإسلامية، وتعمل هذه المجموعة تحت إشراف الرئيس التنفيذي لعمليات ميسرة.

العمليات وخدمات الدعم - ميسرة

يتألف فريق العمليات وخدمات الدعم من الأقسام التالية:

- العمليات المركزية.

- إدارة الائتمان.

- التمويل التجاري.

- الخدمات الإدارية العامة.

ويتولى فريق العمليات وخدمات الدعم تسهيل كافة عمليات ميسرة عبر السماح لوحدات الأعمال تقديم أفضل الخدمات وأكثرها كفاءة للزبائن، كما يعمل الفريق باستمرار على تبسيط العمليات وإعادة هيكلتها لضمان تقليل المخاطر التشغيلية مع تعزيز الكفاءات التشغيلية لتنفيذ ومعالجة المعاملات بصورة يومية. وعلى نحو مماثل، قامت ميسرة بتطوير عمليات تحصيل الديون المعدومة وتقليل المخصصات من خلال استحداث قسم يُعنى بالتحصيل والإجراءات التصحيحية.

وعلى صعيد متصل، يضطلع الفريق بدور هام في تطبيق الأنظمة والإجراءات الرامية إلى تحويل الأنشطة للتشغيل الآلي بما يحقق إثراء تجربة الزبون عبر توفير دعم متطور للبنية الأساسية.

تطوير المنتجات

وفي سياق الاستراتيجية الرئيسية الرامية إلى تقديم مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، أنشأت ميسرة قسمًا مُختصًا يُعنى بتطوير المنتجات من خلال إيلاء الاهتمام بتطوير منتجات جديدة ومبتكرة، إلى جانب تعزيز المنتجات الحالية عبر الاستمرار في إجراء البحوث التجارية، والاستفادة من التغذية الراجعة للزبائن. ويتمثل الهدف الرئيسي من تطوير المنتجات في تصميم منتجات تُلبّي متطلبات الزبائن بأفضل طريقة ممكنة، مع مساندة ميسرة في توسيع نطاق أعمالها التجارية.

ومن أجل إتاحة الفرصة للموظفين العمانيين للحصول على تمويل من نافذة ميسرة لاقتناء مركبات تجارية أو بضائع أو معدات أو عقارات، أطلقت ميسرة منتجًا للتمويل التجاري، بحيث يتيح للزبائن تحقيق أحلامهم بامتلاك مشروع ناجح من خلال الاستفادة من التمويل لمدة تصل إلى (١٥) عامًا أو أكثر، بناءً على الإجراءات التنظيمية وسياسة البنك. علاوة على ذلك، يمكن أن يوفر المنتج مصدر دخل إضافي للموظفين العمانيين، بمعدلات مرابحة جذابة.

كما عززت ميسرة من خدماتها بإضافة منتجات تكافلية لتلبية تطلعات الزبائن، حيث أضافت خلال عام ٢٠٢٠م منتج لخطة الأمراض الحرجة، ومنتج آخر لتغطية الحوادث الشخصية.

وتمكن قسم تطوير المنتجات، خلال عام ٢٠٢٠م، من إنجاح تدشين برنامج الجائزة لعام ٢٠٢٠م، تحت منتج حساب الجائزة المخصص للزبائن التجزئة، والقائم على مبدأ المضاربة، حيث يمنح هذا المنتج الفرصة للزبائن للفوز بجوائز دورية، تصرف من أموال المساهمين. كما شهد عام ٢٠٢٠م إجراء سحبوات إضافية للزبائن حساب الجائزة.

وسيوصل قسم تطوير المنتجات جهوده الرامية إلى إثراء تجربة الزبون من خلال تطوير وتدشين منتجات وخدمات مُبتكرة.

المشاريع والسياسات والإجراءات – ميسرة

أثمرت جهود قسم تقنية المعلومات والمشاريع بالتنسيق مع قسم السياسات والإجراءات في تحقيق العديد من الإنجازات البارزة خلال عام ٢٠٢٠م، حيث تبلورت هذه المساعي في تعزيز خدمات الزبائن عبر تنفيذ مجموعة من المشاريع الرئيسية إلى جانب عدد من المبادرات الأخرى. كما اضطلع فريق قسم السياسات والإجراءات بدور فاعل في دفع عملية التأجيل للزبائن المتأثرين بتداعيات جائحة كورونا (كوفيد-١٩).

ويلعب القسم دورًا مهمًا في تمكين ميسرة من مواصلة نموها الملحوظ عبر تشييد بنية تحتية حديثة، وتطوير الهيكل التنظيمي لتحقيق المزيد من النجاحات مُستقبلًا.

الأداء المالي – ميسرة

في خضم التحديات الاقتصادية الراهنة بفعل تداعيات جائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩)، والتحديات الأخرى المرتبطة بأداء السوق، واصلت المؤشرات المالية لنافذة ميسرة تسجيل نمو بالغ الأهمية، مُتجلبًا في ارتفاع إجمالي الدخل المتحصل من التمويل والإيداعات والاستثمارات لعام ٢٠٢٠م بنسبة (١٥,٥١٪)، بمبلغ وقدره (٣,٣١) مليون ريال عُمانِي (ما يعادل ٧٨,٧٣ مليون دولار أمريكي)، مقارنة بأداء بعام ٢٠١٩م الذي سجل حوالي (٢٦,٢٤) مليون ريال عُمانِي (ما يعادل ٦٨,١٦ مليون دولار أمريكي). كما ارتفع صافي إيرادات التمويل (بعد احتساب كلفة التمويل) بمقدار (٢٤,١٥٪) مُسجلًا مبلغًا وقدره (١٥,٤٢) مليون ريال عُمانِي (ما يعادل ٤٠,٥٠ مليون دولار أمريكي) في عام ٢٠٢٠م، مقارنة بحوالي (١٢,٤٢) مليون ريال عُمانِي (ما يعادل ٣٢,٢٦ مليون دولار أمريكي) حسب المؤشرات المسجلة في عام ٢٠١٩م. من جانب آخر، سجلت الإيرادات غير الممولة في عام ٢٠٢٠م انخفاضًا بنسبة (١٨,٩١٪) إلى (١,٩٣) مليون ريال عُمانِي (ما يعادل ٥,٠١ مليون دولار أمريكي) مقارنة بالإيرادات المسجلة في عام ٢٠١٩م والتي بلغت (٢,٣٨) مليون ريال عُمانِي (ما يعادل ٦,١٨ مليون دولار أمريكي). تجدر الإشارة إلى أن الدخل غير الممول المتحصل من الأعمال التجارية كان أقل مقارنة بعام ٢٠١٩م، ويعزى أسباب ذلك إلى التحديات الاقتصادية الناتجة عن تفشي وباء كورونا (كوفيد-١٩).

كما سجلت الإيرادات التشغيلية لميسرة في عام ٢٠٢٠م ارتفاعًا ملحوظًا بنسبة (١٧,٢٣٪) مُحققة بذلك مبلغًا وقدره (١٧,٣٥) مليون ريال عُمانِي (ما يعادل ٤٥,٠٦ مليون دولار أمريكي)، مقارنة بالإيرادات التشغيلية المسجلة في عام ٢٠١٩م عند (١٤,٨٠) مليون ريال عُمانِي (ما يعادل ٣٨,٤٤ مليون دولار أمريكي)، فيما زادت النفقات التشغيلية لميسرة في عام ٢٠٢٠م بنسبة (٥,٨٨٪) لتصل إلى (٧,٥١) مليون ريال عُمانِي، مقارنة بالنفقات المسجلة في عام ٢٠١٩م عند (٧,٠٩) مليون ريال عُمانِي.

وأظهرت الأرباح التشغيلية لميسرة قبل احتساب صافي اضمحلال القيمة/المخصصات نموًا قويًا بنسبة (٢٧,٦٣٪) على أساس سنوي، فيما سجل صافي اضمحلال القيمة لعام ٢٠٢٠م انخفاضًا بلغ (٣,٣٣) مليون ريال عُمانِي (ما يعادل ٨,٦٥ مليون دولار أمريكي)، مقارنة بالأرقام المسجلة في عام ٢٠١٩م عند (٠,٧٤) مليون ريال عُمانِي (ما يعادل ١,٩٢ مليون دولار أمريكي). ويعزى ارتفاع نسبة الاضمحلال إلى التدابير الحكيمة التي اتخذت لمواجهة تداعيات التأثيرات الاقتصادية الناتجة عن جائحة (كوفيد-١٩) والضغط المتواصل على أسعار النفط. كما واصل معدل التكلفة إلى الدخل تسجيل المزيد من التحسن، حيث انخفض إلى (٤٣,٢٩٪) لعام ٢٠٢٠م مقارنة بمعدل (٤٧,٩٢٪) في عام ٢٠١٩م.

سجلت ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية ربحًا قبل احتساب الضريبة قدره (٦,٥١) مليون ريال عُمانِي (ما يعادل ١٦,٩١ مليون دولار أمريكي) مقارنة بحوالي (٦,٩٧) مليون ريال عُمانِي (ما يعادل ١٨,١٠ مليون دولار أمريكي) المسجلة في عام ٢٠١٩م، الأمر الذي يعكس انخفاضًا سنويًا بنسبة (٦,٦٠٪)، ويعزى ذلك أساسًا إلى ارتفاع صافي اضمحلال القيمة، على النحو المذكور أعلاه.

التفاصيل	المبلغ بالمليون ريال عماني	
	٢٠١٩	٢٠٢٠
إجمالي الدخل من الأرباح	٢٦,٢٤	٣٠,٣١
صافي دخل التمويل (بعد احتساب كلفة التمويل)	١٢,٤٢	١٥,٤٢
الرسوم والعمولات والإيرادات الأخرى	٢,٣٨	١,٩٣
إجمالي دخل التشغيل	١٤,٨٠	١٧,٣٥
إجمالي تكاليف التشغيل	(٧,٠٩)	(٧,٥١)
صافي الربح التشغيلي / (الخسارة)	٧,٧١	٩,٨٤
مخصص اضمحلال القيمة	(٠,٧٤)	(٣,٣٣)
صافي الربح / الخسارة قبل استقطاع الضريبة	٦,٩٧	٦,٥١

وسجلت محفظة ميسرة للتمويل نموًا إجماليًا بمعدل (٧,١٢٪) حيث بلغ مع نهاية شهر ديسمبر ٢٠٢٠م حوالي (٤٨٣,٥٦) مليون ريال عماني (ما يعادل ١,٢٦ مليار دولار أمريكي) مقارنة بحوالي (٤٥١,٤٤) مليون ريال عماني (ما يعادل ١,١٧ مليار دولار أمريكي) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. كما ارتفعت محفظة الصكوك الاستثمارية بواقع (٣١,٧٩٪) من (٦٢,١٥) مليون ريال عماني (ما يعادل ١٦١,٤٣ مليون دولار أمريكي) مع نهاية شهر ديسمبر ٢٠١٩م إلى (٨١,٩١) مليون ريال عماني (ما يعادل ٢١٢,٧٥ مليون دولار أمريكي) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. كما سجلت إجمالي ودائع الزبائن في ميسرة انخفاضًا إلى (٣٧٣,٢٦) مليون ريال عماني (ما يعادل ٩٦٩,٥١ مليون دولار أمريكي) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م من (٤٠٥,٢٢) مليون ريال عماني (ما يعادل ١,٠٥ مليار دولار أمريكي) مقارنة مع ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، حيث سجل انخفاضًا بنسبة (٧,٨٩٪). من جانب آخر، ارتفع إجمالي أصول ميسرة بواقع (٥,٧٤٪) إلى (٦١٨,٥٢) مليون ريال عماني (ما يعادل ١,٦١ مليار دولار أمريكي) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م من (٥٨٤,٩٣) مليون ريال عماني (ما يعادل ١,٥٢ مليار دولار أمريكي) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

وبهدف دعم مسيرة نماء وتطور نافذة ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية، شهد عام ٢٠٢٠م ضخ رأس مالي إضافي وقدره (١٥) مليون ريال عماني (ما يعادل ٣٨,٩٦ مليون دولار أمريكي)، مما يرفع مقدار إجمالي رأس المال المدفوع إلى (٧٠) مليون ريال عماني (ما يعادل ١٨١,٨٢ مليون دولار أمريكي). الجدير بالذكر أن إجمالي رأس المال المدفوع المقيد مع نهاية شهر ديسمبر ٢٠١٩م بلغ (٥٥) مليون ريال عماني (ما يعادل ١٤٢,٨٦ مليون دولار أمريكي).

ويستعرض الجدول التالي تحليلًا للمحفظة التمويلية المتنوعة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م:

التفاصيل	المبلغ بالمليون ريال عماني		معدل النمو %
	٢٠١٩	٢٠٢٠	
المرابحة ومستحقات أخرى	١٩,٠٩	٢٣,٤٦	٪٢٢,٨٩
تمويل المضاربة	١٨,٩٠	١٣,٣٣	٪٢٩,٤٧-
تمويل المشاركة المتناقصة	٣٢٦,٨٢	٣٤٧,٧٨	٪٦,٤١
الإجارة المنتهية بالتمليك	٤٦,٠٢	٤٦,٤٠	٪٠,٨٣
مستحقات بطاقات الائتمان	٠,٦٠	٠,٥٧	٪٥,٠٠-
تمويل الوكالة	٤٠,٠١	٥٢,٠٢	٪٣٠,٠٢
إجمالي التمويل المخصص للزبائن	٤٥١,٤٤	٤٨٣,٥٦	٪٧,١٢
مخصصات اضمحلال القيمة	(٥,٤٣)	(٨,٥٤)	٪٥٧,٢٧
صافي التمويل	٤٤٦,٠١	٤٧٥,٠٢	٪٦,٥٠

كما يستعرض الجدول التالي ودائع الزبائن في ميسرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م:

التفاصيل	المبلغ بالمليون ريال عماني		معدل النمو %
	٢٠١٩	٢٠٢٠	
الحسابات الجارية	١١٢,٥٠	٩٩,٠١	٪١١,٩٩-
رأس مال استثمارات أصحاب الحسابات	٣٩,٣٢	٥٣,٤٦	٪٣٥,٩٦
ودائع الوكالة	٢٥٣,٤٠	٢٢٠,٧٩	٪١٢,٨٧-
إجمالي ودائع الزبائن	٤٠٥,٢٢	٣٧٣,٢٦	٪٧,٨٩-

أهداف وخطط ميسرة

ينصب اهتمام ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية على تقديم خدمات متميزة للزبائن، فضلاً عن زيادة الحصة السوقية، وتعزيز نمو أعمال المؤسسة، وخلق قيمة مضافة للمساهمين.

وتتمحور أبرز مجالات الاهتمام والمبادرات المخصصة لعام ٢٠٢١م في النقاط التالية:

- الشروع في تنفيذ رحلة تحول مخصصة، مع تبني منهجية قائمة على الزبون، لضمان إثراء تجربته أثناء إجراء المعاملات التجارية مع ميسرة.
- إيلاء الاهتمام بتحقيق التميز في كافة العمليات التشغيلية.
- الوصول إلى شريحة من الزبائن والقطاعات والمناطق من خلال توسيع شبكة الفروع والمنصات الرقمية، بهدف تلبية احتياجات الزبائن وجعل الخدمات المصرفية في متناول أيديهم.

- الاستثمار في البنية الرقمية والتقنية من أجل تبسيط العمليات الداخلية، وتقليل المخاطر التشغيلية وضمان تقديم أفضل مستويات الخدمة للزبائن.
- طرح منتجات وخدمات جديدة لتلبية الاحتياجات المتنامية للزبائن.
- تحسين المنتجات والخدمات الحالية والاستفادة منها على النحو الأمثل لتقليص الوقت الذي يستغرقه تقديم الخدمة
- استحداث المزيد من القنوات والمنصات الإلكترونية المبتكرة لتمكين الزبائن من إجراء معاملاتهم المصرفية.
- توطيد العلاقات مع الزبائن الحاليين وشريحة الزبائن الجدد، إضافة إلى كافة الأطراف المعنيين الآخرين، ويتأتى ذلك من خلال تعزيز التواصل معهم عبر اللقاءات وورش العمل المنتظمة.

متطلبات الإفصاح بموجب المحور ٣ من قواعد بازل ٢ و ٣

تقرير النتائج الواقعية إلى أعضاء مجلس إدارة

بنك ظفار ش.م.ع.ع ("البنك") فيما يتعلق بازل 2 - المحور 3 وإفصاحات بازل 3 لنافذة ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات المتفق عليها معكم وكما هو منصوص عليه في الإطار التنظيمي والرقابي للخدمات المصرفية الإسلامية للبنك المركزي العماني حول إفصاحات بازل 2 - المحور 3 والتعميم رقم ب.م. 1114 بتاريخ 17 نوفمبر 2013 حول إفصاحات بازل 3 (الإفصاحات) الخاصة لنافذة ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية (النافذة) التابعة للبنك المدرجة في الصفحات من 1 إلى 45 كما في وللمسلة المنتهية في 31 ديسمبر 2020. تم إعداد إفصاحات المحور 3 من قبل الإدارة وفقاً لمتطلبات الإطار التنظيمي والرقابي للخدمات المصرفية الإسلامية ذات الصلة الصادرة عن البنك المركزي العماني والتعميم رقم ب.م. 1114 بتاريخ 17 نوفمبر 2013، الخطاب رقم 005/2020/BSO/CB بتاريخ 3 يونيو 2020. لقد نفذنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي للخدمات ذات الصلة المنظم لمهام الإجراءات المتفق عليها.

نفذت تلك الإجراءات، كما هو منصوص عليه في المادة 10-1-2 من العنوان 5 "كفاية رأس المال" من الإطار التنظيمي والرقابي للخدمات المصرفية الإسلامية، فقط لمساعدتكم في تقييم امتثال النافذة للبنك لمتطلبات الإفصاح المنصوص عليها في الإطار التنظيمي والرقابي للخدمات المصرفية الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني والتعميم رقم ب.م. 1114 بتاريخ 17 نوفمبر 2013 و الخطاب رقم 005/2020/BSO/CB بتاريخ 3 يونيو 2020.

وندرج النتائج التي توصلنا إليها فيما يلي:

● استناداً إلى تنفيذ الإجراءات المفصلة أعلاه، فقد وجدنا أن الإفصاحات تخلو من أي أخطاء جوهرية.

وحيث إن الإجراءات أعلاه لا تشكل مراجعة أو فحصاً منفذاً وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة أو المعايير الدولية لمهام الفحص، فلا نعرب عن أي تأكيدات بصدد الإفصاحات.

وفي حال قيامنا بالمزيد من الإجراءات أو بإجراء مراجعة أو فحص للإفصاحات وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة أو المعايير الدولية لمهام الفحص، فربما استرعت انتباهنا أمور أخرى وذكرناها لكم.

إن تقريرنا هذا معد فقط للغرض الموضح في الفقرة الأولى منه ولإطلاعكم ولا يجوز استخدامه لأي غرض آخر أو توزيعه على أي أطراف سوى البنك المركزي العماني. يتعلق هذا التقرير فقط بالإفصاحات المرفقة للنافذة ولا يشمل أي قوائم مالية للنافذة 1 أو للبنك ككل أو أي تقارير أخرى للنافذة أو البنك.

إن التزاماتنا حول هذا التقرير منفصلة كلياً عن أي دور آخر قد تؤديه (أو قد أدبناه) كمراقبي حسابات النافذة أو البنك أو غير ذلك، ولا تتغير مسؤولياتنا والتزاماتنا بموجب ذلك. لا يوجد في هذا التقرير، أو في أي شيء قيل أو تم فعله في سياق هذه الخدمات أو فيما يتعلق بها، ما من شأنه أن يقدم أي واجب رعاية قد يكون لنا بصفتنا مراقبي الحسابات لأي قوائم مالية للنافذة أو البنك.



PricewaterhouseCoopers

مسقط، سلطنة عُمان

١٠ مارس ٢٠٢١

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١- نطاق التطبيق

١-١ الإفصاح النوعي

١- ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية (ميسرة) هي نافذة إسلامية لبنك ظفار ش.م.ع.ع (البنك)، والتي تم تأسيسها بعد الحصول على ترخيص من البنك المركزي العماني. تتمثل الأنشطة الرئيسية التي تزاولها ميسرة في قبول حسابات التوفير والاستثمار، وتوفير أشكال التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة وكذلك إدارة أموال المستثمر على أساس المضاربة أو الوكالة، وتقديم الخدمات المصرفية التجارية وغيرها من الأنشطة الاستثمارية.

٢- يتم إدراج مجموعة كاملة من القوائم المالية لميسرة في التقرير السنوي للبنك. تم إعداد الإفصاحات الواردة في هذه الوثيقة وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني الموضحة في الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية، الباب الخامس: كفاية رأس المال.

٣- ليست هناك أي قيود على تحويل الأموال من البنك لميسرة. ومع ذلك، وبموجب الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية، الباب التاسع، البند ١-١، لا يجوز تحويل الأموال من ميسرة للبنك.

٢-١ الإفصاح الكمي

١- لا تملك ميسرة أي حصة في أي منشآت بما في ذلك شركة التكافل.

٢- مكونات رأس المال

١-٢ الإفصاح النوعي

١- يجب أن يكون لدى النوافذ الإسلامية للبنوك العادية المحلية، في جميع الأوقات، رأس مال مخصص لا يقل عن ١٠ ملايين ريال عماني أو أي مبلغ أكبر قد يحدده البنك المركزي العماني من وقت لآخر. يتطلب من النوافذ الإسلامية أيضاً الحفاظ على الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال وقدرها ١١٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر في جميع الأوقات. يتم فرض متطلبات حاجز حماية رأس المال وفقاً لبازل ٣ على المستوى المجمع، وبالتالي، لا ينطبق على مستوى النافذة الإسلامية.

يتم احتساب رأس المال التنظيمي لميسرة وفقاً للإرشادات الصادرة عن البنك المركزي العماني. يتم تصنيف رأس المال التنظيمي على نطاق واسع إلى فئتين - رأس المال الفئة ١ والفئة ٢. يتكون هيكل رأس المال الأساسي في ميسرة من رأس المال الفئة ١. يشتمل رأس المال الفئة ١ على رأس المال المدفوع والأرباح المحتجزة (المتاحة على أساس طويل الأجل) ويخضع بالخسائر غير المحققة من الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ضمن نسبة كفاية رأس المال البالغ قدرها ١١٪، تحتاج النافذة الإسلامية إلى الحفاظ على الحد الأدنى ٩٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر كنسبة لرأس المال الفئة ١.

يتكون (رأس المال التكميلي) الفئة ٢ من احتياطات غير مفتح عنها، واحتياطات إعادة التقييم / أرباح القيمة العادلة التراكمية على الأدوات المصنفة ضمن الدخل الشامل الآخر، ومخصص الانخفاض في القيمة وفقاً لشروط معينة.

لا تعتبر ودائع حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة جزءاً من رأس المال التنظيمي ولا تقوم ميسرة بتخفيض أصولها المرجحة بالمخاطر للأصول الممولة بصورة مشتركة.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢- مكونات رأس المال (تابع)

٢-٢ الإفصاح الكمي

١- يتم توضيح تفاصيل هيكل رأس المال كما يلي:

ريال عماني بالآلاف	عناصر رأس المال
	رأس المال العادي الفئة ١
٧٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
-	علوذة إصدار الأسهم
-	احتياطي قانوني
-	احتياطي الدين الثانوي
١١,٠٩٩	أرباح محتجزة
-	توزيعات الأسهم المقترحة
٨١,٠٩٩	رأس المال العادي الفئة ١
(٢,٢٦٠)	تعديلات التقييم الحذر
-	رأس المال الإضافي الفئة ١
٧٨,٨٣٩	إجمالي رأس المال الفئة ١ (الفئة ١ = رأس المال العادي الفئة ١ + رأس المال الإضافي الفئة ١)
	رأس المال الفئة ٢: الأدوات والمخصصات
-	دين ثانوي
٨٢	من مكاسب القيمة العادلة المتراكمة للأدوات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ٤٥٪
٥,٥٢٣	مخصص الانخفاض في القيمة (حتى ١,٢٥٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر)*
٢٧	احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار
٥,٦٣٢	إجمالي رأس المال الفئة ٢
٨٤,٤٧١	إجمالي رأس المال التنظيمي (إجمالي رأس المال = رأس المال العادي الفئة ١ + رأس المال الإضافي الفئة ١ + رأس المال الفئة ٢)

* بموجب التعميم الصادر عن البنك المركزي العماني رقم BSD/CB/٥/٢٠٢٠ بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٢٠، سيتم النظر في الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن المرحلة الأولى والمرحلة الثانية (٤٠٪ من الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ١٠٪ من الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثانية الإضافية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠) لرأس المال الفئة ٢ شريطة ألا يتجاوز هذا المبلغ ١,٢٥٪ من الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان.

٢- يتم توضيح عناصر حقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة كما يلي:

ريال عماني بالآلاف	عناصر حقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار
٥٣,٤٥٦	إجمالي أموال حقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار
١١	احتياطي معادلة الأرباح - عنصر المساهمين
١١	احتياطي معادلة الأرباح - عنصر حملة حسابات الاستثمار
٥	احتياطي مخاطر الاستثمار
٥٣,٤٨٣	الإجمالي

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣- كفاية رأس المال

١-٣ الإفصاح النوعي

١- قام البنك بتطبيق النهج المعياري لحساب تكلفة رأس المال لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق ونهج المؤشر الأساسي لمخاطر التشغيل. بموجب النهج المعياري لمخاطر الائتمان، اعتمد البنك نهجًا بسيطًا لإدراج الضمانات في المحفظة المصرفية، ولتحديد أوزان المخاطر للمطالبات المتعلقة بالجهات السيادية والبنوك، يتم استخدام التصنيفات الائتمانية من مؤسسات خارجية لتقييم الائتمان. يتم تقييم كفاية رأس المال بالتزامن مع تقديم تقارير عن كفاية رأس المال إلى البنك المركزي العماني.

تبلغ نسبة كفاية رأس المال لميسرة ١٤,٦٦٪ مقابل متطلبات البنك العماني المركزي البالغة ١١٪ من الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال. تتمثل سياسة البنك في إدارة رأس مال النافذة الخاص به والمحافظة عليه بهدف الحفاظ على نسبة رأس مال قوية وتصنيف عال. كما تحتفظ ميسرة بمستويات رأس مال كافية لتحمل جميع المخاطر الجوهرية التي تتعرض لها وتوفر عائدات السوق للمساهمين. تضمن ميسرة أيضًا أن مستويات رأس المال تتوافق مع المتطلبات التنظيمية. الهدف كله من عملية إدارة رأس المال في ميسرة هو التأكد من أن رأس المال لا يزال دائمًا يتمتع برسمة كافية.

٢- من حيث المبدأ، يتم استبعاد الأصول المرجحة بالمخاطر الممولة من حسابات الاستثمار في تقاسم الأرباح في احتساب مقام نسبة رأس المال، حيث أن المخاطر التجارية لهذه الأصول لا تؤثر على رأس مال المساهمين. ومع ذلك، وفقًا للمراسلات المستلمة من البنك المركزي العماني، يجب حساب الأصول المرجحة بالمخاطر بنفس طريقة حسابها في الأعمال المصرفية العادية، وبالتالي لا يتم خصم حسابات الاستثمار في تقاسم الأرباح. يتم أيضًا تخصيص الأصول التي تمولها حسابات الاستثمار في تقاسم الأرباح بنفس أوزان المخاطر مثل الأصول الممولة من قبل حقوق المساهمين الخاصة.

٢-٣ الإفصاح الكمي

١- متطلبات رأس المال

التفاصيل	الأصول المرجحة بالمخاطر ريال عماني بالآلاف	متطلبات رأس المال * ريال عماني بالآلاف
مخاطر الائتمان	٥٠٠,٩٧٤	٥٥,٢١٧
مخاطر السوق	١٧,٣٧٥	١,٩١١
مخاطر التشغيل	٥٧,٣٤٦	٦,٣٠٨
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٥٧٦,٦٩٥	٦٣,٤٣٦

* تُحسب كنسبة ١١٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر وفقًا لمتطلبات البنك المركزي العماني.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣- كفاية رأس المال (تابع)

٢-٣ الإفصاح الكمي (تابع)

٢- نسبة كفاية رأس المال

الرقم	التفاصيل	ريال عماني بالآلاف
١	رأس المال الفئة ١ (بعد الاقتطاعات النظامية)	٧٨,٨٣٩
٢	رأس المال الفئة ٢ (بعد الاقتطاعات النظامية وصولاً إلى الحدود المسموح بها)	٥,٦٣٢
٣	منه، إجمالي رأس المال المؤهل الفئة ٣	-
٤	الأصول المرجحة بالمخاطر - محفظة الأعمال المصرفية	٥٠١,٩٧٤
٥	الأصول المرجحة بالمخاطر - مخاطر التشغيل	٥٧,٣٤٦
٦	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - محفظة الأعمال المصرفية + مخاطر التشغيل	٥٥٩,٣٢٠
٧	الحد الأدنى المطلوب لرأس المال لدعم الأصول المرجحة بالمخاطر لمحفظة الأعمال المصرفية ومخاطر التشغيل	٦١,٥٢٥
(١) ٧	الحد الأدنى المطلوب لرأس المال الفئة ١ لمحفظة الأعمال المصرفية ومخاطر التشغيل	٥٥,٩٧٥
(٢) ٧	رأس المال الفئة ٢ المطلوب لمحفظة الأعمال المصرفية ومخاطر التشغيل	٥,٥٥٠
٨	رأس المال الفئة ١ المتاح لدعم محفظة التداول	٢٣,٠٤٦
٩	رأس المال الفئة ٢ المتاح لدعم محفظة التداول	-
١٠	الأصول المرجحة بالمخاطر - محفظة التداول	١٧,٣٧٥
١١	إجمالي رأس المال المطلوب لدعم محفظة التداول	١٩١١
١٢	الحد الأدنى المطلوب لرأس المال الفئة ١ لدعم محفظة التداول	٥٤٥
١٣	رأس المال الفئة ٣ المؤهل والمستخدم	-
١٤	إجمالي رأس المال التنظيمي	٨٤,٤٧١
١٥	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٥٧٦,٦٩٥
١٦	نسبة كفاية رأس المال وفقاً لبنك التسويات الدولية	٪١٤,٦٥

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣- كفاية رأس المال (تابع)

٢-٣ الإفصاح الكمي (تابع)

٣- نسبة إجمالي رأس المال الفئة ١ إلى الأصول المرجحة بالمخاطر

الرقم	التفاصيل	ريال عماني بالآلاف
١	رأس المال الفئة ١	٧٨,٨٣٩
٢	إجمالي رأس المال	٨٤,٤٧١
٣	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٥٧٦,٦٩٥
٤	نسبة إجمالي رأس المال إلى الأصول المرجحة بالمخاطر (%)	٪١٤,٦٥
٥	نسبة رأس المال الفئة ١ إلى الأصول المرجحة بالمخاطر (%)	٪١٣,٦٧

٤- نسبة إجمالي رأس المال إلى إجمالي الأصول

الرقم	التفاصيل	ريال عماني بالآلاف
١	إجمالي رأس المال	٨٤,٤٧١
٢	إجمالي الأصول	٦١٨,٥٢٢
٣	نسبة إجمالي رأس المال إلى إجمالي الأصول (%)	٪١٣,٦٦

٥- متطلبات رأس المال لكل فئة من عقود التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية

التفاصيل	مخاطر الائتمان		مخاطر السوق	
	الأصول المرجحة بالمخاطر ريال عماني بالآلاف	متطلبات رأس المال ريال عماني بالآلاف	الأصول المرجحة بالمخاطر ريال عماني بالآلاف	متطلبات رأس المال ريال عماني بالآلاف
مراوحة ومديونيات أخرى	٢٤,٧١٣	٢,٧١٨	-	-
تمويلات المضاربة	٤١,٨٦١	٤,٦٠٥	-	-
أصول الإجارة	١٧,٩٧٨	١,٩٧٨	-	-
تمويل المشاركة المتناقصة	٣٧٧,٠٥٩	٣٠,٤٧٦	-	-
تمويل الوكالة	٥٢,٩٦١	٥,٨٢٦	-	-
الإجمالي	٤١٤,٥٧٢	٤٥,٦٠٣	-	-

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣- كفاية رأس المال (تابع)

٢-٣ الإفصاح الكمي (تابع)

٦- الإفصاح عن المخاطر التجارية المنقولة

ريال عماني بالآلاف	التفاصيل
٣٠,٣١٠	إجمالي الأرباح المتاحة للتوزيع
	تقاسم الأرباح
٢٨,٩٥٦	- المساهمون
١,٣٥٤	- حملة حسابات الاستثمار
(٢٨٢)	أتعاب المضارب المحملة من قبل ميسرة
١,٠٧٢	أرباح حملة حسابات الاستثمار قبل التسوية
(٧)	تعديل المبلغ لتسوية الربح
١,٠٦٥	الأرباح المدفوعة لحملة حسابات الاستثمار بعد التسوية

٤- إفصاح حملة حسابات الاستثمار

٤-١ حسابات الاستثمار (حملة حسابات الاستثمار المقيدة وغير المقيدة)

٤-١-١ الإفصاح النوعي

١- توجد سياسة توزيع الربح والخسارة التي تحكم إدارة الأموال غير المقيدة، وتشمل هذه السياسة إدارة واستثمار الأموال بشكل صارم في الاستثمارات وفرص التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

٢- في الوقت الحالي، تقدم ميسرة الأنواع التالية من ودائع المضاربة غير المقيدة للعملاء:

- حسابات توفير
- حسابات توفير بجوائز
- ودائع لأجل ذات فترات استحقاق متنوعة

يتم توفير هذه المنتجات للمستثمرين من خلال فروع ميسرة. علاوة على ذلك، يتم إدراج المنتجات أيضًا في موقع ميسرة مع معلومات مفصلة عن المنتج.

٣- لجنة الأصول والالتزامات هي هيئة الإدارة المسؤولة عن تحديد الأصول لتشكيل محفظة الأصول. يتم توضيح أساس تخصيص المصروفات والأرباح بالتفصيل تحت إفصاح ٤-٢-١.

٤- يتم وضع السياسة [المحددة في النقطة (١) من هذا الإفصاح] والتي تحكم إدارة كل من أموال حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة والمقيدة، ومناهج إدارة محفظة الاستثمار، وإنشاء احتياطات حذرة، واحتساب وتخصيص وتوزيع الأرباح.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤- إفصاح حملة حسابات الاستثمار (تابع)

٤-١ حسابات الاستثمار (حملة حسابات الاستثمار المقيدة وغير المقيدة) (تابع)

٤-١-٢ الإفصاح الكمي

١- نسبة احتياطي معادلة الأرباح إلى حملة حسابات الاستثمار

تمثل مبلغ إجمالي احتياطي معادلة الأرباح / مبلغ حسابات الاستثمار في تقاسم الأرباح حسب نوع حملة حسابات الاستثمار

ريال عماني بالآلاف / %	التفاصيل
٢٢	احتياطي معادلة الأرباح
٥٣,٤٥٦	أموال حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة
<u>٠.٠٤١%</u>	نسبة احتياطي معادلة الأرباح إلى حملة حسابات الاستثمار

٢- نسبة احتياطي مخاطر الاستثمار إلى حملة حسابات الاستثمار

تمثل مبلغ إجمالي احتياطي مخاطر الاستثمار / مبلغ حسابات الاستثمار في تقاسم الأرباح حسب نوع حملة حسابات الاستثمار

ريال عماني بالآلاف / %	التفاصيل
٥	احتياطي مخاطر الاستثمار
٥٣,٤٥٦	أموال حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة
<u>٠.٠٠٩%</u>	نسبة احتياطي مخاطر الاستثمار إلى حملة حسابات الاستثمار

٣- العائد على الأصول

يمثل مبلغ إجمالي صافي الدخل (قبل توزيع الربح على حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة) / إجمالي مبلغ الأصول الممولة من قبل حقوق ملكية المساهمين وحصص الأقلية وحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة، والحسابات الجارية والالتزامات الأخرى).

ريال عماني بالآلاف / %	التفاصيل
٧,٥٧٧	إجمالي صافي الدخل (قبل التوزيع على حملة حسابات الاستثمار)
٦١٨,٥٢٢	إجمالي الأصول
<u>١,٢٢٥%</u>	العائد على الأصول

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤- إفصاح حملة حسابات الاستثمار (تابع)

٤-١ حسابات الاستثمار (حملة حسابات الاستثمار المقيدة وغير المقيدة) (تابع)

٤-١-٢ الإفصاح الكمي (تابع)

٤- العائد على حقوق الملكية

يمثل مبلغ إجمالي صافي الدخل (بعد توزيع الربح على حملة حسابات الاستثمار) / مبلغ حقوق ملكية المساهمين.

ريال عماني بالآلاف / %	التفاصيل
٦,٥١٢	إجمالي صافي الدخل (بعد التوزيع على حملة حسابات الاستثمار)
٧٩,٠٢١	إجمالي حقوق ملكية المساهمين
<u>٨,٢٤١%</u>	العائد على حقوق الملكية

٥- نسب الربح الموزع على حسابات الاستثمار في تقاسم الأرباح حسب نوع حملة حسابات الاستثمار

%	التفاصيل
١٠٠	ودائع توفير
-	ودائع لأجل
<u>١٠٠</u>	الإجمالي

٦- نسب التمويل إلى حسابات الاستثمار في تقاسم الأرباح حسب نوع حملة حسابات الاستثمار

ريال عماني بالآلاف / %	التفاصيل
٤٨٢,٩٨٤	إجمالي التمويل
٥٣,٤٥٦	ودائع توفير
<u>٩,٠٤</u>	التمويل إلى حسابات الاستثمار في تقاسم الأرباح

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤- إفصاح حملة حسابات الاستثمار (تابع)

٢-٤ حسابات الاستثمار غير المقيدة

٤-٢-١ الإفصاح النوعي

- ١- خلال السنة الحالية، لم يكن هناك تغيير كبير في استراتيجية الاستثمار لميسرة مما يؤثر على حسابات الاستثمار. استمرت ميسرة في اختلاط أموال حملة حسابات الاستثمار بأموالها الخاصة أو مع الأموال التي يحق لميسرة استخدامها.
- ٢- يتم تخفيض الدخل من محفظة المضاربة، والذي يتكون من أصول متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، من خلال المصروفات المباشرة. يتم تخصيص احتياطي معادلة الأرباح من صافي الدخل قبل تخصيص حصة المضارب من الدخل. بعد ذلك، يتم تحميل رسوم المضارب التي لا تتجاوز ٨٪ من الأرباح التي اكتسبتها ميسرة. يتم خصم احتياطي مخاطر الاستثمار من حصة حملة حسابات الاستثمار بعد تخصيص حصة المضارب في الربح. يتم توزيع صافي الدخل القابل للتوزيع على فئات مختلفة من حملة حسابات الاستثمار وفقاً للمخاطر المرجحة على أساس المبلغ والمدة.
- ٣- احتياطي معادلة الأرباح هو المبلغ الذي تخصصه ميسرة بما يزيد عن الربح المتوقع توزيعه على حقوق ملكية حملة حسابات الاستثمار قبل تخصيص حصة المضارب من الدخل للحفاظ على مستوى معين من العائد. سوف يعود احتياطي معادلة الأرباح إلى حقوق ملكية كل من المالك وحملة حسابات الاستثمار وفقاً لشروط وأحكام عقد المضاربة. يتم خصم احتياطي مخاطر الاستثمار من حصة حملة حسابات الاستثمار بعد تخصيص حصة المضارب في الربح وفقاً للسياسة المعتمدة من أجل مواجهة الخسائر المستقبلية في حقوق ملكية حملة حسابات الاستثمار. سيعود احتياطي مخاطر الاستثمار إلى حملة حسابات الاستثمار وفقاً لشروط وأحكام عقد المضاربة.
- ٤- تحدد لجنة الأصول والالتزامات فئة المصروفات التي يجب خصمها من إجمالي العائد (مجمّل العوائد) لمحاظ الاستثمار كمصروفات مباشرة. المصروفات المباشرة، مثل الاستهلاك، والمصروفات المدفوعة مسبقاً، وعمولة الاستثمارات المباشرة (مثل الصكوك) أو أي مصروفات أخرى مباشرة ذات صلة، يجب أن تُحْمَل على المحفظة ذي الصلة. لا تُحْمَل ميسرة أي مصروفات تشغيل على الأرباح المتحققة من المحفظة المشتركة بخلاف المصروفات المباشرة المذكورة أعلاه.
- ٥- يتم تحميل مصروفات الإدارة فقط على ميسرة.

٤-٢-٢ الإفصاح الكمي

١- أموال حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة والإجمالي الفرعي حسب فئة الأصول

ريال عماني بالآلاف	التفاصيل
	الأصول
٢,١٨	- المرابحة
٣٢,٤٤٤	- مشاركة متناقصة
٤,٣٢٩	- إجارة منتهية بالتملك
٤,٨٥٣	- تمويل الوكالة
١,٢٤٤	- تمويل المضاربة
٧,٤٦٣	- استثمار في صكوك
٧١٨	- إيداع الوكالة
٦	- مخزون المرابحة والمساومة
٢١٢	- دفعات مقدمة
٥٣,٤٥٦	إجمالي أموال حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة (المخصصة على أساس النسبة)

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤- إفصاح حملة حسابات الاستثمار (تابع)

٢-٤ حسابات الاستثمار غير المقيدة (تابع)

٢-٢-٤ الإفصاح الكمي (تابع)

٢- حصة الأرباح إلى حملة حسابات الاستثمار قبل وبعد تحويل الأموال

التفاصيل	ريال عماني بالآلاف	%
حصة أرباح حملة حسابات الاستثمار قبل احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار للسنة تحويلات ل:	١,٠٧٢	٪٢,٠١
احتياطي معادلة الأرباح	(٦)	٪٠,٠١-
احتياطي مخاطر الاستثمار	(١)	٪٠,٠٠
حصة أرباح حملة حسابات الاستثمار بعد احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار للسنة	١,٠٦٥	٪٢,٠٠

٣- حركة احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار

التفاصيل	احتياطي معادلة الأرباح ريال عماني بالآلاف	احتياطي مخاطر الاستثمار ريال عماني بالآلاف
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠	١٦	٤
زائداً: المبلغ المخصص من الدخل المخصص	٦	١
ناقصاً: المبلغ المستخدم خلال السنة	-	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٢	٥

٤- استخدام احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار

لم يتم استخدام احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار خلال السنة.

٥- الأرباح المكتسبة والأرباح المدفوعة على مدار ٥ سنوات

فئة الوديعة	متوسط المعدل على مدار ٥ سنوات	المركز كما في				
		ديسمبر ٢٠١٦	ديسمبر ٢٠١٧	ديسمبر ٢٠١٨	ديسمبر ٢٠١٩	ديسمبر ٢٠٢٠
حسابات توفير (بالريال العماني)	٪٠,٨٩	٪١,٦٧	٪٠,٩٥	٪٠,٦٦	٪٠,٦٠	٪٠,٥٧
حسابات توفير (بالدولار الأمريكي)	٪٠,٤٨	٪١,٠٣	٪٠,١٩	٪٠,٢٢	-	-
حساب توفير بجوائز	٪٠,٧٨	٪١,٠٦	٪٩٩,٠٠	٪٠,٦٤	٪٠,٦١	٪٠,٥٩
المضاربة (٣ أشهر)	٪٠,٠٠	-	-	-	-	-
المضاربة (١٢ شهراً)	٪١,٢٥	٪١,٢٥	-	-	-	-

٦- مصروفات إدارية

لا تحمّل ميسرة أي مصروفات إدارية على حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤- إفصاح حملة حسابات الاستثمار (تابع)

٢-٤ حسابات الاستثمار غير المقيدة (تابع)

٢-٢-٤ الإفصاح الكمي (تابع)

٧- تخصيص الأصول خلال الستة أشهر الأخيرة

لم تحدث تغييرات جوهرية في تخصيص الأصول خلال الأشهر الستة الأخيرة.

٨- تعرضات خارج الميزانية العمومية

لم يتم تخصيص تعرضات خارج الميزانية العمومية للمحفظة.

٩- الحدود المفروضة على مبلغ الاستثمار

لم تفرض ميسرة أي قيود على المبلغ الذي يمكن استثماره في أي نوع من الأصول.

٤-٣ حسابات الاستثمار غير المقيدة

١- لا يوجد لدى البنك أي حسابات استثمار مقيدة كما في تاريخ التقرير.

٥- إفصاحات عن المستثمرين من الأفراد لحملة حسابات الاستثمار

إن الإفصاحات عن حملة حسابات الاستثمار، المذكورة في القسم ٤، تنطبق على المستثمرين من الأفراد بالتساوي. فيما يلي بعض الميزات البارزة للمستثمرين من الأفراد:

١- الودائع المقبولة من قبل البنك بموجب حسابات الاستثمار غير المقيدة مهيكلة وفقاً لعقود المضاربة. بموجب المضاربة، يعمل البنك كمدير (المضارب) للمودع / المستثمر (رب المال).

٢- بموجب ترتيب حسابات الاستثمار غير المقيدة، يحق للبنك استثمار أموال حملة حسابات الاستثمار بشكل صارم في فرص الاستثمار والتمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. بموجب هذا الترتيب، يمكن للبنك مزج أموال حملة حسابات الاستثمار مع أمواله الخاصة. وفقاً لذلك، يشارك كل من حملة حسابات الاستثمار والبنك في عوائد الأموال المستثمرة بما يتناسب مع استثماراتهم ذات الصلة.

٣- يتم تخصيص فئات مختلفة من الودائع بمعدلات أوزان / استخدام متغيرة بناءً على مبلغ الاستثمار والمدة. كلما زاد مبلغ الاستثمار وزادت مدة الاستثمار، كلما كانت معدلات الأوزان / الاستخدام أعلى.

٤- في حالة السحوبات المبكرة، يجوز للبنك تطبيق معدل أوزان / استخدام أقل. عندما يتم سحب الوديعة من قبل حملة حسابات الاستثمار قبل الانتهاء من مدتها، يجب تطبيق معدل الوزن / الاستخدام الفعلي لأعلى مدة من الاستثمار في أيام الاستثمار الفعلية لاحتساب الأرباح.

٥- يتم تخصيص الأرباح على الاستثمار الممول بشكل مشترك من قبل البنك وحملة حسابات الاستثمار، وفقاً لأجزاء الاستثمار الخاصة بكل منهما. يتم خصم أي خسارة ناتجة عن الإهمال أو سوء التصرف من قبل البنك من حصة البنك في أرباح الاستثمار المشترك الممول بصورة مشتركة.

٦- يتم احتساب الربح من حسابات الاستثمار غير المقيدة وتخصيصه على أساس معدل قياس احتساب الربح ومعدل الأوزان / الاستخدام المخصص لكل فئة من فئات الودائع.

٧- يجب على البنوك أن تُحمّل فقط مصروفات مباشرة على دخل المحفظة مثل الاستهلاك على أصول الإجارة. ولن تخصم أي مصروفات غير مباشرة مثل الراتب، وتكاليف إدارية، وإلخ.

٨- لمواجهة الموقف الذي يكون فيه معدل الربح الفعلي أقل من معدل السوق (المعروف باسم المخاطر التجارية المنقولة) ولمواجهة الخسائر المستقبلية، يحتفظ البنك بنسبة معينة من الأرباح كاحتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار على التوالي.

٦- إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر

١-٦ الإفصاح العام

١-١-٦ الإفصاح النوعي

١- يتمتع البنك بوحدة راسخة لإدارة المخاطر والتي تخدم منشأة النافذة العادية والإسلامية. الهدف من وحدة إدارة المخاطر هو تحديد وقياس ومراقبة وإدارة تعرضات المخاطر لضمان أن:

- المخاطر مفهومة.
- المخاطر في حدود التحملات التي يحددها مجلس الإدارة.
- القرارات التي تنطوي على مخاطر كامنة تتفق مع أهداف العمل الاستراتيجية.
- قرارات المخاطرة صريحة وواضحة.
- العائد المتوقع يعوض عن المخاطرة.
- تتوافق حوافز الأداء لدى البنك مع تحملات المخاطر أو علاقة مكافأة المخاطر.

إدارة المخاطر هي عملية مستمرة وتطلعية يجب أن تعالج الأمور التي قد تعرض تحقيق الأهداف الهامة للخطر. يتم تطبيق نهج إدارة المخاطر المستمر لتوقع وتخفيف المخاطر التي لها تأثير هام على العمل بشكل فعال.

تم تقديم سياسة استراتيجية البنك لإدارة المخاطر ضمن الفصل الخاص بمناقشة الإدارة وتحليلها. قام البنك بوضع سياسات مختلفة في مختلف مجالات عمليات البنك والتي تمت الموافقة عليها حسب الأصول من قبل مجلس الإدارة. قام البنك أيضًا بتطوير إجراءات مختلفة لتسوية حسن سير العمل وتخفيف / السيطرة على المخاطر.

٢- تم تفويض الإدارة العامة للمخاطر إلى لجنة المخاطر المستقلة المنبثقة عن المجلس (اللجنة) التابعة للبنك، والتي تقوم بمراقبة والسيطرة على الملف العام للمخاطر (بما في ذلك ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية). تقدم اللجنة تقاريرها إلى مجلس الإدارة بالكامل، حول الأمور ذات الأهمية وتبقي المجلس بشكل مستمر على تحديث بعملية إدارة المخاطر في البنك. في هذه المهمة، تعتمد اللجنة على قسم مستقل لإدارة المخاطر داخل البنك.

لدى البنك قسم راسخ لإدارة المخاطر مع فريق من المهنيين ذوي الكفاءة العالية والخبرة. تتمثل المسؤولية الرئيسية لقسم إدارة المخاطر في ضمان وجود إطار فعال لإدارة المخاطر بشكل مستمر وأن الأقسام المختلفة للبنك، بما في ذلك ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية، تعمل ضمن هذا الإطار. يعمل قسم إدارة المخاطر أيضًا كواجهة بين الإدارة والمجلس في تحديد مستويات تحمل المخاطر المناسبة لمختلف خطوط العمل وأقسام التشغيل بالبنك وفي ضمان تصميم السياسات والإجراءات وفقًا لمستويات التحمل المحددة.

٣- اعتمادًا على نوع المخاطر، قام البنك بوضع أنظمة ونماذج داخلية لقياس المخاطر المختلفة. لقد دخل نظام قياس المخاطر حيز التطبيق من خلال تعزيز نظام معلومات الإدارة لتقديم تقارير حول مختلف إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة بشكل دوري. يأخذ قياس المخاطر في الاعتبار طبيعة المخاطر والتعرض والملف ووجود مواد التخفيف والتأثير.

٤- حدد البنك سياسات مختلفة لتحديد الضمانات والعمليات للتخفيف من المخاطر المختلفة. يتم تطبيق نهج إدارة المخاطر المستمر لتوقع وتخفيف المخاطر التي لها تأثير هام على العمل بشكل فعال. حدد البنك ثلاثة خطوط لنظام الدفاع لمراقبة المخاطر. يحدد إطار عمل خطوط الدفاع الثلاثة أدوار ومسؤوليات مختلف المنشآت في البنك في معالجة المخاطر والضوابط؛ الجانب الذي تكون كل منشأة مسؤولة عنه، وكيف يتم تنسيق الجهود بين المنشآت على مستوى البنك. يعالج الإطار كيفية تخصيص واجبات محددة تتعلق بالمخاطر والرقابة داخل المنظمة ومراقبة تنفيذ ممارسات إدارة المخاطر الفعالة.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٦- إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع)

١-٦ الإفصاح العام (تابع)

٢-١-٦ الإفصاح الكمي

١- تدابير المخاطر لأموال وأصول حملة حسابات الاستثمار المقيمة الممولة من قبل حملة حسابات الاستثمار المقيمة

لا يوجد لدى البنك أي حسابات استثمار مقيمة كما في تاريخ التقرير.

٢- الأصول الممولة من قبل حملة حسابات الاستثمار غير المقيمة في احتساب الأصول المرجحة بالمخاطر

تطبق ميسرة نفس المعاملة لاحتساب الأصول المرجحة بالمخاطر للأصول الممولة من قبل حملة حسابات الاستثمار غير المقيمة والمساهمين.

٣- التمويل حسب نوع العقد

التفاصيل	ريال عماني بالآلاف	نسبة أعمار إجمالي التمويل
مرايحة ومديونيات أخرى	٢٤,٠٢٤	٪٤,٩٧
تمويلات المضاربة	١٣,٣٣١	٪٢,٧٦
أصول الإجارة	٤٦,٤٠٠	٪٩,٦٠
تمويل المشاركة المتناقصة	٣٤٧,٧٨٤	٪٧١,٩١
تمويل الوكالة	٥٢,٠١٧	٪١٠,٧٦
الإجمالي	٤٨٣,٥٥٦	٪١٠٠,٠٠

٤- التمويل حسب فئة الطرف المقابل

التفاصيل	ريال عماني بالآلاف	نسبة أعمار إجمالي التمويل
شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة	٣.٤,٤٥٦	٪٦٢,٩٦
الأفراد	١٧٩,١٠٠	٪٣٧,٠٤
الإجمالي	٤٨٣,٥٥٦	٪١٠٠,٠٠

٥- أصول مرهونة كضمانات

كما في تاريخ التقرير، لم تقم ميسرة برهن أي من أصولها كضمانات (٢٠١٩: لا توجد أصول مرهونة).

٦- ضمانات أو رهون من النافذة الإسلامية

كما في تاريخ التقرير، لم تمنح ميسرة أي ضمانات أو رهون (٢٠١٩: لا توجد ضمانات أو رهون).

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٦- إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع)

٢-٦ مخاطر الائتمان

١-٢-٦ الإفصاح النوعي

١- يتم تعريف مخاطر الائتمان على أنها احتمال فشل العميل أو الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته وفقاً للشروط المتفق عليها. ولذلك، تنشأ مخاطر الائتمان من تعاملات ميسرة مع شركة أو فرد أو بنك آخر أو مؤسسة مالية أو تمويلها. الهدف من إدارة مخاطر الائتمان هو تقليل الخسائر المحتملة والحفاظ على التعرض لمخاطر الائتمان ضمن معايير مقبولة.

٢- لقد وضعت ميسرة سياسة مخاطر ائتمان راسخة معتمدة من قبل مجلس الإدارة والتي تضع معايير حذرة وممارسات في إدارة مخاطر الائتمان ووضع مؤشرات حذرة وحدود لإدارة مخاطر الائتمان. يفوض مجلس الإدارة صلاحيات الموافقة على الائتمان للمجالات الوظيفية، والتي تم تحديدها بوضوح في مصفوفة السلطات الواردة في دليل تفويض السلطة. جميع المسؤولين التنفيذيين المعيّنين مسؤولون عن ضمان ممارسة صلاحياتهم المفوضة فيما يتعلق بمصفوفة السلطات المعتمدة والسعي للحصول على الموافقات الخاصة المناسبة عند الاقتضاء.

اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة هي أعلى سلطة اعتماد الائتمان للبنك وهي مسؤولة بشكل رئيسي عن اعتماد جميع العروض الائتمانية التي تتجاوز مستوى سلطة الإدارة. يتم تحويل المديرين التنفيذيين للإدارة العليا أيضاً بشروط اعتماد تمويلية معينة يتم بعدها النظر في العروض الائتمانية من قبل لجنة الائتمان المنبثقة عن الإدارة المخولة للنظر في جميع الأمور المتعلقة بالائتمان بحدود معينة.

تدار مخاطر الائتمان عن طريق قسم إدارة المخاطر من خلال نظام تقييم المخاطر المستقل لجميع عروض الشركات الائتمانية قبل أن يتم النظر فيها من قبل سلطات الاعتماد المناسبة. يتم تخصيص تصنيف لمخاطر العميل في الفئة المعيارية على مقياس من ٧ درجات على أساس المعايير الكمية وكذلك النوعية. جميع الحسابات التي تعكس الضعف في المؤشرات المالية أو العمليات كما هو محدد من قبل البنك المركزي العماني يتم تخصيصها في الدرجة ٨ (فئة القائمة الخاصة) للمراقبة عن كثب. يعتمد قسم إدارة المخاطر درجة مخاطر العميل ويحدد أيضاً عوامل المخاطر في عرض الائتمان ويقترح التخفيف المناسب. هذا يسهل على السلطات المعتمدة اتخاذ قرار ائتمان مستنير. بالإضافة إلى ذلك، يقوم قسم إدارة المخاطر بفحص تصنيف المدينين، ويقوم بإجراء تحليل منتظم لمحفظة الائتمان. يتم فحص كل حساب مشترك سنوياً وفي حالة تصنيف الحسابات على أنها ٦ و ٧ و ٨ (حسابات فئة القائمة الخاصة)، فقد تم تحديد عمليات الفحص بوتيرة أسرع.

تمويل الأفراد يتوافق بشكل صارم مع إرشادات البنك المركزي العماني.

بالإضافة إلى ذلك، تقوم ميسرة أيضاً بالعمل مع البنوك الأخرى. يتم تحديد الحد الأقصى للتعرضات لهذه البنوك في سياسة التعرض للمقترضين غير المقيمين ويتم وضع قيود على إجمالي التعرض لمثل هذه البنوك المقابلة. نفذت ميسرة أيضاً حدود المخاطر القطرية التي اعتمدها مجلس الإدارة لضمان تنوع المحفظة من حيث التعرض السيادي والجغرافي. تم وضع حدود محددة للمخاطر القطرية بناءً على درجات تصنيف المخاطر الداخلية المخصصة لمختلف البلدان ويتم فحص هذه الحدود على أساس سنوي على الأقل.

٣- في حالة عدم وجود وكالة تصنيف ائتمان خارجية مقبولة في سلطنة عمان، حصل البنك على موافقة من البنك المركزي العماني للتعامل مع جميع تعرضات الشركات على أنها غير مصنفة، وبالتالي خصص وزن المخاطر بنسبة ١٠٠٪ لحساب متطلبات رأس المال بموجب بازل ٢، كما أن نفس المبدأ يستخدم لميسرة.

حصلت المنشأة العادية للبنك على موافقة البنك المركزي العماني بموجب خطابها المؤرخ في ١١ ديسمبر ٢٠٢٠ لاستخدام تصنيفات موديز وستاندرد آند بورز وفيتش للمطالبات المتعلقة بأوزان المخاطر على الجهات السيادية والبنوك. ومع ذلك، كما ذكر سابقاً، حصل البنك على موافقة البنك المركزي العماني للتعامل مع جميع تعرضات الشركات على أنها غير مصنفة وخصص وزن مخاطر بنسبة ١٠٠٪ عليها جميعاً، وقد تم تطبيق نفس المبدأ لميسرة.

يطبق البنك نهجاً مبسطاً لإدراج الضمانات بموجب النهج المعياري، حيث يتم تخصيص وزن المخاطر بنسبة ٧٥٪ للتعرضات المشمولة بالضمانات النقدية. إن إجمالي التعرض المشمول بالضمانات النقدية، والذي يحمل ٧٥٪ من وزن المخاطر قدره لا شيء، جميع تعرضات الائتمان الأخرى للشركات والأفراد (باستثناء تمويل الإسكان، حيث لا يتجاوز تقييم العقار ٣ سنوات؛ ويبلغ الحد الأقصى ٢ وحدة سكنية لكل مقترض، ونسبة القرض إلى القيمة أقل من أو تساوي ٨٠٪، يتم تخصيص وزن المخاطر بنسبة ٣٥٪ لها وبنسبة ٧٥٪ لمقترضى الشركات الصغيرة والمتوسطة) تحمل وزن مخاطر بنسبة ١٠٠٪.

٤- يتم تحديد المستحقات المتأخرة والتعرضات المنخفض قيمتها وفقاً للوائح البنك المركزي العماني ذات الصلة. يطبق البنك إرشادات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمجلس معايير المحاسبة الدولية وإرشادات البنك المركزي العماني بشأن معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ بشأن الأدوات المالية، اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٦- إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع)

٢-٦ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-٢-٦ الإفصاح الكمي

١- إجمالي مجمل الائتمان ومتوسط مجمل التعرض لمخاطر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
متوسط مجمل الائتمان ريال عماني بالآلاف	إجمالي مجمل الائتمان ريال عماني بالآلاف	
٢٨,٥٢٦	٢٤,٠٢٤	مرابحة ومديونيات أخرى
١٥,٥٧٥	١٣,٣٣١	تمويل المضاربة
٣٣٧,٤٨٧	٣٤٧,٧٨٤	تمويل المشاركة المتناقصة
٤٧,٩٦٤	٥٢,٠١٧	تمويل الوكالة
٤٦,٣٥٨	٤٦,٤٠٠	إجارة منتهية بالتمليك
٤٧٥,٩١٠	٤٨٣,٥٥٦	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
متوسط مجمل الائتمان ريال عماني بالآلاف	إجمالي مجمل الائتمان ريال عماني بالآلاف	
٢٢,١٠٠	١٩,٦٨٦	مرابحة ومديونيات أخرى
٢١,٩٥٥	١٨,٨٩٦	تمويل المضاربة
٣٠٢,٧٢٠	٣٢٦,٨٢٤	تمويل المشاركة المتناقصة
٣٠,٩٦٠	٤٠,٠١٠	تمويل الوكالة
٤٥,٨٠٦	٤٦,٠٢١	إجارة منتهية بالتمليك
٤٢٣,٥٤١	٤٥١,٤٣٧	الإجمالي

المرابحة والمديونيات الأخرى تشمل مديونيات بطاقات الائتمان التي يتم تمويلها حصرياً من قبل المساهمين بينما يتم تمويل جميع تعرضات التمويل الأخرى بشكل مشترك من قبل المساهمين وحملة حسابات الاستثمار. فيما يلي نسبة تمويل أصول التمويل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

٪٨٨,٩٥

المساهمين

٪١١,٠٥

حملة حسابات الاستثمار

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٦- إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع)

٢-٦ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-٢-٦ الإفصاح الكمي (تابع)

٢- إجمالي مجمل التعرض لمخاطر الائتمان - المنطقة الجغرافية

التفاصيل	مربحة ومديونيات أخرى ريال عماني بالآلاف	تمويل المضاربة ريال عماني بالآلاف	تمويل المشاركة المتناقصة ريال عماني بالآلاف	تمويل الوكالة ريال عماني بالآلاف	إجارة منتهية بالتمليك ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
سلطنة عُمان	٢٤,٠٢٤	١٣,٣٣١	٣٤٧,٧٨٤	٥٢,٠١٧	٤٦,٤٠٠	٤٨٣,٥٥٦
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	-	-	-	-	-	-
أوروبا وأمريكا الشمالية	-	-	-	-	-	-
أفريقيا وآسيا	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	٢٤,٠٢٤	١٣,٣٣١	٣٤٧,٧٨٤	٥٢,٠١٧	٤٦,٤٠٠	٤٨٣,٥٥٦

٣- إجمالي مجمل التعرض لمخاطر الائتمان - الطرف المقابل

التفاصيل	مربحة ومديونيات أخرى ريال عماني بالآلاف	تمويل المضاربة ريال عماني بالآلاف	تمويل المشاركة المتناقصة ريال عماني بالآلاف	تمويل الوكالة ريال عماني بالآلاف	إجارة منتهية بالتمليك ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة	١٠,٩٥٠	١٣,٣٣١	٢٢٧,٩٢٩	٥٢,٠١٧	٢٢٩	٣٠٤,٤٥٦
الأفراد	١٣,٠٧٤	-	١١٩,٨٥٥	-	٤٦,١٧١	١٧٩,١٠٠
الإجمالي	٢٤,٠٢٤	١٣,٣٣١	٣٤٧,٧٨٤	٥٢,٠١٧	٤٦,٤٠٠	٤٨٣,٥٥٦

٤- إجمالي مجمل التعرض لمخاطر الائتمان - الصناعة

التفاصيل	مربحة ومديونيات أخرى ريال عماني بالآلاف	تمويل المضاربة ريال عماني بالآلاف	تمويل المشاركة المتناقصة ريال عماني بالآلاف	تمويل الوكالة ريال عماني بالآلاف	إجارة منتهية بالتمليك ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
تمويلات الأفراد الشخصية	١٣,٠٧٤	-	١١٩,٨٥٥	-	٤٦,١٧١	١٧٩,١٠٠
الإنشاءات	٢,٧٢٨	٥,٦٠٩	١٤٣,٥٦٢	١٦,٩٣٣	٢٢٩	١٦٩,٠٦١
لتصنيع	٣,٨١٠	٣,١١٨	٨,٠٤٦	٩,١٩٩	-	٢٤,١٧٣
الخدمات	-	٢٩	٤٥,٣٩٦	٣,٣٧٦	-	٤٨,٨٠١
أخرى	٤,٤١٢	٤,٥٧٥	٣,٠٩٢٥	٢٢,٥٠٩	-	٦٢,٤٢١
الإجمالي	٢٤,٠٢٤	١٣,٣٣١	٣٤٧,٧٨٤	٥٢,٠١٧	٤٦,٤٠٠	٤٨٣,٥٥٦

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٦- إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع)

٢-٦ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-٦-٢ الإفصاح الكمي (تابع)

٥- إجمالي مجمل التعرض لمخاطر الائتمان - أجل الاستحقاق التعاقدى المتبقي

التفاصيل	مرايحة ومديونيات أخرى ريال عماني بالآلاف	تمويل المضاربة ريال عماني بالآلاف	تمويل المشاركة المتناقصة ريال عماني بالآلاف	تمويل الوكالة ريال عماني بالآلاف	إجارة منتهية بالتمليك ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
حتى شهر واحد	١,٤٢٤	١٣,٣٣١	٨٦	١,٢٥٨	-	١٦,٠٩٩
١ - ٣ أشهر	٥,٤٨٩	-	-	٢٠,٢٨٤	-	٢٥,٧٧٣
٣ - ٦ أشهر	٦٦٧	-	٢٥٢	٢٥,٥٢٢	-	٢٦,٤٤١
٦ - ٩ أشهر	٣١٦	-	٢٣٩	٤,٩٥٣	-	٥,٥٠٨
٩ - ١٢ شهراً	٧١	-	٢٠٣	-	٩	٢٨٣
١ - ٣ سنوات	١,٠٤٢	-	٥,١٠١	-	١٣٤	٦,٢٧٧
٣ - ٥ سنوات	٣,٥٦٠	-	٢٦,٦١١	-	٥٥٣	٣٠,٧٢٤
أكثر من ٥ سنوات	١١,٤٥٥	-	٣١٥,٢٩٢	-	٤٥,٧٠٤	٣٧٢,٤٥١
الإجمالي	٢٤,٠٢٤	١٣,٣٣١	٣٤٧,٧٨٤	٥٢,٠١٧	٤٦,٤٠٠	٤٨٣,٥٥٦

٦- إجمالي مجمل التعرض لمخاطر الائتمان - فئة التصنيف

التصنيف	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠١٩ ألف ريال عماني
درجة التصنيف ١ - ٣	٦٢,٥٥٦	٢٤٣,٨٨٩
درجة التصنيف ٤ - ٥	٣٥٣,٦١٠	١٥١,٢٢٧
درجة التصنيف ٦ - ٨	٦٢,٨٧١	٥٣,٤٤٣
التمويل المتعثر	٤,٥١٩	٢,٨٧٨
إجمالي التمويل	٤٨٣,٥٥٦	٤٥١,٤٣٧

٧- إجمالي مجمل التعرض لمخاطر الائتمان - التمويل على أساس حقوق المساهمين

تمويل على أساس حقوق المساهمين	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
	إجمالي مجمل الائتمان ريال عماني بالآلاف	متوسط مجمل الائتمان ريال عماني بالآلاف	إجمالي مجمل الائتمان ريال عماني بالآلاف	متوسط مجمل الائتمان ريال عماني بالآلاف
تمويل المضاربة	١٣,٣٣١	١٥,٥٧٥	١٨,٨٩٦	٢١,٩٥٥
تمويل الوكالة	٥٢,٠١٧	٤٧,٩٦٤	٤٠,٠١٠	٣٠,٩٦٠
الإجمالي	٦٥,٣٤٨	٦٣,٥٣٩	٥٨,٩٠٦	٥٢,٩١٥

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٦- إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع)

٢-٦ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-٢-٦ الإفصاح الكمي (تابع)

٨- أصول التمويل التي تجاوزت موعد استحقاقها وتعرضت للانخفاض في القيمة - الطرف المقابل

التفاصيل	مربحة ومديونيات أخرى ريال عماني بالآلاف	تمويل المضاربة ريال عماني بالآلاف	تمويل المشاركة المتناقصة ريال عماني بالآلاف	تمويل الوكالة ريال عماني بالآلاف	إجارة منتهية بالتملك ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة						
- لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	١٠,٨٣٣	١٣,٣٣١	٢١٢,١٣٩	٥١,٩٠٩	٢٢٩	٢٨٨,٤٤١
- تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	١.٩	-	١١,٦٦٦	٣٨	-	١١,٨١٣
- متعثرة	٨	-	٤,١٢٤	٧.	-	٤,٢٠٢
- إجمالي التمويل	١٠,٩٥٠	١٣,٣٣١	٢٢٧,٩٢٩	٥٢,٠١٧	٢٢٩	٣٠٤,٤٥٦
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	٧٩	٢.٩	٦,١٣٩	١.٧	١	٦,٥٣٥
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة	٢	-	١,٣٠٦	١٨	-	١,٣٢٦
- إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	٨١	٢.٩	٧,٤٤٥	١٢٥	١	٧,٨٦١
الأفراد						
- لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	١٢,٧١٦	-	١١٧,٤٨٤	-	٤٤,٣٢٨	١٧٤,٥٢٨
- تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	٣١٨	-	٢,١٧٤	-	١,٧٦٣	٤,٢٥٥
- متعثرة	٤.	-	١٩٧	-	٨.	٣١٧
- إجمالي التمويل	١٣,٠٧٤	-	١١٩,٨٥٥	-	٤٦,١٧١	١٧٩,١٠٠
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	٨.	-	٢٨.	-	١٣١	٤٩١
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة	٢٥	-	١.٦	-	٥٣	١٨٤
- إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	١٠.٥	-	٣٨٦	-	١٨٤	٦٧٥

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٦- إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع)

٦-٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٦-٢-٢ الإفصاح الكمي (تابع)

٩- أصول التمويل التي تجاوزت موعد استحقاقها وتعرضت للانخفاض في القيمة - القطاع

التفاصيل	مرايحة ومديونيات أخرى ريال عماني بالآلاف	تمويل المضاربة ريال عماني بالآلاف	تمويل المشاركة المتناقصة ريال عماني بالآلاف	تمويل الوكالة ريال عماني بالآلاف	إجارة منتهية بالتمليك ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
تمويلات الأفراد الشخصية						
- لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	١٢,٧١٦	-	١١٧,٤٨٤	-	٤٤,٣٢٨	١٧٤,٥٢٨
- تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	٣١٨	-	٢,١٧٤	-	١,٧٦٣	٤,٢٥٥
- متعثرة	٤.	-	١٩٧	-	٨.	٣١٧
- إجمالي التمويل	١٣,٠٧٤	-	١١٩,٨٥٥	-	٤٦,١٧١	١٧٩,١٠٠
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	٨.	-	٢٨.	-	١٣١	٤٩١
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة	٢٥	-	١.٦	-	٥٣	١٨٤
- إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	١.٥	-	٣٨٦	-	١٨٤	٦٧٥
الإنشآت						
- لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	٢,٧٢٨	٥,٦٠٩	١٢٩,٤١١	١٦,٩٣٣	٢٢٩	١٥٤,٩١٠
- تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	-	-	١.٠٠١	-	-	١.٠٠١
- متعثرة	-	-	٤,٠٥٠	-	-	٤,٠٥٠
- إجمالي التمويل	٢,٧٢٨	٥,٦٠٩	١٤٣,٥٦٢	١٦,٩٣٣	٢٢٩	١٦٩,٠٦١
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	٣٥	١٤.	٥,٠٥٥	٤١	١	٥,٢٧٢
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة	-	-	١,٢٨٣	-	-	١,٢٨٣
- إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	٣٥	١٤.	٦,٣٣٨	٤١	١	٦,٥٥٥
التصنيع						
- لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	٣,٨١٠	٣,١١٩	٨,٠٤٦	٩,١٩٨	-	٢٤,١٧٣
- تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	-	-	-	-	-	-
- متعثرة	-	-	-	-	-	-
- إجمالي التمويل	٣,٨١٠	٣,١١٩	٨,٠٤٦	٩,١٩٨	-	٢٤,١٧٣
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	٧	٤٢	٢٤٩	٩	-	٣٠٧
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
- إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	٧	٤٢	٢٤٩	٩	-	٣٠٧
الخدمات						
- لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	-	٢٨	٤٥,١٦٢	٣,٣٧٦	-	٤٨,٥٦٦
- تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	-	-	٢٣٥	-	-	٢٣٥
- متعثرة	-	-	-	-	-	-
- إجمالي التمويل	-	٢٨	٤٥,٣٩٧	٣,٣٧٦	-	٤٨,٨٠١
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	-	-	٥٤٦	٤	-	٥٥٠
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
- إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-	٥٤٦	٤	-	٥٥٠

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٦- إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع)

٢-٦ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-٢-٦ الإفصاح الكمي (تابع)

٩- أصول التمويل التي تجاوزت موعد استحقاقها وتعرضت للانخفاض في القيمة - القطاع (تابع)

التفاصيل	مرايحة ومديونيات أخرى ريال عماني بالآلاف	تمويل المضاربة ريال عماني بالآلاف	تمويل المشاركة المتناقصة ريال عماني بالآلاف	تمويل الوكالة ريال عماني بالآلاف	إجارة منتهية بالتصميم ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
أخرى						
- لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	٤,٢٩٥	٤,٥٧٥	٢٩,٥٢٠	٢٢,٤٠٢	-	٦٠,٧٩٢
- تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	١٠٩	-	١,٣٣٠	٣٨	-	١,٤٧٧
- متعثرة	٨	-	٧٤	٧	-	١٥٢
- إجمالي التمويل	٤,٤١٢	٤,٥٧٥	٣٠,٩٢٤	٢٢,٥١٠	-	٦٢,٤٢١
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	٣٥	٢٧	٢٨٩	٥٤	-	٤٠٥
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة	٢	-	٢٣	١٨	-	٤٣
- إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	٣٧	٢٧	٣١٢	٧٢	-	٤٤٨

١٠- أصول التمويل التي تجاوزت موعد استحقاقها وتعرضت للانخفاض في القيمة - المنطقة الجغرافية

التفاصيل	مرايحة ومديونيات أخرى ريال عماني بالآلاف	تمويل المضاربة ريال عماني بالآلاف	تمويل المشاركة المتناقصة ريال عماني بالآلاف	تمويل الوكالة ريال عماني بالآلاف	إجارة منتهية بالتصميم ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
سلطنة عُمان						
- لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	٢٣,٥٤٩	١٣,٣٣١	٣٢٩,٦٢٣	٥١,٩٠٩	٤٤,٥٥٧	٤٦٢,٩٦٩
- تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	٤٢٧	-	١٣,٨٤٠	٣٨	١,٧٦٣	١٦,٠٦٨
- متعثرة	٤٨	-	٤,٣٢١	٧	٨	٤,٥١٩
- إجمالي التمويل	٢٤,٠٢٤	١٣,٣٣١	٣٤٧,٧٨٤	٥٢,٠١٧	٤٦,٤٠٠	٤٨٣,٥٥٦
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	١٥٨	٢٠٩	٦,٤٢٠	١٠٧	١٣٢	٧,٠٢٦
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة	٢٨	-	١,٤١١	١٨	٥٣	١,٥١٠
- إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة	١٨٦	٢٠٩	٧,٨٣١	١٢٥	١٨٥	٨,٥٣٦

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٦- إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع)

٢-٦ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-٢-٦ الإفصاح الكمي (تابع)

١١- مخصصات الخسائر

التفاصيل	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	الإجمالي عماني بالآلاف
كما في ١ يناير ٢٠٢٠	١,٣٣٠	٣,٦١٩	١,٣١٨	٦,٢٦٧
مخصص / مضاف خلال السنة	١,٥٩٩	١,١٤٦	٨٧٣	٣,٦١٨
مسترد خلال السنة	-	-	(٥٤)	(٥٤)
مشطوب خلال السنة	-	-	-	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢,٩٢٩	٤,٧٦٥	٢,١٣٧	٩,٨٣١

١٢- العقوبات على العملاء ودفع التبرعات

التفاصيل	ريال عماني بالآلاف
صناديق خيرية غير موزعة كما في ١ يناير ٢٠٢٠	٥
الإيرادات غير المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية	٧
التصرف في أموال الصندوق الخيري	(٥)
صناديق خيرية غير موزعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٧

٣-٦ تخفيف مخاطر الائتمان

١-٣-٦ الإفصاح النوعي

- ١- تخضع الأصول المؤجرة بموجب الإجارة المنتهية بالتملك لخطط المنتجات ذات الصلة لإجارة الشركات وتمويل المنازل. الأصول تحت الإجارة مملوكة لميسرة عن طريق تسجيلها باسمها خلال فترة الإجارة. علاوة على ذلك، يتم تأمين الأصل أيضًا من خلال التكافل (التأمين الإسلامي) لتغطية تعرض ميسرة في حالة الخسارة.
- ٢- هامش الجدية / العربون عبارة عن دفعة مقدمة من العميل كجزء من مساهمته في الأصل. فيما يتعلق برهن الأصول، فإن الأصل في حالة الإجارة يبقى في ملكية ميسرة خلال فترة التمويل، ولكن في حالة تناقص المشاركة يكون الرهن ضمانًا أساسيًا.
- ٣- إن ميسرة لديها سياسات محددة جيدًا لتقييم وإعادة تقييم الضمانات وقابليتها للتنفيذ. يتم إدارتها بشكل أساسي من خلال سياسة مخاطر الائتمان، بالإضافة إلى خطط المنتجات ذات الصلة مثل إجارة الشركات، والمشاركة المتناقصة للشركات، وتمويل المنازل وتمويل الممتلكات. علاوة على ذلك، تمت مناقشة آلية التصرف في هذه الأصول أيضًا في السياسة ودليل الخدمات المصرفية للشركات وإدارة الائتمان.
- ٤- طبق البنك نهجًا بسيطًا لتخفيف مخاطر الائتمان ولم يتم إجراء أي مقاصة للضمانات لاحتمال متطلبات رأس المال. ومع ذلك، فإن أساليب تخفيف مخاطر الائتمان الرئيسية التي يتبعها البنك تستند إلى ضمانات يسعى البنك للحصول عليها لتعرضاته، قدر المستطاع عملياً. تتكون الضمانات أساسًا من الممتلكات العقارية.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٦- إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع)

٦-٣ تخفيف مخاطر الائتمان (تابع)

٦-٣-١ الإفصاح النوعي (تابع)

يوجد لدى البنك إطار لتصنيف مخاطر الائتمان يشتمل على نظام تصنيف المخاطر وهو مؤشر ذو نقطة واحدة لمختلف عوامل المخاطر للعميل ويساعد في اتخاذ القرارات الائتمانية بطريقة متسقة. يحتوي إطار تصنيف المخاطر على ٨ درجات للأصول المنتظمة (بما في ذلك القائمة الخاصة) و٣ درجات للأصول المتعثرة. تشير درجة التصنيف إلى احتمال العجز عن السداد لالتزام العميل، كما تم تطبيق نفس إطار التصنيف من قبل ميسرة.

كما قام البنك بتطبيق منهجية العائد على رأس المال المعدل بالمخاطر في ميسرة والتي توفر التسعير على أساس المخاطر. نظام العائد على رأس المال المعدل بالمخاطر يتيح لميسرة تسعير تسهيلاتهما بعد النظر في التكلفة والمخاطر التي تنطوي على التسهيل.

٦-٣-٢ الإفصاح الكمي

١- إجمالي القيمة الدفترية حسب نوع الضمان

إجمالي القيم الدفترية لضمانات أصول الشركات المتعثرة حسب نوع الضمان المحتفظ به من النافذة هي كما يلي:

نوع الضمان	قيمة الضمان ريال عماني بالآلاف	الخفض المطبق ريال عماني بالآلاف	إجمالي الضمان بعد الخفض المطبق ريال عماني بالآلاف
رهن	٦,٣٦٥	٢٥٪	٤,١٣٧
الإجمالي	٦,٣٦٥	-	٤,١٣٧

٢- الأصول المملوكة والمؤجرة بموجب الإجارة المنتهية بالتملك

تبلغ القيمة الدفترية للأصول بموجب الإجارة المنتهية بالتملك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٤٦,٤٠٠ ألف ريال عماني.

٦-٤ مخاطر السيولة

٦-٤-١ الإفصاح النوعي

١- تخضع إدارة مخاطر السيولة في ميسرة لوثيقة سياسة إدارة الأصول والالتزامات التي وافق عليها مجلس الإدارة وكذلك أحكام الإرشادات ذات الصلة من قبل البنك المركزي العماني بشأن إدارة مخاطر السيولة.

بشكل عام، يتبع البنك تعميم البنك المركزي العماني رقم ب. م. ٩٥٥ لإدارة مخاطر السيولة للحسابات الجارية وحسابات الاستثمار غير المقيدة، والذي يتطلب المراقبة والإدارة بناءً على نهج التدفقات النقدية لمخاطر السيولة. تراقب ميسرة مخاطر السيولة من خلال نهج التدفق النقدي. تحت نهج التدفق النقدي، تقوم ميسرة بإنشاء تقرير استحقاق الأصول والالتزامات الذي يدرج جميع الأصول والالتزامات المستحقة في شرائح زمنية محددة مسبقاً تتراوح من شهر إلى أكثر من خمس سنوات. تشير حالات عدم التطابق في مختلف الشرائح الزمنية إلى وجود فجوة في السيولة وتلتزم ميسرة بشكل صارم بالحدود المحددة من البنك المركزي العماني حول الالتزامات التراكمية (التدفقات الخارجة) على عدم التطابق (فجوات السيولة) في الشرائح الزمنية التي تصل إلى سنة واحدة. بالإضافة إلى ذلك، وضعت ميسرة أيضاً حداً داخلياً لعدم التطابق في الشرائح الزمنية التي تتجاوز سنة واحدة.

يقوم قسم الخزينة لميسرة بمراقبة والسيطرة على مخاطر السيولة ويضمن أن البنك ليس معرضاً لمخاطر السيولة غير المستحقة وفي نفس الوقت يستخدم أمواله على النحو الأمثل. يراقب المكتب الأوسط في قسم إدارة المخاطر موقف السيولة في ميسرة.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٦- إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع)

٤-٦ مخاطر السيولة (تابع)

٢-٤-٦ الإفصاح الكمي

١- مؤشرات التعرض لمخاطر السيولة

النسب	%
نسب الأصول السائلة	٪١٦,٧٦
الأصول السائلة إلى الالتزامات قصيرة الأجل	٪١١٨,٣٤
نسبة تغطية السيولة	٪٥١١,٩٥
نسبة صافي التمويل الثابت	٪١.٤,٠٧

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٦- إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع)

٤-٦ مخاطر السيولة (تابع)

٢-٤-٦ الإفصاح الكمي (تابع)

٢- تحليل الاستحقاق / آجال الاستحقاق

٢٠٢٠						
الإجمالي ريال عماني بالآلاف	أكثر من ٥ سنوات ريال عماني بالآلاف	أكثر من سنة واحدة إلى ٥ سنوات ريال عماني بالآلاف	أكثر من ٦ أشهر إلى ١٢ شهراً ريال عماني بالآلاف	أكثر من شهر واحد إلى ٦ أشهر ريال عماني بالآلاف	مستحق عند الطلب وحتى ٣ يوماً ريال عماني بالآلاف	
١٤,٨٢٣	-	-	-	-	١٤,٨٢٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٨,٨٣٩	-	-	-	-	٨,٨٣٩	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية
٢٣,٨٣٨	١,٥٢٠	٩,٤٠٧	٢,٥٣٥	٥,٦٩٨	٤,٦٧٨	مرايحة ومديونيات أخرى
١٣,١٢٢	٣,١٢٣	٦,٦٦٦	١,٣٦٣	١,٣٦٣	٦٦٧	تمويل المضاربة
٣٣٩,٩٥٣	١٣٠,٨٠٨	١٤٣,٨٩٨	٣٤,٥٤٨	٢٨,٨٠٧	١,٨٩٢	تمويل المشاركة المتناقصة
٧٩,٨٦٦	٣٦,٠٢٢	٤٣,٨٤٤	-	-	-	استثمارات
٥١,٨٩٢	-	-	-	-	٥١,٨٩٢	تمويل الوكالة
٤٦,٢١٥	٢٤,٤٣٥	١٧,٣١١	٢,٢٤٧	١,٨٦٩	٣٥٣	إجارة منتهية بالتمليك
٤٧٦	٤٧٦	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٥٠٧	٥٠٧	-	-	-	-	أصول غير ملموسة
٣٨,٩٩١	٢,٥٥٧	-	١٧,٣٢٥	٥,٨٤٠	١٣,٢٦٩	أصول أخرى
٦١٨,٥٢٢	١٩٩,٤٤٨	٢٢١,١٢٦	٥٧,٩٨٨	٤٣,٥٤٧	٩٦,٤١٣	إجمالي الأصول
٩٩,٠١٤	٢٣,٦٥٣	-	١٩,٠٦١	٣٣,٢٢٢	٢٣,٠٧٨	حسابات جارية
١٠٠,٨٠٠	-	-	١٥,٤٠٠	٣٥,٤٠٠	٥٠,٠٠٠	مستحق إلى البنوك
٣٧,٠٠٥	-	٣٥,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٥	قرض حسن من المركز الرئيسي
٢٢,٠٧٩٢	١٧,٨٨١	٧,٠٨٢١	٧٤,٥٣٧	٥٧,٣١٤	٢٣٩	ودائع وكالة لأجل للعملاء
٢٨,٤٠٧	٥٢٨	-	١٧,٣٢٥	٥,٨٤٠	٤,٧١٤	التزامات أخرى
٥٣,٤٨٣	١٣,٣٩٠	٢٦,٧٢٨	٥,٣٤٦	٥,٣٤٦	٢,٦٧٣	حقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة
٧٩,٠٢١	٧٩,٠٢١	-	-	-	-	حقوق المساهمين للمالك
٦١٨,٥٢٢	١٣٤,٤٧٣	١٣٢,٥٤٩	١٣١,٦٦٩	١٣٧,١٢٢	٨٢,٧٠٩	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار والمالك

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٦- إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع)

٥-٦ مخاطر السوق

١-٥-٦ الإفصاح النوعي

١- مخاطر السوق هي مخاطر على أرباح البنك ورأس ماله بسبب التغيرات في معدلات الربح أو أسعار الأوراق المالية والعملات الأجنبية والأسهم، إضافة إلى تذبذبات هذه التغيرات. يعرّف بنك التسويات الدولية مخاطر السوق على أنها "خطر أن القيمة "داخل" أو "خارج" الميزانية العمومية ستتأثر سلبًا بالحركات في أسعار الأسهم وأسعار الفائدة السوقية وأسعار صرف العملات وأسعار السلع". تم تصنيف مخاطر السوق إلى مخاطر معدل الربح ومخاطر صرف العملات الأجنبية ومخاطر أسعار السلع ومخاطر أسعار الأسهم.

لدى ميسرة سياسة شاملة لإدارة الأصول والالتزامات تشمل تقييم ومراقبة وإدارة جميع مخاطر السوق المذكورة أعلاه. حدد البنك حدودًا داخلية مختلفة لمراقبة مخاطر السوق ويقوم بحساب متطلبات رأس المال وفقًا لنهج بازل ٢ المعياري.

٢-٥-٦ الإفصاح الكمي

١- تحليل مخاطر السوق للأصول المرجحة بالمخاطر

التفاصيل	الأصول المرجحة بالمخاطر ريال عماني بالآلاف
الأدوات المتعلقة بمعدل الربح	-
الأسهم	-
مركز العملات الأجنبية والذهب	١٧,٣٧٥
مركز السلع	-
الإجمالي	١٧,٣٧٥

٢- صافي المراكز المفتوحة لصرف العملات الأجنبية إلى رأس المال

التفاصيل	القيمة ريال عماني بالآلاف
صافي المراكز المفتوحة لصرف العملات الأجنبية	١٤,٩٦٩
إجمالي رأس المال	٨٤,٥٧١
صافي المراكز المفتوحة لصرف العملات الأجنبية إلى إجمالي رأس المال	١٧,٣٧٥
٩٩,٩٪ من صافي المراكز المفتوحة بعملات مربوطة.	

٣- صافي المراكز المفتوحة للسلع إلى رأس المال

كما في تاريخ التقرير، ليس لدى ميسرة تعرض لمراكز السلع.

٤- صافي المراكز المفتوحة للأسهم إلى رأس المال

كما في تاريخ التقرير، ليس لدى ميسرة تعرض لمراكز الأسهم.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٦- إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع)

٥-٦ مخاطر السوق (تابع)

٢-٥-٦ الإفصاح الكمي (تابع)

٥- الأصول الخاضعة لمخاطر السوق حسب نوع الأصول

نوع الأصول	القيمة الإجمالية ريال عماني بالآلاف
إجمالي الصكوك	٧٩,٩٩٥
صافي المراكز المفتوحة للعملات الأجنبية	١٤,٩٦٩

٦- تحليل الحساسية لأنواع مختلفة من مخاطر السوق

فيما يلي التأثير على الأرباح بسبب مخاطر معدل الربح في المحفظة المصرفية:

العملات	+ أو - ١٪		+ أو - ٢٪	
	٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف
ريال عماني	١,٠١	٠,٩١٥	٢,٠١	١,٨٣
دولار أمريكي	٠,٤٠	٠,٥٣٣	٠,٨٠	١,٠٦
عملات أخرى	-	-	-	-

التأثير على الأرباح بسبب مخاطر صرف العملات الأجنبية:

يبلغ التأثير على الأرباح نتيجة تخفيض قيمة العملات الأجنبية بنسبة ١٪ في المحفظة المصرفية ١,٤٩٧ ألف ريال عماني.

٦-٦ مخاطر التشغيل

١-٦-٦ الإفصاح النوعي

١- توضع سياسة مخاطر التشغيل للبنك أدوات تخفيف الخسارة. وضع البنك خطة شاملة لاستعادة البيانات في حالات الكوارث وخطة استمرارية الأعمال، مع الأخذ في الاعتبار السيناريوهات المختلفة المقبولة وفقاً لخطة استمرارية الأعمال. قام البنك بتطبيق سياسة وإرشادات أمن تكنولوجيا المعلومات لتخفيف المخاطر المتعلقة بأمن تكنولوجيا المعلومات.

قام البنك بتطوير إطار عمل شامل لإدارة مخاطر التشغيل يتكون من إطار السيطرة على المخاطر والتقييم الذاتي ومؤشر للمخاطر الرئيسية وإطار إدارة البيانات المفقودة. إن إطار السيطرة على المخاطر والتقييم الذاتي يتيح للبنك تحديد مكامن الضعف التشغيلية في العمليات والإجراءات من خلال إجراء ورش عمل للتقييم الذاتي. يقوم فريق من الخبراء في مختلف الأقسام بتقييم مكامن الضعف التشغيلية في مختلف العمليات وتأثيرها المحتمل على البنك. قام البنك بإنشاء سجل شامل للمخاطر يتضمن أحداث المخاطر الكامنة وفعالية الرقابة والمخاطر المتبقية. يتيح إطار مؤشر المخاطر الرئيسية للبنك تحديد ومراقبة المخاطر الرئيسية على مختلف المستويات. تم تحديد مؤشرات للمخاطر الرئيسية لجميع الأقسام وتجرى مراقبتها على أساس شهري. يحدد إطار إدارة البيانات المفقودة الإجراء الخاص بتحديد أحداث الخسارة الداخلية والخارجية وتسجيلها والتقرير عنها. يتم جمع البيانات المتعلقة بالخسارة التشغيلية على أساس منتظم وتقدم إلى اللجان على مستوى الإدارة ومجلس الإدارة.

٢- أنشأ البنك لجنة مخاطر الإدارة لتحديد مخاطر التشغيل وإدارتها وقياسها ومراقبتها وتخفيفها والتقرير عنها.

لدى البنك عملية جمع ومقارنة البيانات حول أحداث مخاطر التشغيل لبناء قاعدة بيانات قوية للخسارة وتحسين فعالية الرقابة. يتم رصد بيانات الخسارة باستخدام نظام إدارة مخاطر التشغيل. علاوة على ذلك، يتم أيضاً تنفيذ أدوات مخاطر التشغيل الأخرى مثل السيطرة على المخاطر والتقييم الذاتي ومؤشرات المخاطر الرئيسية.

فيما يتعلق بالإرشادات التنظيمية، قام البنك بتطبيق نهج المؤشر الأساسي لحساب تكلفة رأس المال لمخاطر التشغيل.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٦- إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع)

٦-٦ مخاطر التشغيل (تابع)

١-٦-٦ الإفصاح النوعي (تابع)

٣- تطبق ميسرة سياسات وإجراءات لرفع الوعي بالأعمال المصرفية والتمويل الإسلامي لدى موظفيها. خلال السنة، أجرت ميسرة ٣٨ برنامجًا تدريبيًا بما في ذلك برامج التدريب الداخلية والخارجية. تم تنفيذ هذه البرامج بشكل رئيسي في مجالات مفاهيم الصيرفة الإسلامية ومنتجات وخدمات الصيرفة الإسلامية.

٢-٦-٦ الإفصاح الكمي

١- الأصول المرجحة بالمخاطر المعادلة لمخاطر التشغيل الكمية

التفاصيل	الأصول المرجحة بالمخاطر ريال عماني بالآلاف		
مخاطر التشغيل	٥٧,٣٤٦		
٢- مجمل الإيرادات			
التفاصيل	٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	المتوسط ريال عماني بالآلاف
مجمل الإيرادات	٣٣,٩٣١	٣٠,٩٤٦	٣٠,٥٨٥

٣- مبالغ الإيرادات غير المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية

بلغت مبالغ الإيرادات غير المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية المحولة إلى المؤسسات الخيرية ٧ آلاف ريال عماني.

٧-٦ معدل مخاطر العائدات

١-٧-٦ الإفصاح النوعي

١- تشير مخاطر معدل العائد على احتمالية تأثر صافي إيرادات ميسرة نتيجة تأثير التغيرات في معدلات السوق والمعدلات المعيارية ذات الصلة على عائد الأصول والعوائد المستحقة على التمويل. الزيادة في المعدلات المعيارية قد ينتج عنه توقع حملة حسابات الاستثمار لمعدل عائد أعلى، بينما تتغير العوائد على الأصول بشكل بطيء نظراً لفترات الاستحقاق الأطول، وبالتالي تؤثر على صافي إيرادات ميسرة.

٢- يستند توزيع الأرباح على حملة حسابات الاستثمار على اتفاقيات تقاسم الأرباح. وبالتالي، فإن ميسرة لا تخضع لأي مخاطر كبيرة لمعدل الربح. ومع ذلك، فإن اتفاقيات تقاسم الأرباح تؤدي إلى مخاطر تجارية منقولة بينما لا تسمح نتائج ميسرة بتوزيع أرباح تتماشى مع أسعار السوق. ولمواجهة نقل المخاطر التجارية، تقوم ميسرة بتكوين احتياطي معادلة الأرباح كما هو موضح في القسم ٤-٢-١.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٦- إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع)

٧-٦ معدل مخاطر العائدات (تابع)

٢٠٧-٦ الإفصاح الكمي

١- مؤشرات التعرضات لمخاطر معدل العائد

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	غير محمل بالربح ريال عماني بالآلاف	مستحق بعد ٥ سنوات ريال عماني بالآلاف	مستحق خلال سنة واحدة إلى ٥ سنوات ريال عماني بالآلاف	مستحق خلال ٧ إلى ١٢ شهرًا ريال عماني بالآلاف	مستحق خلال شهر واحد إلى ٦ أشهر ريال عماني بالآلاف	مستحق عند الطلب وخلال ٣٠ يوماً ريال عماني بالآلاف	متوسط معدل الربح الفعلي	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠								
١٤,٨٢٣	١٤,٨٢٣	-	-	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٨,٨٣٩	١,١٤٠	-	-	-	-	٧,٦٩٩	%١,٣٦	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية
٢٣,٨٣٨	٥٧	١,٥٢٠	٩,٤٠٧	٢,٥٣٥	٥,٦٩٨	٤,١١١	%٥,١٦	مراعبة ومديونيات أخرى
١٣,١٢٢	-	-	-	-	-	١٣,١٢٢	%٦,٢٨	تمويل المضاربة
٣٣٩,٩٥٣	-	١٣٠,٨٠٨	١٤٣,٨٩٨	٣٤,٥٤٨	٢٨,٨٠٧	١,٨٩٢	%٥,٧٣	تمويل المشاركة المتناقصة
٧٩,٨٦٦	-	٣٦,٠٢٢	٤٣,٨٤٤	-	-	-	%٥,٠٧	استثمارات
٥١,٨٩٢	-	-	-	-	-	٥١,٨٩٢	%٥,٩٣	تمويل الوكالة
٤٦,٢١٥	-	٢٤,٤٣٥	١٧,٣١١	٢,٢٤٧	١,٨٦٩	٣٥٣	%٥,٢٨	إجارة منتهية بالتملك
٤٧٦	٤٧٦	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٥٠٧	٥٠٧	-	-	-	-	-	-	أصول غير ملموسة
٣٨,٩٩١	٣٨,٩٩١	-	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٦١٨,٥٢٢	٥٦,٥٠٤	١٩٢,٧٨٥	٢١٤,٤٦٠	٣٩,٣٣٠	٣٦,٣٧٤	٧٩,٠٦٩		إجمالي الأصول
٩٩,٠١٤	٢٤,٥٠٠	١٨,٦٢٩	-	٤,٩٠٣	٢٦,٠٧٩	١٤,٩٠٣	%٢,٦٩	حسابات جارية
١٠٠,٨٠٠	-	-	-	١٥,٤٠٠	٣٥,٤٠٠	٥٠,٠٠٠	%١,٩٢	مستحق إلى البنوك
٣٧,٠٠٥	٣٧,٠٠٥	-	-	-	-	-	-	قرض حسن من المركز الرئيسي
٢٢,٠٧٩٢	-	١٧,٨٨١	٧,٠٨٢١	٧٤,٥٣٧	٥٧,٣١٤	٢٣٩	%٤,٥٢	ودائع الوكالة للعملاء
٢٨,٤٠٧	٢٨,٤٠٧	-	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٥٣,٤٨٣	٢٧	-	-	-	-	٥٣,٤٥٦	%٢,٣٨	حقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة
٧٩,٠٢١	٧٩,٠٢١	-	-	-	-	-	-	حقوق المساهمين للمالك
٦١٨,٥٢٢	١٦٨,٩٦٠	٣٦,٥١٠	٧٠,٨٢١	١٠٤,٨٤٠	١١٨,٧٩٣	١١٨,٥٩٨		حقوق المساهمين لحملة حسابات الاستثمار وإجمالي الالتزامات وحقوق الملكية للمساهمين
-	(١١٢,٤٥٦)	١٥٦,٢٧٥	١٤٣,٦٣٩	(٦٥,٥١٠)	(٨٢,٤١٩)	(٣٩,٥٢٩)		فجوة البنود في الميزانية العمومية
-	-	١١٢,٤٥٦	(٤٣,٨١٩)	(١٨٧,٤٥٨)	(١٢١,٩٤٨)	(٣٩,٥٢٩)		الفجوة التراكمية لحساسية الربح

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٦- إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع)

٧-٦ معدل مخاطر العائدات (تابع)

٢٠٧-٦ الإفصاح الكمي (تابع)

٢- تحليل الحساسية

تعكس حركة معدل ربح تحليل الحساسية بواقع ٢٠٠ نقطة أساس على الأصول والالتزامات الحساسة للمعدل تأثيراً على صافي قيمة ميسرة بمبلغ ٢٨,٧٩٧ ألف ريال عماني.

٨-٦ المخاطر التجارية المنقولة

١-٨-٦ الإفصاح النوعي

١- تشير المخاطر التجارية المنقولة إلى ضغوط السوق لدفع عوائد تتجاوز المعدل المكتسب بالفعل على كل فئة من فئات الإيداع. قد يكون السبب هو الأصول منخفضة الأداء مقارنة بمعدلات السوق أو الالتزام بالاحتفاظ بالعملاء من خلال منح عوائد أعلى. لمواجهة المخاطر التجارية المنقولة، وتجنب التقلبات في الأرباح، ومواجهة مخاطر الخسائر المستقبلية، تحتفظ ميسرة بنسبة معينة من الأرباح باعتبارها احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار وفقاً لسياسة توزيع الأرباح والخسائر المفصلة.

٢-٨-٦ الإفصاح الكمي

١- إفصاح البيانات التاريخية على مدى السنوات السابقة

المركز كما في					التفاصيل
٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	
١٣,٨٥٧	٢٠,٠٧٠	٣٣,٤٩٨	٢٦,٢٤٠	٣٠,٣١٠	إجمالي الأرباح المتاحة للتقاسم
٢٠٠	٣٧٦	٤٠٥	١,١٣٦	١,٣٥٤	الأرباح المتاحة لحملة حسابات الاستثمار قبل التسوية
١١٩	٢٠١	٢٠٢	٨٩٨	١,٠٦٥	الأرباح المدفوعة لحملة حسابات الاستثمار بعد التسوية

المركز كما في					التفاصيل
٢٠١٦ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	٢٠١٩ ريال عماني بالآلاف	٢٠٢٠ ريال عماني بالآلاف	
٤	٧	١١	١٦	٢٢	احتياطي معادلة الأرباح
١	٢	٣	٤	٥	احتياطي مخاطر الاستثمار

٢- المقارنة الخمسية بين معدل العائد التاريخي وسعر السوق المعياري

لا يوجد سعر معياري للسوق متاح لغرض المقارنة.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٦- إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع)

٨-٦ المخاطر التجارية المنقولة (تابع)

٢-٨-٦ الإفصاح الكمي (تابع)

٣- المقارنة الخمسية بين العائد إلى حملة حسابات الاستثمار والعائد إلى المساهمين

المركز كما في					فئة الوديعة
٢٠١٦ ريال عماني بالتآلف	٢٠١٧ ريال عماني بالتآلف	٢٠١٨ ريال عماني بالتآلف	٢٠١٩ ريال عماني بالتآلف	٢٠٢٠ ريال عماني بالتآلف	
حملة حسابات الاستثمار					
٪١,٦٧	٪٠,٩٥	٪٠,٦٦	٪٠,٦٠	٪٠,٥٧	حسابات توفير (بالريال العماني)
٪١,٠٣	٪٠,١٩	٪٠,٢٢	-	٪٠,١٩	حسابات توفير (بالدولار الأمريكي)
٪١,٠٦	٪٠,٩٩	٪٠,٦٤	٪٠,٦١	٪٠,٥٩	حساب توفير بجوائز
-	-	-	-	-	المضاربة (شهر واحد)
٪١,٢٥	-	-	-	-	المضاربة (٣ أشهر)
-	-	-	-	-	المضاربة (٦ أشهر)
-	-	-	-	-	المضاربة (١٢ شهرًا)
٪٤,٨٩	٪٤,٢٣	٪٥,٩٠	٪٥,٨٢	٪٥,٨٦	حقوق المساهمين

٤- الربح المخصص لكل من احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار

يتم توضيح تخصيص الأرباح لكل من احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار ضمن الإفصاح (٢) من البند ٤-٢-٢.

٥- تحليل الفرق بين إجمالي أرباح المضاربة المكتسبة والأرباح الموزعة

ريال عماني بالتآلف	التفاصيل
١,٣٥٤	إجمالي الأرباح المتاحة للتوزيع لحملة حسابات الاستثمار
(٢٨٢)	- أتعاب المضارب المحملة من قبل ميسرة
(٦)	- احتياطي معادلة الأرباح
(١)	- احتياطي مخاطر الاستثمار
١,٠٦٥	الربح الموزع لحملة حسابات الاستثمار

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٦- إدارة المخاطر وتعرضات المخاطر وتخفيف المخاطر (تابع)

٨-٦ المخاطر التجارية المنقولة (تابع)

٢-٨-٦ الإفصاح الكمي (تابع)

٦- تحليل نسبة الأصول المرجحة بالمخاطر الممولة من حملة حسابات الاستثمار

التفاصيل	الأصول المرجحة بالمخاطر ريال عماني بالآلاف	الأصول المرجحة بالمخاطر ٪
الأصول		
- المرابحة	٢,٢٤١	٪٥,٥
- مشاركة متناقصة	٢٥,٨٤٦	٪٦٣,٥
- إجارة منتهية بالتمليك	١,٦٧٧	٪٤,١٢
- تمويل الوكالة	٤,٩٤١	٪١٢,١٤
- تمويل المضاربة	٣,٩٠٥	٪٩,٥٩
- استثمار في صكوك	١,٧٣٨	٪٤,٢٧
- إيداع الوكالة	١٤٤	٪٠,٣٥
- مخزون المرابحة والمساومة	٦	٪٠,٠١
- دفعات مقدمة للعملاء	٢١٢	٪٠,٥٢
إجمالي الأصول الممولة من حملة حسابات الاستثمار (المخصصة على أساس النسبة)	٤٠,٧١٠	٪١٠٠,٠٠

٩-٦ المخاطر الخاصة بالعقود

١-٩-٦ الإفصاح النوعي

١- لأغراض أنواع مختلفة من عقود التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، يخصص البنك ترجيحات المخاطر بناءً على الغرض من التمويل بالإضافة إلى ملف مخاطر العميل كما هو منصوص عليه في الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية.

٢-٩-٦ الإفصاح الكمي

١- الأصول المرجحة بالمخاطر المصنفة حسب عقود التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية

الرقم	التفاصيل	الأصول المرجحة بالمخاطر ريال عماني بالآلاف
١	مرابحة ومديونيات أخرى	٢٤,٧١٣
٢	تمويلات المضاربة	٤١,٨٦١
٣	أصول الإجارة	١٧,٩٧٨
٤	تمويل المشاركة المتناقصة	٢٧٧,٠٥٩
٥	تمويل الوكالة	٥٢,٩٦١
	الإجمالي	٤١٤,٥٧٢

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٧- إفصاحات الحوكمة العامة وحوكمة الشريعة الإسلامية

١-٧ إفصاحات الحوكمة العامة

١-١-٧ الإفصاح النوعي

- ١- تتبع ميسرة معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية حسب متطلبات اللوائح المنظمة الصادرة عن البنك المركزي العماني. لم تتم مخالفة إطار إعداد التقارير المالية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية خلال السنة.
- ٢- كونها النافذة الإسلامية لعمليات البنك، تُدار ميسرة وفقاً لنفس هيكل الحوكمة في البنك. يتم الإفصاح عن تفاصيلها في الوثيقة الرئيسية للمحور ٣ للبنك. بالإضافة إلى ذلك، تخضع عمليات ميسرة للرقابة والإشراف من قبل مجلس الرقابة الشرعية الموضحة تفصيله في الإفصاح ٢-٧.
- ٣- في سياق الأعمال العادية، تجري ميسرة معاملات مع بعض من أعضاء مجلس الإدارة بها وأعضاء مجلس الرقابة الشرعية والمساهمين والشركات التي لهم القدرة على ممارسة نفوذ جوهري عليها. فيما يلي المبالغ الإجمالية للأرصدة لدى الأطراف ذات العلاقة:

معاملات مع أطراف ذات علاقة		
٢٠١٩ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	التمويلات
٨٢٢	٥١٧	أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الرقابة الشرعية والمساهمين الذين يملكون حصة بنسبة ١٪ أو أكثر في البنك
		ودائع وحسابات أخرى
٣٥,٤٦٣	٢٤,٤٥٨	أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الرقابة الشرعية والمساهمين الذين يملكون حصة بنسبة ١٪ أو أكثر في البنك
		معاملات أخرى
٣.٦	٣.٦	دفع الإيجار لطرف ذي علاقة
٣٧	١٩	الدخل من تمويل إلى أطراف ذات علاقة
١,٨١١	١,٤٥٥	مصروف الربح على ودائع من أطراف ذات علاقة
		تعويضات الإدارة العليا
٢٦٧	٤١٧	رواتب ومنافع أخرى
١.	٦	مكافآت نهاية الخدمة

- ٤- شاركت ميسرة دائماً في إجراء برامج تثقيفية للمستثمرين / المستهلكين طوال السنة. ومع ذلك، بسبب جائحة فيروس (كوفيد-١٩) خلال هذه السنة، لم يتم إجراء مثل هذه البرامج.
- ٥- تتم إدارة شكاوى عملاء ميسرة على مستوى الشركة الأم من خلال إدارة علاقات العملاء. يوجد لدى الإدارة إجراءات مكتوبة وعملية تدير بموجبها الشكاوى الواردة من خلال الفروع والبريد الإلكتروني ومراكز الاتصال. يتم تسجيل الشكاوى ووضع آلية مناسبة للحل بما في ذلك التصعيد وكذلك المتابعة مع الإدارات المعنية والعملاء.
- ٦- خلال هذه السنة، وبسبب جائحة فيروس (كوفيد-١٩)، قامت ميسرة بإجراء فعالية واحدة فقط. ومع ذلك، تلتزم النافذة بلعب دوراً مهماً في الوفاء بمسؤوليتها تجاه المجتمع من خلال إقامة مثل هذه الفعاليات في السنوات القادمة بعد الجائحة.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٧- إفصاحات الحوكمة العامة وحوكمة الشريعة الإسلامية (تابع)

٢-٧ إفصاحات حوكمة الشريعة الإسلامية

١-٢-٧ الإفصاح النوعي

١- الميزة الأبرز لأي مصرف إسلامي هي امتثاله لمبادئ الشريعة الإسلامية في جميع أنشطته وعملياته ومعاملاته واستثماراته. لضمان الامتثال لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية، لدى ميسرة إعدادات مستقلة بالكامل لنظام حوكمة الشريعة الإسلامية.

تم إنشاء قسم المراجعة والامتثال للشريعة بهدف فحص وتقييم مدى مراعاة المؤسسة لمبادئ الشريعة الإسلامية والفتاوى والإرشادات والتعليمات الصادرة عن مجلس الرقابة الشرعية لميسرة. كما يضمن وجود فصل مناسب بين ميسرة والبنك الرئيسي فيما يتعلق بالخدمات والمنتجات والصناديق والاستثمارات. خلال عام ٢٠٢٠، أجرت الإدارة ١٣ عملية مراجعة مقارنة بالعدد المستهدف ١٣. تخضع الوحدة للإشراف المباشر من مجلس الرقابة الشرعية. اجتمع مجلس الرقابة الشرعية ٥ مرات (بما في ذلك اجتماع واحد مع مجلس الإدارة) في ٢٠٢٠.

٢- تلتزم ميسرة بالمساهمة في الأعمال الخيرية بأي إيرادات ناتجة عن مصادر غير إسلامية. وتبعاً لذلك، فإن أي أرباح تحظرها الشريعة الإسلامية تُدرج في الصناديق الخيرية لاستخدامها لأغراض الرعاية الاجتماعية.

٣- أحكام الشريعة الصادرة عن مجلس الرقابة الشرعية ملزمة لميسرة.

٢-٢-٧ الإفصاح الكمي

١- خرق الامتثال للشريعة خلال السنة

خلال السنة، سجلت ميسرة وحوّلت الإيرادات غير المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية إلى المؤسسات الخيرية بمبلغ ٧ آلاف ريال عماني فيما يتعلق بالحسومات المستلمة على الحسابات لدى البنوك الأخرى (نوسترو) والدفعات المتأخرة من العملاء والإيرادات من الإيداع لدى البنك المركزي.

٢- مساهمات الزكاة من النافذة الإسلامية

وفقاً لسياسة ميسرة، فإن مسؤولية دفع الزكاة تقع على عاتق المساهمين وحملة حسابات الاستثمار.

٣- مكافأة أعضاء مجلس الإدارة الشرعية

التفاصيل	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	٢٠١٩ ألف ريال عماني
رئيس مجلس الإدارة		
- مكافآت مقترحة	٩	٩
- أتعاب مدفوعة عن حضور جلسات	٢	٢
أعضاء آخرون		
- مكافآت مقترحة	٢٩	٢٩
- أتعاب مدفوعة عن حضور جلسات	٨	٨

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٨- بازل ٣

اعتمد البنك قواعد بازل ٣ للسيولة ويقوم بالإبلاغ عن نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل الثابت إلى البنك المركزي العماني اعتباراً من مارس ٢٠١٤.

٨-١ إفصاح رأس المال

مبالغ خاضعة للمعالجة قبل بازل ٣	نموذج الإفصاح العام لبازل ٣ المستخدم خلال الفترة الانتقالية للتعديلات التنظيمية	ألف ريال عماني
	رأس المال العادي الفئة ١ : الأدوات والاحتياطيات	
٧٠,٠٠٠	رأس المال العادي المؤهل المصدر مباشرة (وما يعادله للشركات غير المساهمة) زائداً فائض الأسهم ذي الصلة [إيضاح ١]	
١١,٠٩٩	أرباح محتجزة	
-	الدخل الشامل الآخر المتراكم (واحتياطيات أخرى)	
-	رأس المال المصدر مباشرة الخاضع للاستبعاد التدريجي من رأس المال العادي الفئة ١ (ينطبق على الشركات غير المساهمة فقط)	
-	ضخ رأس مال القطاع العام المعفى حتى ١ يناير ٢٠١٨	
-	رأس المال العادي المصدر من قبل شركات تابعة والمحتفظ به من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في رأس المال العادي الفئة ١)	
٨١,٠٩٩	رأس المال العادي الفئة ١ قبل التعديلات التنظيمية	
	رأس المال العادي الفئة ١ : التعديلات التنظيمية	
٢,٢٦٠	تعديلات التقييم الحذر	
-	الشهرة (صافية من التزام الضريبة ذي الصلة) *	
-	أصول غير ملموسة أخرى غير حقوق خدمة الرهن (صافية من التزام الضريبة المتعلق بها) *	
-	أصول ضريبة مؤجلة معتمدة على الربحية المستقبلية باستثناء تلك الناشئة من الفروق المؤقتة (صافية من التزام الضريبة ذي الصلة)	
-	احتياطي تغطية التدفقات النقدية	
-	عجز المخصصات للخسارة المتوقعة	
-	أرباح التوريق من البيع (كما هو موضح في الفقرة ٩-١٤ من التعميم رقم ١ للبنك المركزي العماني)	
-	أرباح وخسائر نظراً للتغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة على الالتزامات المقيمة بالقيمة العادلة	
-	صافي أصول منافع صندوق التقاعد المحددة	
-	استثمارات في أسهمه الخاصة (إن لم تحتسب مسبقاً بصافي رأس المال المدفوع بالميزانية العمومية المبلغ عنها)	
-	الحيازة المتقاطعة التبادلية في الأسهم العادية	
-	استثمارات في رأس مال الكيانات البنكية والتمويلية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي، صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة، عندما لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال المصدر (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)	

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٨- بازل ٣ (تابع)

٨-١ إفصاح رأس المال (تابع)

مبالغ خاضعة للمعالجة قبل بازل ٣	نموذج الإفصاح العام لبازل ٣ المستخدم خلال الفترة الانتقالية للتعديلات التنظيمية
	ألف ريال عماني
-	استثمارات جوهرية في الأسهم العادية للمؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع التنظيمي، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
-	حقوق خدمة الرهن (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
-	أصول ضريبية مؤجلة ناشئة عن تغييرات مؤقتة (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪، صافياً من التزام الضريبة المتعلق به)
-	مبلغ يتجاوز عتبة ١٥٪
-	منها: استثمارات جوهرية في الأسهم العادية للمؤسسات المالية
-	منها: حقوق خدمة الرهن
-	منها: أصول ضريبية مؤجلة ناشئة عن فروق مؤقتة
-	تعديلات تنظيمية وطنية محددة
-	تعديلات تنظيمية مطبقة على رأس المال العادي الفئة ١ فيما يتعلق بالمبالغ الخاضعة للمعالجة قبل بازل ٣
-	منها: (أدخل اسم التعديل)
-	منها: (أدخل اسم التعديل)
-	منها: (أدخل اسم التعديل)
-	تعديلات تنظيمية مطبقة على رأس المال العادي الفئة ١ نظراً لعدم كفاية رأس المال الإضافي الفئة ١ والفئة ٢ لتغطية الاقتطاعات
٢,٢٦.	اجمالي التعديلات التنظيمية على رأس المال العادي الفئة ١
٧٨,٨٣٩	رأس المال العادي الفئة ١
	رأس المال الإضافي الفئة ١ : الأدوات
-	أدوات الفئة الإضافية ١ المؤهلة والمصدرة مباشرة مضافاً فائض الأسهم المتعلق بها
-	منها: مصنف كحقوق مساهمين وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة
-	منها: مصنف كالتزامات وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة
-	أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من رأس المال الإضافي الفئة ١
-	أدوات رأس المال الإضافي الفئة ١ (وأدوات رأس المال العادي الفئة ١ غير المتضمنة في الصف رقم ٥) المصدرة من قبل شركات تابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في رأس المال الإضافي الفئة ١)
-	منها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي
-	رأس المال الإضافي الفئة ١ قبل التعديلات التنظيمية

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٨- بازل ٣ (تابع)

٨-١ إفصاح رأس المال (تابع)

مبالغ خاضعة للمعالجة قبل بازل ٣	نموذج الإفصاح العام لبازل ٣ المستخدم خلال الفترة الانتقالية للتعديلات التنظيمية
	ألف ريال عماني
	رأس المال الإضافي الفئة ١ : التعديلات التنظيمية
-	٣٧ استثمارات في أدوات رأس المال الإضافي الفئة ١ الخاصة
-	٣٨ الحيازة المتقاطعة التبادلية في أدوات رأس المال الإضافي الفئة ١
-	٣٩ استثمارات في رأس مال الكيانات البنكية والمالية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي، صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة، عندما لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال العادي المصدر للكيان (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
-	٤٠ استثمارات جوهرية في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي (صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة)
-	٤١ تعديلات تنظيمية وطنية محددة
-	تعديلات تنظيمية مطبقة على رأس المال الإضافي الفئة ١ فيما يتعلق بالمبالغ الخاضعة للمعالجة قبل بازل ٣
-	منها: (أدخل اسم التعديل)
-	منها: (أدخل اسم التعديل)
-	منها: (أدخل اسم التعديل)
-	٤٢ تعديلات تنظيمية مطبقة على رأس المال الإضافي الفئة ١ نظراً لعدم كفاية الفئة ٢ لتغطية الاقتطاعات
-	٤٣ إجمالي التعديلات التنظيمية على رأس المال الإضافي الفئة ١
-	٤٤ رأس المال الإضافي الفئة ١
٧٨,٨٣٩	٤٥ رأس المال الفئة ١ (رأس المال الفئة ١ = رأس المال العادي الفئة ١ + رأس المال الإضافي)
	رأس المال الفئة ٢ : الأدوات والمخصصات
-	٤٦ أدوات رأس المال الفئة ٢ المصدرة مباشرة المؤهلة زائداً فائض الأسهم ذي الصلة
-	٤٧ أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من الفئة ٢
-	٤٨ أدوات الفئة ٢ (وأدوات رأس المال العادي الفئة ١ ورأس المال الإضافي الفئة ١ غير المضمنة في الصف ٥ أو ٣٤) المصدرة من قبل شركات تابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة الفئة ٢)
-	٤٩ منها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي
٥,٦٣٢	٥٠ مخصصات وأرباح القيمة العادلة التراكمية لأدوات متاحة للبيع
٥,٦٣٢	٥١ رأس المال الفئة ٢ قبل التعديلات التنظيمية
	رأس المال الفئة ٢ : التعديلات التنظيمية
-	٥٢ استثمارات في أدوات الفئة ٢ الخاصة

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٨- بازل ٣ (تابع)

١-٨ إفصاح رأس المال (تابع)

مبالغ خاضعة للمعالجة قبل بازل ٣	نموذج الإفصاح العام لبازل ٣ المستخدم خلال الفترة الانتقالية للتعديلات التنظيمية
	ألف ريال عماني
-	٥٣ الحيابة المتقاطعة التبادلية في أدوات الفئة ٢
-	٥٤ استثمارات في رأس مال الكيانات البنكية والمالية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي، صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة، عندما لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال العادي المصدر للكيان (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
-	٥٥ استثمارات جوهرية في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي (صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة)
-	٥٦ تعديلات تنظيمية وطنية محددة
-	تعديلات تنظيمية مطبقة على الفئة ٢ فيما يتعلق بالمبالغ الخاضعة للمعالجة قبل بازل ٣
-	منها: (أدخل اسم التعديل)
-	منها: (أدخل اسم التعديل)
-	منها: (أدخل اسم التعديل)
-	٥٧ إجمالي التعديلات التنظيمية على رأس المال الفئة ٢
٥,٦٣٢	٥٨ رأس المال الفئة ٢
٨٤,٤٧١	٥٩ إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = رأس المال الفئة ١ + رأس المال الفئة ٢)
	الأصول المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بمبالغ خاضعة للمعالجة قبل بازل ٣
	منها: (أدخل اسم التعديل)
	منها: (أدخل اسم التعديل)
٥٧٦,٦٩٥	٦٠ إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر (أ.ب. + ب. + ج.)
٥٠١,٩٧٤	أ. من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان
١٧,٣٧٥	ب. من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر السوق
٥٧,٣٤٦	ج. من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل
	نسب رأس المال
٪١٣,٦٧	٦١ رأس المال العادي الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٪١٣,٦٧	٦٢ الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٪١٤,٦٥	٦٣ إجمالي رأس المال (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٪٨,٢٥	٦٤ متطلبات حاجز الحماية المحددة للمؤسسة (الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال العادي الفئة ١ مضافاً حاجز حماية رأس المال مضافاً متطلبات حاجز الحماية ضد التقلبات الدورية مضافاً متطلبات حاجز الحماية جي-أس أي بي/دي-أس أي بي كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٪١,٢٥	٦٥ منها: متطلبات حاجز حماية رأس المال

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٨- بازل ٣ (تابع)

٨-١ إفصاح رأس المال (تابع)

مبالغ خاضعة للمعالجة قبل بازل ٣	نموذج الإفصاح العام لبازل ٣ المستخدم خلال الفترة الانتقالية للتعدلات التنظيمية	ألف ريال عماني
	٦٦ منها: متطلبات حاجز الحماية ضد التقلبات الدورية المحددة للبنك	٪٠,٠٠
	٦٧ منها: متطلبات حاجز الحماية جي- أس أي بي/ دي- أس أي بي	٪٠,٠٠
	٦٨ رأس المال العادي الفئة ١ المئاج للوفاء بحواجز الحماية (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٪٥,٤٥
الحدود الدنيا المحلية (إن كانت تختلف عن بازل ٣)		
لا ينطبق	٦٩ معدل الحد الأدنى الوطني لرأس المال العادي الفئة ١ (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)	
لا ينطبق	٧٠ معدل الحد الأدنى الوطني للفئة ١ (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)	
لا ينطبق	٧١ معدل الحد الأدنى الوطني لإجمالي رأس المال (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)	
مبالغ أقل من عتبة التخفيض (قبل المخاطر المرجحة)		
-	٧٢ استثمارات غير جوهريّة في رأس مال مؤسسات مالية أخرى	
-	٧٣ استثمارات جوهريّة في الأسهم العادية للمؤسسات المالية	
-	٧٤ حقوق خدمة الرهن (صافية من التزام الضريبة ذي الصلة)	
-	٧٥ أصول ضريبة مؤجلة ناشئة من الفروق المؤقتة (صافية من التزام الضريبة ذي الصلة)	
حدود مطبقة لإضافة مخصصات في الفئة ٢		
٥,٦٣٢	٧٦ مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالتعرضات الخاضعة للمنهج المعياري (قبل تطبيق الحدود)	
٦,٢٧٥	٧٧ حدود على إضافة مخصصات في الفئة ٢ وفقاً للمنهج المعياري	
-	٧٨ مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالتعرضات الخاضعة لمنهج مبني على التصنيف الداخلي (قبل تطبيق الحدود)	
-	٧٩ حدود على إضافة مخصصات في الفئة ٢ وفقاً لمنهج مبني على التصنيف الداخلي	
أدوات رأسمالية خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي (ينطبق فقط للفترة بين ١ يناير ٢٠١٨ و ١ يناير ٢٠٢٢)		
لا ينطبق	٨٠ الحد الحالي على أدوات رأس المال العادي الفئة ١ الخاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي	
لا ينطبق	٨١ مبالغ مستثناة من رأس المال العادي الفئة ١ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)	
لا ينطبق	٨٢ الحد الحالي على أدوات رأس المال الإضافي الفئة ١ الخاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي	
لا ينطبق	٨٣ مبالغ مستثناة من رأس المال الإضافي الفئة ١ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)	
لا ينطبق	٨٤ الحد الحالي على أدوات الفئة ٢ الخاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي	
لا ينطبق	٨٥ مبالغ مستثناة من الفئة ٢ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)	

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٨- بازل ٣ (تابع)

٨-١ إفصاح رأس المال (تابع)

ألف ريال عماني	تقرير كفاية رأس المال ١ (مخصص لاستخدام البنك المركزي العماني فقط)
٨١,٠٩٩	١ رأس المال العادي الفئة ١ قبل التعديلات التنظيمية
٢,٢٦٠	٢ تعديلات تنظيمية على رأس المال العادي الفئة ١
٧٨,٨٣٩	٣ رأس المال العادي الفئة ١
-	٤ رأس المال الإضافي الفئة ١ قبل التعديلات التنظيمية
-	٥ تعديلات تنظيمية على رأس المال الإضافي الفئة ١
-	٦ رأس المال الإضافي الفئة ١
٧٨,٨٣٩	٧ رأس المال الفئة ١ (٦+٣=٩) (يحد أدنى ٦٢٥ ٪)
٥,٦٣٢	٨ رأس المال الفئة ٢ قبل التعديلات التنظيمية
-	٩ التعديلات التنظيمية على رأس المال الفئة ٢
٥,٦٣٢	١٠ رأس المال الفئة ٢
٨٤,٤٧١	١١ إجمالي رأس المال (١١+٧=١٨)
٥٧٦,٦٩٥	١٢ إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر (١٢ = ١٣+١٤+١٥)
٥٠١,٩٧٤	١٣ الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان
١٧,٣٦٥	١٤ الأصول المرجحة بمخاطر السوق
٥٧,٣٤٦	١٥ الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل
١٣,٦٧	١٦ معدل رأس المال العادي الفئة ١ (كنسبة من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر) (٪)
١٣,٦٧	١٧ الفئة ١ (كنسبة من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر) (٪)
١٤,٦٥	١٨ إجمالي رأس المال (كنسبة من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر) (٪)

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٨- بازل ٣ (تابع)

٨-١ إفصاح رأس المال (تابع)

التسوية بين الميزانية العمومية المقرر عنها ونطاق التجميع التنظيمي:

المرجع	وفقاً لنطاق التجميع التنظيمي	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة	كما في نهاية الفترة - ٢٠٢٠ - ٣١-١٢-٢٠٢٠
--------	------------------------------	--	---

الأصول

١٤,٨٢٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني		
٨,٨٤٠	أرصدة لدى البنك وأموال تحت الطلب وعلى المدى القصير		
٧٩,٩٩٥	استثمارات:		

منها محتفظ بها حتى الاستحقاق

	مستبعدة من استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق:		
	استثمارات في شركات تابعة		
	استثمارات في شركات زميلة ومشروعات مشتركة		
٧٩,٩٩٥	من ضمنها متاحة للبيع		

مستبعدة من استثمارات متاحة للبيع:

	استثمارات في شركات تابعة		
	استثمارات في شركات زميلة ومشروعات مشتركة		
	منها محتفظ بها للمتاجرة		

قروض وسلفيات

	منها،		
	قروض وسلفيات لبنوك محلية		
	قروض وسلفيات لبنوك غير مقيمة		
٤٦٨,٣٢٩	قروض وسلفيات لعملاء محليين		
	قروض وسلفيات لعملاء غير مقيمين لعمليات محلية		
	قروض وسلفيات لعملاء غير مقيمين لعمليات خارجية		
١٥,٢٢٧	قروض وسلفيات لمؤسسات صغيرة ومتوسطة		

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٨- بازل ٣ (تابع)

١-٨ إفصاح رأس المال (تابع)

التسوية بين الميزانية العمومية المقرر عنها ونطاق التجميع التنظيمي:			
المرجع	وفقاً لنطاق التجميع التنظيمي	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة	
	كما في نهاية الفترة - ١٢-٣١-٢٠٢٠	كما في نهاية الفترة - ١٢-٣١-٢٠٢٠	
			تمويل من نافذة الصيرفة الإسلامية
		٩٨٣	أصول ثابتة
		٣٩,٦٢٩	أصول أخرى
			منها،
أ			الشهرة والأصول غير الملموسة
			من بينها
			الشهرة
			أصول غير ملموسة أخرى (باستثناء حقوق خدمة الرهن)
			أصول الضريبة المؤجلة
			الشهرة عند التجميع
			الرصيد المدين في حساب الأرباح والخسائر
		٦٢٧,٨٢٦	إجمالي الأصول
		-	رأس المال والالتزامات
		٧,٠٠٠	رأس المال المدفوع
			منه:
ح		٧,٠٠٠	المبلغ المؤهل لرأس المال الفئة ا
و		-	المبلغ المؤهل لرأس المال الإضافي الفئة ا
ي			الاحتياطيات والفائض
ك		-	علوّة إصدار الأسهم
ل		-	احتياطي قانوني
م		-	احتياطي قرض ثانوي

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٨- بازل ٣ (تابع)

٨-١ إفصاح رأس المال (تابع)

التسوية بين الميزانية العمومية المقرر عنها ونطاق التجميع التنظيمي:			
المرجع	وفقاً لنطاق التجميع التنظيمي	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة	كما في نهاية الفترة - ٢٠٢٠
ن	(٢,٢٦.)	(٢,٠٧٨)	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات (يتم إدراج الأرباح بنسبة ٤٥٪ في الفئة ٢ ويتم خصم الخسائر بالكامل من الفئة ١)
	١١,٠٩٩	١١,٠٩٩	الأرباح المحتجزة (يتم استبعاد مبلغ دفع توزيعات الأرباح المقترح من الأرباح المحتجزة)
		٧٩,٠٢١	إجمالي رأس المال
		٣٧٣,٢٦٢	ودائع
			منها،
			ودائع من البنوك
		٣٧٣,٢٦٢	ودائع العملاء
		-	وديعة من نافذة الصيرفة الإسلامية
			ودائع أخرى - (يرجى تحديدها)
		١٣٧,٨٠٥	اقتراضات
			منها،
			من البنك المركزي العماني
		١٣٧,٨٠٥	من البنوك (يشمل الاقتراض من المركز الرئيسي)
			من مؤسسات ووكالات أخرى
			اقتراضات على شكل سندات دين مضمونة، وسندات دين غير مضمونة، وصكوك
			أخرى (يرجى التحديد) (قروض ثانوية)
		٣٧,٧٣٨	التزامات أخرى ومخصصات
			منها،
			التزام ضريبة مؤجلة مرتبط بالشهرة
			التزام ضريبة مؤجلة مرتبط بأصول غير ملموسة
	٩,٠٢١	٦٢٧,٨٢٦	إجمالي الالتزامات

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٨- بازل ٣ (تابع)

٨-١ إفصاح رأس المال (تابع)

رأس المال العادي الفئة ١ : الأدوات والاحتياطيات		
الرقم	مكونات رأس المال التنظيمي المقرر من البنك	المصدر بناء على الأرقام / الحروف المرجعية في الميزانية العمومية وفقاً للنطاق التنظيمي للجميع من الخطوة ٢
١	رأس المال العادي المؤهل المصدر مباشرة (وما يعادله للشركات غير المساهمة) زائداً فائض الأسهم ذي الصلة " رأس المال المخصص للنافذة من رأس المال الرئيسي "	٧٠,٠٠٠ ح
٢	أرباح محتجزة	١١,٠٩٩ ك.ل.م.و
٣	الدخل الشامل الآخر المتراكم (واحتياطيات أخرى)	
٤	رأس المال المصدر مباشرة الخاضع للاستبعاد التدريجي من رأس المال العادي الفئة ١ (ينطبق على الشركات غير المساهمة فقط)	
٥	رأس المال العادي المصدر من قبل شركات تابعة والمحتفظ به من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في رأس المال العادي الفئة ١)	
٦	رأس المال العادي الفئة ١ قبل التعديلات التنظيمية	٨١,٠٩٩
٧	تعديلات التقييم الحذر	(٢,٢٦٠) ن
٨	الشهرة (صافية من التزام الضريبة ذي الصلة)	- أ

٨-٢ نسبة تغطية السيولة

اعتمدت ميسرة أيضاً معايير بازل ٣ للسيولة وتقوم بتقدير نسبة تغطية السيولة. يتم تعريف نسبة تغطية السيولة كنسبة الأصول السائلة عالية الجودة إلى إجمالي صافي التدفقات النقدية الصادرة على مدار الثلاثين يوماً المقبلة. الأصول السائلة عالية الجودة تشمل النقد والاحتياطيات المحتفظ بها لدى البنك المركزي العماني، والاستثمار في شهادة الودائع لدى البنك المركزي العماني، وسندات خزينة البنك المركزي العماني، والصكوك السيادية الحكومية، وسندات الخزينة السيادية. نسبة تغطية السيولة هي مقياس لمدى كفاية الأصول السائلة التي يتمكن البنك من التغلب على سيناريوهات التحمل الحاد لمدة ٣٠ يوماً.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٨- بازل ٣ (تابع)

٢-٨ نسبة تغطية السيولة (تابع)

الرقم	إجمالي القيمة غير المرجحة (المتوسط السنوي) بالآلاف ريال عماني	إجمالي القيمة المرجحة (المتوسط السنوي) بالآلاف ريال عماني
الأصول السائلة عالية الجودة		
١	٨٠,٤٢٤	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة
التدفقات النقدية الصادرة		
٢	٣,٦٩٤	ودائع الأفراد وودائع المؤسسات الصغيرة، ومنها:
٣	١,٥٠٦	ودائع مستقرة
٤	٢,١٨٨	ودائع أقل ثباتاً
٥	٨٦,٢٩٥	تمويل شركات غير مضمون، ومنه:
٦	١٧٧,٨٩٨	ودائع تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك المتعاونة
٧	٨٦,٢٩٥	ودائع غير تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)
٨		دين غير مضمون
٩		تمويل شركات مضمون
١٠	٢,٧٠٨	متطلبات إضافية، ومنها
١١		تدفقات صادرة تتعلق بالتعرض لمخاطر المشتقات ومتطلبات الضمانات الأخرى
١٢		تدفقات صادرة تتعلق بخسارة التمويل من منتجات الدين
١٣	٢,٧٠٨	تسهيلات ائتمانية وتسهيلات السيولة
١٤	٥,٦٦١	التزامات تمويل تعاقدية أخرى
١٥	١,٣٧٧	التزامات تمويل محتملة أخرى
١٦	٩٩,٧٣٥	إجمالي التدفقات النقدية الصادرة
التدفقات النقدية الواردة		
١٧		إقراض مضمون (مثل إعادة شراء معكوس)
١٨	٢١,٧٥١	تدفقات نقدية واردة من مخاطر منتظمة السداد بالكامل
١٩	٩,١٦٦	تدفقات نقدية واردة أخرى
٢٠	٣٠,٩١٧	إجمالي التدفقات النقدية الواردة
إجمالي القيمة المعدلة		
٢١	٨٢,٠١٧	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة
٢٢	٦٨,٨١٨	إجمالي صافي التدفقات النقدية الصادرة
٢٣	٪١١٩,١٨	نسبة تغطية السيولة (%)

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٨- بازل ٣ (تابع)

٢-٨ نسبة تغطية السيولة (تابع)

القيم المفصح عنها أعلاه للأصول السائلة عالية الجودة والتدفقات النقدية الخارجة والتدفقات النقدية الواردة هي المتوسط الحسابي للقيم لآخر ١٢ شهراً.

يبلغ مركز نسبة تغطية السيولة لميسرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ما نسبته ٥١١,٩٥٪ (٢٠١٩: ٢٠٢٦: ١٩١٪).

بالإضافة إلى ما سبق، تتم مراقبة نسبة تغطية السيولة أيضاً لمحفظه البنك بالدولار الأمريكي كمنشأة مجمعة وميسرة على أساس مستقل. تبلغ نسبة التعرض للأصول بالدولار الأمريكي كنسبة من إجمالي الأصول (جميع العملات) على مستوى ميسرة ٥,١٣٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مقارنة بنسبة ١٣,٤١٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٣-٨ نسبة صافي التمويل الثابت

من حيث إرشادات البنك المركزي العماني، دخل معيار نسبة صافي التمويل الثابت حيز التطبيق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، مع نسبة لا تقل عن ١٠٠٪. قام البنك بتطبيق معايير السيولة في بازل ٣ ويقوم بالتقرير عن نسبة صافي التمويل الثابت إلى البنك المركزي العماني اعتباراً من مارس ٢٠١٣. تم تعريف نسبة صافي التمويل الثابت كنسبة إجمالي التمويل الثابت المتاح إلى إجمالي التمويل الثابت المطلوب خلال السنة التالية.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٨- بازل ٣ (تابع)

٣-٨ نسبة صافي التمويل الثابت (تابع)

فيما يلي الإفصاح عن نسبة صافي التمويل الثابت لميسرة:

الرقم	عنصر التمويل الثابت المتاح	القيمة غير المرجحة من حيث فترة الاستحقاق المتبقية			
		بدون استحقاق	> ٦ أشهر	٦ أشهر إلى > سنة واحدة	≤ سنة واحدة
١	رأس المال:	٢١٦,٥٩٨	٢١٦,٥٩٨	-	-
٢	رأس المال التنظيمي	٩٧,٢٢١	٩٧,٢٢١	-	-
٣	أدوات رأس المال الأخرى	١١٩,٣٧٧	١١٩,٣٧٧	-	-
٤	ودائع الأفراد وودائع من الشركات الصغيرة عملاء المؤسسات:	٥١,٥٦٤	٨,٢٤١	١٩,٢٥٤	-
٥	ودائع مستقرة	٣٠,٩٠٧	٣٦٥	١,٠٦٠	-
٦	ودائع أقل ثباتاً	٢٠,٦٥٧	٧,٨٧٦	١٨,١٩٤	-
٧	تمويل الشركات:	-	-	١٨٩,٧٨٥	٩٤,٨٩٣
٨	ودائع تشغيلية	-	-	-	-
٩	تمويل شركات آخر	-	-	١٨٩,٧٨٥	٩٤,٨٩٣
١٠	التزامات بأصول متقابلة متكافئة	-	-	-	-
١١	التزامات أخرى:	-	-	-	-
١٢	التزامات المشتقات لغرض نسبة صافي التمويل الثابت	-	-	-	-
١٣	جميع الالتزامات وحقوق المساهمين الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه	١٠٨,٤٠١	-	-	-
١٤	إجمالي التمويل الثابت المتاح	٣٨٠,٢٨٤	-	-	-
عنصر التمويل الثابت المتاح					
١٥	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة لغرض نسبة صافي التمويل الثابت	٧٦,٤٥٦	-	-	-
١٦	الودائع المحتفظ بها لدى المؤسسات المالية الأخرى لأغراض تشغيلية	١,٢٥٩	١,٢٥٩	-	-
١٧	القروض المنتظمة والأوراق المالية:	-	٩,٤٥٦	١١٥,٣٥٢	٢٠٠,١٤٠

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٨- بازل ٣ (تابع)

٣-٨ نسبة صافي التمويل الثابت (تابع)

الرقم	عنصر التمويل الثابت المتاح	القيمة غير المرجحة من حيث فترة الاستحقاق المتبقية			
		بدون استحقاق	> ٦ أشهر	٦ أشهر إلى > سنة واحدة	≤ سنة واحدة
١٨	قروض منتظمة لمؤسسات مالية مضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من المستوى الأول	-	-	-	-
١٩	قروض منتظمة لمؤسسات مالية مضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من غير المستوى الأول وقروض منتظمة غير مضمونة لمؤسسات مالية	-	-	-	-
٢٠	قروض منتظمة لعملاء من غير المؤسسات المالية وقروض للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة وقروض لصناديق سيادية وبنوك مركزية ومؤسسات القطاع العام، منها	٦٢,٠٨	٩,٤٥٦	١١٥,٣٥٢	-
٢١	- بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥٪ بموجب منهج بازل ٢ المعياري لمخاطر الائتمان	-	-	-	-
٢٢	رهون عقارية سكنية منتظمة، منها:	١٧٠,١١٨	-	٢٠٠,١٣٩	-
٢٣	بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥٪ بموجب منهج بازل ٢ المعياري لمخاطر الائتمان	١٠٠,٢٥٩	-	١٥٤,٢٤٥	-
٢٤	الأوراق المالية التي لم ينقضي موعد استحقاقها ولا تصنف كأصول سائلة عالية الجودة، وتشمل الأسهم المتداولة في أسواق المال	-	-	-	-
٢٥	أصول بالتزامات متقابلة متكافئة	-	-	-	-
٢٦	أصول أخرى:	١٢,٤٨٩	-	١٢,٤٨٩	-
٢٧	سلع مادية متداولة، شاملة الذهب	-	-	-	-
٢٨	أصول مسجلة كأرباح أولية من عقود المشتقات والاشتراكات في صناديق غرف المقاصة المركزية المقابلة	-	-	-	-
٢٩	أصول المشتقات لغرض نسبة صافي التمويل الثابت	-	-	-	-
٣٠	التزامات المشتقات لغرض نسبة صافي التمويل الثابت قبل خصم هامش الفرق المسجل	-	-	-	-

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
مطلوبات الإفصاح بموجب المحور ٣ بازل ٢
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٨- بازل ٣ (تابع)

٨-٣ نسبة صافي التمويل الثابت (تابع)

الرقم	عنصر التمويل الثابت المتاح	القيمة غير المرجحة من حيث فترة الاستحقاق المتبقية		
		بدون استحقاق	> ٦ أشهر	٦ أشهر إلى > سنة واحدة
٣١	جميع الأصول الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه	١٢,٤٨٩	١٢,٤٨٩	١٢,٤٨٩
٣٢	البنود خارج الميزانية العمومية	٦١,٧٥٣		
٣٣	إجمالي التمويل الثابت المطلوب	٣٨٣,٥٢٦		
٣٤	نسبة صافي التمويل الثابت (%)	٩٩,١٥%		

القيم المفصّل عنها أعلاه للتمويل الثابت المطلوب والتمويل الثابت المتاح هي المتوسط الحسابي للقيم لآخر ١٢ شهراً والتي تعكس المتوسط خلال عام ٢٠٢٠. يتم احتساب نسبة صافي التمويل الثابت على أساس شهري وكان يبلغ الوضع في نهاية السنة لميسرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ما نسبته ٩٩,١٥% (٢٠١٩: ٩٦,٤٦%).

**التقرير والبيانات المالية
للسنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م**

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى أعضاء مجلس إدارة بنك ظفار ش.م.ع.ع حول القوائم المالية لميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - النافذة

تقرير حول مراجعة القوائم المالية

الرأي

في رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة جوانبها الجوهرية، عن المركز المالي لميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - النافذة ("النافذة") لدى بنك ظفار ش.م.ع.ع ("البنك") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وعن أداؤها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وتعديلاتها الصادرة من قبل البنك المركزي العماني.

نطاق المراجعة

تتكون القوائم المالية مما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق المالكين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة مصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة للتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية والتي تشمل ملخصاً للسياسات المحاسبية الجوهرية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

لقد قمنا بعملية المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير موضحة في فقرة مسؤوليات مراقب الحسابات عن مراجعة القوائم المالية من هذا التقرير.

ونرى أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملانة لتوفير أساس لرأينا.

الاستقلالية

إننا مستقلون عن النافذة وفقاً لقواعد أخلاقيات المهنة للمحاسبين والمراجعين لدى المؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية في سلطنة عمان. ولقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات وقواعد أخلاقيات المهنة للمحاسبين والمراجعين لدى المؤسسات المالية الإسلامية.

تأكيد على أمر

نلفت الانتباه إلى حقيقة أنه، كما تم شرحه في الإيضاح ١، لا تشكل النافذة التابعة للبنك كياناً قانونياً منفصلاً. وبعبارة ذلك، فإن هذه القوائم المالية تمثل ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - النافذة التي ليست كياناً قانونياً مستقلاً قائماً بذاته.

كما نلفت الانتباه إلى الإيضاح ٢٠٠٣، حيث يتحمل البنك الضرائب فيما يتعلق بنتائج النافذة ولا يتم إعادة تحميلها على النافذة. إن رأينا غير معدل فيما يتعلق بهذه الأمور.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى أعضاء مجلس إدارة بنك ظفار ش.م.ع.ع حول القوائم المالية لميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - النافذة (تابع)

المعلومات الأخرى

إن أعضاء مجلس إدارة البنك مسؤولون عن المعلومات الأخرى. وتتكون المعلومات الأخرى من التقرير السنوي لمجلس الرقابة الشرعية وتقرير مناقشة وتحليل الإدارة ومتطلبات الإفصاح لسنة ٢٠٢٠ بموجب إطار المحور ٣ من بازل ٢ (ولكنها لا تتضمن القوائم المالية وتقرير مراقب الحسابات الخاص بنا حول تلك القوائم المالية)، والتي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية المعلومات الأخرى وإنما لا ولن نقدم أي استنتاج حول هذه المعلومات.

فيما يتعلق بمراجعة القوائم المالية، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وعند القيام بذلك، نقوم بالنظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية أو مع اعتقادنا الذي حصلنا عليه أثناء المراجعة، أو بخلاف ذلك تظهر بها أخطاء مادية.

وإذا توصلنا، بناء على العمل المنفذ من قبلنا على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها، إلى وجود أخطاء جوهريّة في هذه المعلومات الأخرى، فإنه سيتوجب علينا الإبلاغ عن ذلك. ولا يوجد لدينا ما نبليغ عنه في هذا الصدد.

مسؤوليات أعضاء مجلس إدارة البنك عن القوائم المالية

إن هذه القوائم المالية وتمهد النافذة بالعمل وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية هي مسؤولية مجلس إدارة البنك.

إن أعضاء مجلس إدارة البنك مسؤولون عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عاقلة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وتعديلاتها الصادرة من قبل البنك المركزي العماني ومتطلبات الهيئة العامة لسوق المال ذات العلاقة في سلطنة عُمان والأحكام المطبقة في قانون الشركات التجارية لسنة ٢٠١٩ وعن أنظمة الرقابة الداخلية كما يراها أعضاء مجلس إدارة البنك ضرورية للتمكن من إعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء بسبب الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد هذه القوائم المالية، فإن أعضاء مجلس إدارة البنك مسؤولون عن تقييم قدرة النافذة على الاستمرار في ممارسة أعمالها، والإفصاح، حسب الحاجة لذلك، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام أسس الاستمرارية المحاسبية إلا إذا كان أعضاء مجلس إدارة البنك يرغبون في تصفية النافذة أو إيقاف أعمالها، أو لا يملكون خياراً واقعياً آخر غير ذلك.

يتحمل المسؤولون عن الحكومة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للنافذة.

تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى أعضاء مجلس إدارة بنك ظفار ش.م.ع حول القوائم المالية لميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - النافذة (تابع)

مسؤوليات مراقب الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول يمثل مستوى عالياً من التأكيد، لكنه لا يمثل ضماناً بأن المراجعة المنفذة وفقاً لمعايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية سوف تتمكن دائماً من اكتشاف الأخطاء الجوهرية عند حدوثها. يمكن أن تنشأ الأخطاء نتيجة للاحتيال أو الخطأ وهي تعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تتسبب، منفردة أو مجتمعة، في التأثير على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناء على هذه القوائم المالية.

وفي إطار عملية المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، فإننا نمارس تقديرات مهنية ونتبع مبدأ الشك المهني طوال عملية المراجعة. كما أننا نقوم بالآتي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناجمة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة بما يتناسب مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة ثبوتية كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. إن المخاطر الناجمة عن عدم اكتشاف أخطاء جوهرية ناتجة عن الاحتيال أعلى منها لتلك الناتجة عن الخطأ، لأن الاحتيال يمكن أن ينطوي على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المقصود أو التحريف أو تجاوز أنظمة الرقابة الداخلية.
 - تكوين فهم حول الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية المراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة الملائمة لتلك الظروف، ولكن ليس لغرض التعبير عن رأي بشأن كفاءة أنظمة الرقابة الداخلية الخاصة بالنافذة.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية وما يتعلق بها من إفصاحات أعضاء مجلس إدارة البنك.
 - معرفة مدى ملاءمة استخدام أعضاء مجلس إدارة البنك لمبدأ الاستمرارية المحاسبية، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي يتم الحصول عليها تحديد ما إذا كان هناك عدم يقين مادي يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة النافذة على الاستمرار كمنشأة عاملة. وإذا توصلنا إلى وجود عدم يقين مادي، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مراقب الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. إن الاستنتاجات التي نتوصل لها تتوقف على أدلة المراجعة التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراقب الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تدفع النافذة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
 - تقييم العرض العام للقوائم المالية وهيكلتها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث الرئيسية على نحو يحقق العرض العادل.
- نتواصل مع مجلس إدارة البنك فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت المراجعة المقررين ونتائج المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نحدد أثناء مراجعتنا.



تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى أعضاء مجلس إدارة بنك ظفار ش.م.ع.ع حول القوائم المالية لميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - النافذة (تابع)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية والشريعة الإسلامية الأخرى

كما هو مطلوب وفقاً للبند ٤-١-٣ من الباب الثالث "المعايير المحاسبية وتقارير مراقب الحسابات" من الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية، فإننا نفيديكم بأننا:

(أ) استلمنا كافة المعلومات والشروحات المطلوبة لإعداد التقرير.
(ب) أجرينا أية إجراءات أخرى تعتبر ضرورية كما هو مطلوب من قبل هيئة المراجعة والمحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية والبنك المركزي العماني.

علاوة على ذلك، نفيديكم بأن النافذة قد التزمت بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية كما هو محدد من قبل مجلس الرقابة الشرعية للنافذة خلال الفترة قيد المراجعة.



PricewaterhouseCoopers

مسقط سلطنة عُمان
١٠ مارس ٢٠٢١

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	إيضاح		٢٠١٩ ألف دولار أمريكي	٢٠٢٠ ألف دولار أمريكي
الأصول					
٤٣,٨٨١	١٤,٨٢٣	٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	١١٣,٩٧٧	٣٨,٥٠١
٢٤,٧٤٥	٨,٨٣٩	٦	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	٦٤,٧٣٣	٢٢,٩٥٩
١٩,٥٥٨	٢٣,٨٣٨	٧	مراوحة ومديونيات أخرى	٥٠,٨٠٠	٦١,٩١٧
١٨,٧١٦	١٣,١٢٢	٨	تمويل المضاربة	٤٨,٦١٣	٣٤,٠٨٣
٣٢١,٩٢٩	٣٣٩,٩٥٣	٩	تمويل المشاركة المتناقصة	٨٣٦,١٧٩	٨٨٢,٩٩٥
٦٢,٤٦١	٧٩,٨٦٦	١٠	استثمارات	١٦٢,٢٣٦	٢٠٧,٤٤٤
٣٩,٩١٩	٥١,٨٩٢	١١	تمويل الوكالة	١٠٣,٦٨٦	١٣٤,٧٨٥
٤٥,٨٨٣	٤٦,٢١٥	١٢	إجارة منتهية بالتملك	١١٩,١٧٧	١٢٠,٠٣٩
٥٧٢	٤٧٦	١٣	ممتلكات ومعدات	١,٤٨٦	١,٢٣٦
٥٧٥	٥٠٧	١٤	أصول غير ملموسة	١,٤٩٣	١,٣١٧
٦,٦٩٣	٣٨,٩٩١	١٥	أصول أخرى	١٧,٣٨٤	١٠١,٢٧٥
٥٨٤,٩٣٢	٦١٨,٥٢٢		إجمالي الأصول	١,٥١٩,٣٠٤	١,٦٠٦,٥٥١
الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وحقوق الملكية للمالكين					
الالتزامات					
١١٢,٤٩٨	٩٩,٠١٤	١٦	حسابات جارية	٢٩٢,٢٠٣	٢٥٧,١٧٩
٦٨,٩٠٠	١٠٠,٨٠٠	١٧	مستحق إلى البنوك	١٧٨,٩٦١	٢٦١,٨١٨
٢٦,١٨١	٣٧,٠٠٥	١٨	قرض حسن من المركز الرئيسي	٦٨,٠٠٣	٩٦,١١٧
٢٥٣,٤٠٤	٢٢,٧٩٢		ودائع وكالة لأجل للعملاء	٦٥٨,١٩٢	٥٧٣,٤٨٦
٩,٩٣٥	٢٨,٤٠٧	١٩	التزامات أخرى	٢٥,٨٠٥	٧٣,٧٨٥
٤٧٠,٩١٨	٤٨٦,٠١٨		إجمالي الالتزامات	١,٢٢٣,١٦٤	١,٢٦٢,٣٨٥
٣٩,٢٣٩	٥٣,٤٨٣	٢٠	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار	١٠٢,١٧٩	١٣٨,٩١٧
حقوق الملكية للمالكين					
٥٥,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	٢١	رأس المال المخصص	١٤٢,٨٥٧	١٨١,٨١٨
٨	(٢,٠٧٨)		احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات	٢٢٩	(٥,٣٩٧)
١٩,٥٨٧	١١,٠٩٩		أرباح محتجزة	٥٠,٨٧٥	٢٨,٨٢٨
٧٤,٦٧٥	٧٩,٠٢١		إجمالي حقوق الملكية للمالكين	١٩٣,٩٦١	٢٠٥,٢٤٩
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية					
٥٨٤,٩٣٢	٦١٨,٥٢٢		لحملة حسابات الاستثمار وحقوق الملكية للمالكين	١,٥١٩,٣٠٤	١,٦٠٦,٥٥١
٢٦,٦١٩	٢٩,٣٥٥	٢٩	التزامات عرضية وارتباطات	٦٩,١٤٠	٧٦,٢٤٧

تمت الموافقة على البيانات المالية بما في ذلك الملاحظات والمعلومات الأخرى الواردة في الصفحات من ٣٣٦ إلى ٤٠٦ من قبل مجلس الإدارة في ٢٨ يناير ٢٠٢١ لإصدارها وفقاً لقرار مجلس الإدارة وتم توقيعها نيابة عنهم من قبل:


الرئيس التنفيذي للصرفية الإسلامية


رئيس مجلس الإدارة

تقرير مراقب الحسابات المستقل - صفحة رقم ٣٢٥ - ٣٢٨

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	إيضاح		٢٠١٩ ألف دولار أمريكي	٢٠٢٠ ألف دولار أمريكي
الإيرادات					
٢٦,٠٨٧	٣٠,٢٨٧	٢٣	إيرادات من التمويلات والاستثمارات الإسلامية	٦٧,٧٥٩	٧٨,٦٦٨
١٥٣	٢٣		إيرادات على إيداعات الوكالة	٣٩٧	٦٠
٢٦,٢٤٠	٣٠,٣١٠			٦٨,١٥٦	٧٨,٧٢٨
ناقصاً:					
(١,١٣٠)	(١,٣٤٧)		العائد على حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار قبل حصة ميسرة كمضارب	(٢,٩٣٥)	(٣,٤٩٩)
٣٣٢	٢٨٢		حصة ميسرة كمضارب	٦٠٣	٧٣٢
(١١,٤٤٥)	(١١,٩٣١)	٢٤	العائد على ودائع الوكالة للعملاء	(٢٩,٧٢٧)	(٣٠,٩٩٠)
(١,٤٧٩)	(١,٨٩٣)		العائد على ودائع الوكالة بين البنوك	(٣,٨٤٢)	(٤,٩١٧)
(١٣,٨٢٢)	(١٤,٨٨٩)			(٣٥,٩٠١)	(٣٨,٦٧٤)
١٢,٤١٨	١٥,٤٢١		حصة ميسرة في الإيرادات من الاستثمارات كمضارب ورب المال	٣٢,٢٥٥	٤٠,٠٥٤
١,٨٠٨	١,٥٨٧		الإيرادات من الخدمات المصرفية	٤,٦٩٦	٤,١٢٢
٤١٤	١٣٢		ربح صرف العملة الأجنبية - بالعملة الصافية	١,٠٧٥	٣٤٣
١٥٩	٢٠٧		إيرادات أخرى	٤١٣	٥٣٨
١٤,٧٩٩	١٧,٣٤٧		إجمالي الإيرادات	٣٨,٤٣٩	٤٥,٠٥٧
(٤,٩٣٦)	(٥,١٦٢)	٢٥	تكاليف موظفين	(١٢,٨٢١)	(١٣,٤٠٨)
(١,٦٥٨)	(١,٨٩٢)	٢٦	مصروفات عمومية وإدارية	(٤,٣٠٦)	(٤,٩١٤)
(٤٩٨)	(٤٥٦)	١٣,١٤	استهلاك وإهلاك	(١,٢٩٤)	(١,١٨٤)
(٧,٠٩٢)	(٧,٥١٠)		إجمالي المصروفات	(١٨,٤٢١)	(١٩,٥٠٦)
(٧٣٤)	(٣,٣٢٥)	٢٧,٣	صافي الانخفاض في القيمة على الأدوات المالية	(١,٩٠٦)	(٨,٦٣٥)
(٣)	-		ديون معدومة مشطوبة	(٨)	-
٦,٩٧٠	٦,٥١٢		ربح السنة	١٨,١٠٤	١٦,٩١٤
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة					
البنود التي يعاد أو قد لا يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة					
٦٣٧	(٢,١٦٦)	١٠	ربح / (خسارة) من التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	١,٦٥٥	(٥,٦٢٦)
٦٣٧	(٢,١٦٦)		الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة	١,٦٥٥	(٥,٦٢٦)
٧,٦٠٧	٤,٣٤٦		إجمالي الدخل الشامل للسنة	١٩,٧٥٩	١١,٢٨٨

تعتبر الإيضاحات المرفقة المدرجة على الصفحات من ٣٣٦ إلى ٤٠٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل - صفحة رقم ٣٢٥ - ٣٢٨

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للمالكين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الإجمالي ريال عماني بالتآلف	أرباح محتجزة ريال عماني بالتآلف	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات ريال عماني بالتآلف	رأس المال المخصص ريال عماني بالتآلف	
٧٤,٦٧٥	١٩,٥٨٧	٨٨	٥٥,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(١٥,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠)	-	-	تحويل الأرباح المحتجزة إلى المركز الرئيسي
١٥,٠٠٠	-	-	١٥,٠٠٠	تخصيص رأس المال
				إجمالي الدخل الشامل للسنة
٦,٥١٢	٦,٥١٢	-	-	صافي الربح للسنة
				(الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة
(٢,١٦٦)	-	(٢,١٦٦)	-	تغير القيمة العادلة لاستثمارات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤,٣٤٦	٦,٥١٢	(٢,١٦٦)	-	إجمالي الدخل الشامل
٧٩,٠٢١	١١,٠٩٩	(٢,٠٧٨)	٧,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الإجمالي ألف دولار أمريكي	أرباح محتجزة ألف دولار أمريكي	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات ألف دولار أمريكي	رأس المال المخصص ألف دولار أمريكي	
١٩٣,٩٦١	٥٠,٨٧٥	٢٢٩	١٤٢,٨٥٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(٣٨,٩٦١)	(٣٨,٩٦١)	-	-	تحويل الأرباح المحتجزة إلى المركز الرئيسي
٣٨,٩٦١	-	-	٣٨,٩٦١	تخصيص رأس المال
				إجمالي الدخل الشامل للسنة
١٦,٩١٤	١٦,٩١٤	-	-	صافي الربح للسنة
				(الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة
(٥,٦٢٦)	-	(٥,٦٢٦)	-	تغير القيمة العادلة لاستثمارات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١١,٢٨٨	١٦,٩١٤	(٥,٦٢٦)	-	إجمالي الدخل الشامل
٢٠٥,٢٤٩	٢٨,٨٢٨	(٥,٣٩٧)	١٨١,٨١٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للمالكين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
الإجمالي ريال عماني بالآلاف	أرباح محتجزة ريال عماني بالآلاف	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات ريال عماني بالآلاف	رأس المال المخصص ريال عماني بالآلاف	
٦٧,٠٦٨	١٢,٦١٧	(٥٤٩)	٥٥,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
				إجمالي الدخل الشامل للسنة
٦,٩٧٠	٦,٩٧٠	-	-	صافي الربح للسنة
				الدخل الشامل الآخر للسنة
٦٣٧	-	٦٣٧	-	تغير القيمة العادلة لاستثمارات الدين بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٧,٦٠٧	٦,٩٧٠	٦٣٧	-	إجمالي الدخل الشامل
٧٤,٦٧٥	١٩,٥٨٧	٨٨	٥٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
الإجمالي ألف دولار أمريكي	أرباح محتجزة ألف دولار أمريكي	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات ألف دولار أمريكي	رأس المال المخصص ألف دولار أمريكي	
١٧٤,٢٠٢	٣٢,٧٧١	(١,٤٢٦)	١٤٢,٨٥٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
				إجمالي الدخل الشامل للسنة
١٨,١٠٤	١٨,١٠٤	-	-	صافي الربح للسنة
				الدخل الشامل الآخر للسنة
١,٦٥٥	-	١,٦٥٥	-	تغير القيمة العادلة لاستثمارات الدين بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١٩,٧٥٩	١٨,١٠٤	١,٦٥٥	-	إجمالي الدخل الشامل
١٩٣,٩٦١	٥٠,٨٧٥	٢٢٩	١٤٢,٨٥٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تعتبر الإيضاحات المرفقة المدرجة على الصفحات من ٣٣٦ إلى ٤٠٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل - صفحة رقم ٣٢٥ - ٣٢٨

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للمالكين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني		٢٠١٩ ألف دولار أمريكي	٢٠٢٠ ألف دولار أمريكي
مصادر أموال الصندوق الخيري				
١٧	٥	أموال الصندوق الخيري غير الموزعة في بداية السنة	٤٣	١٣
٥	٧	الإيرادات غير المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية	١٣	١٧
٢٢	١٢	إجمالي مصادر أموال الصندوق الخيري خلال السنة	٥٦	٣٠
استخدامات أموال الصندوق الخيري				
(١٧)	(٥)	الموزع إلى منظمات خيرية	(٤٣)	(١٣)
(١٧)	(٥)	إجمالي استخدامات الأموال خلال السنة	(٤٣)	(١٣)
٥	٧	أموال الصندوق الخيري غير الموزعة في نهاية السنة	١٣	١٧

تعتبر الإيضاحات المرفقة المدرجة على الصفحات من ٣٣٦ إلى ٤٠٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل - صفحة رقم ٣٢٥ - ٣٢٨

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للمالكين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني		٢٠١٩ ألف دولار أمريكي	٢٠٢٠ ألف دولار أمريكي
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل				
٦,٩٧٠	٦,٥١٢	ربح السنة	١٨,١٠٤	١٦,٩١٤
تعديلات عن:				
٤٩٨	٤٥٦	استهلاك وإهلاك	١,٢٩٤	١,١٨٤
٣,٣٦٠	٢,٧٥٣	الاستهلاك على أصول الإيجار	٨,٧٢٧	٧,١٥١
٧٣٤	٣,٣٢٥	صافي الانخفاض في القيمة على الأدوات المالية	١,٩٠٦	٨,٦٣٧
٣	-	ديون معدومة مشطوبة	٨	-
٨	٦٥	إهلاك العلاوة/(الخصم) على الاستثمار	٢١	١٦٩
٦	٧	احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار	١٦	١٩
١١,٥٧٩	١٣,١١٨	أرباح التشغيل قبل التغيرات في أصول والتزامات التشغيل	٣٠,٠٧٦	٣٤,٠٧٤
أصول والتزامات التشغيل:				
٤,٩٤٠	(٤,٣٣٦)	مرابحة ومديونيات أخرى	١٢,٨٣١	(١١,٢٦٢)
(٣,٥٧٣)	(٣,٢٦٣)	أصول الإيجار المنتهية بالتملك	(٩,٢٨١)	(٨,٤٧٥)
١٩	١٣١	متحصلات من بيع أصول إيجار منتهية بالتملك	٤٩٤	٣٤٠
(٤١,٣٠٩)	(٢٠,٩٦٠)	تمويل المشاركة المتناقصة	(١٠٧,٢٩٦)	(٥٤,٤٤٢)
٧,٦٨٩	٥,٥٦٥	تمويل المضاربة	١٩,٩٧١	١٤,٤٥٥
(٢١,٢٤٨)	(١٢,٠٠٧)	تمويل الوكالة	(٥٥,١٩٠)	(٣١,١٨٧)
(٢,٩٩٣)	(١,٠٠٥)	أصول أخرى	(٧,٧٧٤)	(٢٦,١٠٦)
٤٨٤	(٤,١٤٣)	التزامات أخرى	١,٢٥٨	(١٠,٧٦٢)
(٢٦٩)	٦٧٩	قرض حسن من المركز الرئيسي	(٦٩٩)	١,٧٦٤
(٤٤,٥١٠)	(٣٥,٢٦٦)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل	(١١٥,٦١٠)	(٩١,٦٠١)
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار				
(٤٣,٥٠٠)	(٣٦,٠٠٣)	شراء استثمارات	(١١٢,٩٨٧)	(٩٣,٥١٤)
٢٣,١٤٢	١٦,٣٦٣	متحصلات بيع من استحقاق استثمارات	٦٠,١٠٩	٤٢,٥٠١
(٢٠,٣٥٨)	(١٩,٦٤٠)	صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار	(٥٢,٨٧٨)	(٥١,٠١٣)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل				
٥٦,٤٥٨	(١٣,٤٨٤)	حسابات جارية	١٤٦,٦٤٤	(٣٥,٠٢٣)
٤٢,٣٥٠	٢٣,٤٥٠	مستحق إلى البنوك	١١٠,٠٠٠	٦٠,٩٠٩

٢٠١٩ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني		٢٠١٩ ألف دولار أمريكي	٢٠٢٠ ألف دولار أمريكي
-	١٠,٠٠٠	قرض حسن من المركز الرئيسي	-	٢٥,٩٧٤
(٩,٩١٥)	(٣٢,٦١٢)	ودائع الوكالة للعملاء	(٢٥,٧٥٣)	(٨٤,٧٠٦)
٥,٢٩٣	١٤,١٣٧	حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة	١٣,٧٤٨	٣٦,٧١٩
٩٤,١٨٦	١,٤٩١	صافي النقد (المستخدم) في / الناتج من أنشطة التمويل	٢٤٤,٦٣٩	٣,٨٧٣
٢٩,٣١٨	(٥٣,٤١٥)	(النقص) / الزيادة في النقد وما يماثل النقد	٧٦,١٥١	(١٣٨,٧٤١)
١٢,٧٦٠	٤٢,٠٧٨	النقد وما يماثل النقد في بداية السنة	٣٣,١٤٣	١٠٩,٢٩٤
٤٢,٠٧٨	(١١,٣٣٧)	النقد وما يماثل النقد في نهاية السنة	١٠٩,٢٩٤	(٢٩,٤٤٧)
يتمثل النقد وما يماثل النقد في نهاية السنة بما يلي:				
٤٣,٨٨١	١٤,٨٢٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	١١٣,٩٧٧	٣٨,٥٠١
٢٤,٧٤٧	٨,٨٤٠	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	٦٤,٢٧٨	٢٢,٩٦١
(٢٦,٥٥٠)	(٣٥,٠٠٠)	مستحق إلى البنوك	(٦٨,٩٦١)	(٩٠,٩٠٩)
٤٢,٠٧٨	(١١,٣٣٧)		١٠٩,٢٩٤	(٢٩,٤٤٧)

تتكون المعاملات غير النقدية الرئيسية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بشكل رئيسي مما يلي:

- زيادة رأس المال المخصص بقيمة ١٥ مليون ريال عماني مقابل تحويل الأرباح المحتجزة إلى المركز الرئيسي (إيضاح ٢١).

تعتبر الإيضاحات المرفقة المدرجة على الصفحات من ٣٣٦ إلى ٤٠٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل - صفحة رقم ٣٢٥ - ٣٢٨

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١- الوضع القانوني والأنشطة الأساسية

تأسست ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية ("ميسرة") في سلطنة عمان كنافذة لبنك ظفار ش.م.ع.ع ("البنك"). بدأت عمليات ميسرة في ٣ مارس ٢٠١٣، وتزاوول عملياتها حالياً من خلال ١٠ (١٩ : ١٠) فروع في السلطنة بموجب ترخيص صادر عن البنك المركزي العماني في ٢٧ فبراير ٢٠١٣.

تتمثل الأنشطة الرئيسية التي تزاوولها ميسرة في قبول حسابات التوفير والودائع لأجل المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وتوفير تمويل المرابحة، وتمويل الإجارة وغيرها من أشكال التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة وكذلك إدارة أموال المستثمر على أساس المضاربة أو الوكالة مقابل رسوم، وتقديم الخدمات المصرفية التجارية وغيرها من الأنشطة الاستثمارية.

يتم تنظيم أنشطة ميسرة من قبل البنك المركزي العماني ويشرف عليها مجلس الرقابة الشرعية الذي يتألف من خمسة أعضاء.

لا تعد النافذة منشأة قانونية منفصلة، وتبقى الأصول والالتزامات المعروضة ضمن النافذة هي الأصول والالتزامات للبنك ولا يمكن فصلها قانونياً عن الأصول والالتزامات الأخرى للبنك. على هذا النحو القانوني، قد تكون أصول النافذة متاحة للمطالبات الأخرى للبنك. لقد تم إعداد القوائم المالية المنفصلة لنافذة الصيرفة الإسلامية لتتفق مع متطلبات البنود من ٢-١-٥-١ إلى ٤-١-٥-١ من الباب ٢ "الالتزامات العامة والحكومة" من الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني.

٢- أساس الإعداد

١-٢ بيان الالتزام

وفقاً لمتطلبات القسم ٢-١ من الباب ٣ من الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني، يتم إعداد القوائم المالية لميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما تم تعديله من قبل البنك المركزي العماني للإنخفاض في قيمة التمويل والمديونيات الأخرى والاستثمارات، والقواعد والمبادئ الشرعية على النحو الذي يحدده مجلس الرقابة الشرعية للنافذة الإسلامية لميسرة والقوانين واللوائح الصادرة عن البنك المركزي العماني.

تلتزم ميسرة بمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وفيما يتعلق بالأمور التي لا توجد بها معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، تستخدم ميسرة معايير التقارير المالية الدولية ذات الصلة أو المعايير المحاسبية الدولية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية، بشرط ألا يؤدي التطبيق إلى تعارض مع مبادئ الشريعة الإسلامية.

تتعلق هذه القوائم المالية بعمليات ميسرة فقط ولا تشمل النتائج المالية للبنك. لم يتم عرض قائمة التغيرات في مبلغ الاستثمار المقيد، وقائمة مصادر الأموال في الزكاة، وقائمة مصادر واستخدامات الأموال في صندوق القرض، حيث أنها غير قابلة للتطبيق / ذات صلة بعمليات ميسرة. يتم عرض مجموعة كاملة من القوائم المالية للبنك بشكل منفصل.

٢-٢ أساس القياس

يتم إعداد القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية، باستثناء بعض الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

٣-٢ العملة التنفيذية وعملة العرض

البنود المدرجة في القوائم المالية لميسرة تقاس وتعرض بالريال العماني وهو عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل ميسرة ضمنها. تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال العماني إلى أقرب ألف، ما لم يُنص على غير ذلك.

٤-٢ استخدام التقديرات والاجتهادات

يتطلب إعداد القوائم المالية بما يتوافق مع معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومعايير التقارير المالية الدولية من الإدارة القيام بوضع اجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الأصول والالتزامات والدخل والمصروفات الصادر عنها التقرير. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

يتم فحص التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بشكل مستمر. ويتم إدراج التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير وأي فترات مستقبلية يكون التعديل مؤثراً عليها.

يتم بيان معلومات حول المجالات الهامة من التقديرات غير المؤكدة والاجتهادات الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية ذات الأثر الجوهري على المبالغ المدرجة في القوائم المالية في الإيضاح رقم ٤.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية (تابع) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢- أساس الإعداد (تابع)

٥-٢ التغيير في السياسة المحاسبية

السياسات المحاسبية المطبقة في هذه القوائم المالية تتفق مع تلك السياسات المطبقة في القوائم المالية الأخيرة.

٦-٢ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، طبقت النافذة الإسلامية كافة التعديلات في المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والتي تتعلق بعملياتها والتي دخلت حيز التطبيق بالنسبة للفترات التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠.

لم يؤد تطبيق هذه المعايير إلى تغييرات في السياسة المحاسبية للنافذة الإسلامية، كما أنه لم يؤثر على المبالغ المذكورة للفترات الحالية والسابقة.

المعايير الصادرة التي لم تدخل حيز التطبيق اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠

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

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ "الانخفاض في القيمة وخسائر الائتمان والارتباطات الشاقة" في ٢٠١٧، والهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية حول انخفاض القيمة وخسائر الائتمان لمختلف أصول التمويل والاستثمار الإسلامي وغيرها من الأصول للمؤسسات المالية (المؤسسات)، ومخصصات مقابل الارتباطات الشاقة بهدف تمكين وبشكل خاص مستخدمي القوائم المالية من التقييم العادل للمبالغ والتوقيت وعدم اليقين فيما يتعلق بالتدفقات النقدية المستقبلية المرتبطة بهذه الأصول والمعاملات.

سيدخل المعيار حيز التطبيق للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١، مع السماح بتطبيقه بشكل أبكر من ذلك.

أصدر البنك المركزي العماني تعميم رقم ١١٤٩ بتاريخ ١٣ أبريل ٢٠١٧ والذي يحكم تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "معيار الأدوات المالية" لجميع البنوك، والذي ينطبق أيضاً على البنوك / النوافذ الإسلامية الخاضعة لأية إرشادات محددة من قبل البنك المركزي لكيانات الصيرفة الإسلامية بشأن معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، إذا وحالما يتم إصدار الإرشادات. قامت ميسرة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، والذي يشبه معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠، اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ ووفقاً لما يسمح به معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، فقد اختارت ميسرة عدم إعادة بيان الأرقام المقارنة. تم إدراج تعديلات على القيم الدفترية للأصول والالتزامات المالية في تاريخ التحول ضمن الأرباح المحتجزة الافتتاحية والحقوق غير المسيطرة للفترة الحالية.

طبقت النافذة بالفعل معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ لانخفاض القيمة وخسائر الائتمان، ولذلك ترى الإدارة أن تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ في عام ٢٠٢١ ليس من المتوقع أن يؤدي إلى تغييرات هامة.

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

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

قام البنك بتقييم المعيار، وبناءً على ذلك التقييم، لا يوجد أي تأثير مالي على النافذة، ومع ذلك، سيكون هناك حاجة لبعض التغييرات في العرض والإفصاح والتصنيف لصفقات الوكالة. واختارت ميسرة تصنيف أصول الوكالة وفقاً لمعايير تصنيف مشروع الوكالة، بما في ذلك قيمة الربح مستحقة القبض. وستكون ودائع الوكالة مؤهلة للنهج المحاسبي في الميزانية العمومية وسيتم تسجيلها على أنها شبه حقوق المساهمين.

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ "الإجارة"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ "الإجارة" في ٢٠٢٠. والهدف من هذا المعيار هو وضع المبادئ المحددة لتصنيف معاملات الإجارة وإدراجها وقياسها وعرضها والإفصاح عنها، بما في ذلك مختلف أشكالها التي تبرمها المؤسسات المالية الإسلامية بصفة كل من المؤجر والمستأجر. ويؤدي هذا المعيار إلى تحول جوهري في النهج المحاسبي لمعاملات الإجارة، وخاصةً في يد المستأجر على عكس النهج السابق للمحاسبة خارج الميزانية العمومية للإجارة. وسيدخل هذا المعيار حيز التطبيق اعتباراً من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ مع السماح بتطبيقه بشكل أبكر. وبناءً على الفحص المبدئي، تعتقد الإدارة أنه لا يوجد تأثير جوهري على القوائم المالية لميسرة.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية (تابع) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢- أساس الإعداد (تابع)

٦-٢ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة (تابع)

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

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٣٣ "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة" في ١٩. ٢٠٢٠. يحل معيار المحاسبة المالي رقم ٣٣ محل معيار المحاسبة المالي رقم ٢٥ "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة". والهدف من هذا المعيار وضع مبادئ محسنة للتصنيف والإدراج والقياس والعرض والإفصاح عن الاستثمارات في الصكوك والأسهم وغيرها من أدوات الاستثمار المماثلة التي أجرتها المؤسسات المالية الإسلامية تمسّياً مع مبادئ الشريعة الإسلامية. ويقوم هذا المعيار بتعريف الأنواع الرئيسية لأدوات الاستثمار المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وتعريف المعالجات المحاسبية الأساسية التي تتناسب مع خصائص ونموذج أعمال المؤسسة التي من خلالها يتم إجراء الاستثمارات وإدارتها والاحتفاظ بها. وسيدخل هذا المعيار حيز التطبيق للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ مع السماح بتطبيقه بشكل أبكر. ليس من المتوقع أن يكون للمعيار تأثير جوهري على القوائم المالية لميسرة.

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٤ "التقارير المالية لحاملي الصكوك"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٣٤ "التقارير المالية لحاملي الصكوك" في ١٩. ٢٠٢٠. والهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ المحاسبة والتقارير المالية للأصول والأعمال المتعلقة بالصكوك لضمان تقارير شفافة وعادلة لجميع أصحاب المصلحة وبالأنصص لحاملي الصكوك. سيدخل هذا المعيار حيز التطبيق للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ مع السماح بتطبيقه بشكل أبكر. وبناءً على الفحص المبدئي، تعتقد الإدارة أنه لا يوجد تأثير جوهري على القوائم المالية لميسرة.

معيار المحاسبة المالي رقم ٣٥ "احتياطات المخاطر"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٣٥ "احتياطات المخاطر" في ١٨. ٢٠٢٠. هذا المعيار إلى جانب معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والارتباطات الشاقة" يحدد محل معيار المحاسبة المالي رقم ١١ "المخصصات والاحتياطات" الذي تم ذكره مسبقاً.

الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ المحاسبة والتقارير المالية لاحتياطات المخاطر التي تم إنشاؤها لتخفيف مختلف المخاطر التي يواجهها أصحاب المصلحة، وخاصة المستثمرين بالربح والخسارة، لدى المؤسسات المالية الإسلامية (المؤسسات المالية الإسلامية / المؤسسات). يحدد المعيار المبادئ المحاسبية لاحتياطات المخاطر تمسّياً مع أفضل الممارسات للتقارير المالية وإدارة المخاطر. يشجع المعيار على الحفاظ على احتياطات كافية من المخاطر لحماية حصة أصحاب المصلحة في الأرباح والخسائر خاصةً مقابل مختلف المخاطر بما في ذلك مخاطر الائتمان والسوق ومخاطر استثمار الأسهم، وكذلك معدل مخاطر العائد بما في ذلك المخاطر التجارية. يدخل هذا المعيار حيز التطبيق للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ مع السماح بتطبيقه بشكل أبكر فقط إذا قام البنك بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والارتباطات الشاقة". وبناءً على الفحص المبدئي، تعتقد الإدارة أنه لا يوجد تأثير جوهري على القوائم المالية لميسرة.

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية

يتم تطبيق السياسات المحاسبية المبينة أدناه بشكل متوافق عند التعامل مع بنود تعتبر جوهرية فيما يتعلق بالقوائم المالية لميسرة للفترة المعروضة.

١-٣ تحويلات العملة الأجنبية

تُحوّل قيمة المعاملات بعملات أجنبية إلى العملة الوظيفية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. وتُدرج أرباح وخسائر صرف العملة الأجنبية الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وعن تحويل الأصول والالتزامات المنفذة بعملة أجنبية بالريال العُماني وفقاً لأسعار الصرف السائدة في نهاية الفترة في قائمة الربح أو الخسارة.

٢-٣ نقد وما يماثل النقد

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

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية (تابع) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٣ المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات المالية ويتم إدراج صافي المبلغ بقائمة المركز المالي عندما يوجد حق قانوني أو شرعي يوجب إجراء المقاصة بين المبالغ المدرجة ووجود النية للتسوية على أساس الصافي أو تحقيق الأصول وتسوية الالتزام في نفس الوقت وفقاً لقواعد الشريعة الإسلامية ومبادئها.

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط للمعاملات المسموح بها.

٤-٣ مرابحة ومديونيات أخرى

تدرج مديونيات المرابحة والمساومة بالصافي من الأرباح المؤجلة والمبالغ المشطوبة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، إن وجد.

في هذه المعاملات، يقوم البنك بشراء البضائع، وبعد أخذها يقوم ببيعها للعميل على أساس التكلفة زائد الربح. على عكس المرابحة، ليس من الضروري الإفصاح عن عنصر الربح للعميل في المساومة.

مديونيات المرابحة والمساومة هي مبيعات بشروط الدفع الفوري/سداد مؤجلة. يقوم البنك بتمويل معاملة المرابحة من خلال شراء البضائع (التي تمثل موضوع العقد الأساسي) ومن ثم بيع هذه البضائع إلى العميل (المستفيد) بعد احتساب هامش الربح على التكلفة. يتم سداد سعر البيع (التكلفة مضافاً إليها هامش الربح) على أقساط من قبل العميل خلال الفترة المتفق عليها. (الوعد في المرابحة للآمر بالشراء ليس ملزماً للعميل أو يعتبر البنك الوعد في المرابحة للآمر بالشراء ملزماً).

تستند مديونيات بطاقات الائتمان إلى المبدأ المالي الإسلامي للقرض الحسن غير المحمل بالربح، حيث يتعين على العميل سداد المبلغ المصروف دون أي ربح. بالإضافة إلى ذلك، سيتم فرض رسوم شهرية على العميل يمكن التنازل عنها وفقاً لتقدير البنك. تشمل المديونيات الأخرى أيضاً تمويل السفر والتعليم الذي يستند إلى المبدأ المالي الإسلامي لإيجرة الخدمة حيث يشتري البنك الخدمة من مزودي الخدمة ثم يؤجر تلك الخدمة للعميل مقابل رسوم خدمة متفقة عليها.

٥-٣ المضاربة

تدرج المضاربة بالقيمة العادلة للمبلغ المقدم ناقصاً أي خسائر ائتمانية متوقعة.

إن المضاربة هي شراكة في الربح حيث يقدم أحد الأطراف رأس المال (رب المال) ويقدم الطرف الآخر الأيدي العاملة (مضارب).

في حال لحقت خسارة أو ضرر برأس مال المضاربة دون أي سوء تصرف أو إهمال من قبل المضارب، يتم خصم هذه الخسائر من رأس مال المضاربة وتعامل كخسارة للبنك. وفي حالة الإنهاء أو التصفية، يدرج المبلغ غير المدفوع من قبل المضارب كمديونية مستحقة من المضارب.

٦-٣ المشاركة المتناقصة

المشاركة المتناقصة عبارة عن عقد، مبنية على شركة الملك، بين البنك وعميل للملكية المشتركة لأصل ثابت (مثل البيت، أو الأرض، أو المصنع أو الآلات). يقسم البنك حصته في الأصول الثابتة إلى وحدات ويحول ملكية هذه الوحدات تدريجياً إلى عميل (بالقيمة الدفترية). يعتمد استخدام حصة البنك للعميل على اتفاقية الإجارة. يتم تحديد المشاركة المتناقصة بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع، ناقصاً أي خسائر ائتمانية متوقعة.

٧-٣ الوكالة

الوكالة هي العقد الذي سيبرم بموجبه البنك (الموكل) اتفاقية الوكالة مع العميل (الوكيل) وسيقيم علاقات تعاقدية وتجارية بين الطرفين من خلال توفير رأس مال الوكالة (رأس المال) لاستخدامه في الأعمال الأساسية للعميل. يقدم الوكيل العمل المتخصص باستخدام مهاراته لإدارة الأعمال.

٨-٣ - أصول الإجارة المنتهية بالتمليك

يتم تسجيل أصول الإجارة المنتهية بالتمليك مبدئياً بالتكلفة. الإجارة المنتهية بالتمليك هي إيجار حيث ينقل سند الملكية القانوني للأصل المؤجر إلى المستأجر في نهاية الإجارة (فترة الإيجار) شريطة أن تتم تسوية كافة أقساط الإجارة.

يتم احتساب الاستهلاك وفقاً لطريقة القسط الشهري المتمثل وفقاً للشروط المتفق عليها مع العميل.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية (تابع) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٩-٣- معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - الأدوات المالية

تصنيف وقياس الأصول والالتزامات المالية

يتم تصنيف الأصول المالية ضمن واحدة من الفئات الثلاث التالية:

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

يتم تصنيف الالتزامات المالية إلى واحدة من الفئتين التاليتين:

- التكلفة المهلكة.
- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تقييم نموذج الأعمال

يتضمن تقييم نموذج الأعمال تحديد كيفية إدارة الأصول المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. يستند تقييم نموذج الأعمال للنافذة الإسلامية على الفئات التالية:

- محتفظ به للتحويل: الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول وتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. تتعلق أي مبيعات للأصل بهدف النموذج.
 - محتفظ به للتحويل والبيع: يعتبر تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والمبيعات جزءاً لا يتجزأ من تحقيق أهداف نموذج الأعمال.
 - نموذج أعمال آخر: نموذج الأعمال غير محتفظ به سواء لتحصيل التدفقات النقدية أو للبيع.
- تقوم ميسرة بتقييم هدف نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة، لأن ذلك يعكس أفضل طريقة لإدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. وتشمل المعلومات التي تم النظر فيها ما يلي:
- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات عملياً. على وجه الخصوص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الربح التعاقدية، والاحتفاظ بمعدل ربح معين، ومطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات التي تمول هذه الأصول أو تحقق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول.
 - كيفية تقييم أداء المحفظة وتقديم تقارير عن ذلك إلى إدارة النافذة الإسلامية.
 - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج) والطريقة التي تدار بها تلك المخاطر.
 - كيفية تعويض مديري الأعمال، على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها.
 - تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات عن نشاط المبيعات على حدة، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للنافذة الإسلامية في إدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.
- يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو المدارة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك لأن سبب الاحتفاظ بها لا يكمن في تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولا تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٩-٣- معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - الأدوات المالية (تابع)

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

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "المبلغ الأساسي" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الإدراج المبدئي. ويتم تعريف "الربح" على أنها مبلغ القيمة الزمنية، ومخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأساسي القائم خلال فترة معينة من الزمن ومخاطر التمويل الأساسية الأخرى والتكاليف (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) بالإضافة إلى هامش الربح.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط دفعات للمبلغ الأساسي والربح، تأخذ النافذة الإسلامية بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شرط تعاقد يمكن أن يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يستوفي هذا الشرط.

تعديلات الأصول المالية

إذا لم تكن التدفقات النقدية للأصل المعدل المدرج بالتكلفة المهلكة مختلفة اختلافاً أساسياً، فإن التعديل لا ينتج عنه إلغاء إدراج الأصل المالي. في هذه الحالة، تعيد النافذة الإسلامية احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي ويدرج المبلغ الناتج عن تسوية إجمالي القيمة الدفترية كأرباح أو خسائر تعديل في الربح أو الخسارة.

القيمة العادلة

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

- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات التي تتم المتاجرة بها في الأسواق المالية المنتظمة بالرجوع إلى أسعار العرض المدرجة في السوق السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي.
- بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى معاملة شراء أو بيع كبيرة حديثة مع أطراف أخرى والتي إما تم إكمالها أو أنها قيد التنفيذ. حيث أنه لا يوجد هناك أية معاملات كبيرة حديثة قد تمت أو أنها قيد التنفيذ، فيتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لاستثمارات مماثلة. بالنسبة للاستثمارات الأخرى، تستند القيمة العادلة إلى صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدر، أو طرق التقييم الأخرى ذات الصلة.
- بالنسبة للاستثمارات التي لديها تدفقات نقدية ثابتة أو قابلة للتحديد، فتستند القيمة العادلة إلى صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التقديرية التي تحددها النافذة الإسلامية باستخدام معدلات الربح الحالية للاستثمارات ذات شروط وخصائص مخاطر مماثلة.
- إن الاستثمارات التي لا يمكن إعادة قياسها بالقيمة العادلة باستخدام أي من الأساليب المذكورة أعلاه يتم إدراجها بسعر التكلفة، ناقصاً خسارة الانخفاض في القيمة، إن وجدت.

٣-١ الانخفاض في القيمة

تدرج النافذة الإسلامية مخصص الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أرصدة لدى البنك المركزي العُماني
- مستحق من البنوك
- الأصول المالية المصنفة كأدوات دين
- مديونيات التمويل
- عقود الضمانات المالية الصادرة
- تمويل الارتباطات الصادرة
- أصول أخرى (أوراق قبول وأرباح مستحقة)

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية (تابع) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-١. الانخفاض في القيمة (تابع)

لا يتم إدراج خسائر الانخفاض في القيمة لاستثمارات الأسهم.

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

- سندات الدين الاستثمارية التي حُددت على أن لها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير.
 - أدوات مالية أخرى (بخلاف مستحقات الإيجار) التي لم تحدث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان المتعلقة بها منذ إدراجها المبدئي.
- تعتبر النافذة الإسلامية أن سندات الدين لها مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان الخاص بها مكافئاً للتعريف المفهوم عالمياً "درجة الاستثمار". لا تطبق النافذة الإسلامية الإعفاء من مخاطر الائتمان المنخفضة على أي أدوات مالية أخرى.
- خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة الذي ينتج عن أحداث العجز في السداد في أداة مالية محتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير. يشار إلى الأدوات المالية التي يتم إدراج خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على أنها "الأدوات المالية للمرحلة الأولى".

خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر هي التي تنتج عن جميع حالات العجز المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. يشار إلى الأدوات المالية التي يتم الإدراج بها خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر باسم "الأدوات المالية للمرحلة الثانية".

يتم قياس مخصص الانخفاض في القيمة باستخدام نهج من ثلاث مراحل يعتمد على مدى تدهور الائتمان منذ نشأته:

- المرحلة ١ - في حالة عدم وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي للأداة المالية، يتم تسجيل مبلغ يساوي ١٢ شهراً من خسائر الائتمان المتوقعة. يتم احتساب خسارة الائتمان المتوقعة باستخدام احتمال حدوث عجز عن السداد خلال الأشهر الـ ١٢ المقبلة. بالنسبة لتلك الأدوات ذات فترة الاستحقاق المتبقية التي تقل عن ١٢ شهراً، يتم استخدام احتمالية العجز عن السداد المقابل لمدة الاستحقاق المتبقية.
- المرحلة ٢ - عندما تواجه الأداة المالية زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بعد نشأتها غير أنها لا تعتبر في حالة عجز، يتم إدراجها في المرحلة ٢. وهذا يتطلب حساب خسارة الائتمان المتوقعة بناء على احتمالية العجز عن السداد على مدى العمر التقديري المتبقي للأداة المالية.
- المرحلة ٣ - يتم إدراج الأدوات المالية التي تعتبر في حالة عجز عن السداد في هذه المرحلة. وعلى غرار المرحلة ٢، يغطي مخصص خسائر الائتمان خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

تتمثل المعطيات الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشكل عام في المتغيرات التالية:

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

وتفاصيل هذه المؤشرات الإحصائية / المدخلات كالتالي:

- احتمالية العجز عن السداد هو تقدير لاحتمالية العجز عن السداد خلال فترة زمنية محددة.
- التعرض الناتج عن العجز عن السداد هو تقدير للتعرض في تاريخ العجز في المستقبل، مع مراعاة التغييرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير.
- الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد هو تقدير للخسارة الناشئة في حالة حدوث عجز عن السداد في وقت معين. ويعتمد ذلك على الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والتدفقات التي يتوقع المقرض استلامها، بما في ذلك الناتج من تحقيق أي ضمانات. ويتم التعبير عنها عادة كنسبة مئوية من التعرض الناتج عن العجز عن السداد.

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-١ الانخفاض في القيمة (تابع)

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

- الأصول المالية التي لم تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية عند تاريخ التقرير: القيمة الحالية لجميع أوجه عجز السيولة (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع ميسرة استلامها).
- الأصول المالية التي تعرضت للانخفاض في قيمتها الائتمانية عند تاريخ التقرير: الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدر.

ومع ذلك، بالنسبة للتعرضات غير الممولة، يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

- ارتباطات التمويل غير المسحوبة: القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة لميسرة إذا تم سحب الارتباط والتدفقات النقدية التي تتوقع النافذة الإسلامية استلامها من هذا الالتزام.
- عقود الضمانات المالية: المبالغ المتوقعة أن تعوض المساهم ناقصاً أي مبالغ تتوقع ميسرة استردادها.

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 للعميل، تم إجراء تقييم ما إذا كان يجب إلغاء إدراج الأصل المالي وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

- إذا لم تؤد إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء إدراج الأصل الحالي، فيتم إلغاء إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة عن الأصل المالي المعدل في حساب العجز النقدي من الأصل الحالي.
- إذا أدت إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء إدراج الأصل الحالي، فتتم معاملة القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد كالتدفق النقدي النهائي من الأصل المالي الحالي عند إلغاء الإدراج. يتم إدراج هذا المبلغ في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي الذي تم خصمه من التاريخ المتوقع لإلغاء الإدراج إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي الحالي.

الأصول المالية التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

في كل تاريخ تقرير، تقوم ميسرة بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المهلكة وسندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية قد انخفضت قيمتها الائتمانية.

تنخفض القيمة الائتمانية للأصل المالي عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدر لذلك الأصل المالي. يشار إلى الأصول المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية بأنها أصول المرحلة الثالثة. تتضمن أدلة انخفاض القيمة الائتمانية بيانات قابلة للملاحظة بشأن الأحداث التالية:

- صعوبة مالية كبيرة تواجه العميل أو الشركة المصدرة.
- انتهاك العقد، مثل وقوع حادث العجز عن أو التأخر في السداد.
- إعادة هيكلة تمويل من قبل ميسرة وفقاً لشروط لا تنظر ميسرة بغيرها.
- وجود احتمال بدخول العميل في إجراءات إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.

قد لا يكون من الممكن تحديد حدث منفصل واحد - بدلاً من ذلك، قد يكون التأثير المجمع للعديد من الأحداث قد تسبب في انخفاض القيمة الائتمانية للأصول المالية. وتقوم ميسرة بتقييم ما إذا كانت أدوات الدين التي تقاس بسعر التكلفة المهلكة أو القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية قد انخفضت قيمتها الائتمانية في تاريخ كل تقرير. من أجل تقييم ما إذا كانت أدوات الدين السيادية والشركات قد انخفضت قيمتها الائتمانية، فإن ميسرة تأخذ بعين الاعتبار العوامل التالية:

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية (تابع) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-١ الانخفاض في القيمة (تابع)

الأصول المالية التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية (تابع)

- تقييم السوق للجدارة الائتمانية التي تنعكس على عوائد السندات.
- تقييمات وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية.
- قدرة البلد على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار ديون جديدة.
- احتمالية إعادة هيكلة الدين، مما يؤدي إلى تكبد حملة الأسهم الخسائر من خلال إعفاء الديون الطوعي أو الإلزامي.

يعتبر التمويل منخفض القيمة الائتمانية، عندما يتم منح الامتياز للعميل بسبب تدهور في الوضع المالي للعميل، ما لم يكن هناك دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز، انخفاض خطر عدم تلقي التدفقات النقدية التعاقدية بشكل كبير ولا توجد مؤشرات أخرى لانخفاض القيمة.

بالنسبة إلى الأصول المالية التي يتم فيها التفكير في الحصول على الامتيازات دون منحها، يعتبر الأصل منخفض القيمة الائتمانية عندما يكون هناك دليل ملحوظ على انخفاض القيمة الائتمانية بما في ذلك استيفاء تعريف العجز عن السداد. يشمل تعريف العجز عن السداد (انظر أدناه) مؤشرات عدم احتمال الدفع ومعيار الدعم إذا تجاوزت المبالغ موعد استحقاقها لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر.

المعلومات التطلعية

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

عوامل الاقتصاد الكلي

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

تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تقوم ميسرة بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي بمقارنة مخاطر العجز عن السداد على مدى العمر المتبقي من تاريخ التقرير وتاريخ الإدراج المبدئي. يأخذ التقييم في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية للطرف المقابل بدون اعتبار للضمانات وتأثير عوامل الاقتصاد الكلي التطلعية.

تشتمل التقييمات المشتركة للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على الأصول المالية على توقعات الاقتصاد الكلي واجتهاد الإدارة والتأخر في السداد والمراقبة. تعتبر عوامل الاقتصاد الكلي مكوناً رئيسياً من توقعات الاقتصاد الكلي. تعتمد أهمية وملاءمة كل عامل محدد للاقتصاد الكلي على نوع المنتج وخصائص الأدوات المالية والطرف المقابل والمنطقة الجغرافية. قد لا تكون النماذج الكمية دائماً قادرة على التقاط جميع المعلومات المعقولة والقابلة للإثبات التي قد تشير إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. يمكن تقييم العوامل النوعية لسد الفجوة. وتشمل أمثلة الحالات تغييرات في معايير إصدار الأحكام لمجموعة معينة من الأطراف المقابلة والتغييرات في تكوين المحفظة والكوارث الطبيعية التي تؤثر على محافظ معينة. فيما يتعلق بالتأخر في السداد والمراقبة، هناك افتراض قابل للاستبعاد بأن مخاطر الائتمان للأداة المالية قد ازدادت منذ الإدراج المبدئي عندما تتجاوز المدفوعات التعاقدية موعد استحقاقها بمدة أكثر من ٣٠ يوماً.

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

فيما يلي عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي:

- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة: خصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول المالية.
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إدراج أي مخصص في قائمة المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الأصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن المخصص المحدد وإدراجه في احتياطي القيمة العادلة.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية (تابع) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١.٣ الانخفاض في القيمة (تابع)

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي (تابع)

- تشمل مخاطر الائتمان خارج الميزانية العمومية ارتباطات التمويل غير المسحوب والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان: كمخصص في التزامات أخرى.

تعريف العجز عن السداد

تعتبر ميسرة أن الأصل المالي في حالة عجز عن السداد عندما:

- يكون من غير المرجح أن يدفع الطرف المقابل التزاماته الائتمانية إلى النافذة الإسلامية بالكامل دون الرجوع من قبل النافذة الإسلامية إلى إجراءات كتحقيق الضمان المحتفظ به (إن وجدت).
- يتأخر الطرف المقابل في السداد لفترة أكثر من ٩٠ يوماً فيما يتعلق بأي التزام ائتماني مادي للنافذة الإسلامية.

يتم التعامل مع التسهيلات الائتمانية مثل السحب على المكشوف وخط الائتمان وغيرها إذا لم يتم تحديد مدفوعات محددة مسبقاً، كأنها تجاوزت موعد استحقاقها إذا ظل الرصيد القائم مستحقاً بشكل مستمر يزيد عن ١٠٪ من الحد الموافق عليه / المصرح به أو في الحالات التي يكون فيها الرصيد القائم في حساب التشغيل الأساسي أقل من الحد الموافق عليه / المصرح به، ولكن لا توجد أرصدة كافية في الحساب لتغطية الأرباح التي تم تحصيلها أو تم السماح بالسحوبات غير المصرح بها بشكل متكرر.

عند تقييم ما إذا كان الطرف المقابل في حالة عجز عن السداد، تأخذ النافذة الإسلامية أيضاً في الاعتبار المؤشرات التالية:

- المعلومات النوعية - مثل انتهاكات التعهدات.
 - المعلومات الكمية - مثل وضع التأخر في السداد وعدم السداد لالتزام آخر لنفس الجهة المصدرة إلى النافذة الإسلامية.
 - استناداً إلى بيانات موضوعة داخلياً وتم الحصول عليها من مصادر خارجية.
- قد تختلف المدخلات الخاصة بتقييم ما إذا كانت إحدى الأدوات المالية في حالة عجز وأهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف. تتبع النافذة الإسلامية تعريف العجز عن السداد كما هو منصوص عليه في إرشادات البنك المركزي العماني (ب.م. ٩٧٧ وما تلي ذلك).

١١-٣ ممتلكات ومعدات

تدرج بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. يتم احتساب الاستهلاك لشطب تكلفة الممتلكات والمعدات، باستثناء الأراضي بالملكية الحرة والأعمال الرأس مالية قيد التنفيذ، على أساس القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية المقدر من تاريخ وضع الأصل قيد الاستخدام. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدر:

سنوات	
٧ - ٣	أثاث وتركيبات ومعدات
٥ - ٣	مركبات
٤	معدات حاسب آلي

يتم فحص القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للأصول، ويتم تعديلها إذا كان ذلك ملائماً، بتاريخ كل تقرير. عندما تكون القيمة الدفترية للأصول أكبر من القيمة المقدر استردادها عن ذلك الأصل تخفض قيمته فوراً إلى القيمة المتوقع استردادها. وتمثل القيمة القابلة للاسترداد القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع، أو القيمة المستخدمة، أيهما أعلى.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية (تابع) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١١-٣ ممتلكات ومعدات (تابع)

يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد الممتلكات والمعدات بالرجوع إلى قيمتها الدفترية وتُراعى عند تحديد الربح التشغيلي. يتم تحميل الإصلاحات والتجديدات في قائمة الربح أو الخسارة عند تكبد المصرف. تتم رسمة النفقات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع المستقبلية المضمنة في بند الممتلكات والمعدات. يتم إدراج جميع النفقات الأخرى في قائمة الربح أو الخسارة كمصرف عند تكبدها.

١٢-٣ أصول غير ملموسة

يتم إهلاك الأصول غير الملموسة، بما في ذلك نظام الحاسب الآلي والنظام المصرفي الأساسي، على مدى العمر الإنتاجي المقدر بفترة ٥-١٠ أعوام وتدرج بعد خصم الإهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة.

١٣-٣ حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

يتم إدراج حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار بالتكلفة مضافاً إليها الأرباح والاحتياطيات ذات الصلة ناقصاً المبالغ التي تمت تسويتها. يتم احتساب حقوق الملكية لحصة حملة حسابات الاستثمار بناءً على الدخل الناتج من حسابات الاستثمار بعد خصم حصة المضارب. ويتم تحميل مصروفات التشغيل على أموال المساهمين ولا يتم إدراجها في الحساب.

إن الأساس الذي تطبقه ميسرة في الوصول إلى حصة حملة حسابات الاستثمار من الدخل هو إجمالي الدخل من الأصول الإسلامية الممولة بصورة مشتركة ناقصاً دخل المساهمين. يتم خصم حصة الأرباح المتفق عليها مسبقاً الناتجة عن حقوق حملة حسابات الاستثمار كحصة مضارب بعد خصم احتياطي معادلة الأرباح ويتم توزيع المبلغ المتبقي على حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار بعد خصم احتياطي مخاطر الاستثمار.

١٤-٣ احتياطي معادلة الأرباح

تقوم ميسرة بتخصيص بعض المبالغ الفائضة عن الأرباح التي سيتم توزيعها على حقوق الملكية لحسابات الاستثمار بعد أخذ حصة المضارب من الإيرادات في الاعتبار. تستخدم هذه للمحافظة على مستوى عائد معين من الاستثمارات لحقوق الملكية لحملة حساب الاستثمار.

١٥-٣ احتياطي مخاطر الاستثمار

احتياطيات مخاطر الاستثمار هي عبارة عن مبالغ تم تخصيصها من إيرادات حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار، بعد تخصيص حصة المضارب، لمواجهة الخسائر المستقبلية لحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار.

١٦-٣ مخصصات

يتم إدراج المخصص في قائمة المركز المالي عندما يكون لدى ميسرة التزام قانوني أو استدلائي نتيجة لحدث سابق ومن المحتمل أن يتطلب تدفقاً نقدياً إلى الخارج للمنافع الاقتصادية لتسوية ذلك الالتزام ومن الممكن تقدير المبلغ بصورة يعتمد عليها.

١٧-٣ أرباح محظورة بموجب الشريعة الإسلامية

إن كافة الأموال التي تستخدمها والإيرادات المكتسبة من ميسرة هي من مصادر إسلامية. وتلتزم ميسرة بتجنب إدراج أي إيرادات ناتجة من مصادر غير متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. وبالتالي، يتم إدراج كافة الإيرادات غير الإسلامية في حساب الأعمال الخيرية حيث تستخدم ميسرة هذه الأموال لأغراض اجتماعية خيرية. وهي تشمل ولا تقتصر على حالات / معاملات تصنفها الشريعة كإيرادات غير متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ويعتمدها مجلس الرقابة الشرعية ليتم التنازل عنها، والفائدة التي تدفعها البنوك الأخرى بحساباتنا الخارجية، ورسوم السداد المتأخرة المستلمة من العميل في معاملات التمويل والاستثمارات.

١٨-٣ الزكاة

تقع مسؤولية دفع الزكاة على المساهمين بشكل فردي وحملة حسابات الاستثمار.

١٩-٣ التمويل المشترك والذاتي

تصنف الاستثمارات والتمويلات والمديونيات المملوكة بصورة مشتركة من قبل ميسرة وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار تحت بند "تمويل مشترك" في القوائم المالية. تصنف الاستثمارات والتمويلات والمديونيات الممولة فقط من قبل ميسرة ضمن "التمويل الذاتي".

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية (تابع) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢-٢٠-٣ أموال ميسرة

تتعامل ميسرة بالأموال المتاحة على وجه الخصوص لأنشطة الصيرفة الإسلامية، ولا يتم اختلاط الأموال بالأموال المتحصل عليها من الأعمال المالية المصرفية التقليدية.

٢١-٣ إدراج الإيرادات

١-٢١-٣ مديونيات المرابحة والمساومة

يتم إدراج الأرباح من مديونيات المرابحة والمساومة على أساس متناسب زمنيًا من تاريخ العقد. يتم استبعاد الإيرادات المتعلقة بالحسابات المتعثرة من قائمة الربح أو الخسارة.

٢-٢١-٣ تمويل المشاركة المتناقصة

يتم إدراج الإيرادات من المشاركة المتناقصة على أساس التوزيع الزمني على مدى فترة الإيجار من حق البنك في استلام المدفوعات. يُنشأ الحق في استلام المدفوعات عندما يدخل العميل في اتفاق الإجارة للحصول على ملكية البنك في الأصل الثابت. يتم استبعاد الإيرادات المتعلقة بالحسابات المتعثرة من قائمة الربح أو الخسارة.

٣-٢١-٣ تمويل المضاربة

تدرج إيرادات تمويل المضاربة عندما ينشأ الحق في استلام الدفعات أو عند التوزيع من قبل المضارب، بينما تحمل الخسائر على قائمة الربح أو الخسارة عند الإعلان من قبل المضارب. ويتم استبعاد الإيرادات المتعلقة بالحسابات المتعثرة من قائمة الربح أو الخسارة.

٤-٢١-٣ إجارة منتهية بالتمليك

يتم إدراج إيرادات أصول الإجارة المنتهية بالتمليك على أساس طريقة التناسب الزمني على مدى فترة الإيجار، بعد خصم الاستهلاك. يتم استثناء الإيرادات المتعلقة بأصول الإجارة المنتهية بالتمليك المتعثرة من قائمة الربح أو الخسارة.

٥-٢١-٣ تمويل الوكالة

يتم تقدير أرباح الوكالة بشكل موثوق ويتم إدراجها على أساس متناسب زمنيًا لتحقيق معدل العائد المتوقع بناءً على رأس مال الوكالة القائم. في حال العجز عن السداد أو الإهمال أو الانتهاك لأي من أحكام وشروط اتفاقية الوكالة، سيتحمل الوكيل الخسارة، أما بخلاف ذلك، فيتحمل الموكل الخسارة.

٦-٢١-٣ توزيعات الأرباح

تُدرج توزيعات الأرباح عند نشوء الحق في استلام الدفعات.

٧-٢١-٣ إيرادات الرسوم والعمولات

تدرج إيرادات الرسوم والعمولات عند اكتسابها.

٨-٢١-٣ حصة ميسرة كمضارب

تستحق حصة ميسرة كمضارب لإدارة حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار بناءً على شروط وأحكام اتفاقيات المضاربة ذات الصلة.

٩-٢١-٣ تخصيص الإيرادات

يتم تخصيص الإيرادات من الأنشطة التمويلية المشتركة بشكل متناسب بين حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وفقًا للمخاطر المرجحة المحددة المتفق عليها مسبقاً والمساهمين على أساس متوسط الأرصد القائمة خلال العام.

١٠-٢١-٣ الأرباح المعلقة

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

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية (تابع) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢٢-٣ الضريبة

إن ميسرة هي نافذة الصيرفة الإسلامية لبنك ظفار ش.م.ع.ع، وبالتالي فهي غير خاضعة للضريبة على أساس مستقل وفقاً لقوانين الضريبة السارية لسلطنة عمان. وعليه، لم يتم المحاسبة عن أي ضريبة جارية أو مؤجلة بهذه القوائم المالية.

إن بنك ظفار ش.م.ع.ع يخضع للضريبة على النتائج المجمعة، بما في ذلك النتائج المالية لميسرة، وعليه يتم المحاسبة عن ضريبة الدخل وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية في القوائم المالية لبنك ظفار ش.م.ع.ع. ولا يقوم بنك ظفار ش.م.ع.ع بتخصيص رسم ضريبة الدخل إلى ميسرة. تبلغ القيمة الاسمية من مصروف الضريبة على نتيجة ميسرة للعام بمعدل الضريبة الساري القانوني ٩٧٧ ألف ريال عماني (١٩ : ٢٠ : ٤٦ : ١ ألف ريال عماني). وفي حال تم تخصيص الضريبة، يتمثل التأثير فيما يلي:

٢٠١٩ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	
٥,٩٢٤	٥,٥٣٥	الربح بعد الضرائب
١٦,٥٢٩	٧,٠٦٤	أرباح محتجزة
٪١٤,٥٤	٪١٣,٩٧	معدل كفاية رأس المال

٢٣-٣ مكافآت الموظفين

تستحق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشروط تعاقد الموظفين بالبنك في تاريخ التقرير مع مراعاة متطلبات قانون العمل العماني. وتدرج مستحقات الإجازة السنوية وبدل السفر عند استحقاقها للموظفين ويكُون استحقاق للالتزام المقدر الناشئ مقابل الخدمات المقدمة من قبل الموظفين حتى تاريخ التقرير.

تدرج الاشتراكات في خطة تقاعد ذات اشتراكات محددة وتأمين المخاطر المهنية بالنسبة للموظفين العمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية العماني لعام ١٩٩١ وتعديلاته اللاحقة كمصروف بقائمة الربح أو الخسارة عند تكديدها.

يتم احتساب الالتزام باستخدام طريقة الوحدة الائتمانية المتوقعة ويتم خصمه إلى قيمته الحالية.

٢٤-٣ مجلس الرقابة الشرعية

جميع أنشطة الأعمال والمنتجات والمعاملات والاتفاقيات والعقود والوثائق الأخرى ذات الصلة تخضع إلى مراقبة مجلس الرقابة الشرعية التابع لميسرة، الذي يجتمع كل ثلاثة أشهر ويتألف من خمسة علماء شرعيين بارزين يعينهم المساهمون لفترة ثلاث سنوات كما يلي:

الرقم	الاسم	المنصب
١	الشيخ الدكتور سالم بن علي بن أحمد الذهب	رئيس مجلس الإدارة
٢	الشيخ الدكتور عبد الله بن مبارك العبري	نائبا للرئيس
٣	الشيخ الدكتور محمد بن علي بن محمود اللواتي	عضواً
٤	الشيخ أحمد بن عوض بن عبد الرحمن الحسان	عضواً
٥	الشيخ الدكتور محمد أمين علي القطان	عضواً

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية (تابع) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع) ٢٥-٣ المحاسبة بتاريخ الصفة

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

٢٦-٣ التقرير عن قطاعات الأعمال

القطاع هو مكون مميز من ميسرة يعمل في تقديم المنتجات أو الخدمات (قطاع الأعمال) أو في تقديم المنتجات أو الخدمات في بيئة اقتصادية معينة (قطاع جغرافي)، ويتعرض إلى مخاطر ومنافع تختلف عن تلك القطاعات الأخرى.

تعمل ميسرة حاليًا فقط في سلطنة عمان. يتمثل الشكل الأساسي لميسرة للتقرير عن المعلومات القطاعية في قطاعات الأعمال، بناءً على هيكل الإدارة والتقارير الداخلية التي يتم فحصها بانتظام من قبل مسؤول اتخاذ القرارات التشغيلية للبنك. قطاعات الأعمال الرئيسية لميسرة هي الأعمال المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية للشركات والخزينة والاستثمارات.

٢٧-٣ أصول ائتمانية

لا تعامل الأصول المحتفظ بها كعهدة أو بصفة ائتمانية كأصول لميسرة في قائمة المركز المالي.

٤- الاجتهادات المحاسبية الجوهرية والمصادر الرئيسية لتقدير الأمور غير المؤكدة

(١) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أنها مخصص يساوي خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً لأصول المرحلة الأولى، أو خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر أصول المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية عندما تزيد المخاطر الائتمانية الخاصة به بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي. لا يحدد معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ما يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل قد زادت بشكل كبير، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات التطلعية الكمية والنوعية المعقولة والداعمة.

(٢) إنشاء مجموعات من الأصول ذات خصائص مخاطر الائتمان المشابهة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تصنيف الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة. يقوم البنك بمراقبة ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مشابهة. وهذا مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، هناك إعادة تجزئة للأصول بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل أصول إلى محافظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الأصول. إن إعادة تجزئة المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعًا عند حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (أو عندما تعكس هذه الزيادة الجوهرية) وبالتالي تنتقل الأصول من خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، أو العكس، ولكن يمكن أن تحدث أيضًا ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو على مدى العمر ولكن مبلغ تغيرات خسائر الائتمان المتوقعة بسبب اختلاف مخاطر الائتمان للمحافظ.

(٣) النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك نماذج وافتراضات مختلفة في قياس القيمة العادلة للأصول المالية وكذلك في تقدير خسائر الائتمان المتوقعة. يتم تطبيق الاجتهاد في تحديد النموذج الأنسب لكل نوع من الأصول، وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في هذه النماذج، بما في ذلك الافتراضات المتعلقة بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

(٤) المصادر الرئيسية لتقدير الأمور غير المؤكدة

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي تم استخدامها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للنافذة الإسلامية:

- تحديد العدد والحجم النسبي للسيئاريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / الأسواق وتحديد المعلومات التطلعية ذات الصلة بكل سيناريو: عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة، يستخدم البنك معلومات تطلعية معقولة وقابلة للإثبات، والتي تستند إلى افتراضات للحركة المستقبلية في مختلف الدوافع الاقتصادية وكيف تؤثر هذه الدوافع على بعضها البعض.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤- الاجتهادات المحاسبية الجوهرية والمصادر الرئيسية لتقدير الأمور غير المؤكدة (تابع)

(٤) المصادر الرئيسية لتقدير الأمور غير المؤكدة (تابع)

- يشكل احتمال العجز عن السداد أحد المعطيات الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة. إن احتمال العجز عن السداد هو تقدير لاحتمال العجز عن السداد خلال نطاق زمني معين، ويشمل حسابه البيانات التاريخية والافتراضات وتوقعات الظروف المستقبلية.
- الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد: هي تقدير للخسارة الناتجة عن العجز عن السداد. وتستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض استلامها، مع الأخذ في الحسبان التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتحسينات الائتمانية المتكاملة.
- قياس القيمة العادلة وعملية التقييم: عند تقدير القيمة العادلة لأصل أو التزام مالي، تستخدم النافذة الإسلامية بيانات السوق القابلة للملاحظة إلى الحد الذي تتوافر فيه. عندما لا تكون هذه المدخلات من المستوى الأول متاحة، وتستخدم النافذة الإسلامية نماذج تقييم لتحديد القيمة العادلة لأدواتها المالية.

(٥) العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات والإجارة المنتهية بالتمليك

يتم احتساب الاستهلاك لشطب تكلفة الأصول على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة. ويتم احتساب الأعمار الإنتاجية المقدرة وفقاً لتقييم الإدارة بناءً لعدة عوامل منها الدورات التشغيلية وبرامج الصيانة والتآكل والتلف الطبيعيين وذلك باستخدام أفضل التقديرات.

٥- نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني

٢٠١٩ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	
٢,٧٧٣	٣,٠١٤	نقد في الصندوق
٤١,١٠٨	١١,٨٠٩	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
٤٣,٨٨١	١٤,٨٢٣	

٦- مستحق من بنوك ومؤسسات مالية

٢٠١٩ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	
٣٣,١٠٠	٧,٧٠٠	إيداعات الوكالة - تمويل مشترك
١,٦٤٧	١,١٤٠	حساب التصفية الجاري - تمويل ذاتي
٢٤,٧٤٧	٨,٨٤٠	
(٢)	(١)	ناقضاً: مخصص الانخفاض في القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٢٧)
٢٤,٧٤٥	٨,٨٣٩	

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، كان الإيداع في بنك خارجي يمثل بشكل فردي ٢٠٪ أو أكثر من إيداعات النافذة الإسلامية (٢٠١٩): بنكين مثلاً ٢٠٪ أو أكثر).

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٧- مرابحة ومديونيات أخرى

٢٠١٩ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	
٢٢,٦٧٣	٢٧,٠٩٠	مجمل مديونيات المرابحة - تمويل مشترك
١٩	٢٣	مجمل مديونيات الأجرة - تمويل مشترك
٢٢,٦٩٢	٢٧,١١٣	
(٣,٦٠٢)	(٣,٦٦١)	ناقصاً: إيرادات مؤجلة - تمويل مشترك
١٩,٠٩٠	٢٣,٤٥٢	
٥٩٦	٥٧٢	مديونيات بطاقات الائتمان - تمويل ذاتي
(٢)	(٤)	ناقصاً: الربح المعلق
(١٢٦)	(١٨٢)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٢٧)
١٩,٥٥٨	٢٣,٨٣٨	

إن المرابحة والمديونيات الأخرى التي تجاوزت موعد الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها تبلغ ٤٢٦ ألف ريال عماني (٢٠١٩: ٦٥٩ ألف ريال عماني).

٢٠١٩ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	
٣,٠١٨	٣,٦٠٢	الإيرادات المؤجلة في ١ يناير
١٧,١٤٧	٢٧,٨٩٤	إيرادات مبيعات خلال السنة
(١٥,٢٩٥)	(٢٦,٢٨٦)	تكلفة مبيعات خلال السنة
(١,٢٥٤)	(١,٤٣٢)	ربح مُدرج في الإيرادات
(١٢)	(١٥)	ربح متنازل عنه
(١,٢٦٦)	(١,٤٤٧)	ربح مهلك خلال السنة
(٢)	(٢)	ربح معلق
٣,٦٠٢	٣,٦٦١	الإيرادات المؤجلة في ٣١ ديسمبر

٨- تمويل المضاربة

٢٠١٩ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	
١٨,٨٩٦	١٣,٣٣١	تمويل مضاربة - تمويل مشترك
(١٨٠)	(٢٠٩)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٢٧)
١٨,٧١٦	١٣,١٢٢	

في تاريخ التقرير، لم تكن هناك حالات تمويل للمضاربة تجاوزت موعد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٩- تمويل المشاركة المتناقصة

٢٠١٩ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	
٣٢٦,٨٢٤	٣٤٧,٧٨٤	مشاركة متناقصة - تمويل مشترك
(٤,٨٩٥)	(٧,٨٣١)	ناقصًا: مخصص الانخفاض في القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٢٧)
٣٢١,٩٢٩	٣٣٩,٩٥٣	

إن المشاركة المتناقصة التي تجاوزت موعد الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها تبلغ ١٣,٨٤ ألف ريال عماني (٢٠١٩: ٦٦,٢٤٨ ألف ريال عماني).

القيمة العادلة للضمانات

عند الإدراج المبدئي للمشاركة المتناقصة، تستند القيمة العادلة للضمان على أساليب التقييم الأكثر استخدامًا للأصول المقابلة. وفي الفترات اللاحقة، يتم تحديث القيمة العادلة بالرجوع إلى سعر السوق أو مؤشرات الأصول المماثلة.

١. استثمارات

٢٠١٩ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	
		القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية:
١,٠٠٠	٩,٦١٠	صكوك محلية مدرجة - تمويل مشترك
١,٠٠٠	٩,٠١٩	صكوك دولية مدرجة - تمويل مشترك
٣٢,٥٧٦	٦١,٣٦٦	صكوك سيادية - تمويل مشترك
٥٢,٥٨٦	٧٩,٩٩٥	
		التكلفة المهلكة:
١,٠٠٠	-	صكوك سيادية - تمويل مشترك
٦٢,٥٨٦	٧٩,٩٩٥	
(١٢٥)	(١٢٩)	ناقصًا: مخصص الانخفاض في القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٢٧)
٦٢,٤٦١	٧٩,٨٦٦	إجمالي الصكوك - تمويل مشترك

حركة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية خلال العام:

٢٠١٩ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	
		أدوات الدين
٣١,٥٩٩	٥٢,٥٨٦	في ١ يناير
٤٣,٥٠٠	٣٦,٠٠٣	إضافات
(٣٣,١٤٢)	(٦,٣٦٣)	استبعادات واستردادات
٦٣٧	(٢,١٦٦)	(خسارة)/ربح من التغير في القيمة العادلة
(٨)	(٦٥)	إهلاك خصم / علاوة
٥٢,٥٨٦	٧٩,٩٩٥	في ٣١ ديسمبر

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١١ - تمويل الوكالة

٢٠١٩ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	
٤٠,٠١٠	٥٢,٠١٧	تمويل وكالة - تمويل مشترك
(٩١)	(١٢٥)	ناقضاً: مخصص الانخفاض في القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٢٧)
٣٩,٩١٩	٥١,٨٩٢	

إن تمويل الوكالة الذي تجاوز موعد الاستحقاق ولم ينخفض قيمته يبلغ ٣٨ ألف ريال عماني (٢٠١٩ : ٥٤٩ ألف ريال عماني).

١٢ - إجارة منتهية بالتمليك

٢٠١٩ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	
		التكلفة - تمويل مشترك
٥٢,٧٦٦	٥٤,٥٧٧	في ١ يناير
٣,٥٧٣	٣,٢٦٣	إضافات
(١,٧٦٢)	(١,٨٦٧)	استبعادات
٥٤,٥٧٧	٥٥,٩٧٣	في ٣١ ديسمبر
		الاستهلاك المتراكم - تمويل مشترك
(٦,٧٦٨)	(٨,٥٥٦)	في ١ يناير
(٣,٣٦٠)	(٢,٧٥٣)	المحمل للفترة
١,٥٧٢	١,٧٣٦	استبعادات
(٨,٥٥٦)	(٩,٥٧٣)	في ٣١ ديسمبر
٤٦,٠٢١	٤٦,٤٠٠	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر
(١٣٨)	(١٨٥)	ناقضاً: مخصص الانخفاض في القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٢٧)
٤٥,٨٨٣	٤٦,٢١٥	صافي الإجارة المنتهية بالتمليك

إن الإجارة المنتهية بالتمليك التي تجاوزت موعد الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها تبلغ ١,٧٦٤ ألف ريال عماني (٢٠١٩ : ١,٣٠٤ ألف ريال عماني).

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٣ - ممتلكات ومعدات

٢٠٢٠					
الإجمالي ريال عماني بالآلاف	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ريال عماني بالآلاف	معدات حاسب آلي ريال عماني بالآلاف	مركبات ريال عماني بالآلاف	أثاث وتركيبات ومعدات ريال عماني بالآلاف	
					لتكلفة
١,٧٨١	٧١	٣٥٢	٧٨	١,٢٨٠	في ١ يناير
٢٥٥	٧٦	-	٩	١٧٠	إضافات
(١٢٩)	(١٢٩)	-	-	-	استبعادات/تحويلات
١,٩٠٧	١٨	٣٥٢	٨٧	١,٤٥٠	في ٣١ ديسمبر
					الاستهلاك المتراكم
(١,٢٠٩)	-	(٢٦٦)	(٧٠)	(٨٧٣)	في ١ يناير
(٢٢٢)	-	(٤٣)	(٧)	(١٧٢)	المحمل للسنة
-	-	-	-	-	استبعاد
(١,٤٣١)	-	(٣٠٩)	(٧٧)	(١,٠٤٥)	في ٣١ ديسمبر
٤٧٦	١٨	٤٣	١٠	٤٠٥	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٩					
الإجمالي ريال عماني بالآلاف	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ريال عماني بالآلاف	معدات حاسب آلي ريال عماني بالآلاف	مركبات ريال عماني بالآلاف	أثاث وتركيبات ومعدات ريال عماني بالآلاف	
					لتكلفة
١,٦٠١	٢	٢٩٧	٧٨	١,٢٢٤	في ١ يناير
٢٥٦	١٢٠	٥٥	-	٨١	إضافات
(٧٦)	(٥١)	-	-	(٢٥)	استبعادات/تحويلات
١,٧٨١	٧١	٣٥٢	٧٨	١,٢٨٠	في ٣١ ديسمبر
					الاستهلاك المتراكم
(٩٧٧)	-	(٢١٥)	(٦٠)	(٧٠٢)	في ١ يناير
(٢٥٧)	-	(٥١)	(١٠)	(١٩٦)	المحمل للسنة
٢٥	-	-	-	٢٥	استبعاد
(١,٢٠٩)	-	(٢٦٦)	(٧٠)	(٨٧٣)	في ٣١ ديسمبر
٥٧٢	٧١	٨٦	٨	٤٠٧	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٤ - أصول غير ملموسة

٢٠١٩ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	
		لتكلفة
١,٥٢٠	١,٦٥١	في ١ يناير
١٣١	١٦٦	إضافات
١,٦٥١	١,٨١٧	في ٣١ ديسمبر
		الإهلاك المتراكم
(٨٣٥)	(١,٠٧٦)	في ١ يناير
(٢٤١)	(٢٣٤)	المحصول للسنة
(١,٠٧٦)	(١,٣١٠)	في ٣١ ديسمبر
٥٧٥	٥٠٧	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر

١٥ - أصول أخرى

٢٠١٩ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	
٦٤	١٤٣	مديونيات إيجار الإجارة
٣,٩١٨	١٣,٦٥٤	مديونيات أرباح أخرى
٣١٤	١١٤	مبالغ مدفوعة مقدماً
٩٤٦	٦٨	مخزون المرابحة والمساومة - بتمويل مشترك (١٠-١٥)
٩.٩	٢,٢٧٤	دفعات مقدمة - بتمويل مشترك (٢-١٥)
١١٦	١.١	أخرى
٨٦٥	٢٣,٢٧٥	أوراق القبول
٧,١٣٢	٣٩,٦٢٩	
(٣٩.٠)	(٦٢٧)	ناقصاً: احتياطي الربح المعلق (إيضاح ٢٧)
-	-	ناقصاً: مخصص مقابل الأصول الأخرى
(٤٩)	(١١)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة للائتمانية المتوقعة على الأرباح المستحقة (إيضاح ٢٧)
٦,٦٩٣	٣٨,٩٩١	الإجمالي

١-١٥ خلال عامي ٢٠١٩ و ٢٠٢٠، يتم الاحتفاظ بمخزون المرابحة والمساومة بموجب وعد ملزم بالشراء. وخلال سنة ٢٠١٩، تم تصنيف مخزون المرابحة والمساومة ضمن التمويل الذاتي.

٢-١٥ خلال سنة ٢٠١٩، تم تصنيف الدفعات المقدمة ضمن التمويل الذاتي.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٦ - حسابات جارية

٢٠١٩ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	
١٧,٠٤٤	٢٠,٤٠٦	قرض حسن للحسابات الجارية
٩١,٣١٦	٧٤,٥١٥	حسابات تحت طلب الوكالة
٤,١٣٨	٤,٠٩٣	حسابات هامشية
١١٢,٤٩٨	٩٩,٠١٤	الإجمالي

١٧ - مستحق إلى البنوك

٢٠١٩ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	
٣٣,١٠٠	٧,٠٠٠	مستحق إلى المركز الرئيسي (بنك ظفار ش.م.ع.ع)
٣٥,٨٠٠	٣,٨٠٠	مستحق إلى البنوك
٦٨,٩٠٠	١٠,٨٠٠	الإجمالي

يشمل المستحق إلى المركز الرئيسي والبنوك ودائع الوكالة.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، كانت الاقتراضات بين البنوك لدى بنك ظفار ش.م.ع.ع تمثل بشكل فردي ٢٪ أو أكثر من المستحق إلى البنوك بواسطة النافذة الإسلامية (٢٠١٩): بنكين بما في ذلك بنك ظفار ش.م.ع.ع يمثلان بشكل فردي ٢٠٪.

١٨ - قرض حسن من المركز الرئيسي

٢٠١٩ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	
٢٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	قرض حسن من المركز الرئيسي (١-١٨)
١,١٨١	٢,٠٠٥	حساب التصفية الجاري (٢-١٨)
٢٦,١٨١	٣٧,٠٠٥	الإجمالي

١-١٨ يمثل هذا المبلغ تسهيل القرض الحسن غير المحمل بالربح الذي تم الحصول عليه على أساس الحاجة الحقيقية من المركز الرئيسي لفترة محددة كجزء من إدارة السيولة في ميسرة.

٢-١٨ يمثل هذا المبلغ حساب فوسترو لميسرة الذي تم فتحه مع المركز الرئيسي.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٩ - التزامات أخرى

٢٠١٩ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	
٥١٨	٤٣٤	دائيات
١,٦٧٧	١,٥٨٣	مصروفات مستحقة
٦,٩٦٠	٢,٤٢١	أرباح مستحقة الدفع
٤١	١٦	أخرى
٥	٧	أموال خيرية مستحقة الدفع
٨٦٥	٢٣,٢٧٥	أوراق القبول
٢٦٩	٥٢٧	مخصص الانخفاض في القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرض غير الممول (إيضاح ٢٧)
٩,٩٣٥	٢٨,٤٠٧	الإجمالي

٢٠ - حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

٢٠١٩ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	
٣٩,٣١٩	٥٣,٤٥٦	حساب ادخار
١٦	٢٢	احتياطي معادلة الأرباح
٤	٥	احتياطي مخاطر الاستثمار
٣٩,٣٣٩	٥٣,٤٨٣	الإجمالي

لا يوجد استثمار مقيد بتاريخ التقرير.

أساس توزيع الربح بين حقوق الملكية للمالكين وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

يتم توزيع أرباح الاستثمار بين حقوق الملكية لكل من المالكين وحملة حسابات الاستثمار للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ على النحو التالي:

%	%	
%٥٠	%٥٠	حصة حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار
%٥٠	%٥٠	حصة المضارب

احتياطي معادلة الأرباح هو المبلغ الذي تخصصه ميسرة بما يزيد عن الربح المتوقع توزيعه على حقوق ملكية حملة حسابات الاستثمار قبل تخصيص حصة المضارب من الدخل للحفاظ على مستوى معين من العائد. سيعود احتياطي معادلة الأرباح إلى حقوق الملكية لكل من المالك وحملة حسابات الاستثمار وفقاً لشروط وأحكام عقد المضاربة. يتم مزج أموال حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار بأموال ميسرة للاستثمار، ولا تُمنح أي الأولوية لأي طرف لغرض الاستثمارات وتوزيع الأرباح. يتم تحميل مصروفات الإدارة فقط على ميسرة.

يتم خصم احتياطي مخاطر الاستثمار من حصة حملة حسابات الاستثمار بعد تخصيص حصة المضارب من الدخل وفقاً للسياسة المعتمدة من أجل مواجهة الخسائر المستقبلية لحقوق حملة حسابات الاستثمار. وسوف يعود احتياطي مخاطر الاستثمار إلى حملة حسابات الاستثمار وفقاً للأحكام وشروط عقد المضاربة.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠ - حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار (تابع)

١-٢٠ الحركة في احتياطي معادلة الأرباح (تابع)

٢٠١٩ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	
١١	١٦	الرصيد كما في ١ يناير
٥	٦	مخصص خلال السنة
١٦	٢٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

٢-٢٠ الحركة في احتياطي مخاطر الاستثمار

٢٠١٩ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	
٣	٤	الرصيد كما في ١ يناير
١	١	مخصص خلال السنة
٤	٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

٢١ - رأس المال المخصص

خلال عام ٢٠٢٠، كانت هناك زيادة في رأس المال المخصص لميسرة من رأس المال المدفوع الأساسي للمساهمين بقيمة ١٥ مليون ريال عماني ليصل إجمالي رأس المال المخصص إلى ٧٠ مليون ريال عماني.

٢٢ - أصول ائتمانية

في تاريخ التقرير، لم يكن هناك أموال مدارة لدى ميسرة.

٢٣ - إيرادات من التمويلات والاستثمارات الإسلامية

٢٠١٩ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	
١,٢٥٤	١,٣٧٦	مديونيات المرابحة
١,٣٣٣	٩٧.	المضاربة
٢,٤٢٩	٢,٤٤٩	إجارة منتهية بالتملك - بالصافي (١-٢٣)
١٧,١١.	١٩,٣٠٧	المشاركة المتناقصة
١,٧٠٧	٢,٨٢٥	تمويل الوكالة
١٧	٥٥	مساومة
١	١	رسوم الأجرة
١,٨٨٦	٣,٠١٠	ربح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٣٥.	٢٩٤	ربح من استثمار بالتكلفة المهلكة
٢٦,٠٨٧	٣٠,٢٨٧	

١-٢٣ يبلغ الاستهلاك على الإجارة المنتهية بالتملك ٢,٧٥٣ ألف ريال عماني (٢٠١٩: ٣,٣٦٠ ألف ريال عماني).

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٤- العائد على ودائع الوكالة للعملاء

٢٠١٩ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	
١١,٤٤٤	١١,٩٣١	عائد مخصص لمودعي الوكالة
١	-	هبة لمودعي الوكالة
١١,٤٤٥	١١,٩٣١	

٢٥- تكاليف موظفين

٢٠١٩ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	
٤,١٩٥	٤,٤١٠	رواتب وبدلات
٦٩٥	٧٠٥	تكلفة أخرى للموظفين
٤٦	٤٧	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين غير العمانيين
٤,٩٣٦	٥,١٦٢	

٢٦- مصروفات عمومية وإدارية

٢٠١٩ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	
٦٢٢	٦١٧	تكلفة إشغال
١,٠٣٦	١,٢٧٥	تكلفة تشغيل وإدارة
١,٦٥٨	١,٨٩٢	

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٧- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

١٠-٢٧ يحتوي الجدول التالي على تحليل لتعرضات المخاطر وفقاً للمراحل والتي تخضع لمخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المرحلة الأولى ألف ريال عماني	المرحلة الثانية ألف ريال عماني	المرحلة الثالثة ألف ريال عماني	الإجمالي ألف ريال عماني
إجمالي التعرض				
أرصدة لدى البنك المركزي العُماني	١١,٨٠٩	-	-	١١,٨٠٩
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	٨,٨٤٠	-	-	٨,٨٤٠
مرابحة ومديونيات أخرى	٢٢,٧٩٣	١,١٨٣	٤٨	٢٤,٠٢٤
تمويل المضاربة	٢,٩٤٣	١٠,٣٨٨	-	١٣,٣٣١
تمويل المشاركة المتناقصة	٢٩١,٣١٧	٥٢,١٤٦	٤,٣٢١	٣٤٧,٧٨٤
استثمارات	٧٩,٩٩٥	-	-	٧٩,٩٩٥
تمويل الوكالة	٣٠,٩١٦	٢١,٠٣١	٧٠	٥٢,٠١٧
إجارة منتهية بالتملك	٤٦,٢٤٨	٧٢	٨٠	٤٦,٤٠٠
أرباح مستحقة	١٠,١٢٠	٣,٠٢١	٦٥٦	١٣,٧٩٧
أوراق القبول	٢٣,٠٨٦	١٨٩	-	٢٣,٢٧٥
إجمالي مجمل التعرض الممول	٥٢٨,٠٦٧	٨٨,٠٣٠	٥,١٧٥	٦٢١,٢٧٢
اعتمادات مستندية/ضمانات	٢٠,٩٦٤	٨,٣٩١	-	٢٩,٣٥٥
ارتباط التمويل /حدود غير مستخدمة	٣٨,٣٢٨	١٦,٦٠٣	-	٥٤,٩٣١
مجموع إجمالي التعرض غير الممول	٥٩,٢٩٢	٢٤,٩٩٤	-	٨٤,٢٨٦
إجمالي مجمل التعرض	٥٨٧,٣٥٩	١١٣,٠٢٤	٥,١٧٥	٧٠٥,٥٥٨
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والربح المعلق				
أرصدة لدى البنك المركزي العُماني	-	-	-	-
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	(١)	-	-	(١)
مرابحة ومديونيات أخرى	(١٣٠)	(٢٩)	(٢٧)	(١٨٦)
تمويل المضاربة	(٢٨)	(١٨١)	-	(٢٠٩)
تمويل المشاركة المتناقصة	(٢,١٤٠)	(٤,٢٧٩)	(١,٤١٢)	(٧,٨٣١)
استثمارات	(١٢٩)	-	-	(١٢٩)
تمويل الوكالة	(٦٣)	(٤٤)	(١٨)	(١٢٥)

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
 إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٧- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

١٠٢٧ يحتوي الجدول التالي على تحليل لتعرضات المخاطر وفقاً للمراحل والتي تخضع لمخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩: (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المرحلة الأولى ألف ريال عماني	المرحلة الثانية ألف ريال عماني	المرحلة الثالثة ألف ريال عماني	الإجمالي ألف ريال عماني
إجارة منتهية بالتمليك	(١١١)	(٢١)	(٥٣)	(١٨٥)
أرباح مستحقة	(٥)	(٦)	(٦٢٧)	(٦٣٨)
أوراق القبول	(١٦٨)	-	-	(١٦٨)
إجمالي الممول	(٢,٧٧٥)	(٤,٥٦٠)	(٢,١٣٧)	(٩,٤٧٢)
اعتمادات مستندية/ ضمانات	(٥٢)	(٥٨)	-	(١١٠)
ارتباط التمويل / حدود غير مستخدمة	(١٠٢)	(١٤٧)	-	(٢٤٩)
إجمالي غير الممول	(١٥٤)	(٢٠٥)	-	(٣٥٩)
إجمالي المخصص والربح المعلق	(٢,٩٢٩)	(٤,٧٦٥)	(٢,١٣٧)	(٩,٨٣١)
صافي التعرض				
أرصدة لدى البنك المركزي العماني	١١,٨٠٩	-	-	١١,٨٠٩
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	٨,٨٣٩	-	-	٨,٨٣٩
مراوحة ومديونيات أخرى	٢٢,٦٦٣	١,١٥٤	٢١	٢٣,٨٣٨
تمويل المضاربة	٢,٩١٥	١٠,٢٠٧	-	١٣,١٢٢
تمويل المشاركة المتناقصة	٢٨٩,١٧٧	٤٧,٨٦٧	٢,٩٠٩	٣٣٩,٩٥٣
استثمارات	٧٩,٨٦٦	-	-	٧٩,٨٦٦
تمويل الوكالة	٣٠,٨٥٣	٢٠,٩٨٧	٥٢	٥١,٨٩٢
إجارة منتهية بالتمليك	٤٦,١٣٧	٥١	٢٧	٤٦,٢١٥
أرباح مستحقة	١٠,١١٥	٣,٠١٥	٢٩	١٣,١٥٩
أوراق القبول	٢٢,٩١٨	١٨٩	-	٢٣,١٠٧
إجمالي صافي التعرض الممول	٥٢٥,٢٩٢	٨٣,٤٧٠	٣,٠٣٨	٦١١,٨٠٠
اعتمادات مستندية/ ضمانات	٢٠,٩١٢	٨,٣٣٣	-	٢٩,٢٤٥
ارتباط التمويل / حدود غير مستخدمة	٣٨,٢٢٦	١٦,٤٥٦	-	٥٤,٦٨٢
إجمالي صافي التعرض غير الممول	٥٩,١٣٨	٢٤,٧٨٩	-	٨٣,٩٢٧
إجمالي صافي التعرض	٥٨٤,٤٣٠	١٠٨,٢٥٩	٣,٠٣٨	٦٩٥,٧٢٧

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٧- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

١٠-٢٧ يحتوي الجدول التالي على تحليل لتعرضات المخاطر وفقاً للمراحل والتي تخضع لمخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩: (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	المرحلة الأولى ألف ريال عماني	المرحلة الثانية ألف ريال عماني	المرحلة الثالثة ألف ريال عماني	الإجمالي ألف ريال عماني
إجمالي التعرض				
أرصدة لدى البنك المركزي العُماني	٤١,١٠٨	-	-	٤١,١٠٨
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	٢٤,٧٤٧	-	-	٢٤,٧٤٧
مرابحة ومديونيات أخرى	١٧,٢٨٢	٢,٢٦٦	٣٨	١٩,٦٨٦
تمويل المضاربة	٤,٣٤٧	١٤,٥٤٩	-	١٨,٨٩٦
تمويل المشاركة المتناقصة	٢٦٤,٤٣٣	٥٩,٧٠١	٢,٦٩٠	٣٢٦,٨٢٤
استثمارات	٦٢,٥٨٦	-	-	٩٢,٥٨٦
تمويل الوكالة	٢١,٩٥٧	١٧,٩٨٣	٧٠	٤٠,٠١٠
إجارة منتهية بالتملك	٤٥,٨٢٢	١١٩	٨٠	٤٦,٠٢١
أرباح مستحقة	٢,٢٧٧	١,٣١٥	٣٩٠	٣,٩٨٢
أوراق القبول	٦٥٦	٢٠٩	-	٨٦٥
إجمالي مجمل التعرض الممول				
اعتمادات مستندية/ضمانات	٥,٣٥٣	٢١,٢٦٦	-	٢٦,٦١٩
ارتباط التمويل /حدود غير مستخدمة	٢٠,٤٢٤	٣,٥٢٦	-	٢٣,٩٥٠
مجموع إجمالي التعرض غير الممول				
٢٥,٧٧٧	٢٤,٧٩٢	-	-	٥٠,٥٦٩
إجمالي مجمل التعرض				
٥١١,٠٩٢	١٢٠,٩٣٤	٣,٢٦٨	-	٦٣٥,٢٩٤
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والربح المعلق				
أرصدة لدى البنك المركزي العُماني	-	-	-	-
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	(٢)	-	-	(٢)
مرابحة ومديونيات أخرى	(٨٨)	(٢٢)	(١٨)	(١٢٨)
تمويل المضاربة	(٢٤)	(١٥٦)	-	(١٨٠)
تمويل المشاركة المتناقصة	(٨٤٦)	(٣,٢٠٠)	(٨٤٩)	(٤,٨٩٥)
استثمارات	(١٢٥)	-	-	(١٢٥)
تمويل الوكالة	(٣٦)	(٣٧)	(١٨)	(٩١)

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
 إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٧- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

١٠٢٧ يحتوي الجدول التالي على تحليل لتعرضات المخاطر وفقاً للمراحل والتي تخضع لمخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩: (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	المرحلة الأولى ألف ريال عماني	المرحلة الثانية ألف ريال عماني	المرحلة الثالثة ألف ريال عماني	الإجمالي ألف ريال عماني
إجارة منتهية بالتمليك	(٧٣)	(٢٢)	(٤٣)	(١٣٨)
أرباح مستحقة	(٩)	(٤٠)	(٣٩٠)	(٤٣٩)
أوراق القبول	-	(١)	-	(١)
إجمالي الممول	(١,٢٠٣)	(٣,٤٧٨)	(١,٣١٨)	(٥,٩٩٩)
اعتمادات مستندية/ ضمانات	(١٨)	(٩٣)	-	(١١١)
ارتباط التمويل/ حدود غير مستخدمة	(١٠٩)	(٤٨)	-	(١٥٧)
إجمالي غير الممول	(١٢٧)	(١٤١)	-	(٢٦٨)
إجمالي المخصص والربح المعلق	(١,٣٣٠)	(٣,٦١٩)	(١,٣١٨)	(٦,٢٦٧)
صافي التعرض				
أرصدة لدى البنك المركزي العماني	٤١,١٠٨	-	-	٤١,١٠٨
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية	٢٤,٧٤٥	-	-	٢٤,٧٤٥
مرابحة ومديونيات أخرى	١٧,٢٩٤	٢,٢٤٤	٢	١٩,٥٥٨
تمويل المضاربة	٤,٣٣٣	١٤,٣٩٣	-	١٨,٧٢٦
تمويل المشاركة المتناقصة	٢٦٣,٥٨٧	٥٦,٥٠١	١,٨٤١	٣٢١,٩٢٩
استثمارات	٦٢,٤٦١	-	-	٦٢,٤٦١
تمويل الوكالة	٢١,٩٢١	١٧,٩٤٦	٥٢	٣٩,٩١٩
إجارة منتهية بالتمليك	٤٥,٧٤٩	٩٧	٣٧	٤٥,٨٨٣
أرباح مستحقة	٢,٢٦٨	١,٢٧٥	-	٣,٥٤٣
أوراق القبول	٦٥٦	٢٠٨	-	٨٦٤
إجمالي صافي التعرض الممول	٤٨٤,١١٢	٩٢,٦٦٤	١,٩٥٠	٥٧٨,٧٢٦
اعتمادات مستندية/ ضمانات	٥,٣٣٥	٢١,١٧٣	-	٢٦,٥٠٨
ارتباط التمويل/ حدود غير مستخدمة	٢٠,٣١٥	٣,٤٧٨	-	٢٣,٧٩٣
إجمالي صافي التعرض غير الممول	٢٥,٦٥٠	٢٤,٦٥١	-	٥٠,٣٠١
إجمالي صافي التعرض	٥٠٩,٧٦٢	١١٧,٣١٥	١,٩٥٠	٦٢٩,٠٢٧

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٧- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

١-٢٧ يحتوي الجدول التالي على تحليل لتعرضات المخاطر وفقاً للمراحل والتي تخضع لمخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩: (تابع)

وفقاً للتعميم الصادر عن البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤٩ ، يجب على البنوك الاستمرار في الحفاظ على وتحديث تصنيف المخاطر (أي المعياري، قائمة خاصة، دون المعياري، إلخ) للحسابات وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني الموجودة، بما في ذلك تلك المتعلقة بإعادة هيكله حسابات لأغراض إعداد التقارير التنظيمية.

١-٢-٢٧ مقارنة المخصصات المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ مع المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

متطلبات الإفصاح التي تحتوي على تصنيف المخاطر - من حيث إجمالي وصافي المبلغ المستحق والمخصص المطلوب وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني، والمخصصات المرصودة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، والأرباح المجنبة المطلوبة وفقاً للبنك المركزي العماني مدرجة أدناه بناءً على تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤٩:

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٧- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

١-٢-٢٧ مقارنة المخصصات المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ مع المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني (تابع)

ريال عماني بالآلاف

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	المبلغ الإجمالي	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي المبلغ وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني* ١-٤-٤=٧	صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ٥-٣=٨	الأرباح المدرجة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الأرباح المحبذة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)	(٧)	(٨)	(٩)	(١٠)
المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	٣٩٤,٢١٧	٤,٠٩١	٢,٤٧٢	١,٦١٩	٣٩٠,١٢٦	٣٩١,٧٤٥	-	-	معيارية	المرحلة الثانية	٤٨,٥٢١	٤٧٨	١,٢٢٤	(٧٤٦)	٤٨,٠٤٣	٤٧,٢٩٧	-	-
المرحلة الثالثة	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	الإجمالي الفرعي	٤٤٢,٧٣٨	٤,٥٦٩	٣,٦٩٦	٨٧٣	٤٣٨,١٦٩	٤٣٩,٠٤٢	-	-	-
المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	قائمة خاصة	المرحلة الثانية	٣٦,٢٩٩	٣٦٦	٣,٣٣٠	(٢,٩٦٤)	٣٥,٩٣٣	٣٢,٩٦٩	-	-
المرحلة الثالثة	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	الإجمالي الفرعي	٣٦,٢٩٩	٣٦٦	٣,٣٣٠	(٢,٩٦٤)	٣٥,٩٣٣	٣٢,٩٦٩	-	-	-
المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	دون المعياري	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	المرحلة الثالثة	١٦٦	٤١	٦٢	(٢١)	١٢٥	١٠٤	-	-	الإجمالي الفرعي	١٦٦	٤١	٦٢	(٢١)	١٢٥	١٠٤	-	-	-
المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	المرحلة الثالثة	٧٣٩	١٨٥	٢١١	(٢٦)	٥٥٤	٥٢٨	-	-	الإجمالي الفرعي	٧٣٩	١٨٥	٢١١	(٢٦)	٥٥٤	٥٢٨	-	-	-
المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	خسارة	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	المرحلة الثالثة	٣,٦١٤	١,٢٤٩	١,٢٣٧	١٢	٢,٣٦١	٢,٣٧٧	-	٤	الإجمالي الفرعي	٣,٦١٤	١,٢٤٩	١,٢٣٧	١٢	٢,٣٦١	٢,٣٧٧	-	-	٤
المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	١٩٣,١٤٢	-	٤٥٧	(٤٥٧)	١٩٣,١٤٢	١٩٢,٦٨٥	-	-	بنود أخرى	المرحلة الثانية	٢٨,٢٠٤	-	٢١١	(٢١١)	٢٨,٢٠٤	٢٧,٩٩٣	-	-
المرحلة الثالثة	المرحلة الثالثة	٦٥٦	-	٦٢٧	(٦٢٧)	٢٩	٢٩	-	٦٢٧	الإجمالي الفرعي	٦٥٦	-	٦٢٧	(٦٢٧)	٢٩	٢٩	-	-	٦٢٧
المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	٥٨٧,٣٥٩	٤,٠٩١	٢,٩٢٩	١,١٦٢	٥٨٣,٢٦٨	٥٨٤,٤٣٠	-	-	الإجمالي	المرحلة الثانية	١١٣,٠٢٤	٨٤٤	٤,٧٦٥	(٣,٩٢١)	١١٢,١٨٠	١٠٨,٢٥٩	-	-
المرحلة الثالثة	المرحلة الثالثة	٥,١٧٥	١,٤٧٥	٢,١٣٧	(٦٦٢)	٣,٠٦٩	٣,٠٣٨	-	٦٣١	Total	٧,٥,٥٥٨	٦,٤١٠	٩,٨٣١	(٣,٤٢١)	٦٩٨,٥١٧	٦٩٥,٧٢٧	-	-	٦٣١

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٧- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

٢٧-٢-١ مقارنة المخصصات المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ مع المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني (تابع)

ريال عماني بالآلاف

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	المبلغ الإجمالي	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي المبلغ وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني* (٧) = ١ - ٤ - ٣	صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (٨) = ٥ - ٣	الربح المحرقة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الربح المحزنة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = ٥ - ٤	(٧) = ١ - ٤ - ٣	(٨) = ٥ - ٣	(٩)	(١٠)
المرحلة الأولى	٣٥٣,٩٤١	٣,٦٩١	١,٠٧٧	٢,٦٢٤	٣٥٠,٣١٧	٣٥٢,٨٧٤	-	-	
المرحلة الثانية	٥٢,٥٠٧	٥٢٤	٩٣٩	(٤١٥)	٥١,٥٦٨	٥١,٩٨٣	-	-	
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	
الإجمالي الفرعي	٤٠٦,٤٤٨	٤,٢١٥	٢,٠١٦	٢,٢٠٩	٤٠٤,٢٣٣	٤٠٤,٤٤٢	-	-	
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الثانية	٤٢,١١١	٤١٧	٢,٤٩٨	(٢,٠٨١)	٤١,٦٩٤	٣٩,٦١٣	-	-	
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	
الإجمالي الفرعي	٤٢,١١١	٤١٧	٢,٤٩٨	(٢,٠٨١)	٤١,٦٩٤	٣٩,٦١٣	-	-	
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الثالثة	٥٨	١٤	١٩	(٥)	٤٤	٣٩	-	-	
الإجمالي الفرعي	٥٨	١٤	١٩	(٥)	٤٤	٣٩	-	-	
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الثالثة	١٥٤	٤٥	٥٩	(١٤)	١٠٧	٩٥	-	٢	
الإجمالي الفرعي	١٥٤	٤٥	٥٩	(١٤)	١٠٧	٩٥	-	٢	
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الثالثة	٢,٦٦٦	١,٠٠٨	٨٥٠	١٥٨	١,٦٥٨	١,٨١٦	-	-	
الإجمالي الفرعي	٢,٦٦٦	١,٠٠٨	٨٥٠	١٥٨	١,٦٥٨	١,٨١٦	-	-	
المرحلة الأولى	١٥٧,١٥١	-	٢٦٣	(٢٦٣)	١٥٧,١٥١	١٥٦,٨٨٨	-	-	
المرحلة الثانية	٢٦,٣١٦	-	١٨٢	(١٨٢)	٢٦,٣١٦	٢٦,١٣٤	-	-	
المرحلة الثالثة	٣٩٠	-	٣٩٠	(٣٩٠)	٣٩٠	-	-	٣٩٠	
الإجمالي الفرعي	١٨٣,٨٥٧	-	٨٣٥	(٨٣٥)	١٨٣,٠٢٢	١٨٢,٠٢٢	-	٣٩٠	
المرحلة الأولى	٥١١,٠٩٢	٣,٦٩١	١,٣٣٠	٢,٣٦١	٥٠٧,٤٠١	٥٠٩,٧٦٢	-	-	
المرحلة الثانية	١٢٠,٩٣٤	٩٤١	٣,٦١٩	(٢,٦٧٨)	١١٩,٩٩٣	١١٧,٣١٥	-	-	
المرحلة الثالثة	٣,٢٦٨	١,٠٧٧	١,٣١٨	(٢٥١)	١,٨٠٩	١,٩٥٠	-	٣٩٢	
Total	٦٣٥,٢٩٤	٥,٦٩٩	٦,٢٦٧	(٥٦٨)	٦٢٩,٢٠٣	٦٢٩,٠٢٧	-	٣٩٢	

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٧- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

١-٢-٢٧ مقارنة المخصصات المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ مع المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني (تابع)

تشمل البنود الأخرى الموضحة أعلاه التعرض الذي لا يخضع لمخصص بموجب تعميم ب م ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة. ويمثل هذا المخصصات المستحقة والمخصصات ذات الصلة المحتفظ بها مقابل اعتمادات مستندية و ضمانات، وارتباطات التمويل / الحدود غير المستخدمة، والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والأصول الأخرى.

٢٧-٢-٢ تمويلات المعاد هيكلتها

ريال عمانيباتلاف

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	المبلغ الإجمالي	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	صافي المبلغ وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني *	صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الارباح المحددة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الارباح المحددة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = ٥-٤	(٧) = ٣-٢	(٨) = ٨-٥	(٩)	(١٠)
المرحلة الأولى	٥٦٤	٤	١٤	(١٠)	٥٦	٥٠	-	-	-
المرحلة الثانية	١٥,١١١	١٤٤	١,٨١٣	(١,٦٦٩)	١٤,٩٦٧	١٣,٢٩٨	-	-	-
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي الفرعي	١٥,٦٧٥	١٤٨	١,٨٢٧	(١,٦٧٩)	١٥,٥٢٧	١٣,٨٤٨	-	-	-
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المرحلة الثالثة	٧٨٥	١٩٦	٢٣٤	(٣٨)	٤٨٤	٥٥١	-	-	-
الإجمالي الفرعي	٧٨٥	١٩٦	٢٣٤	(٣٨)	٤٨٤	٥٥١	-	-	-
المرحلة الأولى	٥٦٤	٤	١٤	(١٠)	٥٦	٥٠	-	-	-
المرحلة الثانية	١٥,١١١	١٤٤	١,٨١٣	(١,٦٦٩)	١٤,٩٦٧	١٣,٢٩٨	-	-	-
المرحلة الثالثة	٧٨٥	١٩٦	٢٣٤	(٣٨)	٤٨٤	٥٥١	-	-	-
الإجمالي	١٦,٤٦٠	٣٤٤	٢,٠٦١	(١,٧١٧)	١٦,٠١١	١٤,٣٩٩	-	-	-

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٧- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)
٢٧-٢-٢ التمولات المعاد هيكلتها (تابع)

ريال عمانيا لآلاف

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	المبلغ الإجمالي	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي والمخصص المحتفظ به	صافي المبلغ وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني*	صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الأرباح المحرقة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الأرباح المحرقة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٥) - (٤)	(٧) = (٦) - (٤)	(٨) = (٧) - (٤)	(٩)	(١٠)	
المرحلة الأولى	٥٢٦	٣	١٢	(٩)	٥٢٣	٥١٤	-	-	-	
المرحلة الثانية	١٤,٧٨٥	١٤١	١,٢٥١	(١,١١٠)	١٤,٦٤٤	١٣,٥٣٤	-	-	-	
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
الإجمالي الفرعي	١٥,٣١١	١٤٤	١,٢٦٣	(١,١١٩)	١٥,١٦٧	١٤,٠٤٨	-	-	-	
المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
الإجمالي الفرعي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
المرحلة الأولى	٥٢٦	٣	١٢	(٩)	٥٢٣	٥١٤	-	-	-	
المرحلة الثانية	١٤,٧٨٥	١٤١	١,٢٥١	(١,١١٠)	١٤,٦٤٤	١٣,٥٣٤	-	-	-	
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
الإجمالي	١٥,٣١١	١٤٤	١,٢٦٣	(١,١١٩)	١٥,١٦٧	١٤,٠٤٨	-	-	-	

* صافي من المخصصات والأرباح المجنبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
الفرق ريال عمانيا بالآلاف	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ريال عمانيا بالآلاف	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني ريال عمانيا بالآلاف	
(٢,٦١٤)	٣,٣٢٥	٧١١	خسارة الانخفاض في القيمة المحملة على قائمة الربح أو الخسارة
(٣,٤٢١)	١٠,٤٦٢	٧,٠٤١	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني بما في ذلك الأرباح المجنبة / المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
%٠,٠٠	%٠,٩٣	%٠,٩٣	مجمل التمويل المتعثر (نسبة)
%٠,٠١	%٠,٦٣	%٠,٦٤	صافي التمويل المتعثر (نسبة)

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٧- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)
٢٧-٢- التمويلات المعاد هيكلتها (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
الفرق ريال عماني بالآلاف	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ريال عماني بالآلاف	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني بالآلاف	
٥١	٧٣٤	٧٨٥	خسارة الانخفاض في القيمة المحملة على قائمة الربح أو الخسارة
(١٧٦)	٦,٢٦٧	٦,٠٩١	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني بما في ذلك الأرباح المجنبية / المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
%٠,٠٠	%٠,٦٤	%٠,٦٤	مجمّل التمويل المتعثر (نسبة)
%٠,٠٣	%٠,٤٣	%٠,٤٠	صافي التمويل المتعثر (نسبة)

٢٧-٣ توضح الجداول التالية حركة مخصص الانخفاض في القيمة للسنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الإجمالي ألف ريال عماني	المرحلة الثالثة ألف ريال عماني	المرحلة الثانية ألف ريال عماني	المرحلة الأولى ألف ريال عماني	
٦,٢٦٧	١,٣١٨	٣,٦١٩	١,٣٣٠	مخصص الانخفاض في القيمة في البداية
١,٥٩٩	-	-	١,٥٩٩	المحمل للسنة - المرحلة الأولى
١,١٤٦	-	١,١٤٦	-	المحمل للسنة - المرحلة الثانية
٦٣٤	٦٣٤	-	-	المحمل للسنة - المرحلة الثالثة
(٥٤)	(٥٤)	-	-	عكس المحمل - المرحلة الثالثة
٣,٣٢٥	٥٨٠	١,١٤٦	١,٥٩٩	صافي المحمل للسنة
٩,٥٩٢	١,٨٩٨	٤,٧٦٥	٢,٩٢٩	مخصص الانخفاض في القيمة في النهاية قبل الربح المعلق
٢٣٩	٢٣٩	-	-	زائداً: الزيادة في الربح المعلق
٩,٨٣١	٢,١٣٧	٤,٧٦٥	٢,٩٢٩	مخصص الانخفاض في القيمة في النهاية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
الإجمالي ألف ريال عماني	المرحلة الثالثة ألف ريال عماني	المرحلة الثانية ألف ريال عماني	المرحلة الأولى ألف ريال عماني	
٥,٣٩٠	٩٠٧	٣,٢٢٨	١,٢٥٥	مخصص الانخفاض في القيمة في البداية
٧٥	-	-	٧٥	المحمل للسنة - المرحلة الأولى
٣٩١	-	٣٩١	-	عكس المحمل للسنة - المرحلة الثانية
٣٢٣	٣٢٣	-	-	المحمل للسنة - المرحلة الثالثة
(٥٥)	(٥٥)	-	-	عكس المحمل - المرحلة الثالثة
٧٣٤	٢٦٨	٣٩١	٧٥	صافي المحمل للسنة
٦,١٢٤	١,١٧٥	٣,٦١٩	١,٣٣٠	مخصص الانخفاض في القيمة في النهاية قبل الربح المعلق
١٤٣	١٤٣	-	-	زائداً: الزيادة في الربح المعلق
٦,٢٦٧	١,٣١٨	٣,٦١٩	١,٣٣٠	مخصص الانخفاض في القيمة في النهاية

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٨- معاملات مع أطراف ذات علاقة

في سياق الأعمال العادية، تجري ميسرة معاملات مع بعض من أعضاء مجلس الإدارة بها وأعضاء مجلس الرقابة الشرعية والمساهمين والشركات التي لهم القدرة على ممارسة نفوذ جوهري عليها. فيما يلي المبالغ الإجمالية للأرصدة لدى الأطراف ذات العلاقة:

٢٠١٩ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	
		التمويلات
٨٢٢	٥١٧	أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الرقابة الشرعية والمساهمين الذين يملكون حصة بنسبة ١٠٪ أو أكثر في البنك
		ودائع وحسابات أخرى
٣٥,٤٦٣	٢٤,٤٥٨	أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الرقابة الشرعية والمساهمين الذين يملكون حصة بنسبة ١٠٪ أو أكثر في البنك
		المكافآت المدفوعة إلى أعضاء مجلس الإدارة ومجلس الرقابة الشرعية
		رئيس مجلس الإدارة
٩	٩	- مكافآت مقترحة
٢	٢	- أتعاب مدفوعة عن حضور جلسات أعضاء آخرون
		رئيس مجلس الإدارة
٢٩	٢٩	- مكافآت مقترحة
٨	٨	- أتعاب مدفوعة عن حضور جلسات أعضاء آخرون
٤٨	٤٨	
		معاملات أخرى
٣.٦	٣.٦	دفع الإيجار لطرف ذي علاقة
٣٧	١٩	الدخل من تمويل إلى أطراف ذات علاقة
١,٨١١	١,٤٥٥	مصروف الربح على ودائع من أطراف ذات علاقة
		تعويضات للإدارة العليا
٢٦٧	٤١٧	رواتب ومنافع أخرى
١.	٦	مكافآت نهاية الخدمة
٢٧٧	٤٢٣	

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، يتراوح معدل ربح التمويل من ٢,٠٪ إلى ٥,٠٪ (٢٠١٩: ٢,٠٪ إلى ٥,٥٪)، ويتراوح معدل ربح الودائع من ٠,٠٪ إلى ٤,٨٪ (٢٠١٩: ٠,٠٪ إلى ٤,٥٪).

٢٩- التزامات عرضية وارتباطات

(١) البنود العرضية المتعلقة بالالتزام

اعتمادات مستندية وارتباطات أخرى منها ما يمثل التزامات العملاء المقابلة:

٢٠١٩ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	
١٠,٥٣٢	١٠,٧٤٧	اعتمادات مستندية
١٦,٠٨٧	١٨,٦٠٨	ضمانات
٢٦,٦١٩	٢٩,٣٥٥	الإجمالي

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٩- التزامات عرضية وارتباطات (تابع)

(٢) ارتباطات رأسمالية واستثمارية

٢٠١٩ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	
٧٣	٤٢	ارتباطات تعاقدية لممتلكات ومعدات

(٣) تبلغ الحدود غير المستخدمة للتعرض الممول وغير الممول من ميسرة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغاً وقدره ٥٧,٩٠٣ ألف ريال عماني (٢٠١٩: ٤٥,٦٣١ ألف ريال عماني).

٣٠- المشتقات المالية الإسلامية

تمثل عقود صرف العملة الآجلة ارتباطات لشراء العملات الأجنبية والمحلية، بما في ذلك المعاملات السائدة غير المنجزة. قيم الأدوات المشتقة المحتفظ بها موضحة أدناه:

قيمة العقد / القيمة الاسمية حسب فترة الاستحقاق				عقود صرف العملة الآجلة
الإجمالي ألف ريال عماني	أكثر من ١٢ شهراً ألف ريال عماني	١٢-٤ شهراً ألف ريال عماني	خلال ٣ أشهر ألف ريال عماني	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
١٣٦,٦٧٥	١٧,٣٢٥	٣,٨٥٠	١١٥,٥٠٠	عقود شراء العملات الآجلة
١٣٦,٨٤٧	١٧,٤٨٧	٣,٨٦٠	١١٥,٥٠٠	عقود بيع العملات الآجلة

قيمة العقد / القيمة الاسمية حسب فترة الاستحقاق				عقود صرف العملة الآجلة
الإجمالي ألف ريال عماني	أكثر من ١٢ شهراً ألف ريال عماني	١٢-٤ شهراً ألف ريال عماني	خلال ٣ أشهر ألف ريال عماني	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
٣٨,٥٠٠	-	-	٣٨,٥٠٠	عقود شراء العملات الآجلة
٣٨,٥١١	-	-	٣٨,٥١١	عقود بيع العملات الآجلة

٣١- معلومات القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن من خلاله مبادلة أصل أو تسوية التزام بين أطراف راغبة وبكامل إرادتهم الحرة من خلال معاملة تتم على أساس تجاري بحت. وبالتالي، قد تنشأ فروق بين القيمة الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. كما في تاريخ التقرير، لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية في ميسرة بشكل جوهري عن قيمها الدفترية.

يقدم الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها لاحقاً للإدراج المبدئي بالقيمة العادلة، مقسماً إلى مستويات من ١ إلى ٣ بناءً على درجة ملاحظة القيمة العادلة:

- المستوى ١: قياس القيمة العادلة المشتقة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لأصول أو التزامات مماثلة.
- المستوى ٢: قياسات القيمة العادلة المشتقة من المدخلات عدا الأسعار المدرجة المضمنة في المستوى ١ الملحوظة للأصول والالتزامات، سواءً بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (مثل: المشتقة من الأسعار).

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١- معلومات القيمة العادلة (تابع)

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

٢٠٢٠				معلومات القيمة العادلة
الإجمالي ألف ريال عماني	المستوى الثالث ألف ريال عماني	المستوى الثاني ألف ريال عماني	المستوى الأول ألف ريال عماني	
٧٩,٩٩٥	-	١٨,٠٢٩	٦١,٩٦٦	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

٢٠١٩				معلومات القيمة العادلة
الإجمالي ألف ريال عماني	المستوى الثالث ألف ريال عماني	المستوى الثاني ألف ريال عماني	المستوى الأول ألف ريال عماني	
٥٢,٥٨٦	-	-	٥٢,٥٨٦	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

٣٢- إدارة المخاطر المالية

تتمثل أهم أنواع المخاطر المالية التي تتعرض لها ميسرة في مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق. قسم إدارة المخاطر في ميسرة هو وحدة مستقلة ومخصصة تقدم تقاريرها مباشرة إلى لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. تتمثل مسؤولية القسم الأساسية في تقييم ومراقبة والتوصية باستراتيجيات السيطرة على مخاطر الائتمان والسوق والمخاطر التشغيلية. يعد عدم وجود خطوط للتقارير المباشرة أو غير المباشرة وعضوية دائمة في جميع لجان ميسرة من بين العوامل التي تعكس استقلالية عمل قسم إدارة المخاطر والدور الرئيسي الذي يلعبه داخل ميسرة.

يتم وضع إطار إدارة المخاطر على مجموعة من اللجان التي تضم الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة ("المجلس") لأغراض الموافقة والتقارير. يتمتع مجلس الإدارة بالسلطة العامة للموافقة على الاستراتيجيات والسياسات التي يمارسها من خلال مختلف لجانه الفرعية. لجنة إدارة المخاطر للمجلس هي المسؤولة عن الفحص والتوصية إلى المجلس بأكمله، وسياسات وإجراءات مخاطر الموافقة. تقوم لجنة إدارة المخاطر أيضاً بفحص محفظة المخاطر لميسرة كما عرضته إليها قسم إدارة المخاطر وتقييم المجلس بأكمله في اجتماعاته الدورية.

مخاطر الائتمان

أهم المخاطر التي تتعرض لها ميسرة هي مخاطر الائتمان. لإدارة مستوى مخاطر الائتمان، تتعامل ميسرة مع الأطراف المقابلة ذات الائتمان الجيد. اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة هي سلطة اعتماد الائتمان النهائية في ميسرة المسؤولة بشكل رئيسي عن اعتماد جميع المقترحات الائتمانية خارج مستوى السلطة في الإدارة. لجنة إدارة المخاطر هي هيئة اتخاذ القرارات الإدارية المخولة للنظر في جميع الأمور المتعلقة بالائتمان حتى حدود معينة.

تدار مخاطر الائتمان من قبل قسم إدارة المخاطر من خلال نظام تقييم المخاطر المستقل للعروض الائتمانية قبل أن يتم النظر فيها من قبل سلطات الاعتماد المناسبة. تطبق ميسرة نظام تصنيف المخاطر لتحليل المخاطر المرتبطة بالائتمان. هذا يسهل على السلطات المعتمدة اتخاذ قرار الائتمان الخاص بهم. يكون الحد الأقصى لتعرضات الطرف المقابل / المجموعة محدوداً بنسبة ١٥٪ من قاعدة رأس مال البنك كما حدده البنك المركزي العماني وعندما يكون هناك حاجة إلى حد أعلى للمشاريع ذات الأهمية الوطنية قبل الحصول على موافقة البنك المركزي العماني. كما تم وضع حدود لكل بلد باستخدام تصنيفات موديز وستاندرد أند بورز وفيتش لضمان تنوع المحفظة من حيث تصنيفات المخاطر السيادية والتعرض الجغرافي. تم اعتماد هذه الحدود من قبل مجلس الإدارة. تمويل الأفراد يتوافق بدقة مع إرشادات البنك المركزي العماني.

١-٣٢ تفشي فيروس كورونا (كوفيد-١٩)

تسبب تفشي فيروس كورونا (كوفيد-١٩) منذ أوائل سنة ٢٠٢٠ في تعطيل الأعمال والأنشطة الاقتصادية في مناطق جغرافية مختلفة حول العالم. وأدى كوفيد-١٩ إلى وجود حالات من عدم اليقين في البيئة الاقتصادية العالمية، وتوقفت الأنشطة الاقتصادية في العديد من الدول مما أدى إلى تقلص الناتج العالمي. ووفقاً لصندوق النقد الدولي، فإن توقعات النمو العالمي سلبية لسنة ٢٠٢٠، مما يشير إلى الركود على الأقل بنفس السوء الذي كان عليه خلال الأزمة المالية العالمية أو أسوأ. ومن المتوقع أن يحدث الانتعاش في سنة ٢٠٢١ بشرط اختواء الفيروس وتعزيز الأنظمة الصحية في كل مكان. وأعلنت السلطات المالية والنقدية المحلية والدولية عن تدابير دعم مختلفة في جميع أنحاء العالم لمواجهة الآثار السلبية المحتملة.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية (تابع) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

٢٠٣٢ التدابير الحكومية

اتخذت الحكومة العمانية والبنك المركزي العماني مجموعة من التدابير للسيطرة على الجائحة وتحسين الظروف الاقتصادية. ويقوم البنك بمراقبة الوضع عن كثب ويتخذ العديد من المبادرات لإدارة تعطيل الأعمال المحتمل الذي قد يحدثه تفشي كوفيد-١٩ على عملياته وأدائه المالي. ويستلزم ذلك تفعيل خطة استمرارية الأعمال من خلال تمكين القوى العاملة من العمل من المنزل باستخدام البنية التحتية التقنية المرنة للبنك وفحص الأطراف المقابلة وحماية الضمان واتخاذ إجراءات التصنيف الائتماني المناسبة للعملاء والبدء في إعادة هيكلة القروض، عند الاقتضاء، ودعم الاستثمار وإعداد تقديم التكنولوجيا الرقمية الحفاظ على خدمة العملاء وخبرتها خلال هذه الأوقات العصيبة.

٣٢-٣ تأثير فيروس كوفيد-١٩ على البنك

يستند تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى معلومات معقولة وداعمة ومتوفرة بدون بذل تكلفة أو جهد غير مبررين. عند تقييم الظروف المتوقعة، يجب أن يؤخذ بعين الاعتبار آثار كوفيد-١٩ وإجراءات الدعم التي يتم اتخاذها من قبل الحكومة.

استجابةً لوضع فيروس كوفيد-١٩، أصدر البنك المركزي العماني توجيهات في مارس ٢٠٢٠ لتقديم الدعم اللازم للعملاء المتأثرين خاصةً المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، حيث سمح البنك المركزي العماني بتأجيل أقساط التمويل / الربح للعملاء المتأثرين لمدة سنة واحدة، أي ٣١-٢٠٢١. وتماشياً مع توجيهات البنك المركزي العماني، قرر البنك التأجيل لجميع العملاء المؤهلين (الذين طلبوا التأجيل) كدعم سيولة قصير الأجل لمعالجة مشكلات التدفق النقدي المحتمل للعملاء. وتم السماح بالتأجيل فقط للعملاء الذين تأثرت تدفقاتهم النقدية بوضع فيروس كوفيد-١٩ ودعمه طلبات محددة منهم. وفي مثل هذه الحالات، يتضمن كل فحص تقييماً حول ما إذا كانت مشكلات التدفق النقدي التي تمت ملاحظتها تتعلق بتأثير كوفيد-١٩ أو غيره، وفي حال تم تحديدها لخالف ذلك، يتم تنظيم الحسابات على مراحل مناسبة. وتم تقييم التأثير المحاسبي لهذه التغييرات من حيث التسهيلات الائتمانية وتمت معاملتها وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. ولا يزال يعتقد البنك أنه في حالة عدم وجود عوامل أخرى، فإن المشاركة في برنامج التأجيل من تلقاء نفسه لا تعتبر زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. وبلغت قيمة الحسابات القائمة المؤجلة ٢٧٨ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. كما أخذ البنك في الاعتبار الخسائر الائتمانية المتوقعة الإضافية لمعالجة الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في بعض الحسابات بناءً على اجتهاداته وخبراته. وبشكل عام، ارتفع إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى إجمالي التعرض من ٩٩٪، كما في ديسمبر ٢٠١٩ إلى ١٣٩٪ كما في ديسمبر ٢٠٢٠.

بالإضافة إلى ذلك، أشار البنك المركزي العماني أيضاً إلى تعليق احتساب الربح للموظفين الذين تم الاستغناء عنهم في القطاع الخاص لمدة ١٢ شهراً. ومن أجل دعم مواطني الدولة في مثل هذه الأوقات العصيبة وفقاً لمتطلبات الشريعة الإسلامية وتوجيهات البنك المركزي العماني، تنازلت ميسرة عن الربح لعدد ٦٩٣ عميل مع تنازل عن الربح قدره ٣١٧ ألف ريال عماني.

٣٢-٣-١ الأثر على الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

قام البنك بالنظر بشكل خاص في التأثير ذي الصلة بفيروس كوفيد-١٩ على العوامل الكمية والنوعية عند تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتقييم مؤشرات الانخفاض في القيمة للتعرضات في القطاعات المحتملة تأثرها. وقد أدى ذلك إلى تخفيض المراحل لبعض التعرضات وإدراج الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة ومخصصات الانخفاض في القيمة كما هو مبين في الإيضاح ٣٢ حول القوائم المالية. علاوة على ذلك، تم تعزيز مراقبة الدفعات متأخرة السداد والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان من خلال فحص جميع التقارير الاستثنائية وإجراء فحص ربع سنوي فيما يتعلق بالحسابات في درجة المخاطر من ٥ إلى ٨. يتم إجراء التعرض الإضافي على أساس اختياري حسب الأصول يدعمه التدفقات النقدية التي يمكن توطيدها بقوة، ويتم النظر في المتطلبات بألية رصد ملائمة. لا يعتبر البنك ممارسة خيار التأجيل من قبل العميل، بحد ذاته، بمثابة تفعيل للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

٣٢-٣-٢ الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة:

استدعت حالات عدم اليقين التي سببها فيروس كوفيد-١٩ والتقلب في أسعار النفط أن يقوم البنك بتحديث المدخلات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على مجموعة من الظروف الاقتصادية المتوقعة كما في ذلك التاريخ ومع الأخذ في الاعتبار أن الوضع سريع التطور، وضع البنك بعين الاعتبار تأثير التذبذب العالي في العوامل الاقتصادية الكلية التطلعية عند تحديد شدة واحتمالية السيناريوهات الاقتصادية لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. تم تحديد متغيرات الاقتصاد الكلي لتقدير العامل التطلعي في الخسائر الائتمانية المتوقعة استناداً إلى مستوى واتجاه ارتباطها بنسبة جودة الأصل في القطاع المصرفي العماني. ويتم تحديد العامل التطلعي المستخدم (المسمى بمؤشر التقلبات الدورية) من العوامل الاقتصادية الكلية التاريخية التي تمت ملاحظتها. ويتم استخدام مؤشر التقلبات الدورية للتنبؤ باحتمالية العجز عن السداد المتوقعة في وقت محدد لجميع المحافظ التي تم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لها، ويلاحظ الارتباط بين مؤشر التقلبات الدورية والعوامل الاقتصادية الكلية. وتم تعديل العوامل الاقتصادية الكلية التطلعية مرتين خلال سنة ٢٠٢٠ بما يتماشى مع مراجعة التوقعات التي يقوم بها صندوق النقد الدولي. تمت مراجعة مؤشرات الاقتصاد الكلي خلال السنة السابقة على النحو التالي:

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

٣٢-٢ الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة: (تابع)

نوع المحفظة	الخسارة الائتمانية المتوقعة النموذجية ألف ريال عماني	تعديلات ما بعد النموذج وتغطيات الإدارة ألف ريال عماني	إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	تعديلات بنسبة % من إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة
الشركات	٤,٢٣٨	٢٢٥	٤,٤٦٣	٥,٠٤%
الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم	٦٣٦	-	٦٣٦	٠,٠٠%
الأفراد	٤٤٣	-	٤٤٣	٠,٠٠%
أخرى	٣٣٣	-	٣٣٣	٠,٠٠%
الإجمالي	٥,٦٥٠	٢٢٥	٥,٨٧٥	٣,٨٣%

ارتفع إجمالي قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة من ٥,٨٧٥ ألف ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ إلى ٩,٢٠٠ ألف ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وبالتالي، زادت الخسارة الائتمانية المتوقعة بقيمة ٣,٣٢٥ ألف ريال عماني (٥٦,٦٠%) خلال سنة ٢٠٢٠.

حساسية الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى الظروف الاقتصادية المستقبلية

يستخدم البنك حالياً ثلاثة سيناريوهات، أي الحالة الأساسية والحالة التصاعدية والحالة التنازلية ويتم تطبيق ترجيحات ٥٠% و ٢٥% و ٢٥% على التوالي لتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة. يوضح الجدول أدناه الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأصول الرئيسية إذا تم تطبيق الترجيح بنسبة ١٠٠% على سيناريوهات الحالة الأساسية والحالة التنازلية:

السيناريوهات التي يستخدمها البنك حالياً	الخسارة الائتمانية المتوقعة للتمويل / المديونيات ألف ريال عماني	الخسارة الائتمانية المتوقعة للأوراق المالية المدرجة بالتكلفة المهلكة ألف ريال عماني	الخسارة الائتمانية المتوقعة لمحفظه أخرى ألف ريال عماني	الإجمالي ألف ريال عماني
السيناريوهات التي يستخدمها البنك حالياً	٧,٩٥٠	١٢٩	٢٦١	٨,٣٤٠
سيناريو الحالة الأساسية بنسبة ١٠٠%	٨,٤٩٠	١٣٩	١٠٠	٨,٧٢٩
سيناريو الحالة التنازلية بنسبة ١٠٠%	٩,٧٣١	١٧٩	١٠٣	١٠,٠١٣

يوضح الجدول أعلاه أنه في حالة وجود سيناريو الحالة التنازلية بنسبة ١٠٠%، فقد تزداد الخسارة الائتمانية المتوقعة بقيمة ١,٦٧٣ ألف ريال عماني من الوضع الحالي.

٣٢-٣ المحاسبة عن خسارة التعديل وإعادة الهيكلة:

في حالة العملاء من الشركات، يخطط البنك لإضافة الربح البسيط المستحق خلال فترة التأجيل إلى المبلغ الأساسي القائم وتمديد فترة الاستحقاق الأصلية للتمويل أو زيادة الأقساط في نهاية فترة التأجيل. أكد البنك أن التعديلات الناتجة عن تأجيل الأقساط والتنازل عن الربح المسموح به بما يتماشى مع تدابير التخفيف الصادرة عن البنك المركزي العماني لم ينتج عنها إلغاء إدراج الأصول المالية.

بالنظر إلى الطبيعة المحددة للمؤسسات المالية الإسلامية بما يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية، لا تسمح هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية إما بتسجيل المديونيات (الدين) على صافي القيمة الحالية أو تطبيق مفهوم تكلفة الفرصة في المحاسبة.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

٣٢-٣-٣ المحاسبة عن خسارة التعديل وإعادة الهيكلة: (تابع)

تحليل فوائد التأجيل المستخدمة للعملاء

يحتوي الجدول التالي على تحليل لجميع الحسابات التي تستفيد من فوائد التأجيل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

أ: التحليل حسب قطاعات الأعمال للعملاء الأفراد المستفيدين من المدفوعات المؤجلة

فئة عملاء الأفراد	الأرصدة القائمة ألف ريال عماني	المبلغ الأساسي المؤجل ألف ريال عماني	الربح المؤجل ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني
فئة الأفراد - ١*	٧٧,٦٧٠	١,٥٧٤	١,٧٢٤	١٩٦
فئة الأفراد - ٢**	٣,٢٤٢	٦٨	٨٧	٧٠
الإجمالي	٨٠,٩١٢	١,٦٤٢	١,٨١١	٢٦٦

* الفئة الأولى هم عملاء يتقاضون رواتب منتظمة.

** الفئة الثانية هم عملاء يتقاضون رواتب غير منتظمة.

ب: التحليل حسب قطاعات الأعمال للعملاء من الشركات المستفيدين من المدفوعات المؤجلة

	الإنشاءات ألف ريال عماني	الخدمات ألف ريال عماني	التصنيع ألف ريال عماني	تجارة الاستيراد ألف ريال عماني	جميع القطاعات الأخرى ألف ريال عماني	الإجمالي ألف ريال عماني
المرحلة الأولى	٨٤,٦١٢	٤٥,٦٥٠	٦,٧٥٥	١,٧٥٦	٧,٦٥٢	١٤٦,٤٢٥
المرحلة الثانية	٤,٣٠٧	٢,٩٤٧	٦,١٢١	٦٧٦	٨٨٢	١٤,٩٣٣
المرحلة الثالثة	٣,٠٩٣	١,٧٧٨	٣٥٠	٥٨	٣٦٦	٥,٦٤٥
الإجمالي	١,٢٩٣	٣٣١	١٩	٦	٤٣	١,٦٩٢
المرحلة الأولى	٤٢,٥٩٦	٦,٧	٤,٢٠٧	٩٢٢	٩٥٤	٥٠,٢٨٦
المرحلة الثانية	٤,٦٤٢	٧٦	١,٥٤٣	١٧٢	١٨٨	٦,٦٢١
المرحلة الثالثة	٢,٠٨٩	١٦	٢٦٥	٣٦	٣١	٢,٤٣٧
الإجمالي	٣,٥٣٩	٣٤	٢٢٩	٦١	١٣	٣,٨٧٦
المرحلة الأولى	-	-	-	-	٧٤	٧٤
المرحلة الثانية	-	-	-	-	٨	٨
المرحلة الثالثة	-	-	-	-	٦	٦
الإجمالي	-	-	-	-	٢٣	٢٣
المرحلة الأولى	١٢٨,٢٠٨	٤٦,٢٥٧	١٠,٩٦٢	٢,٦٧٨	٨,٦٨٠	١٩٦,٧٨٥
المرحلة الثانية	٨,٩٤٩	٣,٠٢٣	٧,٦٦٤	٨٤٨	١,٠٧٨	٢١,٥٦٢
المرحلة الثالثة	٥,١٨٢	١,٧٩٤	٦١٥	٩٤	٤٠٣	٨,٠٨٨
الإجمالي	٤,٨٣٢	٣٦٥	٢٤٨	٦٧	٧٩	٥,٥٩١

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية (تابع) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

٣٢-٤ الأثر على كفاية رأس المال:

بالإضافة إلى ذلك، طبق البنك أيضاً "المرشح الاحترازي" في حسابات كفاية رأس المال الخاصة به، وذلك بموجب ترتيبات التعديل المرحلية للخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى - والمرحلة الثانية. ووفقاً للمرشح الاحترازي، سيتكون رأس المال الفئة ٢ للبنك من الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى بالإضافة إلى جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثانية. ويتم تقدير هذا الجزء على النحو التالي:

• تعتبر قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثانية كما في ديسمبر ٢٠١٩ "القيمة الأساسية للسنة" وسيستمر في الحصول على ترتيب الاستبعاد التدريجي السابق (أي ٤٠٪ لسنة ٢٠٢٠ و ٢٠٪ لسنة ٢٠٢١).

• قد يتم النظر في الخسائر الائتمانية المتوقعة الإضافية (أي الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثانية في تاريخ التقرير ذي الصلة ناقصاً الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثانية كما في ديسمبر ٢٠١٩) لرأس المال الفئة ٢ الذي يخضع لتخفيض إضافي قدره ٢٠٪ من الخسائر الائتمانية المتوقعة كل سنة (مثل ٤٠٪ في سنة ٢٠٢١ و ٦٠٪ في سنة ٢٠٢٢، وما إلى ذلك).

تحسن رأس المال الفئة ٢ بنسبة ١٢٪، نتيجة لتطبيق المرشح الاحترازي أعلاه.

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

فيما يلي إجمالي التعرضات المعرضة لمخاطر الائتمان:

(١) تركيزات المحفظة (المجمل)

٢٠١٩ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	
٤١,١٠٨	١١,٨٠٩	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
٢٤,٧٤٧	٨,٨٤٠	مستحق من البنوك
٤٥١,٤٣٧	٤٨٣,٥٥٦	إجمالي التمويل
٦٢,٥٨٦	٧٩,٩٩٥	استثمارات
٢٦,٦١٩	٢٩,٣٥٥	اعتمادات مستندية / ضمانات
٨٦٥	٢٣,٢٧٥	أوراق القبول
٢٣,٩٥٠	٥٤,٩٣١	تعرض غير مستخدم
٣,٩٨٢	١٣,٧٩٧	أرباح مستحقة
٦٣٥,٢٩٤	٧٠٥,٥٥٨	الإجمالي

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

٤-٣-٣٢ الأثر على كفاية رأس المال: (تابع)

(٢) التركزات الجغرافية (المجمل)

٢.٢.					
الإجمالي ألف ريال عماني	أفريقيا وآسيا ألف ريال عماني	أوروبا وأمريكا الشمالية ألف ريال عماني	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف ريال عماني	سلطنة عُمان ألف ريال عماني	
١١,٨٠٩	-	-	-	١١,٨٠٩	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
٨,٨٤٠	-	٨٢٣	٨,٠١٧	-	مستحق من البنوك
٤٨٣,٥٥٦	-	-	-	٤٨٣,٥٥٦	إجمالي التمويل
٧٩,٩٩٥	-	-	-	٧٩,٩٩٥	استثمارات
٢٩,٣٥٥	١,٦٣٥	٢٨٢	٧,٩٤٩	١٩,٤٨٩	اعتمادات مستندية/ ضمانات
٢٣,٢٧٥	٥,٦٤٠	١٧,٣٥٠	١٠٢	١٨٣	أوراق القبول
٥٤,٩٣١	-	-	-	٥٤,٩٣١	تعرض غير مستخدم
١٣,٧٩٧	-	-	-	١٣,٧٩٧	أرباح مستحقة
<u>٧.٥,٥٥٨</u>	<u>٧,٢٧٥</u>	<u>١٨,٤٥٥</u>	<u>١٦,٠٦٨</u>	<u>٦٦٣,٧٦٠</u>	الإجمالي

٢.١٩					
الإجمالي ألف ريال عماني	أفريقيا وآسيا ألف ريال عماني	أوروبا وأمريكا الشمالية ألف ريال عماني	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف ريال عماني	سلطنة عُمان ألف ريال عماني	
٤١,١٠٨	-	-	-	٤١,١٠٨	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
٢٤,٧٤٧	-	١,٤٠١	٢٣,٣٤٦	-	مستحق من البنوك
٤٥١,٤٣٧	-	-	-	٤٥١,٤٣٧	إجمالي التمويل
٦٢,٥٨٦	-	-	-	٦٢,٥٨٦	استثمارات
٢٦,٦١٩	٨١	٧٦٢	٨,٥٤٥	١٦,٤٣١	اعتمادات مستندية/ ضمانات
٨٦٥	٥٩٦	١٠١	١٢٥	٤٣	أوراق القبول
٢٣,٩٥٠	-	-	-	٢٣,٩٥٠	تعرض غير مستخدم
٣,٩٨٢	-	-	٥	٣,٩٧٧	أرباح مستحقة
<u>٦٣٥,٢٩٤</u>	<u>١,٤٧٧</u>	<u>٢,٢٦٤</u>	<u>٣٢,٠٢١</u>	<u>٥٩٩,٥٣٢</u>	الإجمالي

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
 إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

٣٢-٤ الأثر على كفاية رأس المال: (تابع)

(٣) تركيزات العملاء (المجمل)

٢٠٢٠				
الإجمالي ألف ريال عماني	الحكومة ألف ريال عماني	الشركات ألف ريال عماني	الأفراد ألف ريال عماني	
١١,٨٠٩	١١,٨٠٩	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
٨,٨٤٠	-	٨,٨٤٠	-	مستحق من البنوك
٤٨٣,٥٥٦	-	٣٠٤,٤٥٦	١٧٩,١٠٠	إجمالي التمويل
٧٩,٩٩٥	٦١,٣٦٦	١٨,٦٢٩	-	استثمارات
٢٩,٣٥٥	-	٢٩,٣٥٥	-	اعتمادات مستندية / ضمانات
٢٣,٢٧٥	-	٢٣,٢٧٥	-	أوراق القبول
٥٤,٩٣١	-	٥٤,٩٣١	-	تعرض غير مستخدم
١٣,٧٩٧	٤٠٤	١٢,٩٨٢	٤١١	أرباح مستحقة
٧٠٥,٥٥٨	٧٣,٥٧٩	٤٥٢,٤٦٨	١٧٩,٥١١	الإجمالي

٢٠١٩				
الإجمالي ألف ريال عماني	الحكومة ألف ريال عماني	الشركات ألف ريال عماني	الأفراد ألف ريال عماني	
٤١,١٠٨	٤١,١٠٨	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
٢٤,٧٤٧	-	٢٤,٧٤٧	-	مستحق من البنوك
٤٥١,٤٣٧	-	٢٧٦,٤٧٦	١٧٤,٩٦١	إجمالي التمويل
٦٢,٥٨٦	٤٢,٥٧٦	٢٠,٠١٠	-	استثمارات
٢٦,٦١٩	-	٢٦,٦٥٨	٣٦١	اعتمادات مستندية / ضمانات
٨٦٥	-	٨٦٥	-	أوراق القبول
٢٣,٩٥٠	-	٢٣,٩٥٠	-	تعرض غير مستخدم
٣,٩٨٢	١٧٩	٣,٦٩١	١١٢	أرباح مستحقة
٦٣٥,٢٩٤	٨٣,٨٦٣	٣٧٥,٩٩٧	١٧٥,٤٣٤	الإجمالي

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

٤-٣-٣٢ الأثر على كفاية رأس المال: (تابع)

(٤) تركيزات حسب القطاع (المجمل)

٢٠٢٠	أرصدة لدى البنك المركزي العماني ألف ريال عماني	مستحق من البنوك عماني ألف ريال عماني	إجمالي التمويل عماني ألف ريال عماني	استثمارات ألف ريال عماني	اعتمادات / ضمانات مستندية / أوراق القبول ألف ريال عماني	تعرض غير مستخدم ألف ريال عماني	مستحقة أرباح ألف ريال عماني	الإجمالي ألف ريال عماني
تجارة الاستيراد	-	-	١٩,٢٤٠	-	١,٢٣٩	١٢,٠٠٧	٤٠٠	٣٢,٩٦٥
تجارة التصدير	-	-	-	-	١٠	-	-	١٠
تجارة الجملة والتجزئة	-	-	١٥,٩٧٩	-	١,٥٢٢	٣,٦٦٠	١٣٤	٢١,٣٥٥
التعدين والمحاجر	-	-	٤,٤٧٥	-	٧١	٣٣١	٥٤	٢٢,٢٥٦
البنشاءات	-	-	١٦٩,٠٦١	-	٩,٤٠٦	١٨,٤٩٦	٨,٤٣١	٢٠٥,٦٨٣
التصنيع	-	-	٢٤,١٧٣	-	١٥,٩٥٨	١٢,٨٨٨	٥٧٩	٥٩,١٢٠
الكهرباء والغاز والمياه	-	-	٢,٥٢٧	-	٢٥	-	٢٥	٢,٥٧٧
النقل والاتصالات	-	-	١٨٩	-	-	٥٤	٧	٢٥٠
المؤسسات المالية	-	٨,٨٤٠	٣٩٣	١٨,٦٢٩	٤٥	٢,٩٠٣	٣٦١	٣١,١٧١
الخدمات	-	-	٤٨,٨٠١	-	١٨٧	-	٢,٦٧٦	٥١,٩٠٣
الحكومة	١١,٨٠٩	-	-	٦١,٣٦٦	-	-	٤٠٤	٧٣,٥٧٩
الأفراد	-	-	١٧٩,١٠٠	-	-	-	٤١١	١٧٩,٥١١
الزراعة والأنشطة المرتبطة بها	-	-	٧,٣٤٧	-	٦٠٧	٢,٧٣٥	٣٠	١٠,٧١٩
أخرى	-	-	١٢,٢٧١	-	٢٨٥	١,٦١٨	٢٨٥	١٤,٤٥٩
الإجمالي	١١,٨٠٩	٨,٨٤٠	٤٨٣,٥٥٦	٧٩,٩٩٥	٢٩,٣٥٥	٢٣,٢٧٥	١٣,٧٩٧	٧٠٥,٥٥٨

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
 إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

٣٢-٤- الأثر على كفاية رأس المال: (تابع)

(٤) تركيزات حسب القطاع (المجمل) (تابع)

٢٠١٩	أرصدة لدى البنك المركزي العماني ألف ريال عماني	مستحق من البنوك مستحق ألف ريال عماني	إجمالي التمويل إجمالي ألف ريال عماني	استثمارات ألف ريال عماني	اعتمادات / ضمانات مستندية ألف ريال عماني	أوراق القبول ألف ريال عماني	تعرض غير مستخدم ألف ريال عماني	مستحقة أرباح ألف ريال عماني	الإجمالي ألف ريال عماني
تجارة الاستيراد	-	-	١٦,٧١٥	-	٦٦٤	١٧٤	٢,٧٧٩	٢٠٢	٢٠,٥٣٤
تجارة الجملة والتجزئة	-	-	٥,٨٥٨	-	٥٥٨	١٣٠	٥,٤٠١	٧١	١٢,٠١٨
التعدين والمحاجر	-	-	٤,٦٥٨	-	-	-	-	٥٦	٤,٧١٤
الإينشاءات	-	-	١٦٣,٨٦٧	-	١٢,٣٥١	٤٣	٨,٤٨٩	١,٩٨١	١٨٦,٧٣١
التصنيع	-	-	٢٤,٩٧١	-	١٢,١٧٤	٥١٨	١,٧٣٧	٣٠٢	٣٩,٧٠٢
الكهرباء والغاز والمياه	-	-	١,٨٢٣	-	-	-	-	٢٢	١,٨٤٥
النقل والاتصالات	-	-	٢٠٨	-	-	-	٣٨	٣	٢٤٩
المؤسسات المالية	-	٢٤,٧٤٧	٩٨٥	٢٠,٠١٠	-	-	٢,١٨٩	٣٦١	٤٨,٢٩٢
الخدمات	-	-	٤٧,٩٣٩	-	٥٨	-	٩٥٩	٥٧٩	٤٩,٥٣٥
الحكومة	٤١,١٠٨	-	-	٤٢,٥٧٦	-	-	-	١٧٩	٨٣,٨٦٣
الأفراد	-	-	١٧٤,٩٦١	-	٣٦١	-	-	١١٢	١٧٥,٤٣٤
الزراعة والأنشطة المرتبطة بها	-	-	١,٩٨٣	-	-	-	٤٤٠	٢٤	٢,٤٤٧
أخرى	-	-	٧,٤٦٩	-	٤٥٣	-	١,٩١٨	٩٠	٩,٩٣٠
الإجمالي	٤١,١٠٨	٢٤,٧٤٧	٤٥١,٤٣٧	٦٢,٥٨٦	٢٦,٦١٩	٨٦٥	٢٣,٩٥٠	٣,٩٨٢	٦٣٥,٢٩٤

(٥) الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان دون مراعاة الضمانات المحتفظ بها:

٢٠١٩ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية (المجمل)
٢٤,٧٤٧	٨,٨٤٠	

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

٤-٣-٣٢ الأثر على كفاية رأس المال: (تابع)

(٦) تركيز جودة الائتمان (المجمل)

٢٠٢٠				
الإجمالي ألف ريال عماني	متعثرة ألف ريال عماني	عاملة متأخرة السداد ألف ريال عماني	عاملة غير متأخرة السداد ألف ريال عماني	
١١,٨٠٩	-	-	١١,٨٠٩	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
٨,٨٤٠	-	-	٨,٨٤٠	مستحق من البنوك
٤٨٣,٥٥٦	٤,٥١٩	١٦,٠٦٨	٤٦٢,٩٦٩	إجمالي التمويل
٧٩,٩٩٥	-	-	٧٩,٩٩٥	استثمارات
٢٩,٣٥٥	-	-	٢٩,٣٥٥	اعتمادات مستندية / ضمانات
٢٣,٢٧٥	-	-	٢٣,٢٧٥	أوراق القبول
٥٤,٩٣١	-	-	٥٤,٩٣١	تعرض غير مستخدم
١٣,٧٩٧	٦٥٦	٥١٧	١٢,٦٢٤	أرباح مستحقة
٧٠٥,٥٥٨	٥,١٧٥	١٦,٥٨٥	٦٨٣,٧٩٨	الإجمالي

٢٠١٩				
الإجمالي ألف ريال عماني	متعثرة ألف ريال عماني	عاملة متأخرة السداد ألف ريال عماني	عاملة غير متأخرة السداد ألف ريال عماني	
٤١,١٠٨	-	-	٤١,١٠٨	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
٢٤,٧٤٧	-	-	٢٤,٧٤٧	مستحق من البنوك
٤٥١,٤٣٧	٢,٨٧٨	٦٨,٧٦٠	٣٧٩,٧٩٩	إجمالي التمويل
٦٢,٥٨٦	-	-	٦٢,٥٨٦	استثمارات
٢٦,٦١٩	-	-	٢٦,٦١٩	اعتمادات مستندية / ضمانات
٨٦٥	-	-	٨٦٥	أوراق القبول
٢٣,٩٥٠	-	-	٢٣,٩٥٠	تعرض غير مستخدم
٣,٩٨٢	٣٩	-	٣,٥٩٢	أرباح مستحقة
٦٣٥,٢٩٤	٣,٢٦٨	٦٨,٧٦٠	٥٦٣,٢٦٦	الإجمالي

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية (تابع) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

٣٢-٤ الأثر على كفاية رأس المال: (تابع)

(٧) المبالغ الناشئة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة

المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة في تقدير انخفاض القيمة

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

إن تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأة الأصل المالي يأخذ في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية الخاصة بالعميل دون مراعاة الضمانات، وتأثير المعلومات التطلعية. قد لا تتمكن النماذج الكمية دائماً من الحصول على جميع المعلومات المعقولة والقابلة للدعم التي قد تشير إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. يمكن تقييم العوامل النوعية لسد الفجوة.

بالنسبة للتعرضات للمخاطر المتعلقة بالأفراد، لا يمكن تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان باستخدام المعلومات المستقبلية على مستوى الحساب الفردي. لذلك، يتم التقييم على مستوى القطاع. توجد حدود للانتقال إلى كل قطاع من القطاعات لكل نموذج من نماذج احتمالية العجز حسب المنتج الذي يعتبر التغيير النسبي في احتمالية العجز فضلاً عن التغيير المطلق في احتمالية العجز. يتم فحص وتقييم الحدود للانتقال إلى احتمالية العجز بشكل سنوي على الأقل، ما لم يكن هناك تغيير جوهري في ممارسات إدارة مخاطر الائتمان في هذه الحالة يتم تقديم المراجعة.

بالنسبة للتعرضات للمخاطر غير المتعلقة بالأفراد، يستخدم البنك مقياس تصنيف المخاطر الداخلي (رموز تصنيف المخاطر الداخلي) للتعرضات للمخاطر غير المتعلقة بالأفراد. جميع التعرضات للمخاطر غير المتعلقة بالأفراد لها رمز تصنيف داخلي لمخاطر يعكس احتمال عجز العميل. يتم النظر في المعلومات المستقبلية لكل من العملاء وغير العملاء (على سبيل المثال الاقتصاد الكلي) وينعكس ذلك في تصنيف المخاطر الداخلي. يتم تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بناءً على ترجيح التعرض بين رموز تصنيف المخاطر الداخلي.

تأسيس المعلومات التطلعية

يقوم البنك بدمج المعلومات المستقبلية في كل من تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة قد زادت زيادة جوهرية منذ الإدراج المبدئي وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. يقوم البنك بصياغة ثلاث سيناريوهات اقتصادية: الحالة الأساسية، وهو السيناريو المتوسط الذي يحدد احتمالية حدوث بنسبة ٥٠٪، وسيناريو هين أقل احتمالية، أحدهما تصاعدي والآخر تنازلي؛ يعطي كل منها احتمالية حدوث بنسبة ٢٥٪. تتضمن المعلومات الخارجية التي يتم النظر فيها البيانات الاقتصادية والتنبؤات التي تنشرها السلطات النقدية ومتمبئون متخصصون في القطاع الخاص. يتم إجراء فحص شامل على تصميم السيناريوهات من قبل الإدارة العليا للبنك على الأقل مرة سنوياً.

الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

يستخدم البنك التوقعات الاقتصادية الكلية لتحويل احتمالية العجز خلال الدورة إلى وقت محدد. يتم النظر في معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي وإيرادات النفط للناتج المحلي الإجمالي من أجل إنشاء علاقة مع بيانات التمويلات المتعثرة التاريخية للنظام المصرفي، حيث لوحظ أنها أكثر أهمية من الناحية الإحصائية التي تعكس حالة الاقتصاد. يتم النظر في توقعات مؤشرات الاقتصاد الكلي للسنوات الثلاث اللاحقة مع تأخر زمني لمدة سنة واحدة. فيما يلي مؤشرات الاقتصاد الكلي المستخدمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بما في ذلك التوقعات المستخدمة:

إيرادات النفط الناتج المحلي الإجمالي (%)		معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (%)	
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
٣١,٠٨٪	٢٩,٤٠٪	٢,١٠٪	٠,٥٠٪
٢٧,٠٧٪	٢١,٧٢٪	١,١٠٪	١,٠٠٪
٢٥,٤٣٪	٢٤,٩٤٪	٦,٢٠٪	٠,٥٠٪
٢٧,٧٤٪	٢٤,٢٧٪	٢,٨٠٪	١,١٠٪

تم وضع العلاقات المتوقعة بين مؤشرات الاقتصاد الكلي والعجز عن السداد ومعدلات الخسارة على المحافظ المختلفة للأصول المالية استناداً إلى تحليل البيانات التاريخية على مدى السنوات الخمسة عشر السابقة.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

٣٢-٤ الأثر على كفاية رأس المال: (تابع)

(٧) المبالغ الناشئة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

الإجمالي		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	
أرصدة لدى البنك المركزي العماني								
١١,٨٠٩	-	-	-	-	-	١١,٨٠٩	-	درجة استثمار مرتفعة
-	-	-	-	-	-	-	-	درجة استثمار متوسطة
-	-	-	-	-	-	-	-	درجة استثمار فرعية
-	-	-	-	-	-	-	-	متعثرة
١١,٨٠٩	-	-	-	-	-	١١,٨٠٩	-	الإجمالي
البنوك								
-	-	-	-	-	-	-	-	درجة استثمار مرتفعة
٨,٨٤٠	١	-	-	-	-	٨,٨٤٠	١	درجة استثمار متوسطة
-	-	-	-	-	-	-	-	درجة استثمار فرعية
-	-	-	-	-	-	-	-	متعثرة
٨,٨٤٠	١	-	-	-	-	٨,٨٤٠	١	الإجمالي
التمويلات للعملاء شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة								
٥٠,٣٩٨	١٠٥	-	-	٦,٩٢٦	٢٠	٤٣,٤٧٢	٨٥	درجة استثمار مرتفعة
١٨٧,١٥٥	٢,١٤٢	-	-	٢٥,٤٨٧	٢٨٩	١٦١,٦٦٨	١,٨٥٣	درجة استثمار متوسطة
٦٢,٧٠١	٤,٢٨٨	-	-	٥٢,٢٠٦	٤,١٨٩	١٠,٤٩٥	٩٩	درجة استثمار فرعية
٤,٢٠٢	١,٣٢٦	٤,٢٠٢	١,٣٢٦	-	-	-	-	متعثرة
٣٠٤,٤٥٦	٧,٨٦١	٤,٢٠٢	١,٣٢٦	٨٤,٦١٩	٤,٤٩٨	٢١٥,٦٣٥	٢,٠٣٧	الإجمالي
الأفراد (شخصي)								
١٢,١٥٩	٦٧	-	-	-	-	١٢,١٥٩	٦٧	درجة استثمار مرتفعة
٣١٢	٦	-	-	-	-	٣١٢	٦	درجة استثمار متوسطة
٦	١	-	-	٦	١	-	-	درجة استثمار فرعية
٤٠	٢٥	٤٠	٢٥	-	-	-	-	متعثرة
١٢,٥١٧	٩٩	٤٠	٢٥	٦	١	١٢,٤٧١	٧٣	الإجمالي

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

٤-٣-٣٢ الأثر على كفاية رأس المال: (تابع)

(٧) المبالغ الناشئة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

الإجمالي		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	
الأفراد (مديونيات الإسكان وبطاقات الائتمان)								
١٦٦,١٦٠	٣٧٧	-	-	٤٩	١٥	١٦٦,١١١	٣٦٢	درجة استثمار مرتفعة
٣١	٥	-	-	٣١	٥	-	-	درجة استثمار متوسطة
١١٥	٣٥	-	-	١١٥	٣٥	-	-	درجة استثمار فرعية
٢٧٧	١٥٩	٢٧٧	١٥٩	-	-	-	-	منعثة
١٦٦,٥٨٣	٥٧٦	٢٧٧	١٥٩	١٩٥	٥٥	١٦٦,١١١	٣٦٢	الإجمالي
٤٨٣,٥٥٦	٨,٥٣٦	٤,٥١٩	١,٥١٠	٨٤,٨٢٠	٤,٥٥٤	٣٩٤,٢١٧	٢,٤٧٢	إجمالي التمويل
استثمارات								
٦١,٣٦٦	-	-	-	-	-	٦١,٣٦٦	-	درجة استثمار مرتفعة
١٨,٦٢٩	١٢٩	-	-	-	-	١٨,٦٢٩	١٢٩	درجة استثمار متوسطة
-	-	-	-	-	-	-	-	درجة استثمار فرعية
-	-	-	-	-	-	-	-	منعثة
٧٩,٩٩٥	١٢٩	-	-	-	-	٧٩,٩٩٥	١٢٩	الإجمالي
اعتمادات مستندية / ضمانات								
٢٩,٣٥٥	١١٠	-	-	٨,٣٩١	٥٨	٢٠,٩٦٤	٥٢	شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة
-	-	-	-	-	-	-	-	الأفراد
٢٩,٣٥٥	١١٠	-	-	٨,٣٩١	٥٨	٢٠,٩٦٤	٥٢	الإجمالي
أخرى								
٥٤,٩٣١	٢٤٩	-	-	١٦,٦٠٣	١٤٧	٣٨,٣٢٨	١٠٢	غير مستخدمة
٢٣,٢٧٥	١٦٨	-	-	١٨٩	-	٢٣,٠٨٦	١٦٨	أوراق القبول
١٣,٧٩٧	٦٣٨	٦٥٦	٦٢٧	٣,٠٢١	٦	١٠,١٢٠	٥	أرباح مستحقة
٩٢,٠٠٣	١,٠٥٥	٦٥٦	٦٢٧	١٩,٨١٣	١٥٣	٧١,٥٣٤	٢٧٥	الإجمالي
٧٠,٥٥٨	٩,٨٣١	٥,١٧٥	٢,١٣٧	١١٣,٠٢٤	٤,٧٦٥	٥٨٧,٣٥٩	٢,٩٢٩	إجمالي المحفظة

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

٤-٣-٣٢ الأثر على كفاية رأس المال: (تابع)

(٧) المبالغ الناشئة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

الإجمالي		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		٣١ ديسمبر ٢٠١٩
التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	
أرصدة لدى البنك المركزي العماني								
٤١,١٠٨	-	-	-	-	-	٤١,١٠٨	-	درجة استثمار مرتفعة
-	-	-	-	-	-	-	-	درجة استثمار متوسطة
-	-	-	-	-	-	-	-	درجة استثمار فرعية
-	-	-	-	-	-	-	-	متعثرة
٤١,١٠٨	-	-	-	-	-	٤١,١٠٨	-	الإجمالي
البنوك								
٢٤,٧٤٧	٢	-	-	-	-	٢٤,٧٤٧	٢	درجة استثمار مرتفعة
-	-	-	-	-	-	-	-	درجة استثمار متوسطة
-	-	-	-	-	-	-	-	درجة استثمار فرعية
-	-	-	-	-	-	-	-	متعثرة
٢٤,٧٤٧	٢	-	-	-	-	٢٤,٧٤٧	٢	الإجمالي
التمويلات للعملاء شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة								
٦٩,٦٣٧	٢٠٦	-	-	١٧,١١٤	٩١	٥٢,٥٢٣	١١٥	درجة استثمار مرتفعة
١٥٠,٧٩٦	١,١٢٨	-	-	٢٥,١٧٧	٤٩٤	١٢٥,٦١٩	٦٣٤	درجة استثمار متوسطة
٥٣,٣٨٩	٢,٨٣٩	-	-	٥٢,١٧١	٢,٨٢٧	١,٢١٨	١٢	درجة استثمار فرعية
٢,٦٥٤	٨١٥	٢,٦٥٤	٨١٥	-	-	-	-	متعثرة
٢٧٦,٤٧٦	٤,٩٨٨	٢,٦٥٤	٨١٥	٩٤,٤٦٢	٣,٤١٢	١٧٩,٣٦٠	٧٦١	الإجمالي
الأفراد (شخصي)								
١١,٢٥٧	٥٥	-	-	-	-	١١,٢٥٧	٥٥	درجة استثمار مرتفعة
٣٥٨	٦	-	-	٢٩	١	٣٢٩	٥	درجة استثمار متوسطة
٨	٢	-	-	٨	٢	-	-	درجة استثمار فرعية
٣٠	١٦	٣٠	١٦	-	-	-	-	متعثرة
١١,٦٥٣	٧٩	٣٠	١٦	٣٧	٣	١١,٥٨٦	٦٠	الإجمالي

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

٤-٣-٣٢ الأثر على كفاية رأس المال: (تابع)

(٧) المبالغ الناشئة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

الإجمالي		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		٣١ ديسمبر ٢٠١٩
التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	
الأفراد (مديونيات الإسكان وبطاقات الائتمان)								
١٦٢,٩٩٥	٢٤٦	-	-	-	-	١٦٢,٩٩٥	٢٤٦	درجة استثمار مرتفعة
٧٣	٩	-	-	٧٣	٩	-	-	درجة استثمار متوسطة
٤٦	١٣	-	-	٤٦	١٣	-	-	درجة استثمار فرعية
١٩٤	٩٧	١٩٤	٩٧	-	-	-	-	متعثرة
١٦٣,٣٠٨	٣٦٥	١٩٤	٩٧	١١٩	٢٢	١٦٢,٩٩٥	٢٤٦	الإجمالي
٤٥١,٤٣٧	٥,٤٣٢	٢,٨٧٨	٩٢٨	٩٤,٦١٨	٣,٤٣٧	٣٥٣,٩٤١	١,٠٦٧	إجمالي التمويل
استثمارات								
٤٢,٥٧٦	-	-	-	-	-	٤٢,٥٧٦	-	درجة استثمار مرتفعة
٢٠,٠١٠	١٢٥	-	-	-	-	٢٠,٠١٠	١٢٥	درجة استثمار متوسطة
-	-	-	-	-	-	-	-	درجة استثمار فرعية
-	-	-	-	-	-	-	-	متعثرة
٦٢,٥٨٦	١٢٥	-	-	-	-	٦٢,٥٨٦	١٢٥	الإجمالي
اعتمادات مستندية / ضمانات								
٢٦,٢٥٨	١١٠	-	-	٢١,٢٦٦	٩٣	٤,٩٩٢	١٧	شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة
٣٦١	١	-	-	-	-	٣٦١	١	الأفراد
٢٦,٦١٩	١١١	-	-	٢١,٢٦٦	٩٣	٥,٣٥٣	١٨	الإجمالي
أخرى								
٢٣,٩٥٠	١٥٧	-	-	٣,٥٢٦	٤٨	٢٠,٤٢٤	١٠٩	غير مستخدمة
٨٦٥	١	-	-	٢٠٩	١	٦٥٦	-	أوراق القبول
٣,٩٨٢	٤٣٩	٣٩٠	٣٩٠	١,٣١٥	٤٠	٢,٦٧٧	٩	أرباح مستحقة
٢٨,٧٩٧	٥٩٧	٣٩٠	٣٩٠	٥,٠٥٠	٨٩	٢٣,٣٥٧	١١٨	الإجمالي
٦٣٥,٢٩٤	٦,٢٦٧	٣,٢٦٨	١,٣١٨	١٢٠,٩٣٤	٣,٦١٩	٥١١,٠٩٢	١,٣٣٠	إجمالي المحفظة

لم يتم تصنيف محفظة مديونيات الإسكان وبطاقات الائتمان المتعلقة بالأفراد، ويتم تصنيفها حالياً على أساس الأيام التي تجاوزت استحقاقها.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

٤-٣-٣٢ الأثر على كفاية رأس المال: (تابع)

(٧) المبالغ الناشئة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

فيما يلي مجمل التعرض للأصول المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وكذلك التسويات بين الأرصدة الافتتاحية والختامية من حيث فئة الأدوات المالية:

الإجمالي		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	
أرصدة لدى البنك المركزي العماني								
٤١,١٠٨	-	-	-	-	-	٤١,١٠٨	-	الرصيد الافتتاحي
التحويل بين المراحل								
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	-	-	
(٢١,٥٩٩)	-	-	-	-	-	(٢١,٥٩٩)	-	إعادة قياس الأرصدة القائمة
-	-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية منشأة خلال السنة
(٧,٧٠٠)	-	-	-	-	-	(٧,٧٠٠)	-	أصول مالية مستحقة خلال السنة
١١,٨٠٩	-	-	-	-	-	١١,٨٠٩	-	الرصيد الختامي
البنوك								
٢٤,٧٤٧	٢	-	-	-	-	٢٤,٧٤٧	٢	الرصيد الافتتاحي
التحويل بين المراحل								
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	-	-	
(٤,٣٨٠)	-	-	-	-	-	(٤,٣٨٠)	-	إعادة قياس الأرصدة القائمة
٢٣	-	-	-	-	-	٢٣	-	أصول مالية منشأة خلال السنة
(١١,٥٥٠)	(١)	-	-	-	-	(١١,٥٥٠)	(١)	أصول مالية مستحقة خلال السنة
٨,٨٤٠	١	-	-	-	-	٨,٨٤٠	١	الرصيد الختامي

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

٤-٣-٣٢ الأثر على كفاية رأس المال: (تابع)

(٧) المبالغ الناشئة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

الإجمالي		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	
إجمالي التمويل								
٤٥١,٤٣٧	٥,٤٣٢	٢,٨٧٨	٩٢٨	٩٤,٦١٨	٣,٤٣٧	٣٥٣,٩٤١	١,٠٦٧	الرصيد الافتتاحي
التحويل بين المراحل								
-	-	-	-	(١٣,٣٤٧)	(١٦٣)	١٣,٣٤٧	١٦٣	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	٦,٠١٨	٢٦	(٦,٠١٨)	(٢٦)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	١,٦٤١	٢٧٢	(١,٤٨٣)	(٢٧٢)	(١٥٨)	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
-	-	١,٦٤١	٢٧٢	(٨,٨١٢)	(٤٠٩)	٧,١٧١	١٣٧	
(٦,١٨١)	٢,٧٦١	(١٠)	٣٠٧	(٣,٤٢٣)	١,٤٤٨	(٢,٧٤٨)	١,٠٠٦	إعادة قياس الأرصدة القائمة
٨٦,٢٠٢	٤٦٩	١٠	٣	٢٠,١٥٩	١٥٢	٦٦,٠٣٣	٣١٤	أصول مالية منشأة خلال السنة
(٤٧,٩٠٢)	(١٢٦)	-	-	(١٧,٧٢٢)	(٧٤)	(٣٠,١٨٠)	(٥٢)	أصول مالية مستحقة خلال السنة
٤٨٣,٥٥٦	٨,٥٣٦	٤,٥١٩	١,٥١٠	٨٤,٨٢٠	٤,٥٥٤	٣٩٤,٢١٧	٢,٤٧٢	الرصيد الختامي
شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة								
٢٧٦,٤٧٦	٤,٩٨٨	٢,٦٥٤	٨١٥	٩٤,٤٦٢	٣,٤١٢	١٧٩,٣٦٠	٧٦١	الرصيد الافتتاحي
التحويل بين المراحل								
-	-	-	-	(١٣,١٩٠)	(١٣٨)	١٣,١٩٠	١٣٨	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	٥,٨١٤	٢٦	(٥,٨١٤)	(٢٦)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	١,٥٥٩	٢٧٢	(١,٤٨٣)	(٢٧٢)	(٧٦)	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
-	-	١,٥٥٩	٢٧٢	(٨,٨٥٩)	(٣٨٤)	٧,٣٠٠	١١٢	
(١,٥١٠)	٢,٥٦٣	(١١)	٢٣٩	(٣,٤٢١)	١,٣٩٢	١,٩٢٢	٩٣٢	إعادة قياس الأرصدة القائمة
٧٢,٩١٣	٤٢٩	-	-	٢٠,١٥٩	١٥٢	٥٢,٧٥٤	٢٧٧	أصول مالية منشأة خلال السنة
(٤٣,٤٢٣)	(١١٩)	-	-	(١٧,٧٢٢)	(٧٤)	(٢٥,٧٠١)	(٤٥)	أصول مالية مستحقة خلال السنة
٣٠٤,٤٥٦	٧,٨٦١	٤,٢٠٢	١,٣٢٦	٨٤,٦١٩	٤,٤٩٨	٢١٥,٦٣٥	٢,٠٣٧	الرصيد الختامي

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

٤-٣-٣٢ الأثر على كفاية رأس المال: (تابع)

(٧) المبالغ الناشئة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

الإجمالي		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	
الأفراد								
١٧٤,٩٦١	٤٤٤	٢٢٤	١١٣	١٥٦	٢٥	١٧٤,٥٨١	٣٠٦	الرصيد الافتتاحي
التحويل بين المراحل								
-	-	-	-	(١٥٧)	(٢٥)	١٥٧	٢٥	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	٢٠٤	-	(٢٠٤)	-	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	٨٢	-	-	-	(٨٢)	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
-	-	٨٢	-	٤٧	(٢٥)	(١٢٩)	٢٥	
(٤,٦٧١)	١٩٨	١	٦٨	(٢)	٥٦	(٤,٦٧٠)	٧٤	إعادة قياس الأرصدة القائمة
١٣,٢٨٩	٤٠	١٠	٣	-	-	١٣,٢٧٩	٣٧	أصول مالية منشأة خلال السنة
(٤,٤٧٩)	(٧)	-	-	-	-	(٤,٤٧٩)	(٧)	أصول مالية مستحقة خلال السنة
١٧٩,١٠٠	٦٧٥	٣١٧	١٨٤	٢٠١	٥٦	١٧٨,٥٨٢	٤٣٥	الرصيد الختامي
استثمارات								
٦٢,٥٨٦	١٢٥	-	-	-	-	٦٢,٥٨٦	١٢٥	الرصيد الافتتاحي
التحويل بين المراحل								
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	-	-	
(٢,٢٣١)	-	-	-	-	-	(٢,٢٣١)	-	إعادة قياس الأرصدة القائمة
٣٦,٠٠٣	٤	-	-	-	-	٣٦,٠٠٣	٤	أصول مالية منشأة خلال السنة
(١٦,٣٦٣)	-	-	-	-	-	(١٦,٣٦٣)	-	أصول مالية مستحقة خلال السنة
٧٩,٩٩٥	١٢٩	-	-	-	-	٧٩,٩٩٥	١٢٩	الرصيد الختامي

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

٤-٣-٣٢ الأثر على كفاية رأس المال: (تابع)

(٧) المبالغ الناشئة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

الإجمالي		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	
اعتمادات مستندية / ضمانات								
٢٦,٦١٩	١١١	-	-	٢١,٢٦٦	٩٣	٥,٣٥٣	١٨	الرصيد الافتتاحي
التحويل بين المراحل								
-	-	-	-	(١٦٨)	(٣)	١٦٨	٣	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	١,٢٤٤	٣	(١,٢٤٤)	(٣)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	١,٠٧٦	-	(١,٠٧٦)	-	إعادة قياس الأرصدة القائمة
(٨٢٧)	(٧)	-	-	(٤١٨)	(٧)	(٤٠٩)	-	أصول مالية منشأة خلال السنة
٢٢,٠٧٨	٥٢	-	-	٢,٧٥٩	١٢	١٩,٣١٩	٤٠	أصول مالية مستحقة خلال السنة
(١٨,٥١٥)	(٤٦)	-	-	(١٦,٢٩٢)	(٤٠)	(٢,٢٣٣)	(٦)	الرصيد الختامي
٢٩,٣٥٥	١١٠	-	-	٨,٣٩١	٥٨	٢٠,٩٦٤	٥٢	
أوراق القبول								
٨٦٥	١	-	-	٢٠٩	١	٦٥٦	-	الرصيد الافتتاحي
التحويل بين المراحل								
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	-	-	إعادة قياس الأرصدة القائمة
٢٣,٢٧٥	١٦٨	-	-	١٨٩	-	٢٣,٠٨٦	١٦٨	أصول مالية منشأة خلال السنة
(٨٦٥)	(١)	-	-	(٢٠٩)	(١)	(٦٥٦)	-	أصول مالية مستحقة خلال السنة
٢٣,٢٧٥	١٦٨	-	-	١٨٩	-	٢٣,٠٨٦	١٦٨	الرصيد الختامي

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

٤-٣-٣٢ الأثر على كفاية رأس المال: (تابع)

(٧) المبالغ الناشئة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

الإجمالي		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	
حدود غير مستخدمة								
٢٣,٩٥٠	١٥٧	-	-	٣,٥٢٦	٤٨	٢٠,٤٢٤	١٠٩	الرصيد الافتتاحي
التحويل بين المراحل								
-	-	-	-	(٩٣٩)	(٥)	٩٣٩	٥	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	٢,٩٦٣	١٤	(٢,٩٦٣)	(١٤)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	٢,٠٢٤	٩	(٢,٠٢٤)	(٩)	
٦٧٤	-	-	-	٤٣٧	١	٢٣٧	(١)	إعادة قياس الأرصدة القائمة
٥٠,٣٥٥	٢٣٠	-	-	١٣,٢٠٣	١٣٢	٣٧,١٥٢	٩٨	أصول مالية منشأة خلال السنة
(٢٠,٠٤٨)	(١٣٨)	-	-	(٢,٥٨٧)	(٤٣)	(١٧,٤١١)	(٩٥)	أصول مالية مستحقة خلال السنة
٥٤,٩٣١	٢٤٩	-	-	١٦,٦٠٣	١٤٧	٣٨,٣٢٨	١٠٢	الرصيد الختامي
أرباح مستحقة								
٣,٩٨٢	٤٣٩	٣٩٠	٣٩٠	١,٣١٥	٤٠	٢,٦٧٧	٩	الرصيد الافتتاحي
التحويل بين المراحل								
-	-	-	-	(٥٥)	(١)	٥٥	١	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	٢٦	-	(٢٦)	-	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	٥٥	٣	(٥٥)	(٣)	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
-	-	٥٥	٣	(٨٤)	(٤)	٢٩	١	
٨,٨٨٥	٢١٦	٢١١	٢٣٤	٢,٠٠٧	(١٤)	٦,٦٦٧	(٤)	إعادة قياس الأرصدة القائمة
١,٩٤٣	١	-	-	٤٣٤	-	١,٥٠٩	١	أصول مالية منشأة خلال السنة
(١,٠١٣)	(١٨)	-	-	(٦٥١)	(١٦)	(٣٦٢)	(٢)	أصول مالية مستحقة خلال السنة
١٣,٧٩٧	٦٣٨	٦٥٦	٦٢٧	٣,٠٢١	٦	١٠,١٢٠	٥	الرصيد الختامي

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

٣٢-٣-٤ الأثر على كفاية رأس المال: (تابع)

(٧) المبالغ الناشئة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

الإجمالي		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		٣١ ديسمبر ٢٠١٩
التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	
أرصدة لدى البنك المركزي العماني								
٣٦,٤٥٤	-	-	-	-	-	٣٦,٤٥٤	-	الرصيد الافتتاحي
التحويل بين المراحل								
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	-	-	
(٣,٠٤٦)	-	-	-	-	-	(٣,٠٤٦)	-	إعادة قياس الأرصدة القائمة
٧,٧٠٠	-	-	-	-	-	٧,٧٠٠	-	أصول مالية منشأة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية مستحقة خلال السنة
٤١,١٠٨	-	-	-	-	-	٤١,١٠٨	-	الرصيد الختامي
البنوك								
٣٠,٣٧٥	١٤	-	-	-	-	٣٠,٣٧٥	١٤	الرصيد الافتتاحي
التحويل بين المراحل								
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	-	-	
(١٧,١٧٨)	(١٣)	-	-	-	-	(١٧,١٧٨)	(١٣)	إعادة قياس الأرصدة القائمة
١١,٥٥٠	١	-	-	-	-	١١,٥٥٠	١	أصول مالية منشأة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية مستحقة خلال السنة
24,747	2	-	-	-	-	24,747	2	الرصيد الختامي

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

٤-٣-٣٢ الأثر على كفاية رأس المال: (تابع)

(٧) المبالغ الناشئة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

الإجمالي		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		٣١ ديسمبر ٢٠١٩
التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	
إجمالي التمويل								
٤٠١,٤٨٥	٤,٤٠١	٢,٠٠٤	٦٥٩	٦٤,١٨٩	٢,٩٠٦	٣٣٥,٢٩٢	٨٣٦	الرصيد الافتتاحي
التحويل بين المراحل								
-	-	-	-	(٢,١٧٣)	(٢١٨)	٢,١٧٣	٢١٨	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	٢٨,٢٨٠	١١٠	(٢٨,٢٨٠)	(١١٠)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	٨١٨	٢٣	(٧٤٢)	(٢٣)	(٧٦)	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
-	-	٨١٨	٢٣	٢٥,٣٦٥	(١٣١)	(٢٦,١٨٣)	١٠٨	
(٢١,٧٠٠)	٥٢	(١٤)	٢٢٨	(١٣,٢٧٢)	(٣)	(٨,٣١٤)	(١٧٣)	إعادة قياس الأرصدة القائمة
١٣٨,٦٢٨	٢,٤٦١	٧٠	١٨	٥١,٣٢٤	٢,٠٧٠	٨٧,٢٣٤	٣٧٣	أصول مالية منشأة خلال السنة
(٦٦,٩٧٦)	(١,٤٨٢)	-	-	(٣٢,٨٨٨)	(١,٤٠٥)	(٣٤,٠٨٨)	(٧٧)	أصول مالية مستحقة خلال السنة
٤٥١,٤٣٧	٥,٤٣٢	٢,٨٧٨	٩٢٨	٩٤,٦١٨	٣,٤٣٧	٣٥٣,٩٤١	١,٠٦٧	الرصيد الختامي
شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة								
٢٣٢,٠٠٦	٤,٠١٨	١,٨٣٦	٥٧٧	٦٣,٧٠٠	٢,٨٣٠	١٦٦,٥٢٤	٦١١	الرصيد الافتتاحي
التحويل بين المراحل								
-	-	-	-	(١,٧٥٢)	(١٥١)	١,٧٥٢	١٥١	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	٢٨,١٨٢	١١٠	(٢٨,١٨٢)	(١١٠)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	٧٦٠	٢٣	(٧٤٢)	(٢٣)	(١٨)	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
-	-	٧٦٠	٢٣	٢٥,٦٨٨	(٦٤)	(٢٦,٤٤٨)	٤١	
(١٦,١٧٨)	٢١	(١٢)	١٩٧	(١٣,٣٦٢)	(١٩)	(٢,٨٠٤)	(١٥٧)	إعادة قياس الأرصدة القائمة
١٣٣,٠٢٨	٢,٤٢٤	٧٠	١٨	٥١,٣٢٤	٢,٠٧٠	٧١,٦٣٤	٣٣٦	أصول مالية منشأة خلال السنة
(٦٢,٤٣٤)	(١,٤٧٥)	-	-	(٣٢,٨٨٨)	(١,٤٠٥)	(٢٩,٥٤٦)	(٧٠)	أصول مالية مستحقة خلال السنة
٢٧٦,٤٧٦	٤,٩٨٨	٢,٦٥٤	٨١٥	٩٤,٤٦٢	٣,٤١٢	١٧٩,٣٦٠	٧٦١	الرصيد الختامي

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
 إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

٤-٣-٣٢ الأثر على كفاية رأس المال: (تابع)

(٧) المبالغ الناشئة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

الإجمالي		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		٣١ ديسمبر ٢٠١٩
التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	
الأفراد								
١٦٩,٤٢٥	٣٨٣	١٦٨	٨٢	٤٨٩	٧٦	١٦٨,٧٦٨	٢٢٥	الرصيد الافتتاحي
التحويل بين المراحل								
-	-	-	-	(٤٢١)	(٦٧)	٤٢١	٦٧	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	٩٨	-	(٩٨)	-	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	٥٨	-	-	-	(٥٨)	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
-	-	٥٨	-	(٣٢٣)	(٦٧)	٢٦٥	٦٧	
(٥,٥٢٢)	٣١	(٢)	٣١	(١٠)	١٦	(٥,٥١٠)	(١٦)	إعادة قياس الأرصدة القائمة
١٥,٦٠٠	٣٧	-	-	-	-	١٥,٦٠٠	٣٧	أصول مالية منشأة خلال السنة
(٤,٥٤٢)	(٧)	-	-	-	-	(٤,٥٤٢)	(٧)	أصول مالية مستحقة خلال السنة
١٧٤,٩٦١	٤٤٤	٢٢٤	١١٣	١٥٦	٢٥	١٧٤,٥٨١	٣٠٦	الرصيد الختامي
استثمارات								
٤١,٥٩٩	١٧٤	-	-	-	-	٤١,٥٩٩	١٧٤	الرصيد الافتتاحي
التحويل بين المراحل								
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	-	-	
٦٣٧	(٤٩)	-	-	-	-	٦٣٧	(٤٩)	إعادة قياس الأرصدة القائمة
٢٠,٣٥٠	-	-	-	-	-	٢٠,٣٥٠	-	أصول مالية منشأة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية مستحقة خلال السنة
٦٢,٥٨٦	١٢٥	-	-	-	-	٦٢,٥٨٦	١٢٥	الرصيد الختامي

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

٣٢-٣-٤ الأثر على كفاية رأس المال: (تابع)

(٧) المبالغ الناشئة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

الإجمالي		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		٣١ ديسمبر ٢٠١٩
التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	
اعتمادات مستندية / ضمانات								
١٦,٥٧١	١.٤	-	-	٨,٨٨٩	٦٨	٧,٦٨٢	٣٦	الرصيد الافتتاحي
التحويل بين المراحل								
-	-	-	-	(١٩٤)	-	١٩٤	-	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	٢٣٥	٢	(٢٣٥)	(٢)	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	٤١	٢	(٤١)	(٢)	
(١,٤٠٦)	(٤١)	-	-	(٢٢٤)	(٢٨)	(١,١٨٢)	(١٣)	إعادة قياس الأرصدة القائمة
١٧,٧٩٠	٧٥	-	-	١٥,٣٢٦	٦٣	٢,٤٦٤	١٢	أصول مالية منشأة خلال السنة
(٦,٣٣٦)	(٢٧)	-	-	(٢,٧٦٦)	(١٢)	(٣,٥٧٠)	(١٥)	أصول مالية مستحقة خلال السنة
٢٦,٦١٩	١١١	-	-	٢١,٢٦٦	٩٣	٥,٣٥٣	١٨	الرصيد الختامي
أوراق القبول								
٥٣٧	٢	-	-	٣٠٧	٢	٢٣٠	-	الرصيد الافتتاحي
التحويل بين المراحل								
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	إعادة قياس الأرصدة القائمة
٨٦٥	١	-	-	٢٠٩	١	٦٥٦	-	أصول مالية منشأة خلال السنة
(٥٣٧)	(٢)	-	-	(٣٠٧)	(٢)	(٢٣٠)	-	أصول مالية مستحقة خلال السنة
٨٦٥	١	-	-	٢٠٩	١	٦٥٦	-	الرصيد الختامي

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

٤-٣-٣٢ الأثر على كفاية رأس المال: (تابع)

(٧) المبالغ الناشئة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

الإجمالي		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		٣١ ديسمبر ٢٠١٩
التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	التعرض ألف ريال عماني	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف ريال عماني	
حدود غير مستخدمة								
٤٩,٤٥٢	٤٢٥	-	-	٩,٨٤٩	٢٣٥	٣٩,٦٠٣	١٩.	الرصيد الافتتاحي
التحويل بين المراحل								
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	(١٨١)	-	١٨١	-	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	٦,٧٩٨	١١	(٦,٧٩٨)	(١١)	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	٦,٦١٧	١١	(٦,٦١٧)	(١١)	
(٥,٤١٥)	١٤	-	-	(٦,٥٢١)	(١٢)	١,١٠٦	٢٦	إعادة قياس الأرصدة القائمة
٩,٧٥٤	٤٩	-	-	١	-	٩,٧٥٣	٤٩	أصول مالية منشأة خلال السنة
(٢٩,٨٤١)	(٣٣١)	-	-	(٦,٤٢٠)	(١٨٦)	(٢٣,٤٢١)	(١٤٥)	أصول مالية مستحقة خلال السنة
٢٣,٩٥٠	١٥٧	-	-	٣,٥٢٦	٤٨	٢٠,٤٢٤	١.٩	الرصيد الختامي
أرباح مستحقة								
٢,٠١٧	٢٧.	٢٤٨	٢٤٨	٥٣١	١٧	١,٢٣٨	٥	الرصيد الافتتاحي
التحويل بين المراحل								
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	١٤	١٤	(١٤)	(١٤)	-	-	- التحويل إلى المرحلة الثالثة
-	-	١٤	١٤	(١٤)	(١٤)	-	-	
١,٩٦٥	١٦٩	١٢٨	١٢٨	٧٩٨	٣٧	١,٠٣٩	٤	إعادة قياس الأرصدة القائمة
-	-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية منشأة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية مستحقة خلال السنة
٣,٩٨٢	٤٣٩	٣٩.	٣٩.	١,٣١٥	٤.	٢,٦٧٧	٩	الرصيد الختامي

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي احتمال عدم القدرة على الوفاء بالتزامات ميسرة عند استحقاقها بسبب صعوبة تصفية الأصول (مخاطر السيولة في السوق) أو في الحصول على تمويل كافٍ (تمويل مخاطر السيولة). ينشأ عندما لا تتمكن ميسرة من توليد النقد لمواجهة انخفاض الودائع أو زيادة الأصول.

تخضع إدارة مخاطر السيولة في ميسرة لوثيقة سياسة مخاطر الخزينة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة بالإضافة إلى أحكام الإرشادات ذات الصلة من قبل البنك المركزي العماني بشأن إدارة مخاطر السيولة. تراقب ميسرة مخاطر السيولة من خلال نهج التدفق النقدي. تحت نهج التدفق النقدي، تقوم ميسرة بإنشاء تقرير استحقاق الأصول والالتزامات الذي يدرج جميع الأصول والالتزامات المستحقة في شرائح زمنية محددة مسبقاً تتراوح من شهر إلى خمس أعوام. تشير حالات عدم التطابق في مختلف الشرائح الزمنية إلى وجود فجوة في السيولة وتلتزم ميسرة بشكل صارم بالحد المحدد من البنك المركزي العماني وهو ١٥٪ من الالتزامات التراكمية (التدفقات الخارجة) على عدم التطابق (فجوات السيولة) في الشرائح الزمنية التي تصل إلى عام واحد. بالإضافة إلى ذلك، وضعت ميسرة أيضاً حدًا داخليًا لعدم التطابق في الشرائح الزمنية التي تتجاوز عام واحد.

يقوم قسم الخزينة لميسرة بمراقبة والسيطرة على مخاطر السيولة ويضمن أن النافذة ليست معرضة لمخاطر السيولة غير المستحقة وفي نفس الوقت تستخدم أموالها على النحو الأمثل. يراقب المكتب الأوسط في قسم إدارة المخاطر موقف السيولة في ميسرة.

أصدر البنك المركزي العماني إرشادات بشأن تنفيذ إطار عمل بازل ٣ للسيولة وهي نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر. معدل نسبة تغطية السيولة هو نسبة زمنية قصيرة مصممة لزيادة المرونة في مواجهة نقص السيولة لمدة تصل إلى ٣٠ يوماً. وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني يجب أن يكون معدل نسبة تغطية السيولة على الأقل ١٠٠٪ على أساس مستمر اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩. ومع ذلك ف ضوء الوضع الحالي لكوفيد ١٩ ، سمح البنك المركزي العماني مؤقتاً بحد أدنى من معدل تغطية السيولة بنسبة ٧٥٪ للنافذة الإسلامية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

تتوافق النافذة الإسلامية مع الحد التنظيمي لنسبة تغطية السيولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ البالغ ١١٩,١٨٪ محسوبا على متوسط القيمة المرجح للسنة (٢٠١٩: ١٣٩,٤٣٪).

نسبة صافي التمويل المستقر عبارة عن نسبة هيكلية طويلة الأجل مصممة لمعالجة عدم تطابق السيولة وتقليل مخاطر التمويل على مدى أفق مدته عام واحد. اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ بحد أدنى ١٠٠٪ وفقاً للإرشادات التنظيمية. نسبة صافي التمويل المستقر للنافذة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ هي ٩٩,١٥٪ (٢٠١٩: ١١٤,٣٥٪) بناءً على متوسط القيمة المرجح للسنة، وكان نسبة صافي التمويل المستقر للنافذة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ هي ١٠٤,٧٪ (٢٠١٩: ١١٧,٤٦٪) بناءً على مركز الرصيد الختامي.

يتم الكشف عن التقرير الكامل عن نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر من قبل البنك في موقعه على الإنترنت.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

أجل استحقاق الأصول (صافية من مخصص انخفاض القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة) والالتزامات

أكثر من شهر واحد إلى ٦ أشهر ألف ريال عماني	أكثر من ٦ أشهر وحتى ١٢ شهراً ألف ريال عماني	أكثر من سنة واحدة إلى ٥ سنوات ألف ريال عماني	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال عماني	الإجمالي ألف ريال عماني
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
١٤,٨٢٣	-	-	-	١٤,٨٢٣
٨,٨٣٩	-	-	-	٨,٨٣٩
٢٣,٨٣٨	١,٥٢٠	٩,٤٠٧	٢,٥٣٥	٤,٦٧٨
١٣,١٢٢	٣,١٢٣	٦,٦٦٦	١,٣٣٣	٦٦٧
٣٣٩,٩٥٣	١٣,٨٠٨	١٤٣,٨٩٨	٣٤,٥٤٨	٢٨,٨٠٧
٧٩,٨٦٦	٣٦,٠٢٢	٤٣,٨٤٤	-	-
٥١,٨٩٢	-	-	-	٥١,٨٩٢
٤٦,٢١٥	٢٤,٤٣٥	١٧,٣١١	٢,٢٤٧	١,٨٦٩
٤٧٦	٤٧٦	-	-	-
٥٠٧	٥٠٧	-	-	-
٣٨,٩٩١	٢,٥٥٧	-	١٧,٣٢٥	٥,٨٤٠
٦١٨,٥٢٢	١٩٩,٤٤٨	٢٢١,١٢٦	٥٧,٩٨٨	٤٣,٥٤٧
١٣٦,٦٧٥	-	-	١٧,٣٢٥	٣,٨٥٠
٧٥٥,١٩٧	١٩٩,٤٤٨	٢٢١,١٢٦	٧٥,٣١٣	٤٧,٣٩٧
١٣٤,٧٨٢	٤,٠٤٠	٦٣,٢٨٢	١٤,٠٧٦	١٣,٣١١
٩٩,٠١٤	٢٣,٦٥٣	-	١٩,٠٦١	٣٣,٢٢٢
١٠٠,٨٠٠	-	-	١٥,٤٠٠	٣٥,٤٠٠
٣٧,٠٠٥	-	٣٥,٠٠٠	-	-
٢٢,٠٧٩٢	١٧,٨٨١	٧,٠٨٢١	٧٤,٥٣٧	٥٧,٣١٤
٢٨,٤٠٧	٥٢٨	-	١٧,٣٢٥	٥,٨٤٠
٥٣,٤٨٣	١٣,٣٩٠	٢٦,٧٢٨	٥,٣٤٦	٥,٣٤٦
٧٩,٠٢١	٧٩,٠٢١	-	-	-
٦١٨,٥٢٢	١٣٤,٤٧٣	١٣٢,٥٤٩	١٣١,٦٦٩	١٣٧,١٢٢
١٣٦,٨٤٧	-	-	١٧,٤٨٧	٣,٨٦٠
٧٥٥,٣٦٩	١٣٤,٤٧٣	١٣٢,٥٤٩	١٤٩,١٥٦	١٤٠,٩٨٢
١٥,٧٩٠	-	٦,٥٧٥	٤,٨٠٥	٤,٣١١
(١٧٢)	٦٤,٩٧٥	٨٨,٥٧٧	(٧٣,٨٤٣)	(٩٣,٥٨٥)
(١٧٢)	(٦٥,١٤٧)	(١٥٣,٧٢٤)	(٧٩,٨٨١)	١٣,٧٠٤

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

آجال استحقاق الأصول (صافية من مخصص انخفاض القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة) والالتزامات (تابع)

مستحق عند الطلب وحتى ٣٠ يوماً ألف ريال عماني	أكثر من شهر واحد إلى ٦ أشهر ألف ريال عماني	أكثر من ٦ أشهر وحتى ١٢ شهراً ألف ريال عماني	أكثر من سنة واحدة إلى ٥ سنوات ألف ريال عماني	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال عماني	الإجمالي ألف ريال عماني
٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
٤٣,٨١١	-	-	-	-	٤٣,٨١١
٢٤,٧٤٥	-	-	-	-	٢٤,٧٤٥
٤,٠٩٠	٢,٦٢٣	٢,٩٣١	٨,٠٢١	١,٨٩٣	١٩,٥٥٨
٩٤٥	١,٨٩٠	١,٨٩٠	٩,٤٤٨	٤,٥٤٣	١٨,٧١٦
٤,٤٠١	٣٣,٨٦٥	٤,٠١٤	١٤٧,٣٩٧	٩٦,٢٥٢	٣٢١,٩٢٩
-	-	١٦,٣٦٣	٢٥,٧٤٨	٢,٠٣٥	٦٢,٤٦١
٣٩,٩١٩	-	-	-	-	٣٩,٩١٩
٤٥٤	١,٨٣٦	٢,١٩٦	١٧,٠٤٩	٢٤,٣٤٨	٤٥,٨٨٣
-	-	-	-	٥٧٢	٥٧٢
-	-	-	-	٥٧٥	٥٧٥
٣,٦٩٣	٦٧٨	٣٧	-	٢,٢٨٥	٦,٦٩٣
١٢٢,١٢٨	٤٠,٨٩٢	٦٣,٤٣١	٢٠٧,٦٦٣	١٥٠,٨١٨	٥٨٤,٩٣٢
٣٨,٥٠٠	-	-	-	-	٣٨,٥٠٠
١٦٠,٦٢٨	٤٠,٨٩٢	٦٣,٤٣١	٢٠٧,٦٦٣	١٥٠,٨١٨	٦٢٣,٤٣٢
١,٨٩٣	١٣,٩٣٣	١٤,٨١٤	٦٠,٠٣٥	٣٥,٥٢٦	١٢٦,٢٠١
٢٥,٨١٠	٣٧,٩٢٦	٢١,٦٧٢	-	٢٧,٠٩٠	١١٢,٤٩٨
٢٦,٥٥٠	٤٢,٣٥٠	-	-	-	٦٨,٩٠٠
١,١٨١	-	-	٢٥,٠٠٠	-	٢٦,١٨١
٣٣,٥٣٧	٥٨,٠٥٢	٣٣,٠٥١	١٠٨,٧٨٦	١٩,٩٧٨	٢٥٣,٤٠٤
٨,٩٥١	٦٧٨	٣٧	-	٢٦٩	٩,٩٣٥
١,٩٦٦	٣,٩٣٢	٣,٩٣٢	١٩,٦٥٩	٩,٨٥٠	٣٩,٣٣٩
-	-	-	-	٧٤,٦٧٥	٧٤,٦٧٥
٩٧,٩٩٥	١٤٢,٩٣٨	٥٨,٦٩٢	١٥٣,٤٤٥	١٣١,٨٦٢	٥٨٤,٩٣٢
٣٨,٥١١	-	-	-	-	٣٨,٥١١
١٣٦,٥٠٦	١٤٢,٩٣٨	٥٨,٦٩٢	١٥٣,٤٤٥	١٣١,٨٦٢	٦٢٣,٤٤٣
٢,٤٥٨	٥,٦٢١	٤,٠١٥	٨,١١٣	-	٢٠,٢٠٧
٢٤,١٢٢	(١٠٢,٠٤٦)	٤,٧٣٩	٥٤,٢١٨	١٨,٩٥٦	(١١)
٢٤,١٢٢	(٧٧,٩٢٤)	(٧٣,١٨٥)	(١٨,٩٦٧)	(١١)	

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السوق

تأثير فيروس كوفيد-١٩ على التقييم العادل للأوراق المالية

نظراً للتوقعات الاقتصادية السلبية من تفشي فيروس كوفيد-١٩ الذي أدى إلى زيادة معدلات الربح على الأدوات في السوق وتخفيض عائدات الأدوات. وقد أدى ذلك إلى تخفيض التقييم العادل للأدوات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بقيمة ١,٩٨٠ ألف ريال عماني (٢٠١٩: لا شيء).

تشمل مخاطر السوق مخاطر العملة ومخاطر معدل الربح ومخاطر أسعار الأسهم.

(١) مخاطر العملة

إن ميسرة معرضة لمخاطر العملات من خلال معاملاتها بالعملات الأجنبية. العملة الأجنبية الرئيسية التي تتعرض لها ميسرة هي الدولار الأمريكي المرتبط فعلياً بالريال العماني.

٢٠١٩			٢٠٢٠			
الصلبي ألف ريال عماني	الالتزامات ألف ريال عماني	الأصول ألف ريال عماني	الصلبي ألف ريال عماني	الالتزامات ألف ريال عماني	الأصول ألف ريال عماني	
٢,١٩.	٧٥,٥٨٢	٧٣,٣٩٢	١٤,٦٢٤	١٢٦,١١٥	١١١,٤٩١	دولار أمريكي
٥	١	٦	٢٨	١	٢٩	يورو
١٩٢	١	١٩٣	٢٣.	١	٢٣١	درهم إماراتي
٥٣	-	٥٣	٨٧	-	٨٧	أخرى
٢,٤٤.	٧٥,٥٨٤	٧٣,٦٤٤	١٤,٩٦٩	١٢٦,١١٧	١١١,٨٣٨	الإجمالي

(٢) مخاطر معدل الربح

مخاطر معدل الربح هي مخاطر تعرض ميسرة لخسارة مالية نتيجة عدم تطابق معدلات الربح على الأصول وحملة حسابات الاستثمار. يستند توزيع الأرباح على حملة حسابات الاستثمار على اتفاقيات تقاسم الأرباح. ومع ذلك، فإن اتفاقيات تقاسم الأرباح سوف تؤدي إلى مخاطر تجارية منقولة عندما لا تسمح نتائج ميسرة لها بتوزيع الأرباح تمسحياً مع أسعار السوق.

تتبع ميسرة سياسة توزيع الأرباح المفصلة التي توضح تفاصيل عملية توزيع الأرباح وإدارتها، بما في ذلك إنشاء احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار. تقع مسؤولية إدارة مخاطر معدل الربح على عاتق لجنة ميسرة لإدارة الأصول والالتزامات.

فجوة حساسية معدل الربح

تنشأ الحساسية لمعدلات الربح من عدم التطابق في الفترة إلى إعادة تسعير الأصول والالتزام المقابل. تقوم ميسرة بإدارة عدم التطابق باتباع إرشادات السياسة وتقليل المخاطر عن طريق مطابقة إعادة تسعير الأصول والالتزامات.

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السوق (تابع)

(٢) مخاطر معدل الربح (تابع)

فجوة حساسية معدل الربح (تابع)

الإجمالي ألف ريال عماني	غير محمل بالربح ألف ريال عماني	مستحق بعد ٥ سنوات ألف ريال عماني	مستحق خلال سنة واحدة إلى ٥ سنوات ألف ريال عماني	مستحق خلال ٧ إلى ١٢ شهوراً ألف ريال عماني	مستحق خلال شهر واحد إلى ٦ أشهر ألف ريال عماني	مستحق عند الطلب وخلال ٣٠ يوماً ألف ريال عماني	متوسط معدلات الربح الفعلية %	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠								
١٤,٨٢٣	١٤,٨٢٣	-	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٨,٨٣٩	١,١٤٠	-	-	-	-	٧,٦٩٩	٪١,٣٦	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية
٢٣,٨٣٨	٥٦٧	١,٥٢٠	٩,٤٠٧	٢,٥٣٥	٥,٦٩٨	٤,١١١	٪٥,١٦	مرابحة ومديونيات أخرى
١٣,١٢٢	-	-	-	-	-	١٣,١٢٢	٪٦,٢٨	تمويل المضاربة
٣٣٩,٩٥٣	-	١٣٠,٨٠٨	١٤٣,٨٩٨	٣٤,٥٤٨	٢٨,٨٠٧	١,٨٩٢	٪٥,٧٣	تمويل المشاركة المتناقصة
٧٩,٨٦٦	-	٣٦,٠٢٢	٤٣,٨٤٤	-	-	-	٪٥,٠٧	استثمارات
٥١,٨٩٢	-	-	-	-	-	٥١,٨٩٢	٪٥,٩٣	تمويل الوكالة
٤٦,٢١٥	-	٢٤,٤٣٥	١٧,٣١١	٢,٢٤٧	١,٨٦٩	٣٥٣	٪٥,٢٨	إجارة منتهية بالتملك
٤٧٦	٤٧٦	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٥٠٧	٥٠٧	-	-	-	-	-	-	أصول غير ملموسة
٣٨,٩٩١	٣٨,٩٩١	-	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٦١٨,٥٢٢	٥٦,٥٠٤	١٩٢,٧٨٥	٢١٤,٤٦٠	٣٩,٣٣٠	٣٦,٣٧٤	٧٩,٠٦٩		إجمالي الأصول
٩٩,٠١٤	٢٤,٥٠٠	١٨,٦٢٩	-	٤,٩٠٣	٢٦,٠٧٩	١٤,٩٠٣	٪٢,٦٩	حسابات جارية
١٠٠,٨٠٠	-	-	-	١٥,٤٠٠	٣٥,٤٠٠	٥٠,٠٠٠	٪١,٩٢	مستحق إلى البنوك
٣٧,٠٠٥	٣٧,٠٠٥	-	-	-	-	-	-	قرض حسن من المركز الرئيسي
٢٢,٠٧٩٢	-	١٧,٨٨١	٧,٠٨٢١	٧٤,٥٣٧	٥٧,٣١٤	٢٣٩	٪٤,٥٢	ودائع وكالة لأجل للعملاء
٢٨,٤٠٧	٢٨,٤٠٧	-	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٥٣,٤٨٣	٢٧	-	-	-	-	٥٣,٤٥٦	٪٢,٣٨	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة
٧٩,٠٢١	٧٩,٠٢١	-	-	-	-	-	-	حقوق الملكية للمالك
٦١٨,٥٢٢	١٦٨,٩٦٠	٣٦,٥١٠	٧٠,٨٢١	١٠٤,٨٤٠	١١٨,٧٩٣	١١٨,٥٩٨		حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وإجمالي الالتزامات وحقوق الملكية للمساهمين
-	(١١٢,٤٥٦)	١٥٦,٢٧٥	١٤٣,٦٣٩	(٦٥,٥١٠)	(٨٢,٤١٩)	(٣٩,٥٢٩)		فجوة البنود في الميزانية العمومية
-	-	١١٢,٤٥٦	(٤٣,٨١٩)	(١٨٧,٤٥٨)	(١٢١,٩٤٨)	(٣٩,٥٢٩)		الفجوة التراكمية لحساسية الربح

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السوق (تابع)

(٢) مخاطر معدل الربح (تابع)

فجوة حساسية معدل الربح (تابع)

الإجمالي ألف ريال عماني	غير محمل بالربح ألف ريال عماني	مستحق بعد ٥ سنوات ألف ريال عماني	مستحق خلال سنة واحدة إلى ٥ سنوات ألف ريال عماني	مستحق خلال ٧ إلى ١٢ شهوراً ألف ريال عماني	مستحق خلال شهر واحد إلى ٦ أشهر ألف ريال عماني	مستحق عند الطلب وخلال ٣ يوماً ألف ريال عماني	متوسط معدلات الربح الفعلية %	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩								
٤٣,٨١١	٤٣,٨١١	-	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٢٤,٧٤٥	١,٦٤٧	-	-	-	-	٢٣,٠٩٨	%٢,٨٥	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية
١٩,٥٥٨	٥٩٦	١,٨٩٣	٨,٠٢١	٢,٩٣١	٢,٦٢٣	٣,٤٩٤	%٥,٨٤	مرابحة ومديونيات أخرى
١٨,٧١٦	-	-	-	-	-	١٨,٧١٦	%٥,٩٦	تمويل المضاربة
٣٢١,٩٢٩	-	٩٦,٢٥٢	١٤٧,٣٩٧	٤٠,٠١٤	٣٣,٨٦٥	٤,٤٠١	%٥,٧١	تمويل المشاركة المتنافسة
٥٢,٤٦١	-	٢,٠٣٥	٢٥,٧٤٨	٦,٣٦٣	-	-	%٥,٢٨	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٠٠	-	-	-	١,٠٠٠	-	-	%٣,٥٠	استثمار بالتكلفة المهلكة
٣٩,٩١٩	-	-	-	-	-	٣٩,٩١٩	%٥,٦٢	تمويل الوكالة
٤٥,٨٨٣	-	٢٤,٣٤٨	١٧,٠٤٩	٢,١٩٦	١,٨٣٦	٤٥٤	%٥,٣٠	إجارة منتهية بالتملك
١,١٤٧	١,١٤٧	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٦,٦٩٣	٦,٦٩٣	-	-	-	-	-	-	أصول أخرى
<u>٥٨٤,٩٣٢</u>	<u>٥٢,٩٦٤</u>	<u>١٤٢,٨٤٣</u>	<u>١٩٨,٦١٥</u>	<u>٦١,٥٠٤</u>	<u>٣٨,٣٢٤</u>	<u>٩,٠٨٢</u>		إجمالي الأصول
١١٢,٤٩٨	٢١,١٨٢	٢٢,٨٢٩	٩,١٣٢	٩,١٣٢	٣١,٩٦٠	١٨,٦٦٣	%٤,٣٠	حسابات تجارية
٦٨,٩٠٠	-	-	-	-	٤٢,٣٥٠	٢٦,٥٥٠	%٢,٧٥	مستحق إلى البنوك
٢٦,١٨١	٢٦,١٨١	-	-	-	-	-	-	قرض حسن من المركز الرئيسي
٢٥٣,٤٠٤	-	١٩,٩٧٨	١٠٨,٧٨٦	٣٣,٠٥١	٥٨,٠٥٢	٣٣,٥٣٧	%٤,٣٠	ودائع الوكالة للعملاء
٩,٩٣٥	٩,٩٣٥	-	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٣٩,٣٣٩	٢٠	-	-	-	-	٣٩,٣١٩	%٢,٤٣	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة
٧٤,٦٧٥	٧٤,٦٧٥	-	-	-	-	-	-	حقوق الملكية للمالك
<u>٥٨٤,٩٣٢</u>	<u>١٣١,٩٩٣</u>	<u>٤٢,٨٠٧</u>	<u>١١٧,٩١٨</u>	<u>٤٢,١٨٣</u>	<u>١٣٢,٣٦٢</u>	<u>١١٧,٦٦٩</u>		حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وإجمالي الالتزامات وحقوق الملكية للمساهمين
-	(٧٨,٠٢٩)	١,٠٠٠,٠٣٦	٨,٠٢٩٧	١٩,٣٢١	(٩٤,٠٣٨)	(٢٧,٥٨٧)		فجوة البنود في الميزانية العمومية
-	-	٧٨,٠٢٩	(٢٢,٠٠٧)	(١,٠٢,٣٠٤)	(١٢١,٦٢٥)	(٢٧,٥٨٧)		الفجوة التراكمية لحساسية الربح

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢- إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السوق (تابع)

(٣) مخاطر حقوق المساهمين

لا تتعرض ميسرة في الوقت الحالي لأي مخاطر في أسعار الأسهم حيث لا يوجد في النافذة أي استثمار في أدوات حقوق المساهمين.

مخاطر التشغيل

اعتمدت ميسرة نهج المؤشر الأساسي بموجب بازل ٢ لغرض قياس تكلفة رأس المال لمخاطر التشغيل. يتطلب هذا النهج من ميسرة توفير ١٥٪ من متوسط الدخل السنوي الإجمالي لمدة ثلاث سنوات كتكلفة رأس مال لمخاطر التشغيل.

٣٣- إدارة رأس المال

يقوم البنك المركزي العُماني بوضع ومراقبة متطلبات رأس المال للبنك ككل وكذلك بشكل فردي للنافذة الإسلامية. على ميسرة الاحتفاظ بما لا يقل عن نسبة ١١٪ من إجمالي رأس المال إلى إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر. يتم تحليل رأس المال النظامي لميسرة في الفئات التالية:

- رأس المال من الفئة ١، ويتضمن رأس المال المخصص من المركز الرئيسي وخصم الخسارة غير المحققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والأرباح المحتجزة.
- رأس المال من الفئة ٢، ويتضمن مخصص انخفاض القيمة واحتياطي معادلة الأرباح / احتياطي مخاطر الاستثمار.

٢٠١٩ ألف ريال عماني	٢٠٢٠ ألف ريال عماني	
		أنواع رأس المال
٧٤,٥٨٧	٧٨,٨٣٩	رأس المال الفئة ١
٣,٥٢١	٥,٦٣٢	رأس المال الفئة ٢
<u>٧٨,١٠٨</u>	<u>٨٤,٤٧١</u>	إجمالي رأس المال التنظيمي
		الأصول المرجحة بالمخاطر
٤٤٧,٣٤٥	٥٠١,٩٧٤	الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان
١٨,٦٢٥	١٧,٣٧٥	الأصول المرجحة بمخاطر السوق
٥٠,٣٤٠	٥٧,٣٤٦	الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل
<u>٥١٦,٣١٠</u>	<u>٥٧٦,٦٩٥</u>	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
		نسب رأس المال
٪١٤,٤٥	٪١٣,٦٧	نسبة رأس المال الفئة ١ (٪)
٪١٥,١٣	٪١٤,٦٥	إجمالي رأس المال كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٤- المعلومات القطاعية

يتم تنظيم ميسرة في ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية:

(١) الخدمات المصرفية للأفراد - تشمل الحسابات الجارية لعملاء القطاع الخاص، وحساب التوفير، والودائع لأجل، والمرابحة، وتمويل المشاركة المتناقصة، والإجارة المنتهية بالتمليك.

(٢) الخدمات المصرفية للشركات - تشمل الحسابات الجارية وحساب التوفير والودائع لأجل والمرابحة والمضاربة والوكالة وتمويل المشاركة المتناقصة.

(٣) الخزينة والاستثمارات

تتكون أصول والتزامات القطاعات من الأصول والالتزامات التشغيلية، والتي تمثل غالبية قائمة المركز المالي.

٢٠٢٠				
الإجمالي ألف ريال عماني	الخزينة والاستثمارات ألف ريال عماني	الخدمات المصرفية للشركات ألف ريال عماني	الخدمات المصرفية للأفراد ألف ريال عماني	
٣٠,٣١٠	٣,٣٢٧	١٧,٦٧٢	٩,٣١١	إيرادات تشغيل القطاع
١,٩٢٦	٣٢٣	١,١٨٤	٤١٩	إيرادات أخرى
٣٢,٢٣٦	٣,٦٥٠	١٨,٨٥٦	٩,٧٣٠	إجمالي إيرادات تشغيل القطاع
(١٤,٨٨٩)	(١,٨٩٣)	(١٠,٢١٦)	(٢,٧٨٠)	مصروفات الأرباح
١٧,٣٤٧	١,٧٥٧	٨,٦٤٠	٦,٩٥٠	صافي إيرادات التشغيل
تكلفة القطاع				
(٧,٥١٠)	(١,٢٠٢)	(٤,١٣٠)	(٢,١٧٨)	مصروفات التشغيل بما في ذلك الاستهلاك
(٣,٣٢٥)	(٣)	(٣,٠٩٣)	(٢٢٩)	مخصص الانخفاض في القيمة
-	-	-	-	شطب ديون معدومة
٦,٥١٢	٥٥٢	١,٤١٧	٤,٥٤٣	صافي الربح للسنة قبل الضريبة
٦٢٧,١٩٥	١٠٤,٦١٧	٣٤٢,٧٦١	١٧٩,٨١٧	أصول القطاع
(٨,٦٧٣)	(١٣٠)	(٧,٨٧١)	(٦٧٢)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٦١٨,٥٢٢	١٠٤,٤٨٧	٣٣٤,٨٩٠	١٧٩,١٤٥	إجمالي أصول القطاع
٤٨٦,٠١٨	١٣٨,٢٥٣	٣٠٦,٣١٨	٤١,٤٤٧	التزامات القطاع

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة بنك ظفار ش.م.ع.ع
إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٤- المعلومات القطاعية (تابع)

٢٠١٩				
الإجمالي ألف ريال عماني	الخزينة والاستثمارات ألف ريال عماني	الخدمات المصرفية للشركات ألف ريال عماني	الخدمات المصرفية للأفراد ألف ريال عماني	
٦٦,٢٤٠	٢,٢٨٩	١٤,٧٧٨	٩,٠٧٣	إيرادات تشغيل القطاع
٢,٣٨١	٦٩٣	١,٤٦٥	٢٢٣	إيرادات أخرى
٢٨,٦٢١	٣,٠٨٢	١٦,٢٤٣	٩,٢٩٦	إجمالي إيرادات تشغيل القطاع
(١٣,٨٢٢)	(١,٤٧٩)	(١٠,٥٦٦)	(١,٧٧٧)	مصروفات الأرباح
١٤,٧٩٩	١,٦٠٣	٥,٦٧٧	٧,٥١٩	صافي إيرادات التشغيل
تكلفة القطاع				
(٧,٠٩٢)	(٩٧٠)	(٢,٤٤٦)	(٣,٦٧٦)	مصروفات التشغيل بما في ذلك الاستهلاك
(٧٣٤)	٦١	(٧٣٧)	(٥٨)	مخصص الانخفاض في القيمة
(٣)	-	-	(٣)	شطب ديون معدومة
٦,٩٧٠	٦٩٤	٢,٤٩٤	٣,٧٨٢	صافي الربح للسنة قبل الضريبة
٥٩,٠٣٨	١٣٢,٢٨٦	٢٨٢,٤٧٤	١٧٥,٧٧٨	أصول القطاع
(٥,٦٠٦)	(١٢٧)	(٥,٠٣٧)	(٤٤٢)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٥٨٤,٩٣٢	١٣٢,١٥٩	٢٧٧,٤٣٧	١٧٥,٣٣٦	إجمالي أصول القطاع
٤٧,٠٩١٨	٩٥,٦٠٨	٣٤٩,٨٠٨	٢٥,٥٠٢	التزامات القطاع

٣٥- أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف أرقام مقارنة معينة للتوافق مع العرض المعتمد للفترة الحالية. عمليات إعادة التصنيف هذه لا تؤثر على إجمالي الأصول وأرباح السنة أو إجمالي حقوق المساهمين، وهي مبينة فيما يلي:

(١) التصنيف المنفصل للبرمجيات كأصول غير ملموسة:

تم عرض تكلفة البرمجيات والاستهلاك المتراكم سابقاً ضمن الممتلكات والمعدات بقيمة ١,٦٥١ ألف ريال عماني و١,٠٧٦ ألف ريال عماني على التوالي. ويتم إعادة تصنيفها وعرضها حالياً كبنود منفصل في القوائم المالية.



بنك ظفار
BankDhofar

P.O.Box 1507
P.C 112, Ruwi
Sultanate of Oman

T. +968 24 790 466
F. +968 24 702 865
www.bankdhofar.com