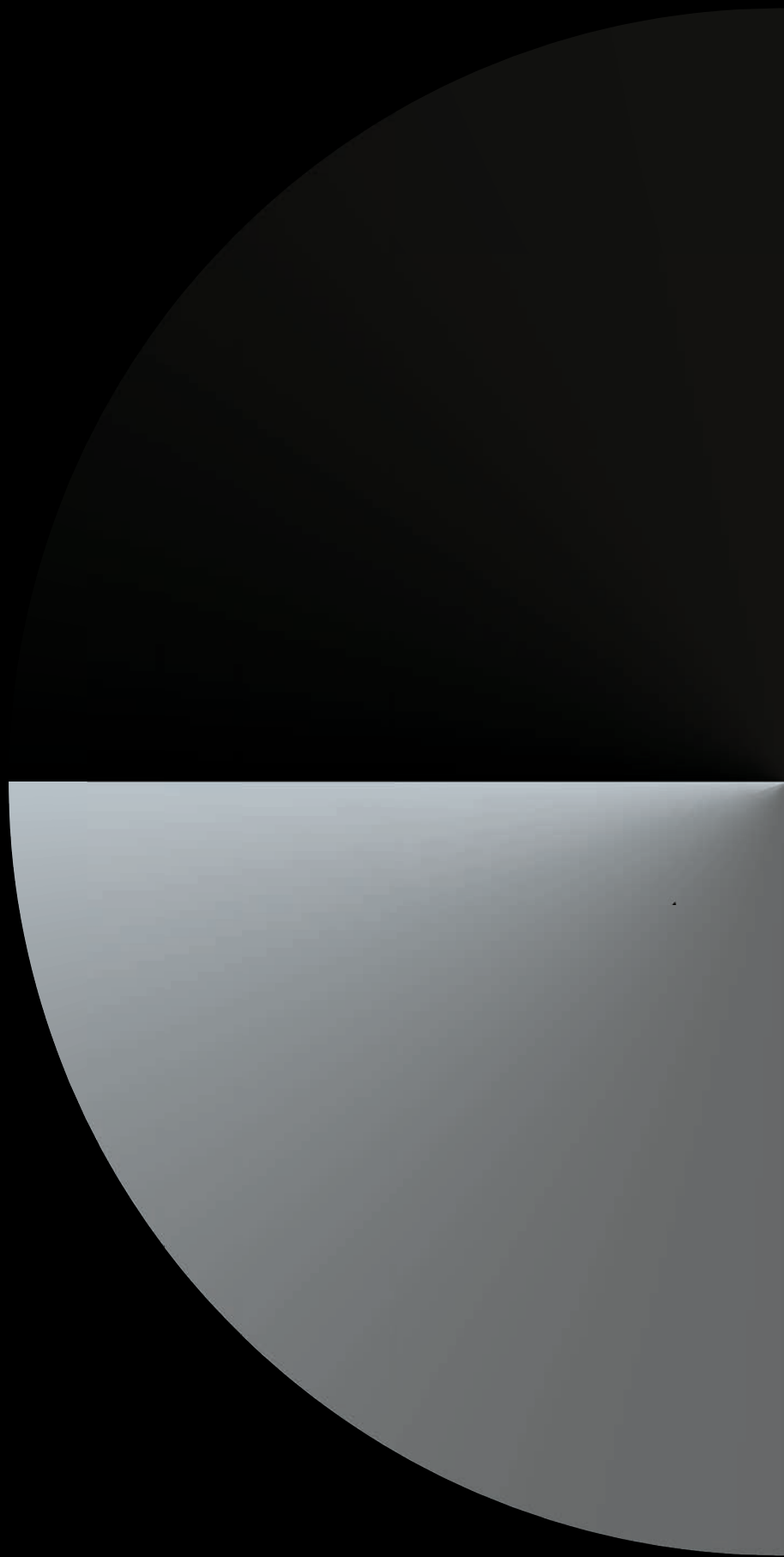


النمو.. الفوز





حضرة صاحب الجلالة
السلطان قابوس بن سعيد المعظم

”إن نجاح أي تنمية وإنجازها لمقاصدها، إنما هو عمل مشترك بين أطراف ثلاثة، الحكومة، والقطاع الخاص والمواطنين، وعلى كل طرف من هذه الأطراف أن يتحمّل واجباته بروح المسؤولية، التي لا ترقى الأمم في درجات التقدّم والتطور إلا إذا تحلّت بها، ولا تهوي في دركات التخلف والتأخر إلا إذا تخلّت عنها.“

**من خطاب حضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم
بمناسبة العيد الوطني الثامن والعشرين المجيد**

رۇيىتىنا ومھمىتىنا

رۇيىتىنا ومھمىتىنا

أن نكون مؤسسة خدمية عُمانية
الهوية عالمية الريادة، تدعم
زبائننا وترفد المجتمع بكل
ما يحقق لهم النمو والازدهار.

غایتنا

غایتنا

تعزیز قدرتکم علی تحقیق "الفوز"
من خلال تقديم خدمات مصرفیة
تواكب عالمکم دائم التطور.

قائمة المحتويات

١٥ - ١٤

مجلس الإدارة

١٦

تقرير مجلس الإدارة

٣٧ - ٢٠

حوكمة الشركات

٢٢

تقرير مراجعي الحسابات حول حوكمة الشركات

٢٣

تقرير حوكمة الشركات

٤١ - ٣٨

فريق الإدارة

٤٢

التقرير الإداري والتحليلي لنشاط البنك

١٨٧ - ٧٢

البيانات المالية - صغار الدولي

٧٤

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي صغار الدولي

٧٩

بيان المركز المالي

٨٠

بيان الدخل الشامل

٨٢

بيان التخيرات في حقوق المساهمين

٨٦

بيان التدفقات النقدية

٨٨

إيضاحات حول البيانات المالية

الإفصاح التنظيمي - صغار الدولي ١٨٨ - ٢١٣

١٩٠. تقرير مراجعي الحسابات فيما يتعلق بقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح
الإفصاح التنظيمي طبقًا لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

صغار الإسلامي ٢١٤ - ٢٢٣

- ٢١٦ أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
٢١٨ تقرير هيئة الرقابة الشرعية
٢٢٠ قائمة الفتاوي

البيانات المالية صغار الإسلامي ٢٢٤ - ٢٩٣

- ٢٢٦ تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي صغار الإسلامي
٢٢٨ بيان المركز المالي
٢٢٩ بيان دخل الملاك
٢٣٠ بيان حقوق الملاك
٢٣١ بيان التدفقات النقدية
٢٣٢ إيضاحات حول البيانات المالية

الإفصاح التنظيمي - صغار الإسلامي ٢٩٤ - ٢٣٣

- ٢٩٦ تقرير مراجعي الحسابات فيما يتعلق بقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح
٢٩٧ الإفصاح التنظيمي طبقًا لقواعد «بازل ٢ وبازل ٣» للإفصاح

أرقام الهواتف، وشبكة الفروع، ومواقع أجهزة الصراف الآلي ٣٣٤ - ٣٣٧

عهدنا

خدمات مصرفية تواكب تطلعاتك،
وتساعدك على تحقيق أهدافك

مجلس الإدارة

من اليمين الي اليسار

الفاضل سالم بن محمد المشايخي
عضو مجلس الإدارة

المهندس أحمد بن حمد الصباحي
عضو مجلس الإدارة

الفاضل بيبين درامسي نانسي
عضو مجلس الإدارة

الفاضل طارق بن محمد المغيري
عضو مجلس الإدارة

الفاضل عبدالله بن سالم الحارثي
نائب رئيس مجلس الإدارة

الفاضل محمد بن محفوظ العارضي
رئيس مجلس الإدارة

الفاضل سعيد بن أحمد صفرار
عضو مجلس الإدارة



صغار الدولي

مجلس الإدارة





تقرير مجلس الإدارة ٢٠١٨م

عام ٢٠١٨م مقارنة مع ٢٠١٧م خلال الفترة نفسها من العام الذي سبقه، وسجل قطاع النفط نمواً بنسبة ٣٧,١٪ بينما نما القطاع غير النفطي بنسبة ٥,١٪ خلال هذه الفترة بمساهمة من قطاعي الصناعة والخدمات، وظلت مستويات التضخم في السلطنة معتدلة، حيث تراجع معدل التضخم السنوي القائم على مؤشر أسعار المستهلك خلال الفترة من يناير إلى أكتوبر ٢٠١٨م إلى ٠,٩٪ مقارنة بـ ١,٦٪ خلال ذات الفترة من العام الماضي.

ظل الوضع المالي العام للبنوك العُمانية قوياً نسبياً، مدعوماً باستقرار مصادر التمويل، وتظهر مراجعة أنشطة البنوك التقليدية تحقيق نمو سنوي في إجمالي الرصيد القائم للتسهيلات الائتمانية بنسبة ٥,٣٪ في أكتوبر ٢٠١٨م، كما ارتفع إجمالي الودائع لدى البنوك التقليدية بنسبة ٣,٦٪ ليصل إلى ١٩,٣ مليار ريال عُماني في أكتوبر ٢٠١٨م.

كما أظهرت أسعار الفائدة المحلية اتجاهاً تصاعدياً في ظل رفع أسعار الفائدة في الولايات المتحدة الأمريكية بسبب ارتباط سعر صرف الريال العُماني بالدولار الأمريكي، وارتفع متوسط سعر الفائدة المرجح على الودائع بالريال العُماني من ١,٦٧٪ في أكتوبر ٢٠١٧م إلى ١,٨١٪ في أكتوبر ٢٠١٨م، في حين ارتفع متوسط سعر الفائدة المرجح بالريال العُماني من ٥,١٩٪ إلى ٥,٣٠٪ خلال ذات الفترة

يسرني أن أقدم لكم تقرير الأداء المالي لـ "صهار الدولي" ("البنك") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

خلال العام الماضي، شهد الاقتصاد العالمي انتعاشاً في أسعار النفط ونشاطاً اقتصادياً قوياً، إلا أنه ما لبث أن تباطأ نوعاً ما نتيجة لظروف وأحداث معينة مثل التوترات التجارية بين الاقتصادات الكبرى في العالم والسياسة المتحفظة التي يتبعها الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي وهو ما أدى إلى الضغط على السيولة في الأسواق الناشئة وزيادة مستوى المخاطرة بالتجارة في فئات الأصول الرئيسية.

تعاملت السلطنة بشكل إيجابي مع هذه الظروف العالمية وذلك بوضع موازنة تركز على النمو في عام ٢٠١٩م من خلال زيادة الإنفاق الحكومي ومواصلة التركيز على تنويع الاقتصاد، وفي هذا الصدد، يسعى صهار الدولي لتحقيق نمو وأرباح مستدامة، والعمل في الوقت ذاته على دعم وتعزيز النمو الكلي للاقتصاد الوطني.

الاقتصاد

اكتسبت الأنشطة الاقتصادية في السلطنة مزيداً من الزخم خلال عام ٢٠١٨م في ظل التعافي الذي شهده قطاع النفط، حيث نما الناتج المحلي الإجمالي الإسمي بنسبة ١٥,١٪ في النصف الأول من

وارتفع سعر الإقراض بين البنوك المحلية العُمانية للييلة واحدة إلى ٣١٧٪ في أكتوبر ٢٠١٨م مقارنة بـ ١,٤٦٪ قبل عام، وبلغ متوسط سعر إعادة الشراء لضخ السيولة من قبل البنك المركزي العُمانية ٢,٧٨١ في المائة سنوياً خلال شهر أكتوبر ٢٠١٨م مقارنة مع ١,٧٣٦٪ قبل عام.

أعلنت السلطنة عن موازنة عام ٢٠١٩م والتي تركز على الاستدامة المالية لتمكين الاقتصاد الوطني من تحقيق أهداف النمو، وتنويع الاقتصاد، وتمكين القطاع الخاص من لعب دور أكبر في عملية التنمية وخلق فرص العمل.

يقدر إجمالي الإيرادات العامة في الموازنة بمبلغ ١٠,١ مليار ريال عماني بزيادة نسبتها ٦٪ مقارنة بالإيرادات المقدرة لعام ٢٠١٨م، وتستند موازنة الدولة للسنة المالية ٢٠١٩م إلى متوسط مفترض لأسعار النفط قدره ٥٨ دولاراً للبرميل مقارنة بـ ٥٠ دولاراً للبرميل في ميزانية عام ٢٠١٧م، وتواصل الحكومة العُمانية التزامها بخفض إنتاجها من النفط بما يتماشى مع قرار أوبك بتخفيض الإنتاج، ومن المتوقع أن يصل الإنفاق الحكومي إلى ١٢,٩ مليار ريال عماني، مما يؤدي إلى عجز متوقع في الموازنة قدره ٢,٨ مليار ريال عماني، وسيتم تمويل هذا العجز عن طريق الاقتراض الخارجي والمحلي والسحب من الاحتياطي.

هذا وقد صنفت وكالة التصنيف الائتماني العالمية ستاندرد اند بورز الائتماني طويل الأجل لعمان بالعملة الأجنبية والعملة المحلية عند مستوى BB مع نظرة مستقبلية مستقرة، وتقوم النظرة المستقرة على افتراض أن عمان ستمكن من تمويل العجز المالي والخارجي، ومن المحتمل أن تنظر ستاندرد اند بورز في إعادة رفع التصنيف الائتماني لسلطنة عمان إذا تحسنت الأوضاع المالية للدولة وكذلك الأوضاع الخارجية بشكل كبير، وقد يكون ذلك مدفوعاً بالتباطؤ الملحوظ في الزيادة في حجم الدين الخارجي، وعلاوة على ذلك، خفضت وكالة فيتش التصنيف الائتماني طويل الأجل لعمان بالعملة الأجنبية إلى "BB+" من "BBB-" مع نظرة مستقبلية مستقرة.

نظرة عامة على النتائج المالية ٢٠١٨م

في عام ٢٠١٨م، سجل البنك أرباحاً صافية بلغت ٢٩,٣٦٦ مليون ريال عماني، أي أعلى بنسبة ١٥,٩٪ مقارنة بصافي أرباح العام الماضي والتي بلغت ٢٥,٣٣١ مليون ريال عماني، وأوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٦٪ لهذا العام، وهو ما

يعادل ٦ بيسات لكل سهم.

وارتفع صافي إيرادات الفوائد خلال العام بنسبة ١٨,٧٪ ليصل إلى ٥٦,٦٥١ مليون ريال عماني مقارنة بـ ٤٧,٧٢١ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٧م، وارتفعت الإيرادات التشغيلية للسنة إلى ٩٤,٤٣٨ مليون ريال عماني، أي بزيادة نسبتها ٢٣,٦٪ مقارنة مع ٧٦,٤١٦ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٧م، وقفزت الأرباح التشغيلية بنسبة ٣١,١٪ خلال عام ٢٠١٨م لتصل إلى ٥٤,٥٥٣ مليون ريال عماني مقارنة بـ ٤١,٦١٨ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٧م.

من جهة أخرى، بلغ صافي القروض والسلف ٢,٢٥٨ مليون ريال عماني بحلول ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م بزيادة قدرها ٧,٦٪ مقارنة بمبلغ ٢,٠٩٩ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٧م، وزادت ودائع العملاء بنسبة ١٠,٧٪ لتبلغ ١,٨١٨ مليون ريال عماني في ٢٠١٨م مقارنة بـ ١,٦٤٣ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٧م، كما نمت حصة البنك من التسهيلات الائتمانية الموجهة للقطاع الخاص لتصل إلى ١٠,٣٪ في نوفمبر ٢٠١٨م مقارنة بـ ١٠,١٪ في ديسمبر ٢٠١٧م، في حين بلغت حصته من ودائع القطاع الخاص ٧,٩٨٪ في نوفمبر ٢٠١٨م مقابل ٨,٤٥٪ في ديسمبر ٢٠١٧م.

وارتفعت نسبة القروض والسلف المتعثرة مقارنة بإجمالي القروض والسلف من مستوى ٢,٣٢٪ في ديسمبر ٢٠١٧م إلى ٣,٢٧٪ في ديسمبر ٢٠١٨م بسبب تدهور جودة الأصول لدى عدد قليل من العملاء الرئيسيين من الشركات، وفي هذا الصدد، يواصل البنك التركيز على تحسين جودة الأصول والإبقاء على هذه النسبة دون المستويات السائدة في القطاع المصرفي.

الخط المستقبلي

كان عام ٢٠١٨م عاماً محورياً في تاريخ ومسيرة البنك، حيث بدأنا مرحلة جديدة من مسيرة البنك برؤية حديثة ستمكّننا من النمو بشكل أفضل في نفس الوقت الذي نقوم فيه بتقديم مساهمات قيمة وملموسة للاقتصاد الوطني.

في العام ٢٠١٨م قام مجلس الإدارة بتعيين رئيس تنفيذي جديد، الفاضل/ أحمد المسلمي، كما قام بإجازة خطة استراتيجية محسّنة مدتها خمس سنوات متضمّنة مجموعة من الأولويات العاجلة لإنجازها خلال ٢٠٠ يوم.

وتهدف الاستراتيجية إلى إعادة تعريف الصيرفة ووضع المؤسسة في طليعة التطور التكنولوجي وتقديمها كشركة خدمات عُمانية

رائدة توظف أحدث التقنيات الرقمية.

وتتويجاً لمسيرته القوية وجهوده الدؤوبة نحو التميز في العمل المصرفي، دشّن البنك هويته التجارية الجديدة "صحار الدولي" وأعاد تعريف نموذج عمله إلى ما هو أبعد من مجرد توفير الخدمات المالية، وتعكس الهوية الجديدة التزام صحار الدولي بمواصلة التركيز على الزبائن في كل ما يقوم به والعمل وفق شعار "نجاحك هدفنا".

كما تركز هويتنا الجديدة على الانضباط والدقة في تقديم الخدمات، وأن نكون في المكان والزمان المناسبين والاهتمام بكل ما يهم عملاءنا، فنحن مؤسّسة خدمية نشطة تتحرّك بكل حواسها نحو ما يخدم العملاء والمجتمعات والاقتصاد.

وسنواصل جهودنا لتطوير أعمالنا وتنميتها وفي دعم الاقتصاد الوطني، وسنحقق أهدافنا من خلال الالتزام والتركيز على مبادئ الوضوح والإنسانية والاستمرارية في كل ما نقوم به، وقد ختمنا عام ٢٠١٨م على وعدنا بأن نضيف مزيداً من السرعة والرؤية والقيمة للعملاء والمساهمين والعاملين وجميع شركاء المصلحة في السنوات الخمس القادمة وما يليها.

يشهد السوق زيادة في الطلب على التمويل من قبل قطاع الشركات في ظل التحسن المتوقع في أسعار النفط والالتزام الحكومة بمواصلة التركيز على مشاريع البنية التحتية إلى جانب الاستثمارات في القطاعات الرئيسية في خطة التنويع الاقتصادي، يتمتع صحار الدولي بوضع جيد يمكنه من الاستفادة من هذه الفرص ولعب دور رئيسي في دعم الاقتصاد الوطني، ويشمل ذلك زيادة المشاركة في استثمارات القطاعين العام والخاص بما في ذلك القروض المشتركة.

يواصل البنك صياغة مبادرات جديدة في كل قطاع من قطاعات أعماله للحفاظ على نمو الأرباح، وسيستمر قطاعا التجزئة المصرفية والبيع بالجملة في العمل على تحسين تجربة الزبائن وزيادة التركيز على التميز في خدمة الزبائن وتعزيز القدرات والإمكانات الرقمية.

وفي إطار استراتيجيته الرامية إلى تقريب خدماته أكثر إلى الزبائن الحاليين والمحتملين، وسّع صحار الإسلامي، وهو النافذة الإسلامية لصحار الدولي، عملياته وحضوره من خلال تدشين فرعين جديدين في عام ٢٠١٨م.

وستظل نافذتنا للصيرفة الإسلامية ملتزمة بالمشاركة المجتمعية الفعالة، كما ظهر ذلك من خلال رعاية عدد من الملتقيات الرياضية والثقافية، وأيضاً تنظيم حملة ميدانية خلال مهرجان صلالة السياحي.

إدارة المواهب

تعد إدارة المواهب من بين أهم أولويات استراتيجيتنا، إذ يتطلع

البنك للعب دور محوري في الدفع بعجلة الاقتصاد الوطني من خلال تمكين المواهب الوطنية وضمان التنمية المستدامة، يركز صحار الدولي على رعاية المواهب الوطنية عن طريق بناء القدرات وتعزيز الثقة بالنفس ومساعدتهم لإطلاق قدراتهم الكامنة ولأن يكونوا من الناجحين والمؤثرين ليس فقط في مجال العمل المصرفي، ولكن أيضاً في مجمل عملية التنمية الاجتماعية والاقتصادية لبلدنا الحبيب.

خلال العام ٢٠١٨م، قام البنك بتنفيذ أكثر من ١٦٠ برنامجاً تدريبياً، شملت برامج تدريب داخلية وخارجية وأكاديمية، غطت مجالات عديدة واستفاد منها أكثر من ١,٣٢٢ موظفاً يمثلون ما يزيد على ٩٤% من عدد العاملين بالبنك، يمتلك البنك مركز تدريب يقدّم خدماته للعاملين في البنك بشكل حصري، ويقوم هذا المركز بتقديم خدمات التدريب - سواء كانت داخل البنك أو خارجه إنَّ الأثر الإيجابي لبناء قاعدة عريضة من العمانيين الموهوبين، على كافة المستويات، لا ينعكس فقط على تحسين الأداء في البنك، بل يساعد أيضاً في ضخ المزيد من الإيجابية والطاقة في الاقتصاد الكلي على المدى الطويل.

في العام ٢٠١٨م، قمنا بتدشين برنامج ارتقاء بلس، وهو برنامج مدته ستة أشهر ويركز على تطوير القدرات والمهارات الإدارية لكل من المشاركين بشكل مفضّل، يستفيد منه ما يزيد على المائة موظف، ويتم تقديم هذا البرنامج بالتعاون مع شركائنا مدرسة هارفارد للأعمال والنشر.

المسؤولية الاجتماعية

يواصل البنك إيلاء قدر كبير من الأهمية والاهتمام بمسؤوليته في دعم المجتمع، وفي هذا الخصوص، فإننا نفخر ببرنامج المسؤولية الاجتماعية الخاص بصحار الدولي، حيث نسعى جاهدين لضمان أن يتم تخطيط وتقييم المساهمات بعناية من أجل ضمان التنويع وضمان أن يصل دعمنا لأكبر عدد ممكن من الناس ضمن الفئات المستهدفة، خلال السنوات الماضية، قام البنك بتقديم الدعم لقطاع عريض من المؤسسات والأعمال والمبادرات الخيرية التي كان لها الأثر الكبير في تحسين حياة الأشخاص ذوي الاحتياجات الخاصة والأيتام ومستحقي الدعم على مستوى السلطنة، وقد تمّ تقديم ذلك الدعم من خلال التبرعات المباشرة، رعاية الفعاليات والمبادرات، المساهمة في توفير المعدات والوسائل اللازمة والبرامج التطوعية. كما أننا قمنا بدعم مبادرات عديدة تهتم بالنفع العام مثل السلامة المرورية وحملات التوعية بالبيئة، وتقديراً لإرثه الغني من الأنشطة الاجتماعية، حظي البنك بتقدير العديد من المؤسسات من بينها

البنك المركزي العماني ووزارة التنمية الاجتماعية والأولمبياد الخاص العُماني والجمعية العُمانيّة لأصدقاء المسنين.

طموحي

كجزء من التزام البنك بتمكين الشباب العماني ولدعم برنامج التشغيل الوطني، قام صغار الدولي بتدشين برنامج "طموحي" والذي يهدف لرفع مهارات الشباب العماني من خلال توفير برنامج تدريبي مدته عام واحد، ويهدف البرنامج لتعزيز معارف ومهارات الخريجين الجدد من العمانيين ولتعزيز فرص حصولهم على وظائف عقب البرنامج.

آراء

كما يواصل صغار الدولي الوفاء بالتزامه نحو تشجيع الابتكار وريادة الأفكار ضمن القطاع في عام ٢٠١٨م، حيث نظم ثلاث نسخ من "منتدى رئيس مجلس الإدارة - آراء" بهدف إيجاد منصة فريدة للحوار البناء وتبادل الأفكار مع شخصيات ملهمة حول مواضيع ذات أهمية، وقد لقي المنتدى بنسخه الثالث صدقاً إيجابياً في السوق، وعليه سواصل التشجيع على إجراء مثل هذا النوع من الحوارات المثمرة.

وفي نفس الإطار، دعم صغار الدولي العديد من الفعاليات والمنتديات التي تعزز تبادل المعرفة والاستفادة من الخبرات المحلية والدولية مثل منتدى البلوكشين، وقمة الأمن السيبراني (CyberSec)، ومؤتمر (ShapeMENA) وغيرها من الفعاليات، وسيواصل البنك دعم مثل هذه الملتقيات في عام ٢٠١٩م.

وتماشياً مع التزامه بالخطط الوطنية لتمكين الشباب العماني ومساعدتهم على استغلال كامل طاقاتهم ضمن خطط التنمية الوطنية الشاملة، أطلق صغار الدولي برنامج "طموحي - تعزيز مهارات الشباب العماني"، وهو برنامج تدريب داخلي لمدة عام يهدف إلى تعزيز معارف ومهارات خريجي الجامعات والكليات العمانية، وتحسين فرصهم في الحصول على وظائف بعد تخرجهم من البرنامج.

الحوكمة المؤسسية

يرفق البنك مع تقريره السنوي تقريراً شاملاً حول الحوكمة المؤسسية مصدقاً حسب الأصول من قبل مدققي الحسابات الخارجيين. ويصدر هذا التقرير وفقاً للتعليمات ذات الصلة بموجب ميثاق حوكمة شركات المساهمة العامة الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال.

وسيواصل البنك الالتزام بأفضل ممارسات حوكمة الشركات وضمان

الإفصاح والمساءلة الكافيين، إن أنظمة وعمليات الرقابة الداخلية للبنك مصممة بشكل يضمن تحديد وإدارة المخاطر الرئيسية الكامنة في عملياته بشكل فعال، مما يوفر ضمانات معقولة لزبائن البنك ومجلس إدارته ومساهميته بأن أصول البنك محمية.

تقدير وشكر

كان عام ٢٠١٨م عاماً ناجحاً شهد البنك خلاله تحولات واسعة، أود هنا أن أتهدز هذه الفرصة للتوجه بالشكر إلى جميع موظفينا تحت قيادة الرئيس التنفيذي الجديد السيد أحمد المسلمي على الجهود التي بذلوها خلال العام، وأود أن أشكر أيضاً الزملاء أعضاء مجلس الإدارة على ما قدموه من دعم وإرشاد، كلي ثقة بقدرة فريق العمل في البنك الذي يضم موظفين على درجة عالية من الالتزام والتفاني على تقديم خدمة متميزة لزبائننا، وتحقيق مزيد من الأرباح لمساهميننا وكذلك تقديم المزيد من المساهمات لمجتمعنا ووطننا، معاً سنزدهر.

سيظل تركيزنا منصباً على زبائننا في كل ما نقوم به، هنا أود أن أشكر زبائننا المخلصين على دعمهم المستمر ومساهماتهم في نجاح البنك، وسيواصل صغار الدولي التركيز على تقديم أفضل المنتجات والخدمات والسعي إلى التميز في كل ما يقوم به.

كما أود أن أشيد بالدعم والتوجيه والرؤية المتميزة لكل من البنك المركزي العماني والهيئة العامة لسوق المال، اللذان عملاً على تهيئة الظروف أمام القطاع المالي لتحقيق النمو بفضل مظلة قوية من الحوكمة والشفافية والقيادة.

وأتوجه بالشكر الأكبر لحكومة جلالة السلطان على جهودها المتميزة في تعزيز القطاع المصرفي في عُمان بما يتماشى مع رؤية جلالة السلطان.

أخيراً، أتقدم بالأصالة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة وجميع موظفي صغار الدولي بالشكر العميق لجلالة السلطان قابوس بن سعيد على رؤيته وقيادته الفذة لبلدنا الحبيب.

الفاضل محمد بن محفوظ العارضي
رئيس مجلس الإدارة صغار الدولي

حوكمة الشركات

الوضوح

يعلو صوتنا صافياً وسط الضجيج
ونشق طريقنا سالكاً بين المعوقات
لنقدّم رؤى جليّة، وتتسم تعاملاتنا
بالسهولة والوضوح.



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

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

تقرير الحقائق المكتشفة

إلى مساهمي بنك صحار الدولي (ش م ع ع) (سابقاً بنك صحار ش م ع ع)

لقد قمنا بإنجاز الإجراءات المتفق عليها معكم وطبقاً لتعميم الهيئة العامة لسوق المال رقم خ/٤/٢٠١٥ المؤرخ في ٢٢ يوليو ٢٠١٥، بشأن تقرير مجلس الإدارة حول تنظيم وإدارة بنك صحار الدولي (ش م ع ع) (البنك) كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وحول تطبيقها لممارسات تنظيم وإدارة الشركات المساهمة العامة وفقاً لتعديلات الهيئة العامة لسوق المال بخصوص ميثاق حوكمة الشركات المساهمة العامة الصادر بمقتضى التعميم رقم خ/١٠/٢٠١٦ المؤرخ في ١ ديسمبر ٢٠١٦ (بشكل جماعي "الميثاق"). لقد باشرنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي حول الخدمات المرتبطة القابل للتطبيق على تكليف بإجراءات متفق عليها. وقد إقتصر إنجاز الإجراءات على مساعدتكم فقط في تقييم مدى التزام البنك بالميثاق الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال ويتم تلخيصه فيما يلي:

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

٢. حصلنا على تفاصيل بشأن مناطق عدم الامتثال للميثاق التي حددها مجلس إدارة البنك للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. حدد مجلس إدارة البنك بعض مجالات عدم امتثال للميثاق، التي يتم إدراجها ضمن تقرير البنك.

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

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

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

إن تقريرنا هذا هو للغرض المشار إليه في الفقرة الأولى من هذا التقرير حصراً ولمعلوماتكم، على أن لا يستعمل لأي غرض آخر. يتعلق هذا التقرير فقط بتقرير حوكمة الشركات المرفق عن تنظيم وإدارة بنك صحار الدولي (ش م ع ع) الذي سيتم إدراجه ضمن التقرير السنوي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ولا يمتد إلى أية بيانات مالية لبنك صحار الدولي (ش م ع ع)، مأخوذة ككل.

Ernst & Young LLC

١٢ مارس ٢٠١٩
مسقط



١. فلسفة حوكمة الشركات

تم تطوير فلسفة حوكمة الشركات في بنك صحار الدولي ش.م.ع. ("البنك" و/أو "صحار الدولي") وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني، والهيئة العامة لسوق المال وقانون الشركات التجارية في سلطنة عمان، وتشكل القيم العامة الأربعة المرادفة لحوكمة الشركات - الالتزام، العدل، المسؤولية والشفافية جزءاً لا يتجزأ منها.

وتعرف حوكمة الشركات بمجموعة من الآليات، والعادات، والسياسات، والقوانين والتطبيقات التي تؤثر على طريقة توجيه وإدارة أو مراقبة المؤسسة، والمقصود بها هنا بنك صحار بالتحديد، وتغطي حوكمة الشركات العلاقة بين مختلف الأفراد والمؤسسات وكل ذوي العلاقة الذين تربطهم علاقة مع البنك، وكذلك الأهداف والمواضيع التي تحكم البنك، وتتمحور العلاقات الرئيسية في بنك صحار بين مساهمي البنك، ومجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، أما العلاقات الأخرى فتتمحور حول الزبائن وموظفي البنك، والجهات التنظيمية، والموردين، والبيئة والمجتمع الذي يعمل في إطاره البنك، وذلك بالإضافة إلى النظرة الاقتصادية الفعالة التي يهدف من خلالها نظام الحوكمة إلى تعزيز النتائج الاقتصادية وضمان مصلحة المساهمين.

يلتزم مجلس إدارة بنك صحار بتحقيق أعلى مستويات حوكمة الشركات، ويحرص البنك ليكون نموذجاً يحتذى به في تطبيق نص وروح وثيقة حوكمة الشركات الذي وضعته الهيئة العامة لسوق المال وأنظمة حوكمة الشركات للبنوك والمؤسسات المالية الصادرة عن البنك المركزي العماني والتي تعتبر هي الأنظمة والقواعد والمحركات الرئيسية لممارسات حوكمة الشركات في السلطنة، ويتفق بنك صحار تماماً مع جميع أحكامها، ما عدا تلك النصوص المشار إليها في بيان الالتزام الوارد في الفقرة (٧) من هذا التقرير ويمكن الاطلاع على ميثاق حوكمة الشركات الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال على الموقع التالي www.cma.gov.om

ويتطلب الإطار الأساسي لحوكمة الشركات من مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية لنافذة الصيرفة الإسلامية (صحار الإسلامي) والمدراء:

- العمل باستمرار على تحقيق مستويات أعلى من حوكمة الشركات والالتزام باللوائح.
- تعزيز الشفافية، والمسؤولية، والاستجابة السريعة والمسؤولية الاجتماعية.
- إدارة أعمال البنك مع المساهمين، والزبائن، والموظفين، والمستثمرين، ومزودي الخدمات، والحكومة والمجتمع بوجه عام بطريقة عادلة وواضحة وصريحة.
- خلق صورة للبنك ككيان ملتزم قانونياً وأخلاقياً.

٢. مجلس الإدارة

إنّ مجلس إدارة بنك صحار هو السلطة الإدارية العليا، وتمثّل مهمته في السهر على ضمان مزاولة البنك لأعماله وفقاً لقيم البنك الأساسية وتطوير هذه القيم بشكل مستمر ودائم، يتألف مجلس الإدارة من أعضاء ذوي كفاءة عالية في مجالات ووظائف مختلفة ممّا يجعلهم أفضل الممثلين للمساهمين، والإداريين في عملية اتخاذ القرارات، إن الحضور الكبير للأعضاء المستقلين قد مكّن المجلس من إجراء نقاشات مثمرة واتخاذ مواقف غير متحيزة حول المسائل المطروحة أمام المجلس. كما تجدر الإشارة أيضاً إلى أنّ هناك فصلاً واضحاً بين ملكية البنك والإدارة، يتم فصل دور كل من رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي من خلال توزيع واضح للمسؤوليات بين إدارة المجلس والإدارة التنفيذية لتسيير أعمال بنك صحار، كما أنّ مجلس الإدارة هو المسؤول عن الإشراف على كيفية الإدارة التي تخدم المصالح طويلة الأجل للمساهمين وأصحاب المصلحة الرئيسيين الآخرين.

٢.١ تشكيل وتصنيف مجلس الإدارة

يعد تشكيل مجلس الإدارة والعملية الانتخابية لأعضاء المجلس ومصالح المساهمين هي من مجالات الاهتمام الرئيسي للالتزام البنك، ويبين الجدول (١) التالي تفاصيل أعضاء المجلس المنتخب:

اسم العضو	الفئة	الجهة التي يمثلها
الفاضل محمد بن محفوظ العارضي، (رئيس المجلس)	غير تنفيذي	مستقل
الفاضل عبدالله بن سالم الحارثي (نائب رئيس المجلس)	غير تنفيذي	مستقل
الفاضل عبدالله بن حميد بن سعيد المعمرى (عضو)*	غير تنفيذي	مستقل
الفاضل سالم بن محمد بن مسعود المشايخي (عضو)	غير تنفيذي	مستقل
الفاضل طارق المغيري (عضو)	غير تنفيذي	مستقل
الفاضل سعيد بن أحمد صفرار (عضو)	غير تنفيذي	مستقل
المهندس أحمد بن حمد الصبحي (عضو)	غير تنفيذي	غير مستقل
الفاضل يبيبن درامسي نانسي (عضو)**	غير تنفيذي	مستقل

* استقال من المجلس بتاريخ ٥ أبريل ٢٠١٨م.

** تمّ تعيينه كعضو بالمجلس في ١ يوليو ٢٠١٨م.

٢.٢ لمحة عن أعضاء مجلس الإدارة الحاليين

محمد بن محفوظ العارضي- رئيس مجلس الإدارة

يشغل الفاضل محمد بن محفوظ العارضي أيضاً منصب رئيس مجلس الإدارة التنفيذي لـ «إنفستكورب»، المؤسسة المالية العالمية المتخصصة في الاستثمارات البديلة www.investcorp.com

وكان العارضي، وهو اللواء الركن الطيار المتقاعد، قد التحق في ما سبق بسلاح الجو السلطاني العُماني في العام ١٩٧٨م، مقدماً خدماته حتى تم تعيينه بمنصب قائد سلاح الجو، وتقديراً لمساهماته الكبيرة لسلاح الجو السلطاني العُماني، كرّمه صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد في العام ٢٠٠٠م بمنحه وسام الشرف السلطاني.

وكان قد تمكن من تحقيق العديد من الإنجازات في المناصب التي شغلها، فعقب عامين من انضمامه لـ «إنفستكورب»، تمكنت المؤسسة من مضاعفة حجم أصولها تحت قيادته حتى بلغت ٢٢ مليار دولار أميركي.

ويذكر بأن العارضي حاصل على درجة البكالوريوس في العلوم العسكرية من كلية القيادة والأركان في براكنيل بالمملكة المتحدة، كما أنه حاصل على درجتَي ماجستير، إحداهما في الاستراتيجيات من كلية الحرب بجامعة الدفاع الوطني بواشنطن، والأخرى في الإدارة العامة من كلية جون إف كينيدي بجامعة هارفارد، هذا وقد درس العارضي أيضاً في «الكلية الملكية للقوات الجوية» في كراونيل. ويعتبر العارضي من المتحدثين الدائمين في مواضيع مثل التجارة الدولية والعلاقة بين الشرق الأوسط والغرب وأمن الخليج. هذا وقد قام العارضي بتأليف ثلاثة كتب، الأول بعنوان «Arabs Down Under - بالإنجليزية»، والثاني بعنوان «لأئى من جزيرة العرب»، فيما يحمل الثالث عنوان كتاب «عرب بعيدين عن الأنظار».

ويشغل العارضي حالياً رئاسة وعضوية مجالس إدارات مجموعة من المؤسسات التي تشمل:

- رئاسة مجلس إدارة بنك صحرار في مسقط، عُمان.
- عضوية المجلس الاستشاري الدولي لمعهد بروكينغز في واشنطن العاصمة.
- عضوية مجلس أمناء برنامج أيزنهاور للزمالة في فلادلفيا.
- عضوية مجلس كلية جون إف كينيدي بجامعة هارفارد بالولايات المتحدة الأمريكية.
- عضوية مجلس إدارة معهد دول الخليج العربي بواشنطن.
- إضافة إلى منصبه كرئيس مجلس إدارة صحرار الدولي، يشغل منصب رئيس اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والأجور للمجلس.

الفاضل عبدالله بن سالم الحارثي - نائب رئيس مجلس إدارة

يشغل الفاضل عبدالله بن سالم الحارثي منصب رئيس قطاع المالية بصندوق الاحتياطي العام للدولة، وتناط به مسؤولية الشؤون المالية وعمليات الاستثمار للصندوق، وضمن منصبه، يتولى الحارثي مسؤولية الإشراف على وحدتي التخطيط الاستراتيجي للأعمال وتقنية المعلومات.

ويمتلك الحارثي خبرة تمتد لأكثر من ١٦ عاماً أمضاها في العمل مع الصندوق وخدمته، حيث تبوأ عدداً من المناصب والأدوار القيادية، في إدارات الاستثمار واستراتيجيات الأعمال، متولياً في العام ٢٠١٠م، رئاسة وحدة استراتيجية الأعمال، التي وضعت إطار توزيع أصول الصندوق، وبناء القدرات البحثية الاقتصادية، بالإضافة إلى إدارة المحافظ المالية المدارة داخلياً وخارجياً، ومنذ العام ٢٠٠٥م، شارك الحارثي في العديد من المبادرات التي تهدف إلى تأسيس عدد من المشاريع والشركات الاستثمارية، بما في ذلك شركات مع مؤسسات سيادية في فيتنام وبروناي، ويرأس الحارثي حالياً مجلس إدارة الشركة الفيتنامية العمانية للاستثمار، كما يشغل عضوية مجلس إدارة شركة مسقط الوطنية للتطوير والاستثمار (أساس)، وإلى جانب ذلك، يشغل الحارثي عضوية مجلس إدارة كل من بورصة دبي للطاقة، والشركة العمانية للتجارة، ومؤسسة عمان للاستثمار، فضلاً عن صندوق الكوثر للأوراق المالية المدرجة خليجياً.

ويذكر بأن الحارثي حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من كلية IMD للتطوير الإداري بسويسرا، كما أنه حاصل على درجة البكالوريوس في العلوم المالية من جامعة السلطان قابوس في عام ٢٠٠١م، ويعد الحارثي محلاً مالياً معتمداً (CFA) منذ عام ٢٠٠٤م، كما أنه عضو في معهد "CFA" بالولايات المتحدة الأمريكية.

يشغل الحارثي في الوقت الراهن منصب نائب رئيس مجلس إدارة صحر الدولي، رئيس لجنة التحقيق، عضو في لجنة إدارة المخاطر وممثل لجنة إدارة المخاطر في اللجنة التنفيذية والترشيحات والأجور.

الفاضل عبدالله بن حميد بن سعيد المعمري - عضو مجلس إدارة

يحمل الفاضل عبدالله بن حميد بن سعيد المعمري درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة لينكوشير وهامبرسيد بالمملكة المتحدة، كما أنه حاصل على شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة الدولية في لندن، ويشغل الفاضل المعمري حالياً منصب عضو مجلس إدارة صندوق تقاعد قوات السلطان الخاصة (SSFPF)، كما أنه يشغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة الشركة العالمية لإدارة الفنادق، فضلاً عن شغله عضوية مجلس إدارة كلية الشرق الأوسط لتقنية المعلومات.

الفاضل عبدالله المعمري هو عضو في اللجنة التنفيذية والترشيحات والأجور لمجلس الإدارة، وعضو في لجنة المصادقة على الائتمان، استقال من المجلس بتاريخ ٥ أبريل ٢٠١٨م.

الفاضل سالم بن محمد بن مسعود المشايخي - عضو مجلس إدارة

يحمل الفاضل سالم بن محمد بن مسعود المشايخي درجة البكالوريوس في الرياضيات، ويعمل حالياً في قسم النفقات في شؤون البلاط السلطاني، كذلك، فإن الفاضل المشايخي يشغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة الصندوق العماني للدخل الثابت. يشغل الفاضل سالم المشايخي منصب عضو لجنة التدقيق الداخلي ولجنة إدارة المخاطر في صحر الدولي.

الفاضل سعيد بن أحمد صفرار - عضو مجلس إدارة

يحمل الفاضل سعيد بن أحمد صفرار درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة هال في المملكة المتحدة، كما أنه حاصل على دبلوم في إدارة الأعمال من الكلية الملكية في بورنموث في المملكة المتحدة، ودبلوم تخصصي من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية في الأردن، ويملك الفاضل صفرار خبرة في القطاع المصرفي والاتصالات تمتد لما يزيد على ٢٤ سنة، ويشغل الفاضل صفرار حالياً عضوية مجلس الإدارة في كل من شركة المركز المالي (فينكوب)، وشركة ظفار للطاقة، فضلاً عن شغله حالياً لمنصب الرئيس التنفيذي لشركة عمان للاستثمارات والتمويل ش.م.ع.

وبالإضافة إلى دوره كعضو في مجلس الإدارة في صحر الدولي، يتولى الفاضل سعيد بن أحمد صفرار رئاسة لجنة المصادقة على الائتمان وعضوية اللجنة التنفيذية والترشيحات والأجور.

المهندس أحمد بن حمد الصباحي - عضو مجلس إدارة

يتولّى المهندس أحمد بن حمد الصباحي حالياً منصب الرئيس التنفيذي لشركة أكوا باور بركاء ش.م.ع.، ويذكر بأن المهندس الصباحي حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ستراثكلويد، مع درجتي دبلوم في الدراسات العليا في الهندسة مع مرتبة الشرف في هندسة الطاقة الكهربائية.

ويعتبر المهندس الصباحي من الشخصيات المعروفة ضمن قطاع توليد الطاقة وتحلية المياه، نظراً لمسيرته المهنية الحافلة والتي شارك عبرها بفعالية في تطوير وتنفيذ أكبر مشروع مستقل لإنتاج الطاقة وتحلية المياه وغيره من المشاريع الأخرى المهمة على مستوى المنطقة. ومع خبرته الكبيرة في العمليات التشغيلية والتي اكتسبها خلال مسيرته الحافلة التي أمضاها في خدمة عدة مؤسسات كبرى متعددة الجنسيات، تمكن المهندس الصباحي من وضع بصمته في إنجاح العديد من مشاريع التحول وإعادة الهيكلة لمجموعة من الشركات المرموقة، ويذكر بأن المهندس الصباحي يشغل رئاسة وعضوية العديد من مجالس إدارات مجموعة من المؤسسات المدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية.

يشغل الفاضل أحمد الصباحي منصب رئيس لجنة إدارة المخاطر، وعضو في لجنة التدقيق الداخلي في صحرار الدولي.

الفاضل طارق المغيري - عضو مجلس إدارة

الفاضل طارق المغيري هو مدير أول الاستثمارات في مؤسسة عُمان للاستثمار ش.م.ع. وقبل انضمامه لمؤسسة عُمان للاستثمار، عمل الفاضل المغيري لدى عدد من الشركات العالمية مثل فيليبس للإلكترونيات التي عمل فيها في مجال استراتيجيات الشركات والاندماج والاستحواذ، وشركة جي بي مورغان التي عمل لديها في مجال الخدمات المصرفية الاستثمارية حيث غطى مجال التكنولوجيا في أوروبا. هذا إلى جانب عمله في الشركة العُمانية للغاز الطبيعي المسال ضمن فريق تمويل المشاريع.

ويذكر بأن الفاضل المغيري حاصل على درجتي البكالوريوس في القانون والتجارة من جامعة أستراليا الغربية، ويشغل الفاضل المغيري عضوية مجالس إدارات عدد من الشركات التي تشمل شركة ابتكار للتنمية العُمانية، وشركة تكافل عُمان، وشركة سيمبكوبر صلالة للمياه والكهرباء، وشركة TMK GIPI.

يشغل الفاضل طارق المغيري منصب عضو لجنة المصادقة على الائتمان، واللجنة التنفيذية والترشيحات والأجور في صحرار الدولي.

الفاضل بيبين درامسي نانسي - عضو مجلس إدارة

الفاضل بيبين درامسي نانسي حائز على درجة البكالوريوس في المحاسبة والمالية، ويتولى منصب مدير شركة درامسي نانسي منذ العام ١٩٧٧، يعمل حالياً مديراً مستقلاً غير تنفيذي لشركة السوادي للطاقة وشركة مسقط للتأمين منذ ١٤ يوليو ٢٠٠٧، وعمل نائباً لرئيس مجلس إدارة إحدى البنوك المحلية في السلطنة لأكثر من ١٥ عاماً.

يشغل الفاضل بيبين درامسي منصب عضو لجنة المصادقة على الائتمان.

٢.٣ مجلس إدارة صحرار الدولي - الصلاحيات التنفيذية

- يمتلك المجلس صلاحيات الإشراف العام، وتوجيه وإدارة شؤون وأعمال البنك.
- المسؤولية الكاملة على الالتزام الشامل، والإدارة العامة للبنك.
- توجيه البنك لتحقيق أهدافه بطريقة حكيمة وفعّالة.
- المسؤولية عن ضمان قانونية جميع المعاملات المالية، وأنّ الإفصاح يتم حسب التشريعات.
- وضع قواعد السلوك المهني التي تشمل جميع أعضاء مجلس الإدارة، والإدارة العليا للبنك، والتي يجب اتباعها في جميع الظروف.
- اعتماد تفويض الصلاحيات للإدارة التنفيذية وللأعضاء المرشحين للجان الفرعية وتحديد أدوارهم ومسؤولياتهم وسلطاتهم.
- تفويض الإدارة بتنفيذ استراتيجية البنك الهادفة لتعزيز استثمارات المساهمين.
- تطوير الاستراتيجيات لإدارة المخاطر المرتبطة بالعمل ومواجهة التحديات التي يفرضها المنافسون.
- تطوير رؤية استراتيجيّة للأزمات، والقيام بإجراءات استباقية عند الضرورة.
- ضمان وصول المعلومات إلى الإدارة العليا وتفويض الصلاحيات إلى المرؤوسين، وأنّ البنك تحت سيطرة وإدارة وإشراف المجلس.

قام مجلس الإدارة خلال هذه السنة:

- بمراجعة واعتماد الأهداف المالية للبنك، الخطط المستقبلية والسياسات المنظمة لأعماله.
- مراجعة وتقييم أداء البنك.
- تقييم مستوى إدارة أعمال البنك وما إذا كانت متوافقة مع أهداف البنك.
- التأكد من التزام البنك بالقوانين واللوائح من خلال أنظمة الرقابة الداخلية الفعالة.
- مراجعة كفاءة وفعالية أنظمة الرقابة الداخليّة وضمان التزامها مع السياسات واللوائح الداخليّة.

أجاز مجلس الإدارة قواعد السلوك المهني للبنك بما في ذلك قواعد السلوك للإدارة العليا للبنك، والهدف من هذه القواعد هو ضمان أكبر قدر ممكن من المصداقية، والنزاهة المهنية، والسلوك الأخلاقي، والالتزام القانوني.

قام البنك باعتماد ثلاثة تقارير ربع سنوية والبيانات المالية السنوية وإبلاغ المساهمين بالتقرير السنوي حول وضع البنك مع الافتراضات الداعمة والتحفظات اللازمة.

اتخذ المجلس خطوات للتقيد بجميع القوانين واللوائح المعتمدة من الجهات الرقابية المعنية، كما قام بمراجعة تقارير الالتزام المعدة من قبل إدارة البنك تحت جميع أحكام القانون المعمول بها.

وقد قام مجلس إدارة صحرار الدولي بممارسة جميع هذه الصلاحيات والأعمال المفوض بممارستها.

يقوم البنك بإعداد تقرير مناقشات الإدارة والتحليل والتي يتم تضمينها باعتبارها جزءاً منفصلاً في التقرير السنوي.

وخلال العام ٢٠١٨م، أصدر البنك ١٧٨,٤٦٤,٦٢٤ سهماً مجانياً جديداً بقيمة ١٠٠ بيسة للسهم، وذلك بما يعادل ١٧,٨٤٦ مليون ريال عُمانى كجزء من عملية توزيع الأرباح المتحققة في العام ٢٠١٧م على شكل أسهم.

وكان البنك ، خلال شهر إبريل من العام ٢٠١٨م، قد قام بتحويل الثلث الثالث والأخير من السندات القابلة للتحويل إلزامياً إلى أسهم عادية والتي كان قد أصدرها سابقاً بمبلغ وقدره ٢,٣٨ مليون ريال عُمانى، ما أسفر عن إصدار إجمالي أسهم ١٩,٥٣٥,٥٢٥ سهماً بقيمة ١,٩٥ مليون ريال عُمانى للسهم، مع قيد ما قيمته ٤٣٠ مليون ريال عُمانى في حساب علاوة الإصدار.

٢.٤ اجتماعات ومكافآت مجلس الإدارة

يجتمع مجلس الإدارة بانتظام، يراقب الإدارة التنفيذية ويقوم بممارسة الرقابة اللازمة على أداء البنك، كما يقوم المجلس بمزاولة أعماله في الاجتماعات الرسمية، وفي اجتماعات مجلس الإدارة يتم احتساب الأغلبية المطلقة للأعضاء الحاضرين شخصياً أو المفوضين عند التصويت.

بلغ إجمالي عدد اجتماعات المجلس كاملة النصاب لعام ٢٠١٨م تسعة اجتماعات، وقد التزم المجلس بالعمل ضمن الحد الأقصى للفترة الزمنية الفاصلة بين أي اجتماعين وفقاً لأحكام البند ١٠ من المبدأ الثاني من وثيقة حوكمة الشركات، والذي يتطلب عقد الاجتماعات بفواصل زمنية مع حد أقصى لا يتجاوز ٤ أشهر، وكانت مواعيد اجتماعات مجلس الإدارة، واللجان الفرعية خلال العام ٢٠١٨م على النحو التالي:

الجدول رقم ٢ : اجتماعات مجلس الإدارة المنعقدة في عام ٢٠١٨ تواريخ هذه الاجتماعات،

اسم العضو	٧ يناير	٢٩ يناير	٢٩ مارس	٢٣ إبريل	٢٧ مايو	٢٩ يوليو	٢٩ أكتوبر	٤ نوفمبر	١٩ نوفمبر
الفاضل عبدالله المعمري*	✓								
الفاضل محمد العارضي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الفاضل عبدالله الحارثي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الفاضل سالم المشايخي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الفاضل سعيد بن أحمد صفرار	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
المهندس أحمد الصبحي	✓	✓	✓	✓	✓	✓			
الفاضل طارق المغيري	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الفاضل بيبين دارامسي**						✓	✓		

* استقال من مجلس الإدارة اعتباراً من الخامس من إبريل ٢٠١٨م

** عُيّن في الأول من يوليو ٢٠١٨م

ويتم دفع رسوم عن حضور الأعضاء لاجتماعات مجلس الإدارة واجتماعات لجان المجلس، وتُحدّد الرسوم ضمن الحدود المنصوص عليها في قانون الشركات التجارية ووفق توجيهات الهيئة العامة لسوق المال.

اسم العضو	عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي حضرها	العضوية في لجان مجلس الإدارة	العضوية في اللجان الفرعية لمجلس الإدارة	عدد اجتماعات اللجان الفرعية التي حضرها	مجموع رسوم حضور الاجتماعات ٢٠١٨	حضور إجتماع الجمعية العامة السنوية-مارس ٢٠١٨
الفاضل محمد العارضي	٩	١	اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والأجور	٧	٧,٣٠٠/-	✓
الفاضل عبدالله الحارثي	٩	٣	اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والأجور لجنة التدقيق لجنة إدارة المخاطر	اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والأجور ٦ لجنة التدقيق ٥ لجنة إدارة المخاطر ٣	١,٠٠٠/-	✓
الفاضل سالم المشايخي	٩	٢	لجنة التدقيق لجنة إدارة المخاطر اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والأجور* لجنة المصادقة على الائتمان*	لجنة التدقيق ٤ لجنة إدارة المخاطر اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والأجور ١ لجنة المصادقة على الائتمان ١	٨,٥٠٠/-	✓
الفاضل سعيد صفرار	٨	٢	اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والأجور لجنة المصادقة على الائتمان	اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والأجور ٧ لجنة المصادقة على الائتمان ٥	٨,٤٠٠/-	✓
المهندس أحمد الصبحي	٦	٢	لجنة إدارة المخاطر لجنة التدقيق اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والأجور*	لجنة إدارة المخاطر ٤ لجنة التدقيق ٥ اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والأجور ١	٦,٢٠٠/-	
الفاضل طارق المغيري	٩	٢	اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والأجور لجنة المصادقة على الائتمان	اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والأجور ٦ لجنة المصادقة على الائتمان ٥	٨,٥٠٠/-	✓
الفاضل بيبين دارامسي	٣	١	لجنة المصادقة على الائتمان	-	١,٥٠٠/-	-
الفاضل عبدالله المعمري	١	٢	اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والأجور لجنة المصادقة على الائتمان	اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والأجور ٢ لجنة المصادقة على الائتمان ٣	٣,٣٠٠/-	-

حضر الاجتماع كبديل مؤقت لعضو مستقيل.

تم دفع مبلغ ١٣,٥٠٠ ريال عُمان في عام ٢٠١٨م كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، وتمّ دفع هذه المبالغ ضمن الحدود المنصوص عليها في قانون الشركات التجارية رقم (١٩٧٤/٤) المعدّل بالمرسوم السلطاني رقم (٢٠٠٥/٩٩).

تفاصيل مكافآت مجلس الإدارة في ٢٠١٨م

اسم العضو	مجموع رسوم حضور الاجتماعات ٢٠١٨
١ الفاضل عبدالله بن حميد المعمري	٣,٣٠٠
٢ الفاضل سالم بن محمد المشايخي	٨,٥٠٠
٣ الفاضل سعيد بن أحمد صفرار	٨,٤٠٠
٤ المهندس أحمد الصبحي	٦,٢٠٠
٥ الفاضل محمد العارضي	٧,٣٠٠
٦ الفاضل عبدالله الحارثي	١٠,٠٠٠
٧ الفاضل طارق المغيري	٨,٥٠٠
٨ الفاضل يبيبن درامسي نانسي	١,٥٠٠
المجموع	٥٣,٧٠٠

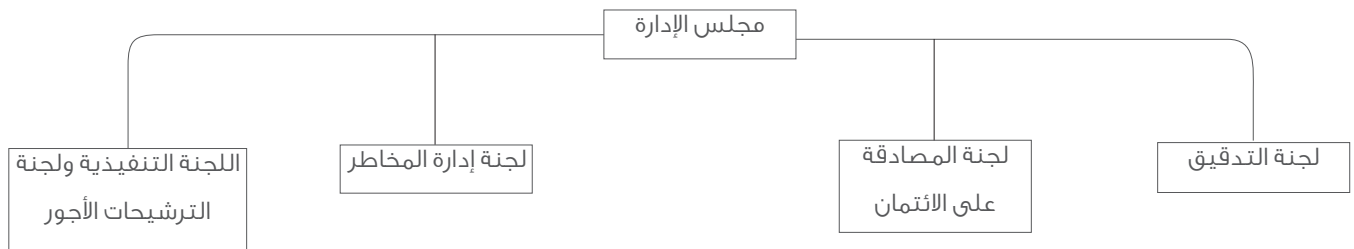
٢.٥ قياس أداء مجلس الإدارة

وافق المساهمون الكرام في شهر مارس من العام ٢٠١٨م على تولي شركة "كي بي إم جي" وتقييم أداء مجلس إدارة البنك وفقاً للمعايير والمقاييس المعتمدة من قبل الجمعية العمومية. وبما يتماشى مع متطلبات ميثاق حوكمة الشركات الخاص بالشركات المدرجة في سوق الأوراق المالية، باشرت شركة "كي بي إم جي" عملها بتقييم أداء المجلس وسيصدر تقريرهم قبل تاريخ انعقاد الجمعية العامة السنوية.

٢.٦ لجان مجلس الإدارة

أنشأ مجلس الإدارة لجاناً فرعية ذات إطار مرجعي، ومسؤوليات واضحة، وأهداف محدّدة، وهذه اللجان مختصة، ومفوّضة للنظر في المسائل المتعلقة بحوكمة البنك، وتشكل هذه اللجان المختلفة لمجلس الإدارة، بالإضافة لقسم التدقيق الداخلي للبنك ودائرة الالتزام، آلية هامة في عملية حوكمة المؤسسة، وجاءت اللجان الفرعية والمسؤوليات الأساسية على النحو التالي:

الهيكل الإداري لحوكمة المؤسسة الخاص بصحار الدولي كما هو مبين أدناه:



الجدول رقم: اجتماعات مجلس اللجان الفرعية / الحضور في عام ٢٠١٨م

اسم العضو	اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والأجور	لجنة التدقيق	لجنة المصادقة على الائتمان	لجنة إدارة المخاطر
الفاضل عبدالله بن حميد المعمرى	٢	-	٣	-
الفاضل سالم بن محمد المشايخي	١	٤	١	٤
الفاضل سعيد بن أحمد صفرار	٧	-	٥	-
الفاضل أحمد الصبحي	١	٥	-	٤
الفاضل محمد محفوظ العارضي	٧	-	-	-
الفاضل طارق المغيري	٦	-	٥	-
الفاضل عبد الله الحارثي	٦	٥	-	٣
الفاضل يبيبن درامسي نانسي	-	-	-	-

٢.٦ (أ) اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والأجور

اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والأجور هي لجنة فرعية من لجان مجلس الإدارة وتساعد مجلس الإدارة على القيام بدوره والوفاء بمسؤولياته المتعلقة بالإشراف والرقابة على:

- الجوانب المتعلقة بالأداء العام للبنك، مثل في ضمان وضع وتنفيذ استراتيجيات الأعمال والسياسات والإجراءات التي يتبعها البنك، عمل التوصيات اللازمة بخصوص الميزانية السنوية، تقنية المعلومات وبشكل عام تقوم اللجنة بمساعدة المجلس في مراجعة مهمة مراجعة الأداء الفعلي للبنك وخطة العمل ومراجعة المقترحات الأخرى المتعلقة بأعمال البنك والتي تتطلب دراسة وتحليلاً تفصيلياً.
- الجوانب المتعلقة بالموارد البشرية والترشيحات، كإعطاء التوجيهات اللازمة للتأكد من أن البنك لديه الرئيس التنفيذي وفريق الإدارة المناسبين وتقديم الدعم والتوجيه للبنك وفريق الإدارة وغيره من شركاء المصلحة لضمان المحافظة على حقوقهم.

٢.٦ (ب) لجنة التدقيق

من المهام الرئيسية للجنة التدقيق هي تقييم ومراجعة نظام التقارير المالية للبنك للتأكد من صحته، وشمولية، ومصداقية البيانات المالية. هذا وتقوم اللجنة بمراجعة البيانات والقوائم المالية الفصلية (ربع السنوية) والسنوية قبل تقديمها للاعتماد والمصادقة عليها من قبل مجلس الإدارة، كما وتقوم اللجنة أيضاً بمراجعة فاعلية أنظمة الالتزام وكفاءتها، وبمراجعة التقارير التنظيمية والرقابية، وأنظمة الرقابة الداخلية لهيكل قسم التدقيق الداخلي والتزام موظفيه، فضلاً عن قيامها بتولي مهمة التحاور مع مدققي الحسابات الداخليين والخارجيين حول النتائج الهامة بشأن بيئة الرقابة.

ويقوم رئيس دائرة التدقيق الداخلي بالتأكد من أن إطار الرقابة الإدارية المتبعة تعمل على نحو فعال، أما رئيس دائرة الالتزام فيتمحور دوره في ضمان أن البنك ملتزم بجميع القوانين والتعليمات واللوائح السارية بموجب إطار العمل التنظيمي في سلطنة عمان وأفضل الممارسات الدولية، ويقوم رئيسا كلا الدائرتين برفع تقاريرهما مباشرة للجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة.

٢.٦ (ج) لجنة المصادقة على الائتمان

لجنة المصادقة على الائتمان هي لجنة فرعية لمجلس الإدارة تقوم باعتماد القروض التي تتعدى قيمتها صلاحيات الإدارة التنفيذية، وتراجع سياسات المنتجات الائتمانية، وسياسة الائتمان ومحفظه القروض والتسهيلات الائتمانية الجارية بشكل سنوي.

٢.٦ (د) لجنة المجلس لإدارة المخاطر

تتمحور مهام لجنة إدارة المخاطر في مساعدة مجلس الإدارة على أداء مسؤوليات المجلس المتعلقة بالرقابة وإدارة المخاطر الخاصة بالبنك، إضافة إلى تقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة بخصوص المخاطر الائتمانية للبنك، وأسعار الفائدة، والسيولة ومخاطر التشغيل. كما يقع على عاتق اللجنة التأكد من تنفيذ استراتيجيات وسياسة البنك المتعلقة بالمخاطر، ووجود إطار فعال ضمن البنك يضمن الجودة، والعوائد التشغيلية للأصول، وتقديم اللجنة أيضاً المشورة والتوجيه بشأن سياسات ومخاطر الائتمان، والسوق، وسعر الفائدة، والسيولة والتشغيل.

٣. هيئة الرقابة الشرعية لصحار الإسلامي (الناذة الإسلامية لصحار الدولي)

لمحة عن أعضاء هيئة الرقابة الشرعية لصحار الإسلامي

الدكتور حسين حامد حسان

يحمل المكرم الدكتور حسين درجة الدكتوراه في مجال الشريعة من جامعة الأزهر- جمهورية مصر العربية، ولديه ماجستير في الفقه المقارن من جامعة نيويورك- الولايات المتحدة الأمريكية، وهو خريج كلية القانون والاقتصاد من جامعة القاهرة. تزيد خبرة الدكتور حسين في مجال الصيرفة الإسلامية على ٥٠ عاماً، ويشغل منصب رئيس مجلس استشارات الشريعة لأكثر من ٤٠ مؤسسة مصرفية ومالية، لدى الدكتور حسين ما يزيد على ٥٠ مؤلفاً وبحثاً في هذا الإطار، وقد نشر ما يزيد على الـ ٤٠٠ مقال في هذا المجال، وأشرف على أحد أكبر مشاريع الترجمة الذي نقل ٢٠٠ مؤلف من المؤلفات الإسلامية إلى مختلف لغات العالم، كما عمل على إدخال مفاهيم وعمليات الصيرفة الإسلامية لعدد كبير من البنوك.

الدكتور مدثر صديقي

يعتبر الدكتور مدثر صديقي خبيراً عالمياً في مجال الدراسات الإسلامية والقوانين الغربية، حصل على درجة الدكتوراه في القانون من كلية شيكاغو كنت للقانون في الولايات المتحدة الأمريكية، كما يحمل درجة الماجستير في القانون من جامعة هارفارد للقانون من الولايات المتحدة الأمريكية أيضاً. تخرج صديقي باختصاص الدراسات الإسلامية من جامعة المدينة المنورة الإسلامية في المملكة العربية السعودية، وهو عضو هيئة المحاسبة والمراجعة للمنظمات الإسلامية والمجلس الفقهي لشمال أمريكا، ومسجل كباحث في الأكاديمية الدولية للأبحاث الشرعية في التمويل الإسلامي في ماليزيا، وتزيد خبرته على ٣٠ عاماً في مجال تقديم استشارات الشريعة والقانون وتوثيق الصيرفة الإسلامية والأبحاث والمحاضرات والتحكيم لأكثر من ٤٠ منظمة عالمية بالإضافة إلى الجامعات ومراكز الأبحاث.

الشيخ عزان بن ناصر بن فرفور العامري

يحمل الشيخ عزان بن ناصر بن فرفور العامري شهادة البكالوريوس في الدراسات الإسلامية باختصاص الفقه، كما عمل نائباً للمفتي العام للسلطنة في مجال الإفتاء منذ ٢٠٠١، وهو ضليع في قانون الشريعة، إذ قدم عدداً من المحاضرات في هذا المجال وشارك في ورش عمل ومؤتمرات كثيرة ذات صلة بالقوانين الشرعية.

الشيخ فهد بن محمد بن هلال الخليبي

تخرّج الشيخ فهد من جامعه فلوريدا أتلنتك في الولايات المتحدة الأمريكية، وانضم بعدها إلى البنك المركزي العماني، حيث كان ضمن قسم الخزينة والاستثمار، وبعد ذلك انضم الشيخ فهد إلى شركة المدينة للاستثمارات حيث أصبح نائب المدير العام للخدمات المصرفية للاستثمار، وشملت مسؤولياته الأساسية إدارة السندات التجارية، والترويج للمشروعات في القطاع الزراعي والتعامل مع أصحاب الثروات. حديثاً أسس الشيخ فهد شركة بيان للاستثمار، التي تركز على بناء العلاقات طويلة الأمد من خلال تقديم الخدمات الاستثمارية والاستشارية في مختلف المجالات.

اجتماعات ومكافآت مجلس الرقابة الشرعية

الجدول ٥: الحضور والمكافآت - الهيئة الشرعية

اسم العضو	١٤ إبريل ٢٠١٨	٨ يوليو ٢٠١٨	٢٢ أكتوبر ٢٠١٨	١٩ نوفمبر ٢٠١٨	عدد الحضور	الرسوم السنوية بما في ذلك رسوم حضور الجلسات بالريال العماني
الدكتور حسين حامد حسن	✓	✓	✓	✓	٤	١٥,٤٠٠
الدكتور مدثر صديقي	✓	✓	✓	✓	٤	١١,٥٥٠
الشيخ عزان بن ناصر العامري	✓	✓	✓	✓	٤	٧,٧٠٠
الشيخ فهد بن محمد الخليبي	✓	✓	✓	✓	٤	٧,٧٠٠

٤. فريق الإدارة

يقوم بإدارة البنك فريق إدارة نال ثقة مجلس إدارة البنك، يمتلك فريق الإدارة العليا مجتمعين خبرة بنكية واسعة تزيد على الـ ٢٠٠ عام، تقوم الإدارة العليا بإبلاغ مجلس الإدارة بشأن جميع القضايا الخاصة بعمليات البنك واستلام التوجيهات من المجلس حول المسائل التي تؤثر على عمل البنك والأهداف المطلوب متابعتها، ومن أجل الوصول إلى الالتزام الجيد. تقوم الإدارة العليا بوضع جميع المعلومات الهامة أمام المجلس والتي تشكل جزءاً من أوراق جدول الأعمال.

١.٤ لمحة عن كبار المسؤولين في الإدارة التنفيذية

الفاضل أحمد المسلمي: الرئيس التنفيذي

يتمتع الفاضل أحمد المسلمي بخبرة واسعة، تتعدى العشرين عاماً، في مراكز قيادية في مؤسسات مالية مرموقة، وتضم خبرته الواسعة في القطاع المصرفي مجالات الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات، والخدمات المصرفية للشركات، والشركات الصغيرة والمتوسطة، والخزينة، والتمويل التجاري، وأسواق رأس المال، وتقنية المعلومات، والموارد البشرية واستراتيجية تخطيط الأعمال. والمسلمي هو نائب رئيس مجلس إدارة جمعية المصرفيين العمانية، وعضو في كلية الدراسات المصرفية والمالية وعضو لجنة إدارة نظام تأمين الودائع المصرفية في البنك المركزي العماني، بالإضافة إلى عضويته في مجالس إدارة مؤسسات مرموقة مثل المجموعة العمانية للطيران وهيئة المنطقة الاقتصادية الخاصة بالدقم، وكلية مجان وتكافل عمان. وقد أكمل الفاضل/ أحمد المسلمي برنامج كلية هارفارد المتقدم لإدارة الأعمال وهو حاصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال مع مرتبة الشرف من جامعة لوتن في المملكة المتحدة، ودبلوم دولي في الخدمات المالية، والمسلمي محلل أسواق معتمد ومحلل مالي مجاز، بالإضافة إلى كونه مدير محافظ معتمداً ومدير ثروات معتمداً. كما يحمل شهادة زمالة الأكاديمية الأمريكية للإدارة المالية، وأكمل العديد من البرامج التدريبية المتقدمة منها دورة القيادة والإدارة من معهد التطوير الإداري في سويسرا.

الفاضل خليل الهديفي: المدير العام رئيس التجزئة المصرفية

يتمتع الفاضل خليل بن سالم الهديفي بخبرة تزيد على ١٨ عاماً في مجال التجزئة المصرفية بالقطاع المصرفي، وإدارة الثروات، والتخطيط الاستراتيجي، وإدارة المنتجات والأفراد، ويحمل الفاضل خليل الهديفي درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة نورثامبتون في المملكة المتحدة، وشغل سابقاً منصب نائب المدير العام - نائب رئيس قسم التجزئة في أحد البنوك المحلية.

الفاضل مجاهد بن سعيد الزدجالي: نائب مدير عام تقنية المعلومات والخدمات الإلكترونية ورئيس اللجنة التقنية

الفاضل مجاهد بن سعيد الزدجالي يشغل منصب نائب مدير عام تقنية المعلومات والخدمات الإلكترونية، لديه أكثر من ثمانية عشر عاماً (١٨) خبرة ميدانية، تحت قيادة الفاضل مجاهد لدائرة تقنية المعلومات بالبنك. نال البنك العديد من الجوائز في هذا المجال. الفاضل مجاهد حاصل على شهادة البكالوريوس في علوم الحاسوب من الهند وعلى درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة لوتن بالمملكة المتحدة بالإضافة لشهادة الإدارة العامة من جامعة هارفارد للأعمال وشهادة الدبلوم في القيادة والإدارة من أي إل إم في المملكة المتحدة. في العام ٢٠١٦ م، تم اختيار الفاضل مجاهد لبرنامج الرئيس التنفيذي الوطني والذي يتم تحت رعاية ديوان البلاط السلطاني.

الفاضل سالم بن خميس المسكري: نائب المدير العام ورئيس صحار الإسلامي

انضم الفاضل سالم المسكري إلى بنك صحار في العام ٢٠٠٧ في منصب مساعد المدير العام لشؤون الفروع، خبرة سالم في إدارة الفروع المصرفية تصل إلى ٣٠ عاماً، كما يملك معرفة واسعة في أعمال التجزئة وتسويق منتجات البيع للأفراد، وإدارة عمليات الفروع، يحمل المسكري درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة هال، ودرجة الدبلوم في اللغة الإنجليزية للأعمال، من معهد تدريب الأعمال في المملكة المتحدة التي حصل منها أيضاً على درجة الدبلوم من معهد الإدارة والقيادة، كما يملك إجازة خاصة في الصيرفة الإسلامية ومنتجات التكافل. قبل انضمامه إلى بنك صحار تولى المسكري عدداً من المناصب الرفيعة في بنك مسقط وبنك عُمان الدولي.

عبد العلي اللواتي: مساعد مدير عام أول – رئيس الموارد البشرية والإسناد بالوكالة

انضم الفاضل عبدالعلي اللواتي إلى البنك في عام ٢٠٠٨ بعد عقود من الخبرة في العديد من الوظائف الإدارية، حيث يمتلك ٣٨ عامًا من الخبرة المتنوعة في التعليم والإدارة والحوكمة المؤسسية والدعم المؤسسي وتكنولوجيا المعلومات والإدارة العامة والموارد البشرية. يترأس حالياً إدارة الموارد البشرية والدعم المؤسسي وقد شارك في معظم المبادرات الاستراتيجية للبنك. أكمل عبدالعلي دبلوم إدارة ILM IMQ في الإدارة، كما حصل على "دبلوم المستوى ٧ في الإدارة الاستراتيجية والقيادة" من معهد الإدارة المعتمد (CMI) بالمملكة المتحدة، وهو عضو وزميل في CMI. نظرًا لخبرته الطويلة والمتنوعة، فقد شارك في إعادة الهيكلة وتنفيذ الاستراتيجيات وتيسير إدارة التغيير في البنك، وهو مصرفي إسلامي معتمد وكان جزءًا من لجنة تكوين الصيرفة الإسلامية. وبالنظر إلى مشاركته في العديد من جوانب الأعمال، فقد تم تعيين الفاضل عبدالعلي اللواتي رئيسًا بالإنبابة للموارد البشرية والدعم المؤسسي بعد أن شغل منصب أمين عام مجلس الإدارة لأكثر من ٥ سنوات.

الفاضل كامران حيدر: مساعد أول للمدير العام ورئيس قسم التدقيق الداخلي

يشغل الفاضل كامران حيدر منصب مساعد أول للمدير العام ورئيس قسم التدقيق الداخلي ببنك صحر، وقد أثنى البنك بخبرته التي تمتد لأكثر من سبعة عشر عاماً اكتسبها خلال عمله في القطاع المالي والمصرفي، وهو محاسب قانوني ومدقق داخلي معتمد. وقبل توليه لمنصبه الحالي عمل كامران بمنصب نائب رئيس وحدة التدقيق الداخلي بالبنك الأول في المملكة العربية السعودية، كما شغل عدداً من المناصب في الشركات الأربع الكبرى عالمياً في مجال التدقيق مثل شركة كيه بي إم جي في المملكة العربية السعودية وباكستان، وبراييسواتر هاوس كوبرز في أيرلندا. ولدى كامران خبرة واسعة في مجال المحاسبة المالية، وإعداد التقارير المالية، وأنظمة الرقابة الداخلية، وقانون ساربانيس أوكسلي، والتدقيق الداخلي والخارجي، والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وتوحيد القوائم.

الفاضل كريغ بارينجتون بيل: المدير المالي للبنك

انضم الفاضل كريغ بارينجتون بيل إلى صحر الدولي بمنصب المدير المالي في يناير ٢٠١٩م حاملاً معه خبرة تزيد على ٢٥ عاماً في القطاع المصرفي، حيث قضى ١٥ عاماً منها بمنصب المدير المالي في كل من مجموعة إتش إس بي سي وبنك دويتشه (Deutsche Bank). بالإضافة إلى ٣ أعوام بصفة المدير المالي للبنك السعودي البريطاني، ويمتلك الفاضل بيل خلفية مالية وخبرة واسعة في إدارة الأعمال الدولية المعقدة عبر الأسواق الديناميكية والمتغيرة، وقد بدأ مسيرته المصرفية في العام ١٩٨٥م مع سيتي بنك، حيث يمتلك الفاضل بيل مجموعة واسعة من الخبرات الفنية والإدارية في عدة مجالات منها المالية والتنظيمية والإدارية، والتحليل المالي، والبنية التحتية للنظم وكيفية التحكم بها، وإدارة الميزانية، والتخطيط الاستراتيجي، وعلاقات المستثمرين، والضرائب. وقبل انضمامه إلى صحر الدولي، عمل الفاضل بيل لأكثر من عامين بصفة المدير المالي لدى مصرف الهلال (أبوظبي). كما أنه عضو بارز في معهد المحاسبين القانونيين في أستراليا ونيوزيلندا، ويحمل درجة البكالوريوس في التجارة من جامعة أوكلاند مع تخصص في المحاسبة.

الفاضل كريم فايق محمد: مدير دائرة إدارة المخاطر

يشغل الفاضل كريم فايق محمد حالياً منصب مساعد أول للمدير العام ورئيس قسم إدارة المخاطر في بنك صحر، ويتمتع الفاضل كريم بمسيرة حافلة في المجال المصرفي تمتد إلى ١٨ عاماً أمضاها في العمل في مجال الخدمات المصرفية الدولية وإدارة المخاطر المالية، وكان الفاضل كريم قد اكتسب خلال مسيرته خبرة كبيرة في عمل المصارف التقليدية والإسلامية ضمن منطقة مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط وشمال أفريقيا بالإضافة لأفغانستان وباكستان. وتتكامل معارف الفاضل كريم المصرفية بفضل عمله الذي تنوع في مجال الخدمات الموجهة للشركات التجارية الصغيرة والمتوسطة، والخدمات الموجهة للأفراد، بالإضافة للخدمات المصرفية الاستثمارية بما فيها تلك المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. ونظراً لهذا التنوع، فإن الفاضل كريم يمتلك دراية عميقة في إدارة مخاطر الائتمان، وإدارة المخاطر التشغيلية، وإدارة مخاطر السوق، وإدار مخاطر السيولة، وإدارة الأصول والخصوم، وإدارة استمرارية الأعمال، والتخطيط الرأسمالي، وتحليل المخاطر وأطر العمل، وتحديد مدى تقبل المخاطر، والحوكمة التنظيمية للمخاطر من أجل تعزيز ثقافة المخاطر.

وقد شغل الفاضل كريم سابقاً لمنصبه الحالي العديد من المناصب التي كان من آخرها منصب نائب الرئيس الأول ورئيس قسم إدارة المخاطر في بنك الاتحاد الوطني.

ويذكر بأن الفاضل كريم حاصل على درجة الماجستير في الإدارة المالية من الأكاديمية العربية للعلوم المصرفية والمالية، كما أنه بصدد الحصول على درجة الدكتوراه في الاستقرار المصرفي والنظم المالية من المدرسة العليا للعلوم التجارية التطبيقية ESLSCA بباريس.

الفاضل خالد بن خلفان الصباحي: مساعد المدير عام ورئيس دائرة الالتزام

قبل انضمامه الى بنك صحر عمل الفاضل خالد الصباحي في بنك المركزي العماني ولديه خبرة ١٩ عاماً في القطاع المصرفي، وقد عمل خلال هذه السنوات كمفتش مالي في البنك والشركات التمويلية إضافة إلى مراقبة القطاع المصرفي والمالي والنوافذ الإسلامية، يحمل خالد درجة البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية تخصص العلوم المالية والمصرفية من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية.

الفاضل السموأل عبد الهادي إدريس : مساعد المدير عام ورئيس الشؤون القانونية وسكرتير مجلس الإدارة

قبل الانضمام لبنك صحر، عمل الفاضل السموأل لعدد من البنوك ومكاتب المحاماة في السودان، ويمتلك حوالي سبعة عشر عاماً من الخبرة في مجال المحاماة والقانون، الفاضل السموأل حاصل على شهادتي البكالوريوس والماجستير في القانون من جامعة الخرطوم.

٢.٤ مكافأة كبار المدراء لعام ٢٠١٨

تتضمن مكافأة الإدارة العليا كافة المبالغ التي حصل عليها أعلى ثمانية (٨) مراكز للإدارة العليا على شكل رواتب ورسوم ومكافآت. وكان إجمالي المكافآت في عام ٢٠١٨ مبلغ ١,٣١٠,١٠٥ ريال عماني.

٥. إجراءات الترشيح لمجلس الإدارة

يقوم مساهمو البنك بانتخاب أعضاء مجلس الإدارة في اجتماع الجمعية العامة السنوية، تسري عضوية المجلس فترة أقصاها ثلاث سنوات من تاريخ الانتخاب وهي قابلة للتجديد، و تمنح تقارير المجلس للمساهمين في الاجتماع السنوي للجمعية العمومية أو تعقد خصيصاً للاجتماعات العامة للمساهمين. وتتعقد اجتماعات المساهمين بعد إعطاء مهلة كافية وملاحظات تفصيلية حول جدول الأعمال التي يتم إرسالها لهم ويتألف المجلس من سبعة أعضاء تم انتخابهم من قبل المساهمين في الجمعية العامة العادية في البنك في ٣١ مارس ٢٠١٦ لمدة ثلاث سنوات. تتم الانتخابات عن طريق التصويت السري من مساهمي البنك، حيث يحق للمساهم بالتصويت للمرشحين بحدود عدد الأسهم التي يمتلكها. يحق للمساهم التصويت بجميع أسهمه لمرشح واحد فقط أو بتقسيم الأسهم التي يمتلكها للتصويت على عدد من المرشحين، شريطة أن لا تتجاوز عدد الأصوات التي قدمها في التصويت عدد الأسهم التي يمتلكها. عملية الترشيح والانتخاب بما في ذلك معيار الأهلية تنظمها المواد ١٩ إلى ٢١ من النظام الأساسي للبنك، كما تمثل للأحكام ذات الصلة من قانون الشركات التجارية للسلطنة، وميثاق حوكمة الشركات المساهمة العامة الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال، والتعميمات ذات الصلة الصادرة من البنك المركزي العماني.

٦. سياسة توزيع الأرباح

تتماشى سياسة توزيع الأرباح مع المعايير الموضوعة من قبل البنك المركزي العماني، وهيئة سوق المال، ويتبع مجلس الإدارة سياسة توزيع الأرباح بدقة شديدة، ويقوم بتقديم التوصية الخاصة بتوزيع الأرباح على المساهمين مع مراعاة الأنظمة التشريعية الموضوعة، وتوقعات النمو المحتملة، إضافة إلى اعتبارات أخرى.

٧. بيان الالتزام

تم تعيين مجلس إدارة البنك وفقاً للأطر العامة لقانون الشركات التجارية، الصادر في عام ١٩٧٤ ووفقاً للوائح البنك المركزي العماني، التزم مجلس الإدارة بجميع الأطر العامة الخاصة بتعيين الأعضاء والمحددة بموجب قانون الشركات التجارية العماني لعام ١٩٧٤ ولوائح البنك المركزي العماني.

- يتألف مجلس إدارة البنك من سبعة أعضاء من المساهمين وغير المساهمين، ويؤكد أعضاء مجلس الإدارة أنه ليس هناك من بين الأعضاء:
 - موظف في صهار الدولي أو موظف في أي بنك آخر في سلطنة عمان.
 - عضو بمجلس الإدارة في أي بنك آخر مسجل في سلطنة عمان.
 - عضو بمجلس إدارة أكثر من أربع شركات مساهمة عامة مسجلة في السلطنة.
 - يشغل منصب رئيس مجلس الإدارة لأكثر من شركتين من شركات المساهمة العامة مسجلة في سلطنة عمان.
- خلال السنة التي يشملها التقرير، التزم صهار الدولي بتوجيهات البنك المركزي العماني، و بلوائح الإفصاح الخاصة بإصدار الأوراق المالية والتداول الداخلي، والمبادئ التوجيهية العامة لقانون الشركات التجارية وبميثاق تنظيم الشركات الصادر من الهيئة العامة لسوق المال للشركات المدرجة فيما عدا:
- أن رئيس لجنة التدقيق هو أيضاً عضو في لجنة إدارة المخاطر واللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والأجور لمجلس الإدارة، الجدير بالذكر أن هذا الوضع ناشئ عن محدودية عدد أعضاء مجلس الإدارة مقارنة بعدد اللجان المطلوب تشكيلها من قبل مجلس الإدارة.
 - لا تزال عملية تقييم أداء مجلس إدارة البنك مستمرة وسيصدر التقرير الخاص بذلك قبل موعد انعقاد الجمعية العامة.

دفع البنك خلال الثلاث سنوات الماضية مبلغاً إجمالياً وقدره ١٩٠,٠٠٠ ريال عماني كغرامات على البنك لكل من البنك المركزي العماني والهيئة العامة لسوق المال. وقد جاءت هذه الغرامات الخاصة بالبنك المركزي العماني في أغلبيتها عن مخالفات وردت في تقارير التدقيق السنوي التي يقوم بها البنك المركزي العماني وتصنيف هذه المخالفات يقع ضمن (منخفض) و(متوسط)، ومنها مخالفات متعلقة بالسقوفات المحددة للأصول، الرسوم، الاستعانة بموارد خارجية outsourcing ، مراجعة السياسات وأمور متعلقة بالأنظمة.

٨. قنوات الاتصال بالمساهمين والمستثمرين

يبدل صهار الدولي الجهود اللازمة لخلق علاقة مثمرة مع المساهمين والمستثمرين، كما يلتزم البنك بالتأكد من تقديم الإفصاحات اللازمة في الأوقات المحددة وتوصيل كافة المعلومات الجوهرية للمساهمين والجهات الرقابية والمنظمة لعمليات السوق، وقد قام البنك بتقديم التقارير المالية الربع السنوية والنصف سنوية والتقرير السنوي وفقاً للقوانين واللوائح المطبقة والبنود الخاصة بعقد التأسيس وعقد إدراج أسهم البنك بالسوق.

يتضمن التقرير السنوي، تقرير مجلس الإدارة، تقرير حوكمة الشركات، تقرير نقاش الإدارة والتحليل والنتائج المالية للتدقيق، إدارة البنك مسؤولة عن الإعداد ونزاهة وتقديم العادل للبيانات المالية والمعلومات الأخرى في التقرير السنوي للبنك، وتماشياً مع اللوائح الصادرة من قبل الهيئة العامة لسوق المال سيتم إرسال ملخص التقرير السنوي لجميع مساهمي البنك، كما ينشر البنك البيانات المالية في موقع البنك على الشبكة العالمية للإنترنت على عنوان www.SoharInternational.com

١.٨ أسهم صهار الدولي

أدرجت في الجدول أدناه تداول سهم بنك صهار في سوق مسقط للأوراق المالية و مؤشر قطاع البنوك وشركات الإستثمار في سوق مسقط للأوراق المالية، حيث تتوفر هذه المعلومات من وكالات الأنباء ويتم نشرها، وتدرج هنا كجزء من متطلبات قانون حوكمة الشركات للشركات المدرجة ضمن سوق مسقط للأوراق المالية.

يجب قراءة الجدول أدناه مع الأخذ في الاعتبار تجزئة القيمة الاسمية للسهم العادي ، (١٠٠ بيضة/للسهم)

الجدول رقم ٦ : أسهم صهار الدولي - سعر السوق

الشهر ٢٠١٨ م

إغلاق مؤشر البنوك وشركات الاستثمار	سعر سهم بنك صهار بالريال العماني		
	الإغلاق	أدنى	أعلى
٧.٣٧٥.٧٤	٠.١٥٦	٠.١٥٦	٠.١٥٧
٧.٣٦٤.٥١	٠.١٥٥	٠.١٥٥	٠.١٥٥
٧.٢٢٢.٤٣	٠.١٥٣	٠.١٥٢	٠.١٥٣
٧.٢٦٦.٨٤	٠.١٤٧	٠.١٤٦	٠.١٤٩
٧.١٨٤.٢٨	٠.١٣٥	٠.١٣٥	٠.١٣٧
٧.٠٥٦.٢٩	٠.١٣٧	٠.١٣٧	٠.١٢٣
٦.٧٣٧.٥٠	٠.١٢٣	٠.١٢٣	٠.١٣
٦.٨٩١.٩٤	٠.١٢٩	٠.١٢٧	٠.١٣
٧.٠٣٢.٥٤	٠.١٢٨	٠.١٢٧	٠.١٧٤
٦.٩٢٥.٤٣	٠.١٢٦	٠.١٢٥	٠.١٢٧
٦.٨٩٠.٢٧	١٢٢.٠	٠.١٢٢	٠.١٢٢
٦.٨٢٧.٢٠	٠.١١١	٠.١١٠	٠.١١٢

٢.٨ توزيع ملكية الأسهم

يتكون رأس مال البنك المرخص به من ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ بيضة للسهم الواحد، (٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ بيضة للسهم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧)، رأس مال البنك المصدر والمدفوع هو ١,٩٨٢,٦٤٦,٣٩١ سهم بقيمة ١٠٠ بيضة للسهم الواحد، (١,٧٨٤,٦٤٦,٢٤٢ سهم بقيمة ١٠٠ بيضة للسهم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧). يتم تداول أسهم البنك في سوق مسقط للأوراق المالية ويبين الجدول التالي قائمة المساهمين الذين يملكون نسبة ٥% أو أكثر من رأسمال البنك كما هو عليه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

اسم المساهم	نسبة التملك
شركه عمان للاستثمارات والتمويل ش.م.ع.ع	٪ ١٥,٣٦٩.٩
شؤون البلاط السلطاني	٪ ١٤,٥٦٩.٣
القمر السابغ للاستثمار المحدودة	٩,٠٢٨.٣
نيبتون الوطنية للاستثمار المحدودة	٪ ٧,٨١٠.٧٩
الصندوق العماني للاستثمار	٪ ٧,٦٢٩

٩. الحسابات القانونية

تبنى صهار الدولي معايير التقارير المالية الدولية في إعداد الحسابات والبيانات المالية.

١٠. لمحة عن المدققين

EY هي شركة عالمية رائدة في مجال خدمات التدقيق والضرائب والمعاملات والخدمات الاستشارية. تلتزم EY على القيام بدورها في بناء عالم أفضل للعمل، إن الرؤى والخدمات عالية الجودة التي تقوم EY بتقديمها تُساعد في بناء الثقة في أسواق رأس المال والاقتصادات في جميع أنحاء العالم.

إن ممارسة MENA الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وآسيا من EY قد كانت تعمل في المنطقة منذ سنة ١٩٢٣ وتوظف أكثر من ٦,٧٠٠ مهني، وقد كانت EY تعمل في سلطنة عُمان منذ سنة ١٩٧٤ وهي الشركة الرائدة في مجال الخدمات المهنية في البلاد. تشكل EYMENA الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وآسيا جزءاً من ممارسة EMEA أوروبا والشرق الأوسط والهند وأفريقيا من EY، مع أكثر من ٤,٥٠٠ شريك وما يقارب ١٠٦,٧٩ مهني، على الصعيد العالمي، تعمل EY في أكثر من ١٥٠ بلداً وتوظف ٢٥٦,٥٠٠ مهني في ٧٢٨ مكتباً، يرجى زيارة الموقع ey.com لمزيد من المعلومات حول EY. وخلال سنة ٢٠١٨ تم تغطية نفقات المدققين الخارجيين بمبلغ ٧٩,٠٠٠ ريال عماني وذلك مقابل تقديم خدمات للبنك (١٧,٠٠٠ ريال عماني لعمليات التدقيق، و ٧,٥٠٠ ريال مقابل تقديم خدمات لبنك صهار الاسلامي و ١,٤٠٠ ريال لخدمة الضرائب)

١١. حقوق المساهمين

تتساوى جميع أسهم البنك المتأصلة في ملكيتها في الحقوق، أي الحق في الحصول على أرباح الأسهم المعلنة والمعتمدة في الاجتماع العام، والحق في الأفضلية للاكتتاب لأسهم جديدة، والحق في الحصول على حصة في توزيع البنك للأصول عند التصفية، والحق في نقل الأسهم وفقاً لأحكام القانون، والحق في الاطلاع على البيان المالي للبنك، بيان الدخل الشامل وسجل المساهمين، والحق في الحصول على إشعار والحق في المشاركة والتصويت في الاجتماعات شخصياً أو بواسطة وكيل، والحق في تقديم طلب للحصول على إبطال أي قرار تتخذه الجمعية العمومية أو مجلس الإدارة، و ما يتعارض مع القانون أو النظام الأساسي للبنك أو اللوائح، والحق في إقامة دعاوى ضد الإدارة ومدققي الحسابات للبنك نيابة عن المساهمين أو نيابة عن البنك وفقاً لأحكام المادة (١١٠) من قانون الشركات التجارية رقم (١٩٧٤/٤) وتعديلاته، ويولي بنك صحر مساهمي الأقلية أهمية قصوى من حيث الحفاظ على مصالحهم وضمان أن تنعكس وجهات نظرهم في اجتماعات المساهمين، وينطبق مبدأ «سهم واحد صوت واحد» لجميع المساهمين بحيث يمكن لمساهمي الأقلية ترشيح أعضاء مجلس الإدارة ويمكن اتخاذ إجراءات ضد المجلس أو الإدارة إذا كانت تصرفات مجلس الإدارة تمس مصالحهم بأي طريقة.

١٢. المعاملات والتعاملات والسياسات مع الأطراف ذات العلاقة

هناك سياسة شاملة بشأن التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة، والعمليات والإجراءات المنصوص عليها والمتبعة في هذا الشأن فيما يتعلق بالفروض الممنوحة للمدراء والأطراف ذات العلاقة بهم، وكذلك أي معاملات مع الشركات التي تكون لهم فيها مصالح هامة، وتأتي تفاصيل القروض والسلف، إن وجدت، والتي تمنح للمدير أو الأطراف ذات الصلة محتوية على التفاصيل الكاملة والملاحظات على البيانات المالية الواردة في التقرير السنوي، والإفصاحات العامة، ويتم الإفصاح عن أية معاملات أخرى نفذت للإدارة في سياق الأعمال الاعتيادية ودون أي معاملة تفضيلية للمساهمين إلى جانب ملاحظات جدول أعمال اجتماع الجمعية العامة العادية.

١٣. الخاتمة

يقر مجلس الإدارة بأن إعداد التقرير السنوي للبنك مع تقرير نفاش الإدارة والتحليل، تقرير حوكمة الشركات والميزانية العمومية المدققة قد تمت بمعرفة المجلس الكاملة وطبقاً لمعايير المحاسبة واللوائح القانونية التي تحكم الإفصاح والصادرة من الهيئة العامة لسوق المال والبنك المركزي العماني.

كما يقر مجلس الإدارة مراجعة كفاءة وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية وضمان التزامها مع السياسات واللوائح الداخلية كما يقر مجلس الإدارة بعدم وجود معلومات أو عوائق ملموسة يمكن أن تؤثر على استمرار أعمال البنك في السنة المالية القادمة.

فريق الإدارة

الإنسانية

إنسانيون ميالون للحدس
في طريقة تفكيرنا، عميقون
في أسلوب حديثنا، ومرحبون
في تواصلنا.

الصف الخلفي (من اليمين إلى اليسار)

الفاضل كريغ بارينجتون بيل
مدير عام - رئيس المالية

الفاضل السموأل عبد الهادي إدريس
مساعد المدير العام - رئيس الشؤون
القانونية وسكرتير مجلس الإدارة

الفاضل كامران حيدر
مساعد مدير عام أول ورئيس قسم
التدقيق الداخلي

الصف الأمامي (من اليمين إلى اليسار)

الفاضل أحمد المسلمي
الرئيس التنفيذي

الفاضل سالم بن خميس المسكري
نائب المدير العام ورئيس صغار الإسلامي

الفاضل محمد بن طاهر اللواتي
نائب المدير العام - ورئيس قسم المؤسسات
المصرفية التجارية

الفاضل كريم فايق محمد
مساعد مدير عام أول ورئيس قسم إدارة المخاطر

الفاضل خميس بن مسعود الرحبي
مساعد مدير عام أول ورئيس العمليات

الفاضل خليل بن سالم الهديفي
رئيس مجموعة التجزئة المصرفية

الفاضل عبدالعلي بن عبد الله اللواتي
مساعد مدير عام أول - ورئيس الموارد
البشرية والإستناد بالوكالة

الفاضل مجاهد بن سعيد الزدجالي
نائب المدير العام - تقنية المعلومات والقنوات
الإلكترونية

الفاضل خالد بن خلفان الصبحي
مساعد المدير العام ورئيس دائرة الالتزام



صحار الدولي

فريق الإدارة



التقرير الإداري والتحليلي لنشاط صحار الدولي

المقدمة

يقدم التقرير الإداري والتحليلي لنشاط صحار الدولي نظرة عامة على أعمال البنك وأنشطته للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، ويركز التقرير على مختلف القطاعات والمجالات الرئيسية لعمل البنك. كما يناقش الأفق والفرص المتاحة في إطار الواقع الاقتصادي والمصرفي في سلطنة عُمان.

وعلى ضوء إطلاقه لرؤيته الجديدة الرامية إلى تمكينه ليكون مؤسسة عُمانية الطابع عالمية الريادة تدعم زبائنها وترفد المجتمع بما يحقق له النمو والازدهار. سيواصل صحار الدولي جهوده لاغتنام الفرص المتاحة في السوق وفي الوقت نفسه المحافظة على مكانته كمؤسسة مصرفية رائدة. وسيواصل البنك تعزيز قاعدة زبائنه من خلال توفير خدمات مصرفية مبتكرة وسريعة.

وانطلاقاً من إيمانه القوي بأن الشركات والمؤسسات تحمل مسؤولية تجاه المجتمعات التي تعمل فيها، حرص صحار الدولي طوال العام الماضي على موصلة دعم العديد من المبادرات المجتمعية ومؤسسات المجتمع المدني بما يتماشى مع برامجه للمسؤولية الاجتماعية. وينظر البنك إلى التواصل مع المجتمعات ودعمها كواحد من العوامل الأساسية التي تمكنه من النمو والتوسع كشركة تركز في عملياتها على الزبائن، إلى جانب خطط التحول الرقمي الطموحة. وسيستمر البنك في تلبية الطلب المتزايد من قبل الزبائن على الخدمات المقدمة عبر الإنترنت، بالإضافة إلى تعزيز تواصله معهم من خلال قنواته على الشبكات الاجتماعية.

وعلى الرغم من التحديات الاقتصادية التي تواجه جميع القطاعات في السوق العُماني، حرص صحار الدولي على الاستمرار في زيادة استقطابه للزبائن، مؤكداً ريادته في السوق المحلي، وفي إطار حرصه على الالتزام بأعلى المعايير الدولية من خلال المراجعة المستمرة لعملياته وتعزيز السياسات والإجراءات الحالية، نجح صحار الدولي في تأكيد تميزه وكسب المزيد من الثقة في السوق.

وبفضل هذا النهج الفعال في العمل والأداء الجماعي المتميز لمختلف فرق العمل، تمكن صحار الدولي من تحقيق أداء مالي قوي خلال عام ٢٠١٨، حيث ارتفعت الإيرادات التشغيلية العامة الأساسية بنسبة ٢٣,٦٪ لتصل إلى ٩٤,٤٣٨ مليون ريال عُماني في عام ٢٠١٨ مقارنة بـ ٧٦,٤١٦ مليون ريال في ٢٠١٧، أما بالنسبة للأرباح التشغيلية، فقد سجلت ارتفاعاً بنسبة ٣١,١٪ من ٤١,٦١٨ مليون ريال عُماني في عام ٢٠١٧ إلى ٥٤,٥٥٣ مليون ريال عُماني في عام ٢٠١٨، بينما ارتفعت المصاريف التشغيلية بنسبة ١٤,٦٪ من ٣٤,٧٩٨ مليون ريال عُماني إلى ٣٩,٨٨٥ مليون ريال عُماني في ٢٠١٨، وارتفع صافي الربح لعام ٢٠١٨ بنسبة ١٥,٩٪ ليصل إلى ٢٩,٣٦٦ مليون ريال عُماني مقارنة بـ ٢٥,٣٣١ مليون ريال عُماني لعام ٢٠١٧.

نظرة على بيئة الأعمال

تبنّت سلطنة عُمان سياسة التنويع الاقتصادي بهدف بناء اقتصاد يركز على تعزيز مساهمة القطاع الخاص في الاقتصاد الوطني، ويتجلى التزام الحكومة طويل الأجل في الخطة الخمسية التاسعة للبلاد، التي تعتبر المرحلة الأخيرة ضمن الرؤية الاقتصادية السابقة، والتي تمهد الطريق أمام رؤية مستقبلية جديدة هي (عُمان ٢٠٤٠) والتي سيتم الشروع في تنفيذها بدءاً من عام ٢٠٢٠، ويظل تركيز الخطط والاستراتيجيات الاقتصادية الحالية منصباً على زيادة النمو في قطاعات الصناعات التحويلية والنقل والخدمات اللوجستية والسياحة والثروة السمكية والتعدين، في عام ٢٠١٦، أطلقت الحكومة العُمانية «البرنامج الوطني لتعزيز التنويع الاقتصادي (تنفيذ)» وهو برنامج طموح ساعد بالفعل في إعطاء مزيد من الزخم للنمو الاقتصادي وساهم في خلق بيئة أعمال أكثر تنافسية، إلى جانب إيجاد مجموعة واسعة من مجالات التعاون بين مختلف القطاعات. ووفقاً لتقديرات صندوق النقد العربي، من المتوقع أن يصل النمو الاقتصادي في السلطنة إلى ٢,٨٪ بنهاية عام ٢٠١٩، أي ما يقارب نصف ما هو متوقع في الاقتصادات الناشئة والنامية على مستوى العالم، ويأتي ذلك نتيجة الجهود الدؤوبة للحكومة لتنويع القاعدة الإنتاجية للسلطنة، واستقطاب المزيد من استثمارات القطاع الخاص لتحسين بيئة الأعمال من خلال تعزيز مستويات التنافسية، ومن المتوقع كذلك أن يرتفع معدل التضخم في سلطنة عُمان من ١,٦٪ في عام ٢٠١٧ إلى ٣٪ في عام ٢٠١٩.

وخلال السنوات الأخيرة، زاد التركيز على تعزيز الشراكات بين القطاعين العام والخاص بهدف دفع عجلة تنفيذ المشاريع وزيادة استثمارات القطاع الخاص، وفي هذا الصدد، اتخذت الحكومة العُمانية إجراءات لتحسين بيئة الأعمال وإزالة العديد من العوائق المرتبطة بممارسة الأعمال، حيث تعمل حالياً على مراجعة التشريعات القائمة وصياغة المزيد من القوانين المرتبطة بالاستثمار الأجنبي المباشر والشراكة بين القطاعين العام والخاص، وكذلك تلك المتعلقة بالإفلاس وذلك بهدف تعزيز الإطار القانوني والمؤسسي في السلطنة لتحسين جاذبية بيئة الاستثمار في سلطنة عُمان.

هذا ويعتبر جذب الاستثمارات الأجنبية جزءاً أساسياً من الجهود التي تبذلها الحكومة العُمانية من أجل زيادة تنويع الاقتصاد، وحتى اللحظة، كانت الحكومة العُمانية هي المصدر الرئيسي للاستثمارات حيث عمدت إلى استخدام عوائد النفط لزيادة الإنفاق وتمويل مشاريع رئيسية في مختلف القطاعات الاقتصادية، وفي الوقت الذي نجحت فيه هذه الاستراتيجية بشكل جيد خلال فترة صعود أسعار النفط خلال العقدین الماضیین، شهدت السنوات الأخيرة تحولاً جذرياً، حيث أدركت الحكومة العُمانية أن مستويات الإنفاق الحكومي السابقة لم تعد قابلة للاستدامة، وقد أدى تراجع وتقلب أسعار النفط إلى حدوث عجز مالي حدى بالحكومة إلى خفض الإنفاق، ومن أجل مواصلة تلبية احتياجات السلطنة من الاستثمارات، شرعت الحكومة في إعادة النظر في قوانين الاستثمار الأجنبي وإنشاء بيئة أعمال واستثمار أكثر جاذبية.

وفي السنوات الأخيرة، أتاحت مشاريع خصصة خدمات الكهرباء والاتصالات السلكية واللاسلكية للمستثمرين الأجانب فرصاً جديدة للاستثمار في السلطنة وتملك المشاريع بشكل كامل، وبذلك نجحت الحكومة العُمانية في استقطاب شركات أجنبية سعيّاً منها لتحفيز المنافسة في السوق.

وكانت الطريق الأسهل لاستقطاب المستثمرين الأجانب هي التطوير المستمر للمناطق الاقتصادية الحرة، حيث توفر هذه المناطق مجموعة واسعة من الحوافز للمستثمرين الأجانب، بما في ذلك الأراضي والملكية الكاملة والإعفاء من ضريبة الدخل على الشركات والأفراد. بالإضافة إلى إلغاء القيود المتعلقة بالحصول على التمويل، وتمثل هدف الحكومة العُمانية من إنشاء هذه المناطق في استقطاب تجمعات صناعية تستغل الموقع الجغرافي الاستراتيجي للسلطنة، والمساهمة في نهاية المطاف في تحفيز الاقتصاد وزيادة الإيرادات، وقد سجلت هذه المناطق الحرة قدراً ملحوظاً من النجاح، حيث نجحت المنطقة الاقتصادية الخاصة في ولاية صحار، على سبيل المثال، في استقطاب استثمارات تزيد قيمتها على نصف مليار دولار من خلال أكثر من ١٢ شركة أجنبية.

وخلال عام ٢٠١٦م وحتى بداية عام ٢٠١٧م، اتخذت الحكومة العُمانية خطوات مهمة في سعيها نحو تحسين بيئة الاستثمار في السلطنة وتحقيق الهدف الأساسي المتمثل في الارتقاء بالبيئة التنظيمية في البلاد بما يتوافق مع المعايير الدولية وذلك من خلال التعاون مع البنك الدولي ومنظمة التجارة العالمية وغيرها من الجهات، ومن بين أهم التغييرات المتوقعة التي ستكون ثمرة لقانون الاستثمار الأجنبي الجديد السماح للمستثمرين الأجانب بالملكية الكاملة لشركات تتخذ من السلطنة مقراً لها، بالإضافة إلى إزالة الشروط المتعلقة بالحد الأدنى من رأس المال المطلوب لإطلاق مشروع تجاري، ومن المتوقع أيضاً أن تقوم الحكومة العُمانية بتصميم آليات تحكيم جديدة للمستثمرين الأجانب بما يتوافق مع المعايير الدولية.

ومن المتوقع أن تواصل الحكومة تركيزها على الحفاظ على الاستقرار المالي والاقتصادي على المدى الطويل إلى جانب مساعيها الرامية إلى إرساء الأسس المطلوبة لإنشاء بيئة استثمارية تساهم في استقطاب المزيد من الشركات الأجنبية، ووفقاً للبيانات الصادرة عن المركز الوطني للإحصاء والمعلومات، انخفض عجز الموازنة بنسبة ٣٦,١٪ ليصل إلى ٢,٠٤٣ مليار ريال عُماني في الفترة الواقعة بين يناير وأكتوبر من العام الماضي بفضل زيادة الإيرادات الحكومية بسبب ارتفاع إيرادات النفط، يذكر أن عجز الميزانية لنفس الفترة من عام ٢٠١٧م كان أعلى بكثير حيث وصل إلى مستوى ٣,٢ مليار ريال عُماني، كما قفز إجمالي إيرادات الحكومة بنسبة ٣٢,٢٪ إلى ٨,٦٩٤ مليار ريال عُماني للأشهر العشرة الأولى من عام ٢٠١٨م بفضل التحسن الملحوظ في أسعار النفط.

وبفضل الارتفاع الحاصل في أسعار النفط، قفز صافي إيرادات صادرات النفط العُمانية بنسبة ٤٦,٩٪ إلى ٥,٣٧٧ مليار ريال عُماني خلال الفترة الواقعة بين يناير وأكتوبر من عام ٢٠١٨م، مقارنة بـ ٣,٦٦١ مليار ريال عُماني لنفس الفترة من عام ٢٠١٧م.

كما ارتفعت الإيرادات من صادرات الغاز الطبيعي بنسبة ٢٩,٨٪ لتصل إلى ١,٥٧٧ مليار ريال عُماني، في حين بلغت إيرادات الرسوم الجمركية وضريبة الدخل على الشركات ١٩٨,٨ مليون ريال عُماني و٤٢٩,٩ مليون ريال عُماني على التوالي خلال الفترة ذاتها، وبلغت الإيرادات الرأسمالية خلال الأشهر العشرة الأولى من عام ٢٠١٨م ١١٨,٤ مليون ريال عُماني، أي بنسبة ارتفاع قدرها ٦٧٨,٩٪ مقارنة بالفترة ذاتها من عام ٢٠١٧م.

وفيما يتعلق بالنفقات، ارتفع إجمالي الإنفاق العام بنسبة ٧,٢٪ في عام ٢٠١٨م عقب الانخفاض المسجل خلال العام الذي سبق والتوقعات بارتفاع أسعار النفط، واستندت ميزانية السلطنة لعام ٢٠١٨م إلى متوسط سعر للنفط يبلغ ٥٠ دولاراً أمريكياً للبرميل مقارنة بمبلغ ٤٥ دولاراً في ميزانية عام ٢٠١٧م.

وافترضت ميزانية العام الماضي ارتفاع الإيرادات من القطاع النفطي على ضوء ارتفاع الأسعار، ومع ذلك، تحرص حكومة السلطنة على التركيز على زيادة إيراداتها من الغاز والنفط من أجل تحسين البيئة الاستثمارية وزيادة مشاريع القطاع الخاص. وفي الوقت نفسه خلق فرص العمل وإرساء أساس متين لتحقيق نمو اقتصادي مستدام.

وزادت الحكومة العُمانية من مخصصات الإنفاق على التعليم والصحة والإسكان الاجتماعي والرعاية الاجتماعية لعام ٢٠١٩م حيث تحرص على أن تظل الميزانية قوية وفي الوقت نفسه تقدم المساعدة للفئات المحتاجة، وقد تم تخصيص حوالي ٥ مليار ريال عُمني للقطاعات المذكورة أعلاه لتستحوذ بذلك على أكبر حصة من الميزانية بنسبة تبلغ ٣٩٪ من إجمالي الإنفاق، وأظهرت التقديرات زيادة في إيرادات السلطنة لهذا العام، والتي من المتوقع أن تنمو بنسبة ٣٪ إلى أكثر من ١٠ مليار ريال عُمني، على أساس متوسط سعر للنفط يبلغ ٥٨ دولاراً للبرميل.

ويبلغ إجمالي الإنفاق للسنة ١٢,٩ مليار ريال عُمني، بزيادة قدرها ٤٠٠ مليون ريال عُمني مقارنة بميزانية ٢٠١٨م، مما خفض من عجز الموازنة ليصل إلى ٢,٨ مليار ريال عُمني أو ما يمثل ٩٪ من الناتج المحلي الإجمالي، وسيتم تمويل حوالي ٨٦٪ من عجز الموازنة من خلال الاقتراض الخارجي والداخلي، أما النسبة المتبقية والبالغة ١٤٪ فسيتم تمويلها من الاحتياطيات الحكومية.

وفي عام ٢٠١٨م، نما قطاع التعدين بنسبة ١٦,٤٪، بينما نمت قطاعات الصناعات التحويلية الأخرى بنسبة ١٤,٧٪، كما نما قطاع الزراعة والثروة السمكية بنسبة ٧٪، والعقارات والتأجير والأنشطة التجارية بنسبة ٦,٦٪، وتعكس هذه المؤشرات نمو القطاعات غير النفطية في السلطنة بنسبة ٢٥٪ خلال الفترة نفسها لتصل إلى ٢,٩٥ مليار ريال عُمني، وبلغ متوسط معدل التضخم لعام ٢٠١٨م على أساس مؤشر أسعار المستهلك حوالي ٠,٨٨، في المائة. في هذه الأثناء، يدعو خبراء الضرائب والخبراء الماليين الشركات في السلطنة إلى الشروع بالتحضير لتطبيق ضريبة القيمة المضافة في أقرب وقت ممكن، حيث من المتوقع البدء بتطبيق هذا الضريبة في أواخر عام ٢٠١٩م.

القطاع المصرفي

تحتضن السلطنة عدداً متزايداً من البنوك المحلية والأجنبية، بما في ذلك العديد من البنوك المتخصصة، فضلاً عن العديد من البنوك والنوافذ الإسلامية التي تقدم خدماتها للسوق المحلية، وفي بداية عام ٢٠١٨م، كان هناك ما مجموعه ١٦ بنكاً تجارياً في السوق العُمانية، منها سبعة بنوك محلية والباقي فروعاً لبنوك أجنبية، وفي ظل هذا التنوع المدعوم بالاستقرار الجيوسياسي، يتوقع أن يرتفع مستوى المنافسة لاجتذاب الزبائن من سكان السلطنة.

وفي ظل توجه البنوك في مختلف أنحاء العالم إلى التركيز بشكل أكبر على الخدمات. يتعين على البنوك أن تسعى إلى ما هو أبعد من تحقيق النمو في محافظ الإقراض فقط، وعليها العمل على زيادة مستويات الودائع وتوفير حلول وخدمات جديدة تترك أثراً في الحياة اليومية للزبائن من خلال الارتقاء بمستوى الخدمات إلى أعلى المعايير وتوظيف التكنولوجيا والحلول الرقمية في جميع المجالات.

وتشير مراجعة أنشطة البنوك التجارية إلى تحقيق نمو سنوي في رصيد الائتمان الممنوح من قبلها بنسبة ٥,٣٪ في نهاية أكتوبر ٢٠١٨م، كما ارتفع الائتمان الممنوح للقطاع الخاص بنسبة ٣,٨٪ ليصل إلى ١٨,٨ مليار ريال عُمني بنهاية نوفمبر ٢٠١٨م.

وبلغت القيمة الإجمالية لاستثمارات البنوك التجارية في الأوراق المالية ٣,٢ مليار ريال عُمني في نهاية أكتوبر ٢٠١٨م، وارتفعت الاستثمارات في سندات التنمية والصكوك الحكومية بنسبة ٢,٣٪ على مدار العام لتصل إلى ١,٤ مليار ريال عُمني في نهاية أكتوبر ٢٠١٨م. واستثمرت البنوك التقليدية أيضاً ٢٦٢,٢ مليون في سندات الخزينة الحكومية، في حين بلغت قيمة استثماراتها في الأوراق المالية الأجنبية ١,١ مليار ريال عُمني مع نهاية أكتوبر ٢٠١٨م.

ونمت القيمة الإجمالية للودائع المسجلة لدى البنوك التجارية بنسبة ٣,٦٪ لتصل إلى ١٩,٣ مليار ريال عُمني في أكتوبر، مقارنة بـ ١٨,٦ مليار ريال عُمني في العام السابق. وارتفعت قيمة الودائع الحكومية لدى البنوك التقليدية بنسبة ٩,٧٪ حيث وصلت إلى ٥,٣ مليار ريال عُمني، في حين ارتفعت ودائع المؤسسات العامة لدى البنوك التقليدية بنسبة ٢١,٢٪ إلى ١,٢ مليار ريال عُمني خلال الفترة نفسها. واستحوذت ودائع القطاع الخاص على ٦٤,٢٪ من إجمالي الودائع لدى البنوك التقليدية في عام ٢٠١٨م، لتسجل بذلك تراجعاً طفيفاً بنسبة ٠,٣٪ حيث بلغت ١٢,٤ مليار ريال عُمني بنهاية أكتوبر ٢٠١٨م. وبلغ رأس المال الأساسي واحتياطيات البنوك التقليدية بنهاية أكتوبر العام الماضي ٤,٥ مليار ريال عُمني.

وقدمت البنوك والنوافذ المصرفية الإسلامية تمويلات بلغت قيمتها ٣,٥ مليار ريال عُمني بنهاية أكتوبر ٢٠١٨م مقارنة بـ ٢,٩ مليار ريال عُمني خلال الفترة نفسها من عام ٢٠١٧م، كما ارتفع إجمالي الودائع لدى البنوك والنوافذ الإسلامية بنسبة ١٢,٥٪ ليصل إلى ٣,٢ مليار ريال عُمني بنهاية أكتوبر ٢٠١٨م مقارنة بـ ٢,٩ مليار ريال عُمني بنهاية أكتوبر ٢٠١٧م، وبلغ إجمالي أصول البنوك والنوافذ الإسلامية مجتمعة ٤,٣ مليار ريال عُمني بنهاية أكتوبر ٢٠١٨م، تمثل ١٣٪ من أصول النظام المصرفي.

وبشكل عام، حافظ القطاع المصرفي عام ٢٠١٨م على قوته وواصل دعمه لجهود وخطط التنويع الاقتصادي وتلبية احتياجات التمويل. وتسلط الميزانية العمومية المجمعة للبنوك التجارية والإسلامية معاً الضوء على الحركة المالية النشطة ضمن النظام المصرفي في عُمان.

كما ارتفع إجمالي أصول البنوك التجارية بنسبة ٥,٧٪ من ٢٧,٧ مليار ريال عُماني في نوفمبر ٢٠١٧م إلى ٢٩,٣ مليار ريال في نوفمبر ٢٠١٨م، واستحوذت التمويلات الائتمانية على ٧٣,٤٪ من إجمالي الأصول، محققة زيادة بنسبة ٤,٧٪، حيث وصلت إلى ٢١,٥ مليار ريال عُماني في نوفمبر ٢٠١٨م، ونما الائتمان المقدم للقطاع الخاص بنسبة ٣,٨٪ ليبلغ ١٨,٩ مليار ريال عُماني بنهاية نوفمبر ٢٠١٨م، في حين ارتفع إجمالي الودائع بنسبة ٤,٩٪ إلى ١٩,٥ مليار ريال عُماني بنهاية نوفمبر ٢٠١٨م.

وبنهاية نوفمبر ٢٠١٨م، ارتفع عرض النقد المحدود (M1) عند قياسه على أساس سنوي، بنسبة ٠,٤٪ ليصل إلى ٥,٠ مليار ريال عُماني، ومع ذلك، ارتفعت نسبة أشباه النقود (الودائع لأجل وودائع الادخار بالريال العُماني، وشهادات الإيداع المصدرة من البنوك وودائع الهامش والودائع المقومة بالعملات الأجنبية) بنسبة ٥,٣٪ خلال الفترة نفسها. وبلغ عرض النقد الواسع (بمعنى M1 بالإضافة إلى أشباه النقود) ١٦,٧ مليار ريال عُماني بنهاية أكتوبر ٢٠١٨م، مسجلاً ارتفاعاً بنسبة ٣,٨٪ خلال تلك الفترة.

وفيما يتعلق بأسعار الفائدة المحلية للبنوك التجارية، ارتفع متوسط سعر الفائدة المرجح على الودائع بالريال من ١,٦٧٪ في أكتوبر ٢٠١٧م إلى ١,٨١٪ في أكتوبر ٢٠١٨م، في حين ارتفع المتوسط المرجح لسعر الفائدة للإقراض بالريال العُماني من ٥,١٩٪ إلى ٥,٢٩٨٪ خلال الفترة ذاتها.

المالية

يتولى فريق الدائرة المالية مجموعة من المسؤوليات الهامة التي تشمل ما يلي:

- توفير معلومات إدارية دقيقة ومفصلة وفي وقتها المناسب تفيد في صنع القرارات، بما في ذلك معلومات للجنة الأصول والخصوم.
- ضمان وجود إطار رقابة داخلي قوي كخط دفاع ثان.
- تقديم التقارير المالية والتنظيمية بدقة وفي الوقت المناسب وبحسب معيار التقارير المالية الدولية (IFRS) ومتطلبات قانون الشركات التجارية العماني لعام ١٩٧٤م، والهيئة العامة لسوق المال، واللوائح المعمول بها في البنك المركزي العماني.
- إدارة أنشطة علاقات المستثمرين في البنك.
- ضمان الامتثال لقانون الضرائب المعمول به.
- إدارة سجل حسابات الدائنين والأصول الثابتة.

النتائج المالية

بلغ صافي الأرباح عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ٢٩,٣٦٦ مليون ريال عُمانى، بزيادة وقدرها ١٥,٩٣٪ مقارنة مع نفس الفترة خلال العام الماضي، وخلال ٢٠١٨م، سجل البنك ارتفاعاً في صافي عائدات الفوائد بلغت نسبته ١٨,٧١٪ لتصل قيمتها إلى ٥٦,٦٥١ مليون ريال عُمانى مقارنة مع ٤٧,٧٢١ مليون ريال عُمانى في عام ٢٠١٧م، كما سجلت الأرباح التشغيلية للبنك ارتفاعاً حيث بلغت قيمتها ٥٤,٥٥٣ مليون ريال عُمانى بالمقارنة مع ٤١,٦١٨ مليون ريال عُمانى عن عام ٢٠١٧م، وذلك بارتفاع وقدره ٣١,٠٨٪.

هذا وقد عزز البنك بنهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ محفظته الائتمانية لتصل إلى ٢,٣٤١ مليار ريال عماني، في حين بلغت ودائع الزبائن ١,٨١٨ مليار ريال عماني، في زيادة نسبتها ٨,٩٦٪ و ١٠,٦٨٪ على التوالي، وارتفعت حصة البنك من قروض القطاع الخاص إلى ١,٣٪ في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م من ١,١٪ في ٢٠١٧م، فيما بلغت حصة البنك من إجمالي ودائع القطاع الخاص ٧,٩٨٪ مقارنة مع ٨,٤٥٪ في ٢٠١٧م، وبلغ العائد الأساسي للسهم ١,٩١٨ بيسة/السهم في العام ٢٠١٨م، مقارنة مع ١٢,٧٧٦ بيسة/السهم في ٢٠١٧م.

صافي إيرادات الفوائد

بلغ النمو في صافي إيرادات الفوائد ما نسبته ١٨,٧١٪، ويعود الفضل في هذا الإنجاز إلى ارتفاع العوائد والنمو في محفظة القروض وتحسين إدارة الميزانية العمومية، وبالمقابل ارتفعت بشكل جزئي تكاليف التمويل بسبب تراجع السيولة في السوق، وبلغ متوسط إيرادات الفائدة ٢,٠٧٪ مع متوسط عائدات الفائدة بنسبة ٤,٧٧٪ ومتوسط إجمالي مصاريف الفوائد ٣,١٥٪، كما بلغ صافي الدخل لصحار الإسلامي من عمليات التمويل والاستثمار ٤,٦٥٨ مليون ريال عماني في العام ٢٠١٨م، مقارنة مع ٣,٧٧٣ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٧م.

إيرادات التشغيل الأخرى

بلغت إيرادات التشغيل الأخرى ٣٣,١٢٩ مليون ريال عماني مقارنة مع ٢٤,٩٢٢ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٧م، وذلك بارتفاع وقدره ٣٢,٩٣٪. حيث اشتملت بشكل أساسي على الرسوم والعمولات، وصافي العوائد من معاملات الصرف الأجنبي، واسترداد الديون المتعثرة خلال الفترة السابقة، ودخل توزيعات الأرباح، وسيواصل بنك صحار تركيزه على تنمية الدخل القائم على هذه النوعية من الإيرادات.

مصروفات التشغيل

تشمل المصاريف التشغيلية لنفقات إجراء العمليات الجارية بالبنك، والتي تتضمن رواتب الموظفين والتكاليف المرتبطة بها، والتكاليف التشغيلية لشبكة البنك المكونة من ٣٧ فرعاً (٣٠ فرعاً تجارياً و٧ فروع إسلامية)، إضافة إلى المصاريف الإدارية الأخرى المتعلقة بالإعلانات والمسائل القانونية والاتصالات واستهلاك الأصول الثابتة، وبلغت نسبة الزيادة في مصروفات التشغيل للبنك ١٤,٦٢٪ من ٣٤,٧٩٨ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٧م، إلى ٣٩,٨٨٥ مليون ريال عماني في العام ٢٠١٨م، وقد بلغ عدد موظفي البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ٨٠٤ موظفين مقارنة مع ٧٢٦ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، أما نسبة تكلفة الدخل فقد استقرت عند ٤٢,٢٣٪ للعام ٢٠١٨م مقارنة مع ٤٥,٥٤٪ في العام ٢٠١٧م.

الاعتمادات المالية

ارتفع الاعتماد المالي لخسائر الائتمان بنسبة ٧٢,٢٤٪ ليصل إلى ٢,١٢٣ مليون ريال عماني خلال عام ٢٠١٨م مقارنة مع ١١,٦٨٣ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٧م، ويعود ذلك بشكل أساسي إلى انخفاض قيمة الاعتماد المالي لبعض أهم الزبائن من الشركات، وقد طُبّق البنك معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ (IFRS٩) لحساب خسائر الائتمان المتوقعة، وقد طُبّق البنك هذا المعيار لأول مرة في ٢٠١٨م مع اعتبار تأثيرات العام السابق على أنها تعديلات على الأرباح الافتتاحية المحتفظ بها.

الأصول

بلغ إجمالي أصول البنك وصافي القروض والسلفيات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ما قيمته ٣,٠٤٦ مليار ريال عماني، و ٢,٢٥٢ مليار ريال عماني على التوالي.

رأس المال النظامي

تم حساب نسبة رأس المال النظامي للبنك وفقاً للمبادئ التوجيهية التي تم تحديدها من قبل بنك التسويات الدولية (BIS) بنسبة ١٥,٠٤٪ في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م وذلك بعد الأخذ بعين الاعتبار احتساب ٦٪ كتوزيعات الأرباح النقدية المقترحة، وبينما تبلغ النسبة المطلوبة من قبل بنك التسويات الدولي ٨٪. تشترط لوائح البنك المركزي العماني أن تحافظ البنوك على معدل كفاية لرأس المال الكافي بنسبة ١٢,٨٧٥٪ (مع هامش ضمان ١,٨٧٥٪) أو أكثر، وبلغت سندات الدين من المستوى الأول لرأس المال ٣٧٣,٥٢ مليون ريال عماني، ورأس المال من المستوى الثاني ٥٣,٠٧ مليون ريال عماني، وقد قام البنك خلال عام ٢٠١٧م بتوزيع أرباح نقدية بنسبة ٥٪، إضافة إلى ١٠٪ أخرى على شكل أسهم.

إدارة السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم تمكن البنك من الوفاء بالتزاماته عند حلول استحقاقها، وللحد منها، قامت الإدارة بإعداد مصادر تمويل متنوعة، وإدارة الأصول مع الأخذ في الاعتبار مسألة السيولة ومراقبتها على أساس يومي، وبلغت نسبة النقد والأرصدة لدى البنك المركزي، وسندات الخزينة، وشهادات الإيداع التي تم الإعلان عنها من قبل البنك المركزي العماني ١٤,٦٣٪ من إجمالي الأصول، و ٢٤,٥٢٪ من إجمالي الودائع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، وكما هو موضح في المذكرة التفصيلية عن استحقاق الالتزامات في الإيضاح رقم (د ٢) من البيانات المالية السنوية.

الاستراتيجية

بداية جديدة

تمثل عام ٢٠١٨ علامة فارقة في مسيرة البنك، حيث وضع الرئيس التنفيذي للبنك الفاضل أحمد المسلمي خطة استراتيجية طويلة الأجل تبدأ بخطة قصيرة المدى تركز على تنفيذ مجموعة من الأولويات. وقد جاءت هذه الاستراتيجية لتواصل مع ما أسسه البنك من سمعة قوية في السوق، حيث تهدف إلى تمكينه من تحقيق مزيد من النمو من خلال تحسين مستوى الأداء في أعماله الأساسية في ظل التحديات الاقتصادية الحالية، وتزايد المنافسة، مع مواصلته المساهمة الإيجابية في الاقتصاد الوطني.

استراتيجية خمسية قوية

نجح صحرار الدولي خلال عام ٢٠١٨ في صياغة استراتيجية خمسية جديدة، تعزز مكانته وتعطيه دفعة أقوى نحو المستقبل، حيث تضمنت الاستراتيجية الجديدة إعادة صياغة الرؤية والرسالة، والأهداف، والمبادئ التي يلتزم بها، والتعهد تجاه الزبائن، والشخصية التي تمثل البنك، والسلوكيات التي ينهجها، وتهدف الاستراتيجية الجديدة إلى تقديم مفهوم جديد للصيرفة في الأسواق المحلية والدولية من خلال تعهده بتقديم خدمات مصرفية مبتكرة تلبى احتياجات الزبائن وتطلعاتهم في عالم متسارع التغيرات، وتجاوز توقعاتهم من خلال توسيع نطاق الخدمات والمنتجات المقدمة إلى مجالات غير تقليدية في القطاع المصرفي، ورفع المعايير بما يتماشى مع أفضل المعايير الدولية في القطاع الخدمي وليس في القطاع المصرفي فحسب.

وتمهيداً لهذه الاستراتيجية، وضع البنك هيكلًا تنظيمياً جديداً تماشياً مع تعيين أعضاء جدد في الإدارة العليا، وذلك بهدف مواءمة جميع الأقسام والوحدات مع الأهداف المشتركة التي ستساهم في تحقيق الاستراتيجية الجديدة للبنك، كما قام البنك بإعداد مبادرات جديدة في كل قسم من أقسامه لضمان زيادة الربحية، مع تركيزه على رفع مستوى الكفاءة المتعلقة بالأصول والودائع، وإطلاق منتجات لقطاع الشركات بصفتها عنصراً أساسياً في تحقيق الاستدامة، بالإضافة إلى ذلك، حافظ البنك على مرونته المالية والتزامه بالمعايير الدولية، لا سيما فيما يتعلق بمتطلبات مبادئ بازل للعمل المصرفي.

ومن خلال تعزيز التوجه نحو الابتكار والجودة والاستدامة لمبادراته بعد إطلاق الهوية الجديدة للبنك، أكد صحرار الدولي على التزامه بتطوير منتجاته وخدماته ودعم احتياجات الائتمان في السوق بما يدعم التوجهات الوطنية في هذا المجال. وفي عام ٢٠١٨، تمكّن البنك من تحسين مستوى الربحية ونوعية الأصول، وعمل على إنشاء وحدة مخصصة للحسابات المتعثرة، وأعاد هيكلته إجراءاته في التعامل مع مخاطر الحسابات المتعثرة من خلال تحسين عملية التوثيق، والعائد على المحفظة، وتغطية القروض المتعثرة بما يتناسب مع المتوسط السوقي، واستطاع البنك خلال العام تحصيل رسوم استثنائية، في حين أطلق مبادرة جديدة تتعلق بالحسابات الجارية وحسابات الادخار، وكل ذلك بهدف تنويع مصادر الدخل، بما في ذلك الاستثمار في منتجات التأمين واستقطاب زبائن أكثر ضمن المعاملات المصرفية الخاصة، وزبائن بطاقات الائتمان.

ومع تزايد التحول الرقمي لدى الشركات العاملة في قطاعات مثل الاتصالات والتجارة الإلكترونية والسياحة والسفر، على سبيل المثال لا الحصر، بدأت هذه الشركات بالعمل تدريجياً على تقديم وتسهيل العديد من الخدمات المصرفية. وبالتالي، باتت البنوك تواجه منافسة أكبر لا تنحصر ضمن القطاع المصرفي، بل من لاعبين جدد يوفرون خدمات مخصصة مثل المدفوعات والتسهيلات الائتمانية والتأمين وغيرها.

وعلى ضوء استراتيجيته الجديدة، سيواصل صحرار الدولي التركيز على الارتقاء بمستويات خدمة الزبائن، وتوظيف أحدث التقنيات الرقمية لتحسين كفاءة وسرعة تقديم الخدمات والمنتجات، والاستفادة القصوى من آراء الزبائن وملاحظاتهم لتطوير ما يقدمه للزبائن. وتماشياً مع تطلعاته وأهدافه في مجال التحول والابتكار الرقمي، عزز البنك إنجازاته المستمرة في تقييم الفرص الاستراتيجية، وتطوير منتجات وخدمات جديدة وفريدة، فضلاً عن تعزيز قنوات التواصل مع الزبائن والحفاظ على تنافسيته في السوق.

آفاق واعدة

يتوقع صغار الدولي زيادة الطلب على التمويل من قبل قطاع الشركات بفضل التحسن المتوقع في أسعار النفط والتزام الحكومة بمواصلة التركيز على مشاريع البنية التحتية إلى جانب الاستثمارات في قطاعات رئيسية ضمن خطة التنويع الاقتصادي، وفي هذا الصدد، يتمتع صغار الدولي بوضع مثالي سيمكنه من تعزيز تميزه في السوق واستغلال الفرص المستقبلية ولعب دور أكبر في دعم الاقتصاد الوطني والاستمرار في توفير القيمة المضافة لجميع ذوي العلاقة.

وللحفاظ على حصته في السوق ومواصلة تحقيق الربحية، سيظل البنك ملتزماً بتنويع مصادر الدخل والاستفادة من الفرص التي توفرها خطط التنويع الاقتصادي في السلطنة. فضلاً عن مواصلة البحث عن فرص جديدة في قطاع التجزئة، وفي الوقت نفسه زيادة مشاركته في استثمارات القطاعين العام والخاص، بما في ذلك فرص التمويل المشترك، وسعيًا منه إلى تحسين إدارة المخاطر قام صغار الدولي بتشكيل لجان داخلية متخصصة لاتخاذ خطوات استباقية بدلاً من وضع ضوابط للاستجابة.

وتماشياً مع سعيه لتعزيز حجم الودائع، عزز البنك من جودة الخدمات المقدمة وأطلق كذلك برنامجاً مكافأة التوفير في حسابات الادخار، جنباً إلى جنب مع مجموعة من المنتجات التي أعيد إطلاقها بكفاءة أكبر، وفي الوقت الذي يسعى فيه البنك إلى تحقيق مستويات أعلى فيما يتعلق بجودة الائتمان والودائع، يواصل البنك تركيزه على تعزيز علاقاته مع جميع الشركاء والزبائن والجهات ذات العلاقة، مع التركيز بشكل أكبر على قطاع الشركات، ومن خلال دراسة كل حالة وكل اتفاق على حدة لضمان تحقيق عائد أعلى على الاستثمار على المدى الطويل. يواصل صغار الدولي عمله الدؤوب للاستمرار في تحقيق نتائج إيجابية من خلال توفير منتجات وخدمات تعطي قيمة مضافة لكل زبون، ولا تقتصر على استقطابهم وحسب.

وفي ظل وجود إدارة عليا مشهود لها بتميزها المهني في السوق، ووجود خطط لتبني أحدث التقنيات الهادفة لتقديم مفهوم جديد للخدمات المصرفية، والتركيز على أهداف واضحة في العمل المصرفي، ومواءمة كل هذه مع رؤية البنك وأهدافه ليكون مؤسسة خدمية عُمانية الطابع عالمية الريادة تسعى إلى مساعدة المجتمع وأفراده للنمو والازدهار، بات صغار الدولي يشق طريقه بثبات للريادة في السوق فيما يتعلق بكفاءة الخدمات المقدمة لزبائنه من الأفراد والمؤسسات على حد سواء، كما حرص البنك أن تساهم خطط التحول الاستراتيجي لديه بشكل إيجابي في تعزيز الاقتصاد الوطني وفي جهود التنمية الاجتماعية والاقتصادية للبلاد.

الخدمات المصرفية للمؤسسات

تعمل إدارة الخدمات المصرفية للمؤسسات على تلبية المتطلبات المختلفة والمتنوعة للشركات التي لها تأثير إيجابي على الاقتصاد المحلي، الأمر الذي انعكس في أدائها على صعيد تلبية احتياجات الشرائح المختلفة من الزبائن والتركيز على الأنشطة التجارية المحلية للشركات الكبيرة والمتوسطة والناشئة والصغيرة والمتوسطة.

وتنضوي تحت إدارة الخدمات المصرفية للمؤسسات ست وحدات رئيسية هي:

- الخدمات المصرفية للشركات الكبيرة
- الخدمات المصرفية للشركات المتوسطة
- الخدمات المصرفية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة
- التجارة الخارجية
- مجموعة المؤسسات المالية والبنوك المراسلة
- المبيعات والمنتجات المصرفية الخاصة بالشركات والمؤسسات

ويقدم صغار الدولي من خلال هذه الوحدات المختلفة خدمات ومنتجات مصرفية تلبي احتياجات مختلف الشرائح الزبائن، وكجزء من استراتيجيتها لتطوير الموارد، عملت وحدة الخدمات المصرفية للمؤسسات على توظيف كادر يتمتع بخبرات تمتد لسنوات طويلة في مجال الأعمال، وعلى دراية تامة بوضع السوق ومتطلبات الزبائن. ويمتلك هذا الفريق أيضاً المهارات اللازمة لتقديم خدمات الاستشارة للشركات بما يتناسب مع احتياجاتها المالية، وقد تم تشكيل الوحدة والخدمات التي تقدمها بما يمكنها من أداء مهامها بكفاءة لدعم الشركات وتطويرها خلال المراحل

المختلفة لنمو هذه الشركات، بدءاً من تقديم الإرشاد للمؤسسات الصغيرة ونموها لتكون ضمن قطاع الشركات الناشئة، ثم المتوسطة، وصولاً إلى مستوى الشركات الكبيرة، كما أثبتت الوحدة قدرتها على توفير الدعم المناسب للمشاريع الكبيرة التي تحتاج إلى تمويل مشترك، حيث نجحت إدارة الخدمات المصرفية للمؤسسات منذ إنشائها في كسب ثقة الزبائن من خلال تميزها في إنجاز المعاملات بوقت قياسي، والتركيز على جميع احتياجات الفئات المختلفة من الزبائن، وتقديم الاستشارة للشركات. علاوة على ذلك، تميزت إدارة الخدمات المصرفية للمؤسسات بتقديمها خدمات ومنتجات وحلول مصرفية تم تصميمها خصيصاً لتلبي احتياجات الشركة من أجل ضمان تسهيل سير عملها بدون أي عوائق، فيما يتعلق بالخدمات المصرفية.

وعلى مر السنين، نجحت إدارة الخدمات المصرفية للشركات من اكتساب سمعة رائدة بفضل سرعتها الفائقة في تقديم الخدمات ونهجها المركز، وخدمات الاستشارات التي تقدمها والمنتجات التي تقدمها بما يتناسب مع حاجة كل مؤسسة على حدة، بالإضافة إلى ذلك، تتميز إدارة الخدمات المصرفية للشركات بتقديمها لحلول متنوعة وتصميم منتجات انتماء ملائمة لتمكين أي شركة من ضمان تشغيل وتنفيذ عملياتها بكل سلاسة.

وحدة الخدمات المصرفية للشركات الكبيرة

تفخر وحدة الخدمات المصرفية للشركات الكبيرة بنجاحها في تحقيق نمو متواصل منذ تأسيسها، حيث ساهمت هذه الوحدة في تعزيز سمعة البنك كواحد من أكثر البنوك المفضلة لدى الزبائن من الشركات والمؤسسات في السلطنة من ناحية توفير خدمات وحلول مالية للشركات الكبرى العاملة في قطاعات مختلفة كقطاع النفط والغاز، ومشاريع البنية الأساسية، ومشاريع البيع بالتجزئة، والتعدين، وغيرها الكثير من المشاريع ذات الأهمية الحيوية في الاقتصاد الوطني، وبالإضافة إلى ذلك، ساهم صحرار الدولي من خلال أعمال الوحدة بدفع خطط التنوع الاقتصادي الوطنية في السلطنة من خلال الدعم الكبير لمشاريع ذات القيمة الاقتصادية العالية في قطاع الضيافة، وقطاع الصحة، فضلاً عن دعم عدد من الجامعات والكليات الخاصة ومؤسسات التعليم العالي في سلطنة عمان.

ويعود الفضل في الإنجازات التي يحققها صحرار الدولي إلى تفاني موظفيه والتزامهم، والنهج الاستباقي الذي يتبعونه للتعرف على الاحتياجات المالية للشركات الكبرى؛ حيث حرص البنك على تطوير مهارات موظفيه عبر البرامج التدريبية الحديثة والتطوير المستمر، إلى جانب الخبرات العملية على رأس العمل، ونتيجة لذلك استطاع البنك تطوير معرفة ومهارات موظفي الوحدة الذين يشكل العمانيون النسبة الأكبر منهم، وساعدتهم هذه الخبرات والمهارات في تقديم الاستشارة الرائدة على مستوى السوق لزبائن البنك، مع التركيز على مساهمة جهود البنك في تطوير القطاعات المختلفة للاقتصاد، وسيواصل البنك في عام ٢٠١٩م تعزيز جهوده لدعم القطاعات الرئيسية الأخرى مثل قطاع النفط والغاز، ومشاريع البنية الأساسية، والمشاريع الحكومية، وقطاع السياحة، وقطاع الصحة، وقطاع التعليم، مع التركيز على دعم جهود التنوع الاقتصادي في القطاعات غير النفطية.

وقد قام صحرار الدولي بتمويل عدد من مشاريع التوسعة للمرافق والمؤسسات التعليمية، فضلاً عن عدد من المشاريع الصناعية ذات الأهمية الاقتصادية الكبرى، وتشمل استراتيجية الوحدة توسيع نطاق خدماتها في كل من صحرار وصلالة حيث لاقت هذه الخدمات استحساناً كبيراً. وفتحت للبنك أبواباً للتوسع من خلال علاقات جديدة في الدقم، ونزوى، وصور، والبريمي.

وبالتنسيق مع بقية الوحدات، تركز وحدة الخدمات المصرفية للشركات الكبيرة على تقديم خدماتها الاستشارية بشكل أساسي، وقد لاقى هذا التوجه والتركيز استحسان المؤسسات والسوق بشكل عام، وهو ما لمس البنك من خلال مستويات الرضى العالية لدى لزبائن. بالإضافة إلى الصورة المعززة لصحرار الدولي كمؤسسة تقدم خدمات ذات جودة عالية على مدى السنوات الماضية للبنك.

إدارة الخدمات المصرفية للشركات المتوسطة

تأسست إدارة الخدمات المصرفية للشركات المتوسطة بهدف تلبية الاحتياجات المصرفية لقطاع الشركات متوسطة الحجم التي لا تصنف ضمن الشركات الكبيرة أو الصغيرة، ولكن لديها احتياجات مالية خاصة. هذه الشركات التي تكون غالباً في بدايات رحلتها الاستثمارية أو في مرحلة النمو، تحتاج إلى خدمات دعم وتوجيه متخصصة في جوانب إدارة الالتزامات، فضلاً عن جوانب التمويل التجاري، وإدارة العملات الأجنبية، وإدارة الإيرادات والنقد. وبفضل جهود إدارة الخدمات المصرفية للشركات المتوسطة، نجح صحرار الدولي في خلق الأثر المنشود من خلال تركيزه المستمر على توفير منتجات وخدمات ذات قيمة مضافة للزبائن من الشركات متوسطة الحجم.

تمتلك الوحدة محفظة إقراض تضم شركات من مختلف القطاعات ذات الأولوية بالنسبة للاقتصاد الوطني، بما في ذلك القطاع العقاري والصناعات التحويلية والخدمات والتجارة (البيع بالجملة والبيع بالتجزئة) والمقاولات والنفط والغاز، وخلال عام ٢٠١٨م، حققت الوحدة نجاحاً كبيراً في استقطاب الكثير من الزبائن من الشركات العاملة في هذه القطاعات الحيوية، وعلى الرغم من الوضع الاقتصادي، ظل أداء الوحدة قوياً واستطاعت المحافظة على حجم الأصول وجودتها خلال العام، وتمتعت الوحدة، التي تضم فريقاً من الموظفين العُمانيين ذوي الكفاءة والخبرة العالية، بوضع جيد ولديها من الموظفين الماهرين ما يلبي احتياجات مختلف القطاعات، وفي الوقت نفسه، تحرص على التعاون الإيجابي مع باقي الوحدات المنضوية تحت مظلة إدارة الخدمات المصرفية للمؤسسات، بما في ذلك إدارة الخدمات المصرفية للشركات الكبيرة، ووحدة الخدمات المصرفية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة ووحدة التجارة الخارجية.

كما تقدم وحدة الخدمات المصرفية للشركات المتوسطة خدماتها بشكل فاعل لمؤسسات هذا القطاع بشكل عام، والتجار في القطاعات الاقتصادية الرئيسية مثل النفط والغاز، وشركات المقاولات، وشركات التجارة والمقاولين الفرعيين في مشاريع البنية الأساسية، بالإضافة إلى جهات أخرى معروفة وذات سمعة في السوق، وينعكس عمل هذه الوحدة بشكل إيجابي على صعيد زيادة فرص العمل للعُمانيين في القطاعات الاقتصادية المنتجة.

كما تعمل وحدة الخدمات المصرفية للشركات المتوسطة على تسهيل مشاركة ممثلي الإدارة العليا لهذه الشركات المتوسطة في مختلف الملتقيات وحلقات العمل لمساعدتهم على البقاء على اطلاع دائم وتبادل الخبرات والمعارف مع مختلف المشاركين الآخرين.

ولا يزال الأفق مفتوحاً لفرص استقطاب زبائن جدد في ظل الاستثمارات المزمعة في مختلف مشاريع البنية الأساسية والقطاعات في إطار البرنامج الوطني لتعزيز التنوع الاقتصادي (تنفيذ)، وبالنظر إلى المستقبل، تسعى الوحدة إلى تنويع محفظة قروضها وزيادتها للشركات العاملة في القطاعات المحددة في برنامج «تنفيذ» والمرتبطة بمشاريع البنية الأساسية، وتعتبر الوحدة نفسها شريك عمل مع زبائنها المرتبطين بهذه القطاعات، حيث تعمل باستمرار على تزويدهم بخدمات شاملة تلبي احتياجاتهم، مع مشاركة خبرتها ومعرفتها، ناهيك عن تزويدهم بمنتجات وحلول مصرفية مصممة خصيصاً لهذا القطاع بما يلبي متطلباتهم اليومية.

في العام القادم، تتطلع الوحدة إلى تعزيز توظيفها للخدمات المصرفية الرقمية للوصول إلى أعلى معايير التميز في خدمة ورضا زبائنها الحاليين والمستقبليين لتعزز من مكانتها ومكانة البنك كأفضل الشركاء في السوق.

الخدمات المصرفية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة

تركز وحدة الخدمات المصرفية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في البنك بشكل أساسي على تعريف قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بالخدمات والمنتجات المصرفية المتاحة لهم وكيفية الاستفادة منها، كما تعمل هذه الوحدة على تقديم الخدمات الاستشارية للمؤسسات الجديدة والناشئة في السلطنة، حيث استطاعت بالفعل أن تبرز في هذا القطاع وأن تحظى بثقة المؤسسات بشكل كبير، حيث يواصل صغار الدولي من خلال الوحدة تطبيق توجيهات الحكومة الرامية إلى تقليل الاعتماد على قطاع النفط والغاز والتركيز على القطاعات الاقتصادية الأخرى وبالتحديد قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، وبدءاً من عام ٢٠١٧م، عملت وحدة الخدمات المصرفية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة لتكون الشريك الأمثل للشركات الناشئة في النواحي المصرفية، وتوفير الحلول الأفضل لهم لإطلاق أعمالهم، فضلاً عن تدريبهم على إدارة المخاطر التي قد تواجه الأعمال التجارية وكيفية التنبؤ بها مبكراً عبر إطلاعهم وتنبيههم على علامات الإنذار المبكرة وبالتالي تلافي الأضرار المالية وغيرها. كما عمل فريق هذه الوحدة على تعزيز «نهج محطة مصرفية واحدة» الذي يلبي كافة احتياجات الزبائن من المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، عبر تعريفهم بمختلف المنتجات والخدمات التي يقدمها البنك والتي تلبي كافة متطلبات أعمالهم المصرفية والمالية، وتتوافر خدمات وحدة الخدمات المصرفية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في كافة فروع صغار الدولي.

وفي العام ٢٠١٨م، شارك البنك في العديد من المشاريع والمبادرات للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة وحرص على دعمها، وتوجت هذه الجهود بتكريم البنك بجائزة مقدمة من مجموعة شركات الزبير تقديرًا لمساهماته وإنجازاته في تنمية قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في السلطنة.

وعلى الرغم من الظروف الاقتصادية الصعبة التي أثرت على قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة، واصلت الوحدة تركيزها على تنمية محفظتها المقدمة للقطاع، حيث استمرت كذلك بالتوسع من خلال استقطاب عدد من الموظفين العُمانيين من ذوي الخبرة والمهارات المتقدمة فضلاً عن تقديم مجموعة واسعة من المنتجات بما فيها تمويل رأس المال، والمشاريع، والأصول، بالإضافة إلى خدمة خصم الفواتير وإدارة الائتمان.

التجارة الخارجية

يوفر فريق التجارة الخارجية مجموعة متنوعة من الحلول المخصصة في مجال تمويل التجارة والمدفوعات وإدارة النقد إلى زبائنه من الشركات لتلبية احتياجاتهم ومتطلباتهم، ويدعم الفريق خدمات تمويل التجارة الخاصة بنافذة الصيرفة الإسلامية للبنك كذلك.

ويدرك البنك أن لكل مؤسسة تجارية احتياجاتها المالية الخاصة التي تختلف عن غيرها، ولذلك يحرص صغار الدولي على تلبية الاحتياجات المتنوعة لمختلف الشركات والزبائن سواء كانت خدمات دفع بسيطة أو منتجات مركبة لتمويل التجارة، وذلك بفضل المجموعة الواسعة والمتنوعة من الحلول والمنتجات التي تضمن لكل زبون تلبية احتياجاته وخدمته على أعلى مستوى من مستويات الرضى.

خلال عام ٢٠١٨، وضمن جهوده لتعزيز تجربة الزبائن، حافظ فريق التجارة الخارجية في البنك على التزامه بتقديم مجموعة واسعة من الخدمات بسرعة وكفاءة عاليين، حيث التزم بإصدار خطابات الاعتماد والضمانات للزبائن في وقت قياسي مدته ٣٠ دقيقة فقط، عند تقديم الزبون لجميع الوثائق المطلوبة من قبل البنك.

وتركز وحدة التجارة الخارجية الآن على رقمنة العمليات وأتمتها من أجل تحسين تجربة الزبائن والارتقاء بها وتقليص الوقت الإجمالي المطلوب لإنجاز المعاملات، ويجري العمل حالياً على إنشاء مكاتب مخصصة في الفروع ومنصة إلكترونية مخصصة لخدمة الزبائن سيتم إطلاقها خلال هذا العام ٢٠١٩م.

ويحرص فريق التجارة الخارجية على التواصل والتعاون مع المؤسسات والجهات المعنية بتشجيع التجارة وتحفيزها مثل الهيئة العامة لترويج الاستثمار وتنمية الصادرات (إثراء)، ووكالة ضمان ائتمان الصادرات العُمانية (كريدت عُمان)، وغرفة تجارة وصناعة عُمان لتعريف مجتمع الأعمال والشركات في جميع أنحاء السلطنة بالخبرات والمعرفة الفنية التي يمتلكها البنك ليستفيدوا منها.

مجموعة المؤسسات المالية والبنوك المراسلة

استمرت مجموعة المؤسسات المالية بتقديم الدعم للبنك مع نمو شبكة البنوك الأجنبية التي يرتبط معها صغار الدولي بعلاقات مصرفية، حيث قامت هذه الوحدة ببحث أوجه التعاون مع عدد من البنوك الأخرى حول العالم لتعزيز عمليات التحويلات المالية والتجارة والخزينة والتمويل المشترك للأعمال والقروض المشتركة لصغار الدولي، وكذلك صغار الإسلامي -النافذة الإسلامية لصغار الدولي.

كما عملت الوحدة على تعزيز التزامها بقوانين (FATCA)، وقانون مكافحة غسل الأموال (AML) وبرنامج تعرف على زبونك (KYC) للتأكد من مراعاة كافة القوانين ذات الصلة والتي تعتبرها المجموعة في غاية الأهمية.

هذا وعملت مجموعة المؤسسات المالية والبنوك المراسلة والتي تعد جزءاً من إدارة الخدمات المصرفية للمؤسسات بشكل وثيق مع وحدة الخزينة، حيث تمكنت من تأمين مبلغ ٢٥٠ مليون دولار أمريكي كقرض مشترك لمدة ٣ سنوات في يوليو ٢٠١٨م، ويساهم هذا القرض الذي تم ترتيبه من قبل بنك الإمارات دبي الوطني وبنك ABC وتجاوز الائتتاب فيه الحد المقرر، كمؤشر على التنوع في مصادر التمويل الاستراتيجي للبنك، وسوف تستمر المجموعة في أدائها لعملها الذي يركز على إيجاد مصادر تمويل أخرى ذات تكلفة منخفضة من الأسواق الدولية.

وتعمل وحدة مجموعة المؤسسات المالية والبنوك المراسلة جنباً إلى جنب مع الإدارة العليا للبنك على التعاون بشكل منتظم مع وكالات التصنيف الخارجية مثل موديز وفيتش وكابيتال انتليجنس من أجل ضمان تحديث الجوانب الكمية والنوعية في البنك وتنفيذ أي مبادرات جديدة، فضلاً عن دراسة ومتابعة الظروف الاقتصادية الكلية السائدة في سلطنة عمان.

علاوة على ذلك، نجحت مجموعة المؤسسات المالية والبنوك المراسلة، خلال عام ٢٠١٨م، في فتح حسابات مقاصة من نوع فوسترو بالريال العُماني لمصرفين إقليميين رئيسيين هما بنك الإمارات دبي الوطني في دبي، ومصرف أبوظبي الإسلامي في أبوظبي، حيث من المتوقع أن تساهم هذه الخطوة في تعزيز العلاقة وتوسيعها مع هذين البنكين في مجالات (أ) التجارة؛ (ب) الخزينة؛ (ج) التمويل.

وتواصل مجموعة المؤسسات المالية العمل مع البنوك القائمة والجديدة لفتح أسواق جديدة لدعم زبائن البنك وتعزيز الصادرات العُمانية. كما واصلت مجموعة المؤسسات المالية تعزيز أداء محافظتها الخاصة بالدخل عبر عدد من الأصول الممولة بقروض مشتركة للبنوك الأجنبية. حيث

تعمل هذه المحفظة بشكل إيجابي وربحي وبمستوى مخاطرة منخفضة، وسيكون التركيز في العام القادم نحو تعزيز هذه المحفظة بمصادر جديدة للدخل المتأتي من الرسوم من المؤسسات المالية العالمية ضمن إطار عمل محدود المخاطر، وفي ظل سيناريوهات المشاركة في تحمل مخاطر التجارة.

كما ستقوم المجموعة في المستقبل باستكشاف فرص التوسّع في الأسواق الجديدة الناشئة والمتقدمة بما يتوافق مع الخطط الاستثمارية الحالية للسلطنة.

وحدة المبيعات والمنتجات المصرفية للشركات

يدرك صغار الدولي أهمية المعاملات غير القائمة على الورق لزبائنه من الشركات والمؤسسات لتوفير أكبر قدر من الوقت الذي يستهلكه الزبون في زيارة البنك وإتمام المعاملات المصرفية المختلفة، ولذلك فإن صغار الدولي يوفر حلولاً آلية شاملة لزبائنه من مكاتبهم، وبعد دراسة متعمقة، تعاقد البنك مع شركة كبيرة في مجال البرمجيات تملك خبرة سابقة في تطبيق نظام آلي شامل وآمن لعدد من البنوك المركزية التي تعد العصب المحرك لنظام المدفوعات المستخدم في تلك البلاد، وطور البنك بفضل خبراته وتجاربه نظاماً يشمل تقنيات RTGS لعمليات السداد المحلية والدولية، فضلاً عن أنظمة الرواتب ومقاصة الشيكات الإلكترونية عن بُعد. بالإضافة لعدد من الخدمات الأخرى. ويتم استخدام هذا النظام والمسمى «نظام المدفوعات عن بعد» حالياً من قبل عدة شركات من زبائن صغار الدولي والتي تشمل شركات التأجير وشركات التمويل وشركات المجموعة الواحدة والعديد من الوحدات الحكومية.

بالإضافة إلى ذلك، يقدم نظام المدفوعات عن بعد للشركات قيمة مضافة لعملياتها المصرفية، حيث يوفر البنك ومن خلال النظام لزبائنه من الشركات خاصية الدخول عبر النظام الآمن والمشفر إلى خدمات صغار الدولي من مكاتبهم دون الحاجة إلى زيارة البنك، وهو ما يمنحهم فسحة أكبر لإجراء معاملاتهم في الأوقات التي تناسبهم، وتحكماً أكبر، واستغلالاً للوقت المستغرق في التنقل من وإلى البنك لإنجاز المعاملات بشكل مباشر، كما يمكنهم من الحصول على بيانات عديدة حول حساباتهم ويساعدهم على خفض التكاليف، بشكل آمن وسهل.

وقد تقبلت العديد من الشركات والجهات الحكومية نظام الدفع الإلكتروني عن بعد بشكل ناجح، ومن خلال هذا النظام، يمكن للزبون أن يقوم بترتيب جدول السداد، والتدقيق النقدي، ومتابعة نشاط الحساب، والتعامل بالعملة الأجنبية المتداولة لدى البنك، وخدمات مقاصة الشيكات، والدخول الفوري لحساباتهم، كما يساعد النظام على تعزيز الفعالية بشكل كبير في إدارة الأموال والتسوية ونظام المعلومات الإدارية والتوقف عن استخدام الأوراق بشكل تام تقريباً. كما توفر التكنولوجيا جميع سبل التحكم والحماية الضرورية لضمان عمليات آمنة من المخاطر التقنية.

وامتداداً لسعي صغار الدولي لتلبية احتياجات زبائنه من الشركات والمؤسسات وتوفير الحلول المالية الشاملة لهم، يستمر البنك في تطوير وتحسين نظامه للدفع الإلكتروني عن بعد من خلال إدخال نظام حماية الرواتب الجديد الذي يجري اختباره حالياً، كما توجد خطط جاهزة لإدخال عمليات التجارة الخارجية في المستقبل القريب ونظام الرواتب الجديد في نظام المدفوعات عن بعد.

الخدمات المصرفية للمؤسسات الحكومية والقطاع العام

أنشأ البنك وحدة مخصصة لتلبية متطلبات المؤسسات الحكومية واحتياجاتها المصرفية، وتتميز هذه الوحدة بجاهزيتها التامة لخدمة هذه الفئة من الزبائن بما يضمن لهم سرعة الموافقة على عمليات الائتمان، فضلاً عن سرعة تقديم مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات.

وحظيت استراتيجية البنك في إنشاء هذه الوحدة المستقلة لتلبية الاحتياجات المصرفية لهذا القطاع الهام بتقدير واسع في السوق المحلي، وساهمت في استقطاب عدد من أبرز مؤسسات القطاع العام وأقسام الوحدات الحكومية، وتواصلت الوحدة شراكتها مع البنوك العُمانية الرائدة لتوفير القروض المشتركة التي تلبية المتطلبات المالية للمشاريع الكبيرة ذات الأهمية الوطنية في مختلف القطاعات الاقتصادية بما في ذلك قطاعات الشحن والضيافة والنفط والغاز على سبيل المثال لا الحصر.

ومن المهام الأساسية لوحدة المؤسسات الحكومية تسويق وإدارة الأصول ومنتجات القروض والودائع لهذه الفئة من الزبائن، وعلى الأخص المؤسسات التابعة بشكل كامل للحكومة العُمانية مثل الوزارات والهيئات الحكومية الأخرى. بالإضافة إلى الشركات التي تمتلك الحكومة نسبة ٥١٪ أو أكثر من أسهمها سواء بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

وتشمل الخدمات التي تقدمها هذه الوحدة لزيائن البنك من القطاع الحكومي التحويلات المالية، وتمويل التجارة، والبطاقات الائتمانية للشركات، والخدمات المصرفية عبر الإنترنت، وإضافة مواقع أجهزة الصراف الآلي، وغيرها من المنتجات التي تتلاءم مع احتياجاتهم، وتواصل الوحدة العمل بشكل وثيق مع الوحدات الأخرى في صحرار الدولي، وخاصةً قسم التجزئة المصرفية، لتوفير منتجات وحلول مصممة خصيصاً للمؤسسات الحكومية، ومن خلال الدمج بين منتجات الصيرفة الخاصة بالأفراد والخدمات المصرفية للمؤسسات، فإن الوحدة تتسم بجاهزية تامة لتلبية الاحتياجات والمتطلبات الخاصة لزيائنها الكرام إلى جانب موظفيهم.

وخلال عام ٢٠١٨م، واصلت وحدة الخدمات المصرفية للمؤسسات الحكومية والقطاع العام تميزها بتقديم الدعم للعديد من القطاعات الرئيسية مثل الطيران، والنفط والغاز، وقطاع الضيافة، وتوزيع الكهرباء، وبالتطلع إلى عام ٢٠١٩م بالتوازي مع الاستراتيجية التوسعية للبنك، ستواصل الوحدة استكشاف آفاق جديدة للنمو بما يتماشى مع التوجهات الوطنية للتنويع الاقتصادي.

تمويل المشاريع والقروض المشتركة

تأسست وحدة تمويل المشاريع والأعمال التجارية في عام ٢٠١٣م وأصبحت وحدة مستقلة في عام ٢٠١٥م، وبفضل الإمكانيات القوية للبنك وعلاقاتها الوثيقة بالزيائن، نجحت الوحدة في إتمام عدد من صفقات التمويل المشترك شملت مشاريع جديدة ومشاريع توسعية كبرى، وذلك بالتعاون مع بنوك شريكة في السلطنة ودول مجلس التعاون الخليجي الأخرى، وتعمل الوحدة على تشجيع الاستثمارات في دول الخليج العربي والاقتصادات الشريكة الأخرى من خلال المشاركة في الصفقات التمويلية المشتركة للشركات والمؤسسات المالية الخارجية.

وتتملك وحدة تمويل المشاريع والقروض المشتركة خبرة واسعة وقدرة كبيرة في تقييم وتنفيذ وإدارة عمليات التمويل المشتركة للمشاريع المختلفة في شتى القطاعات مثل النفط والغاز، والتعدين، والتطوير العقاري، والسياحة، والطاقة، والطرق، والموانئ، والمطارات، وسكك الحديد، والمناطق الاقتصادية الخاصة وغيرها. ومنذ تأسيسها استطاعت الوحدة أن تبرز في السوق كشريك تمويلي موثوق من خلال تمويلها للعديد من المشاريع التي تخدم التنمية الاقتصادية والنتاج المحلي الإجمالي في السلطنة.

وقد حظيت الوحدة بثقة واسعة من الزيائن ورواد الأعمال الصاعدين، وهي ثمرة تشهد على الالتزام والتفاني اللذين يتمتع بهما صحرار الدولي في العمليات. علاوة على الجودة العالية والقيمة المضافة في الخدمات والمنتجات التي يقدمها، وإلى جانب القروض المشتركة، يقدم البنك مجموعة شاملة من التسهيلات لتمويل مشاريع التطوير العملاقة، بما في ذلك القروض المزدوجة، وخطابات الضمان وخطابات الائتمان.

وخلال عام ٢٠١٨م، قامت الوحدة بتسهيل تمويل مشروع ضخم لصناعة النسيج، وهو مشروع استقطب معه استثمارات أجنبية مباشرة إلى السلطنة، إلى جانب المشاركة في تمويل مختلف المشاريع المحلية، كما شاركت الوحدة في العديد من الصفقات التمويلية في دول الخليج لتنويع محفظة المخاطر الخاصة بها، وبالنظر إلى السنة المالية ٢٠١٨م، نجحت الوحدة في تنويع محفظة مشاريعها عبر مجموعة من القطاعات الاقتصادية الواعدة. كما تميزت في عدم وجود قروض متعثرة لديها، ونجحت في الحفاظ على ربحية قوية على مدار العام.

وبالتطلع إلى عام ٢٠١٩م، ستواصل الوحدة السعي إلى وضع هيكل تمويلية مبتكرة وحلول مصرفية متطورة لتلبية الاحتياجات الاستثمارية الآخذة في النمو في السلطنة، وخصوصاً مشاريع البنية التحتية، ويرى صحرار الدولي أن هناك إمكانيات كبيرة وفرصاً واعدة في مجال تمويل المشاريع، وخصوصاً في ظل التزام الحكومة بمواصلة الاستثمار في البنية التحتية للبلاد، علاوة على ذلك، وفي ضوء الخطط الوطنية لتنويع الاقتصاد، يطمح صحرار الدولي إلى توسيع تركيزه على صفقات التمويل لمشاريع الشركات الناشئة وفي الوقت نفسه المحافظة على روابط قوية مع قطاع النفط والغاز.

الخزينة

يركز قسم الخزينة على إدارة سيولة البنك للتخفيف من المخاطر المصاحبة لمخاطر نقص السيولة في الأسواق، ويعمل كذلك على رصد المخاطر المتعلقة بأسعار الصرف وأسعار الفائدة والسوق، وفي هذا السياق، تلتزم إدارة القسم بتقديم أفضل الخدمات والحلول التي تمكن أصحاب المصلحة في صحرار الدولي من إدارة المخاطر المالية والتخفيف من حدتها أو تجنبها.

بعد التطورات التي شهدتها عام ٢٠١٨، برهن صغار الدولي على مكانته كواحد من أبرز البنوك في السوق المحلي خصوصاً فيما يتعلق بجودة المنتجات، والكفاءة في الهيكلة المالية، والقدرة على إدارة ميزانية عمومية آخذة بالتوسع والتطور. وكل ذلك من خلال استخدام وتبني أبرز التقنيات المتاحة في السوق، وبفضل استخدامنا لبنية أساسية رقمية متطورة، تمكن قسم الخزينة من توسيع نطاق خدماته وتوفير حلول أكثر تطوراً في عام ٢٠١٨، لينجح في توسيع شبكة تعاملاته مع زبائن بارزين في دول مجلس التعاون الخليجي وحتى زبائن من الشركات في الولايات المتحدة الأمريكية.

وشهد عام ٢٠١٨ طرح خدمات جديدة لهيكله الودائع للشركات الكبيرة مع استمرار البنك بالدخول إلى السوق الأوروبي وأسواق شرق آسيا، بما في ذلك التعاون مع مؤسسات عالمية بارزة مثل كومرتس بنك، و جي بي مورجان و جوليس بار السويسري. كما حافظ البنك على أدائه من ناحية الحسابات المراسلة (حسابات نوسترو) حيث يستمر وبشكل يومي بإدارة تحويلات هامة تشتمل على معاملات قياسية في صغار الدولي.

ومن حيث التطور والإمكانات، عززت مجموعة المنتجات والخدمات من مكانة البنك كواحد من أبرز البنوك في السوق العماني، ليستحوذ بذلك على حصة قوية تضعه في المركز الثاني من ناحية الحصة السوقية في منتجات الخزينة، وفي ظل سعيه للانطلاق إلى الأسواق الإقليمية. أسس قسم الخزينة شراكات مع عدد من البنوك الإقليمية الرائدة بما في ذلك بنك الإمارات، وبنك أبوظبي الأول، اللذين يعملان على تخليص معاملتهما مروراً بصغار الدولي، وقد ساهم ذلك في تعزيز موقف صغار الدولي كمؤسسة قادرة على تسعير العملات الإقليمية.

وفي الوقت الذي أصبحت فيه تكاليف رأس المال أكثر تحفظاً لفرض المزيد من السيطرة على سوق المشتقات المالية، تحظى النسب الأخرى، مثل الأصول والالتزامات، بنوع أفضل من التوازن، مما يساعد البنك على تمويل نفسه على المدى القصير.

وفي خضم إصلاح الأنظمة وتبني سياسات أكثر توازناً من جانب الجهات التنظيمية المختصة، يواصل قسم الخزينة تطوير أنظمة العمل والبنية الأساسية، وطرق الإبلاغ لضمان أكبر قدر من السيطرة الكاملة في إدارة المخاطر وليكون البنك من «صناع السوق»، وفي مجال تقديم المنتجات والحلول الاستثمارية. نجح قسم الخزينة في تمكين صغار الدولي من كسب ثقة السوق وخصوصاً بين الزبائن من الشركات والجهات الحكومية، ليصبح البنك رائداً على المستوى المحلي في خدمة هذه الفئات من الزبائن.

يستمر نظام الدفع عن بعد عبر الإنترنت (ROPS)، الذي أطلق في السنوات السابقة، في تعزيز نجاحه من خلال تبنيه من قبل أبرز الشركات المحلية، في الوقت الذي نستعد فيه لتوسيع نطاقه ليشمل مؤسسات خارجية، فمن خلال هذا النظام، يستطيع الزبائن من الشركات جدولة المدفوعات، ومراقبة حركة الحساب، والتعامل مع متطلبات صرف العملات الأجنبية والتمويل التجاري، وشيكات المقاصة، والتمتع بالقدرة على الاطلاع على حساباتهم وتعاملاتهم بشكل مباشر. ويعد نظام الدفع عن بعد عبر الإنترنت أمراً أساسياً لتحسين كفاءة إدارة النقد وإنهاء الحاجة إلى الإدارة القائمة على الورق بشكل كامل، علاوة على ذلك، توفر تقنية نظام الدفع عن بعد عبر الإنترنت جميع البروتوكولات الأمنية والضمانات اللازمة لتنفيذ عمليات آمنة وناجحة في جميع أنحاء البنك.

لقد ساهم التزام صغار الدولي تجاه بناء مجموعة أكبر من المنتجات والخدمات في تمكين القسم من توفير مجموعة أوسع من الحلول لأصحاب المصلحة في عام ٢٠١٨، بما في ذلك العديد من المنتجات والخدمات الناجحة التي تجاوزت توقعات السوق، وعلاوة على ذلك، قام القسم بتطوير النظم لتعزيز قوة البنك وقدرته في السيطرة على المخاطر ورصد ميزانيته العمومية بمهارة أكبر، مما ساهم في زيادة الإيرادات، شهادة إيرادات قسم الخزينة نمواً مستمراً بنسبة تفوق ٣٥ بالمائة في الإيرادات والربحية غير الممولة بحسب نتائج نهاية السنة المالية ٢٠١٨، وقد ساهم هذا النمو في زيادة في منتجات الصرف الأجنبي والمنتجات المشتقة لعام ٢٠١٨.

وبالنظر إلى المستقبل، سيسعى قسم الخزينة إلى تقديم منتجات جديدة في المشتقات المالية وحلول الخزينة للشركات والمؤسسات الحكومية، كما سيعمل على زيادة الخدمات التي يقدمها للزبائن من الشركات ومن الأفراد ذوي الدخل العالي، إلى جانب الاستمرار في تحسين الكفاءة على جميع الأصعدة لضمان سلاسة العمليات، وسيساعد ذلك من حيث إعداد آفاق جديدة ومبادرات النمو، بالإضافة إلى تحسين أدائه من ناحية ضمان السيولة والسيطرة على مخاطر سعر الفائدة والصرف.

يهدف القسم إلى تعزيز وجوده في السوق وتعزيز دوره الاستشاري بين الزبائن من الشركات من أجل تبسيط وزيادة وتنويع الإيرادات بشكل أكبر، وفي عام ٢٠١٨، تم فتح المزيد من حسابات نوسترو التي تغطي عدداً أكبر من العملات مع مواصلة التركيز على اليونان الصيني لتلبية الطلب المحلي، وفي الوقت الحالي، يعتبر صغار الدولي أكبر رابع بنك في السوق من ناحية إجمالي محفظة القروض.

وبصفته واحداً من الرواد في السوق في مجال تقديم الخدمات المالية، يسعى قسم الخزينة في صغار الدولي بشكل حثيث للوصول إلى الأسواق الجديدة والناشئة، حيث يعمل على تكثيف اتصالاته في منطقة دول مجلس التعاون الخليجي وأوروبا. كما يطمح إلى الدخول في مشتقات العملات الإقليمية، ولكنه يعمل على تلبية متطلبات الهيئات التنظيمية العُمانية من جميع النواحي.

سيظل قسم الخزينة منفتحاً على الدخول في شراكات دولية جديدة وسيظل مستعداً لتسهيل عمليات الدفع وتقليل تكاليف التشغيل والتمويل من خلال مجموعة متطورة من الخدمات عالية الجودة. يتوقع صغار الدولي نمواً في الأقسام بما يتماشى مع التعافي الاقتصادي الكلي المستمر في السلطنة في عام ٢٠١٩ للوصول إلى حوالي ٣,٥ بالمائة.

التجزئة المصرفية

باعتباره ركيزة أساسية في تحقيق النمو المستدام للبنك، يواصل قسم التجزئة المصرفية توسيع قاعدة الزبائن، علاوة على تحقيقه للعديد من التطورات والإنجازات في مختلف جوانب العمل، وذلك بعد أدائه المميز في عام ٢٠١٧ وزيادة حصته السوقية خلال ٢٠١٨م.

ففي العام ٢٠١٨م، قام البنك بخطوات كبيرة في مساعيه لإعادة تشكيل قسم التجزئة المصرفية، حيث وضع خطة استراتيجية تتماشى مع الرؤية الجديدة للبنك، والهادفة إلى زيادة النمو وتعزيز مكانة صغار الدولي كمؤسسة خدمية عُمانية رائدة تركز على الزبائن من خلال اعتماد أحدث التقنيات وتبسيط العمليات والإجراءات.

تعزيز شبكة تقديم الخدمات ومعاييرها

تأكيداً على التزامه بالاستمرارية في تقييم قنوات خدمات الزبائن، لا سيما فروع الخدمة المباشرة في مختلف أرجاء السلطنة. وسع البنك شبكة فروعه من خلال افتتاح فرعين جديدين في كل من منطقة الوطية بمحافظة مسقط، وولاية خصب بمحافظة مسندم، ويعتبر الفرع الجديد في خصب ذا أهمية استراتيجية كونه الأول لصغار الدولي في محافظة مسندم، وبذلك يصل عدد فروع صغار الدولي إلى ٣٠ فرعاً. وعلاوة على ذلك، قام البنك بتوسيع شبكة أجهزة الصراف الآلي لديه من خلال إضافة سبعة أجهزة جديدة، ليصل العدد الإجمالي لأجهزة الصراف في نهاية عام ٢٠١٨ إلى ٦٦ جهازاً، موزعة في مواقع استراتيجية تشهد حركة نشطة للزبائن، وتوفر لهم مجموعة واسعة من خدمات التجزئة المصرفية.

وانسجاماً مع توجهه في تعزيز التجربة المصرفية للزبائن والتركيز الكبير على تحسين جميع جوانب تقديم الخدمة، شهد عام ٢٠١٨ إطلاق حملة واسعة لتسهيل تقديم الخدمات، ومن ضمن المبادرات التي تضمنتها الحملة تعهد البنك بفتح حساب جديد للزبون خلال خمس دقائق، وإصدار البطاقات الائتمانية الجديدة وتخليص إجراءات القروض الشخصية في غضون ٢٤ ساعة فقط، بالإضافة إلى إتمام إجراءات القروض الإسكانية خلال ٧٢ ساعة. وشملت الحملة أيضاً تمديد ساعات العمل في فرع عُمان أفينيوز مول في مسقط، ليكون الفرع بذلك متاحاً لخدمة الزبائن لأكثر من ١٢ ساعة يومياً، بما فيها أيام عطلة نهاية الأسبوع والإجازات الرسمية، وحظيت هذه الخطوة بإشادة واستحسان الزبائن في السلطنة باعتبارها مبادرة تتواءم مع احتياجاتهم المصرفية اليومية.

خدمات ومنتجات متنامية

بعد توسيع منتجاته في ٢٠١٧، قدم صغار الدولي مجموعة جديدة من المنتجات والخدمات المصرفية في السلطنة خلال ٢٠١٨ وذلك بالنظر إلى زيادة الطلب من قبل الزبائن والفرص المتوفرة في السوق على حد سواء، وتضمن ذلك تقديم منتجات جديدة مخصصة للزبائن الخدمات المصرفية المميزة، كما قام البنك بإعادة هيكلة شاملة للخدمات والمنتجات المصرفية المخصصة لهذه الفئة من الزبائن لزيادة حصته في السوق، وهي خطوة ستلعب دوراً أكبر في استراتيجية خدمات التجزئة المصرفية في البنك لعام ٢٠١٩ وما بعده.

وضمن مساعيه ليكون مؤسسة خدمية تلبي احتياجات جميع زبائنه، أطلق صهار الدولي ٧ منتجات جديدة للتأمين على الحياة في عام ٢٠١٨م من خلال شراكة استراتيجية مع شركة التأمين العربية فالكون، وانطلاقاً من التزامه بتبني التكنولوجيا لرفع مستوى خدمات الزبائن. نجح صهار الدولي في دمج نظام إصدار وثائق التأمين على الحياة في نظامه المصرفي الأساسي، ليصبح بذلك البنك الأول في السلطنة القادر على إصدار وثائق التأمين على الحياة بشكل فوري.

كما أطلق صهار الدولي في أوائل عام ٢٠١٨ نسخة مطورة من برنامج «المميز للادخار»، ونجح البرنامج، الذي يقدم مجموعة من الجوائز والمكافآت للزبائن، في تعزيز ثقافة الادخار لدى الزبائن والمجتمع ككل، مع نجاحه في رفع مستوى ودائع الزبائن وعدد الحسابات المفتوحة. وقد حرص البنك على إجراء السحوبات الشهرية للبرنامج في مواقع مختلفة في كل شهر لضمان توسيع فرص التواصل المباشر مع الزبائن في جميع أنحاء السلطنة، كما شكّلت هذه الفعاليات الشهرية منصة فريدة لفهم احتياجات الزبائن وبالتالي تمكين البنك من تطوير خدماته ومنتجاته بشكل أكبر.

وسعيًا منه لزيادة مستوى الوعي بمنتجات البنك وخدماته، بالإضافة إلى زيادة حصته في السوق، أطلق قسم التجزئة المصرفية عددًا من العروض الترويجية طوال عام ٢٠١٨، بما في ذلك عرض تمويل السيارات خلال شهر رمضان المبارك، وأطلق قسم البطاقات أربع حملات ترويجية لقيت جميعها استحساناً وقبولاً واسعاً. بما في ذلك حملة «مجاناً مدى الحياة» التي تتيح للزبائن الحصول على بطاقات ائتمان جديدة بدون رسوم على التجديد أو رسوم الخدمة مدى الحياة، وخلال موسم السفر في الصيف، أطلق البنك حملة «مكافآت المميز» التي تهدف إلى زيادة المكافآت مقابل استخدام بطاقات التميز الائتمانية من خلال زيادة عدد النقاط القابلة للاسترداد النقدي، وفي نوفمبر ٢٠١٨م، وكجزء من احتفالات البنك بالعيد الوطني الثامن والأربعين، أطلق البنك حملتين ترويجيتين، كإحدى أولى منهن ستّة زبائن سجلوا أعلى عدد في استخدام البطاقات الائتمانية، ومنحتهم جائزة بالإقامة ليلتين في منتجج أنانتارا الجبل الأخضر مجاناً. وفي ذات السياق أطلق البنك حملة أخرى لتفعيل البطاقات كإحدى ٤٨ زبوناً بتذاكر سينما.

النظرة المستقبلية

وضع القسم خطياً طموحة للعديد من التطويرات التقنية ذات العلاقة بخدمة الزبائن. ويشمل ذلك تطويرات في البنية التحتية القائمة وتحسين الخدمات التي من شأنها أن تضع البنك في موقف تنافسي وريادي أقوى مقارنة بأعلى المعايير العالمية في قطاعات خارج القطاع المصرفي كقطاع الاتصالات، والضيافة، وشركات الطيران، وقريباً جداً سيتمكن الزبائن من التحكم في معاملاتهم المالية والمصرفية بطريقة لم يشهدها من قبل.

وتوافقاً مع رؤيته الاستراتيجية الجديدة والمعايير الدولية، يعمل القسم على توفير حلول ومنتجات وخدمات جديدة قائمة على أحدث التقنيات. بما في ذلك مجموعة كبيرة من المنتجات الاستثمارية العالمية لزبائن وحدة إدارة الثروات، مما يوفر المزيد من الفرص لزيادة الثروات من خلال الحصول على خدمات استشارية مخصصة حسب الطلب، ويحرص القسم على التدرج في طرح منتجاته وخدماته ومبادراته الجديدة، لتقديم الخدمات المناسبة لكل من فئة الزبائن على حدة، مع تركيزه على الفئة الوسطى وتقديم المزيد من القيمة لزبائنه، وسيلعب قسم التجزئة المصرفية دوراً محورياً في تعزيز قدرات صهار الدولي في تحقيق الاستفادة القصوى من الفرص للبنك وتنويع محفظة أنشطته. بالإضافة إلى تعزيز مكانته كمؤسسة رائدة في توظيف التكنولوجيا لخدمة الزبائن في ظل تزايد التنافسية في السوق يوماً بعد يوم.

نظرة على سوق الصيرفة الإسلامية بالسلطنة

تشير التقارير بنهاية شهر نوفمبر ٢٠١٨م إلى استحواد الصيرفة الإسلامية على حصة بلغت ١٢,٩٦ بالمائة من إجمالي القطاع المصرفي في السلطنة. وارتفعت أصول الصيرفة الإسلامية إلى ١٦,٣ بالمائة، في حين نمت التمويلات الإسلامية بنسبة ١٨,٣ بالمائة خلال ذات الفترة، مدعومة بشكل رئيسي بالزيادة في عدد الزبائن الباحثين عن التمويل الإسلامي الشخصي والتجاري، كما ارتفعت الودائع لتستحوذ على حصة تبلغ ١١,٢ بالمائة من إجمالي ودائع القطاع المصرفي، مدعومة بالنمو الحاصل في قطاع التجزئة المصرفية والذي ساهم بنسبة ٨,٦ بالمائة من هذا النمو.

أداء صحار الإسلامي في ٢٠١٨م

في ظل النمو الذي يشهده قطاع الصيرفة الإسلامية في السلطنة، واصل صحار الإسلامي مساهمته في تحقيق الأهداف العامة لصحار الدولي، وخدمة الزبائن بمجموعة واسعة من المنتجات والخدمات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. وقد نجح صحار الإسلامي في تحقيق العديد من الإنجازات والنتائج الإيجابية خلال عام ٢٠١٨م في العديد من الجوانب الأساسية، لا سيما في تعزيز علاقاته التجارية مع قطاع الشركات. ويعزى ذلك إلى استقلاليتها عن الاقتصاد الوطني والتوجه الملحوظ في انتقال الزبائن من البنوك التقليدية إلى البنوك الإسلامية.

وفيما يتعلق بالعمل مع الشركات والمؤسسات، حافظ صحار الإسلامي على مستوى جاذبيته للزبائن في السوق، وشهد في الوقت ذاته زيادة في استقطابه للزبائن من مصارف أو نوافذ إسلامية منافسة، وذلك بفضل الثقة التي أسسها في السوق، وجودة تقديم الخدمات، لا سيما كفاءة وسلاسة الإجراءات، وسيعمل صحار الإسلامي على تعزيز تركيزه على هذه العوامل خلال المرحلة المقبلة إضافة إلى تركيزه على الخدمات التمويلية لقطاعي العقارات والسيارات.

وقد استثمر صحار الإسلامي خلال عام ٢٠١٨م في عدد من الصكوك الحكومية، وكذلك الصكوك خاصة. وفي الوقت الذي يظل الاستثمار مقيداً بشكل كبير من الجهات التنظيمية مما لا يشجع اعتباره عاملاً رئيسياً لدفع النمو في الوقت الحاضر، إلا أن صحار الإسلامي يظل منفتحاً لمواصلة الاستثمار في الصكوك، حيث حدد آفاقاً للنمو في عام ٢٠١٩م ريثما يتم الحصول على الموافقات من الجهات التنظيمية.

وعلى الرغم من هذه القيود، لا يزال الإطار التنظيمي للصيرفة الإسلامية في سلطنة عُمان يقدم مجموعة من الفرص المحلية والدولية التي توفر مرونة مالية أكبر للبنوك والنوافذ الإسلامية في هذا القطاع، بما في ذلك صحار الإسلامي، حيث أصبح الاقتراض الداخلي ممكناً بناءً على التغييرات التي أجراها البنك المركزي العماني في السياسات وأدوات الإقراض. مما مكّن صحار الإسلامي من تأمين نفسه من خلال ممولين محليين، بدلاً من الاعتماد على أطراف دولية وتحمل التبعات التي تنشأ عن ذلك، كما استطاع صحار الإسلامي الاستفادة من ذلك للحد من اعتماده على الأطراف الأجنبية خلال فترات اضطراب السوق وتوطين عملية الاقتراض، الأمر الذي سيفضي إلى المزيد من المساهمات الاقتصادية الإيجابية.

وعلى الرغم من الظروف الاقتصادية العامة في السوق، وتأثيراتها على حجم السيولة المتوفرة، إلا أن استراتيجية صحار الإسلامي لا تزال قائمة على الرصد المستمر للتطورات في القطاع لضمان الحصول على أكبر العوائد من تدشينه لأي منتجات وخدمات جديدة.

الرقمنة والتواصل مع الزبائن

يدرك صحار الإسلامي أهمية التحول الرقمي كعامل رئيسي لزيادة عوائد الاستثمار وكعنصر أساسي في الأعمال المصرفية الحديثة، وعليه، واصل صحار الإسلامي تطوير منصاته الرقمية في أعقاب التطورات والإنجازات التي حققها في هذا الجانب عام ٢٠١٧م، حيث عمل على ترقية خدماته المصرفية عبر الهواتف الذكية والخدمات المصرفية عبر الإنترنت.

ولأجل تعزيز تواصله مع الزبائن في كافة أرجاء السلطنة خلال العام ٢٠١٨، دشّن صحار الإسلامي فرعين جديدين في كل من ولاية بركاء ومنطقة المعبيلة بولاية السيف، كما قام بنقل فرع في فلج القبائل إلى موقع أقرب من منطقة السوق التجارية في ولاية صحار. وسيواصل صحار الإسلامي زيادة حضوره في السوق من خلال اختيار مواقع استراتيجية لفروعه الثابتة والمتنقلة، علاوة على توظيف التكنولوجيا لتقديم الخدمات.

كما يواصل صغار الإسلامي المشاركة في ندوات والقيام بزيارات إلى الجامعات والمدارس والوزارات بهدف تثقيف الجمهور ونشر الوعي والمعرفة بأساسيات الصيرفة الإسلامية، لا سيما بين الشباب، بالإضافة إلى الأسواق المستهدفة ومختلف المؤسسات في القطاع العام، وتتضمن جهود صغار الإسلامي في هذا الجانب إنشاء قاعدة معرفية أوسع لمساعدة موظفي الصيرفة التقليدية في تواصلهم مع زبائنهم فيما يتعلق بصغار الإسلامي.

نظرة إلى المستقبل

يظل صغار الدولي متفائلاً بالرغم من تقلبات السوق، وذلك بالنظر إلى خطط السلطنة الاقتصادية، والتطورات المرتقبة التي يخطط لها صغار الإسلامي، حيث سيعمل على الاستحواذ على حصة أكبر من السوق تدريجياً، ومع الاستراتيجية الجديدة للبنك وتركيزه على المنافسة، فإن صغار الإسلامي واثق من خطته الرامية إلى تدشين عدد من التطويرات في عام ٢٠١٩م، وعلى سبيل المثال، تشكل بطاقات الائتمان جانباً يحمل العديد من الفرص، حيث لاقت قبولاً على نطاق واسع في السوق المحلي، وعليه يستعد صغار الإسلامي لإدخال تسهيلات جديدة من شأنها رفع مستوى قدرته التنافسية في السوق وتوفير محطة متكاملة تلبي جميع الاحتياجات المصرفية للزبائن.

ويؤمن صغار الإسلامي أيضاً أن موظفيه هم أهم موارده وأصوله التي يمكنها تقديم قيمة مضافة للزبائن والمساهمين على حد سواء. ولأجل ذلك سيواصل صغار الإسلامي تركيزه على تطوير كوارده في خطته للعام ٢٠١٩م، حيث يخصص استثمارات لتعزيز قدرات وإمكانيات الموظفين بصفتهم سفراء لهذه النافذة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

كما يبحث صغار الإسلامي فرص التوسع من خلال الاستثمار المصرفي أو الحصول على تراخيص للعمل في سوق رأس المال في الوقت الحالي. ويبحث في إمكانية تطبيقها في عام ٢٠١٩م، وهذا من شأنه تمكين صغار الإسلامي من ضمان مصادر دخل جديدة، والمشاركة في الصناديق والأسهم والإقراض المشترك، وغير ذلك من المنتجات المركبة.

وعلى صعيد التطوير في القنوات الرقمية، فلدى صغار الإسلامي خطط لبناء منصة متكاملة تتسم بأحدث التقنيات. يمكن من خلالها توفير مجموعة من التسهيلات المصرفية، ومن شأن ذلك أن يعزز من التجربة المصرفية للزبائن من الأفراد والمؤسسات، وستظل هذه الخطط قيد التطوير بانتظار المزيد من الإجراءات في ٢٠١٩م.

وعلاوة على ذلك، سيشهد العام ٢٠١٩م توسعاً في فروع وشبكة الصراف الآلي لدى صغار الإسلامي لضمان المزيد من الشمول المالي وتوفير المزيد من الخيارات للزبائن الحاليين والمحتملين، وكجزء من خطة عمله الخمسية، يخطط صغار الإسلامي لإطلاق فرع واحد كل عام حتى عام ٢٠٢٣م، بالإضافة إلى توفير أكشاك خدمة مؤقتة لتعزيز مستوى جودة التواصل مع الزبائن.

العمليات

يعتبر قسم العمليات ركيزة أساسية في تسهيل العمليات المصرفية لقطاعي التجزئة المصرفية والخدمات المصرفية للشركات، حيث يلعب فريق قسم العمليات دوراً محورياً في تنفيذ وإدارة العمليات المصرفية الأساسية، مع توليه مسؤوليات مراقبة المعاملات المتعلقة بمختلف المنتجات والخدمات، مع الحفاظ على قاعدة بيانات مركزية للزبائن. وتسهم المهام التي يقوم بها قسم العمليات في تعزيز التكامل بين الخطوط الأمامية المتمثلة في نقاط خدمة الزبائن والخطوط الخلفية التي تقوم بالعمليات، كما تسهم في تقليل من التكاليف المتعلقة بالمعاملات، وتساعد مختلف الوحدات داخل البنك في سعيها نحو تلافى الأخطاء بشكل كامل. وبالتالي الارتقاء بالتجربة المصرفية للزبائن، والحفاظ على ولائهم وتعاملاتهم لفترة أطول.

وقد كان عام ٢٠١٨ عاماً إيجابياً لقسم العمليات في ظل النجاح الملحوظ الذي حققه من حيث رفع مستويات الكفاءة، والإنتاجية والتحسينات التي تم دمجها في جميع التحديثات على النظام المصرفي الأساسي للبنك، وبالرغم من التحديات -التي تجاوزها القسم بفضل الجهود التعاونية للفريق- فقد تم تحقيق مؤشرات الأداء الرئيسية لهذا العام دون خسائر مترتبة عن أي من أعمال القسم وأنشطته.

وحدة إدارة الائتمان

تلعب وحدة إدارة الائتمان دوراً رئيسياً في حماية أصول البنك، بما في ذلك الائتمان التجاري للشركات، بالإضافة إلى مسؤوليتها عن حفظ سرية ملفات الزبائن، كما تتحمل الوحدة مسؤولية التأكد من سلامة الأوراق المالية وتنظيمها. وعلى مدار العام ٢٠١٨م، عملت الوحدة على مراقبة المعاملات بعناية لضمان حماية مصالح البنك ومصالح الزبائن بشكل كامل، كما تقوم الوحدة بالاحتفاظ بجميع الوثائق الضرورية بعد استلامها والتحقق منها واتباع إجراءات الأمان، وتواصل الوحدة تقديم الدعم لوحدة تمويل الشركات وقسم الخدمات المصرفية الإسلامية لضمان سلاسة العمليات التشغيلية وسرعة تقديمها للزبائن، كما يعمل القسم على مراقبة الالتزام في إطار المعايير التنظيمية ذات الصلة، بالإضافة إلى توفير المعلومات التنظيمية والإدارية للجهات ذات العلاقة في البنك.

ضمان الجودة

وجهت وحدة ضمان الجودة خلال العام ٢٠١٨م جزءاً كبيراً من جهودها في جعل العمليات تتم رقمياً عبر الحاسب الآلي، وذلك بالتنسيق الوثيق مع فريق الإدارة العليا والأقسام الأخرى بهدف تحسين العمليات باستمرار والمساهمة بشكل أكبر في توجه البنك إلى رفع معايير خدمة الزبائن لتكون متوافقة مع أعلى المعايير الدولية، وفي هذا السياق وحدة ضمان الجودة على ثلاثة أنشطة رئيسية هي: تطوير العمليات الجديدة، وتعديل العمليات القائمة، وتحسين سير العمليات، وتقوم الوحدة بهذه المهام بالتوازي مع بعضها البعض.

وكوسيلة لضمان التميز في مجال خدمة الزبائن، أوكل إلى القسم مسؤولية إعادة هيكلة الإجراءات لتقليص الوقت المطلوب لفتح الحسابات إلى خمس دقائق فقط، وإصدار الموافقة على القروض الشخصية وصرافها خلال ٢٤ ساعة، ومنح الموافقة على القروض السكنية وصرافها خلال ٧٢ ساعة، وإصدار خطابات الاعتماد والضمان للزبائن من الشركات خلال ٣٠ دقيقة، ومن خلال تحسين هذه الإجراءات الأساسية، نجح صغار الدولي في تبسيط إجراءات الخدمة وتقليص عدد الأخطاء، وفي الوقت نفسه الحفاظ على مستوى عالٍ من الكفاءة في رصد الأخطاء الجديدة وإيجاد الحلول لها، وعلاوة على ذلك، اشتركت وحدة العمليات المركزية ضمن قسم العمليات في تحويل العمليات التي كانت تتم يدوياً في السابق إلى عمليات رقمية تتم عبر الحاسب الآلي، الأمر الذي كان له أثر إيجابي على الخدمات المقدمة للزبائن.

تعمل وحدة ضمان الجودة بشكل وثيق مع قسم الموارد البشرية طوال العام من أجل دراسة حجم الوحدات المختلفة وضمان وجود العدد المناسب من الموظفين في كل وحدة، حيث يتم الإبلاغ عن أي زيادة أو نقصان في عدد الموظفين لقسم الموارد البشرية لاتخاذ الإجراءات اللازمة، وسهلت هذه الخطوة عملية إدارة الموظفين في مختلف الوحدات، لا سيما من حيث تقييم إنتاجيتهم وأدائهم في بيئة أكثر ملاءمة لتحقيق العائد من الاستثمار في الموارد البشرية، كما أتيح للموظفين التعامل والتفاعل بشكل أكبر مع مختلف الأقسام والوحدات، وهي خطوة أتاحت لهم فرصة اكتساب المزيد من الخبرات والمعارف التي بدورها عززت من العائد على الاستثمار البشري من حيث امتلاك الموظفين لقدرات أكبر تمكنهم من أداء مهامهم بشكل أفضل.

كما تعمل وحدة ضمان الجودة على رصد الشكاوى والاستفسارات على مدار العام والتنسيق مع الوحدات والفروع للتقليل من شكاوى الزبائن أو حلها نهائياً من خلال البحث عن أسباب نشوئها ووضع حلول جذرية تحول دون تكرار مثل هذه الشكاوى، وفي هذا السياق يبلغ متوسط الفترة الزمنية القياسية للرد على الشكاوى سبعة أيام، ولكن الوحدة تمكنت من تحقيق متوسط قياسي في معالجة شكاوى الزبائن في غضون ثلاثة أيام عمل، ويعزى ذلك إلى النهج الذي يتبعه فريق العمل، والمتمثل في معالجة المشكلات من خلال التعامل مع جذورها ومسبباتها، وتحليل الشكاوى المتكررة، وتحسين معدل سرعة الاستجابة، وتحسين الإجراءات الداخلية.

وكما هو الحال مع وحدة ضمان الجودة، حققت العديد من الوحدات الأخرى ضمن قسم العمليات نجاحات ملحوظة في عام ٢٠١٨م. إذ تقوم وحدة ائتمان الشركات بتطبيق إجراءات ضبطية للتأكد من سلامة التسهيلات الممنوحة للزبائن وعدم وجود أي ثغرات فيها، وتقوم الوحدة على مدار العام بالتحقق من المعاملات بعناية لضمان حماية مصالح البنك ومصالح الزبائن بشكل كامل، كما تقوم الوحدة بالاحتفاظ بجميع الوثائق الضرورية بعد استلامها والتحقق منها من خلال الأخذ بالإجراءات الأمنية المطلوبة، وتواصل الوحدة تقديم الدعم لأعمال تمويل الشركات من خلال ضمان سلاسة العمليات وسرعتها، والمساهمة من خلال ذلك في تعزيز رضى الزبائن والحفاظ على ولائهم.

وحدة التحصيل ومعالجة الديون المتعثرة

تابعت وحدة التحصيل ومعالجة الديون المتعثرة جهودها لمراقبة أداء الحسابات المتعثرة، إذ شارك كل عضو من أعضاء الفريق في تسريع تحصيل أية مستحقات غير مسددة لتعزيز تحقيق البنك لأهدافه وعوائده، وبالنظر إلى المستقبل، ستعمل هذه الوحدة التي خضعت لإعادة الهيكلة مؤخراً على متابعة القروض المتعثرة والعمل على تحصيلها من خلال المتابعة الحثيثة ودراسة التحديات ومعالجتها من أجل تعزيز أرباح البنك.

نظام المدفوعات عن بعد

وقر صغار الدولي نظام المدفوعات عن بعد لزبائنه من الشركات والمؤسسات لمساعدتهم على إجراء المعاملات المصرفية من مكاتبهم مباشرة، ويستخدم هذا النظام الآلي الآن على نطاق واسع، إذ أنه، بمزاياه المتعددة، يوفر الكثير من الوقت والموارد. وقد ازدادت إمكانيات النظام وزاد معها عدد الزبائن الذين يستخدمونه، وبالتالي باتت معظم المعاملات المصرفية ينفذ الآن من قبل الزبائن مباشرة، وبالتعاون مع أقسام الخدمات المصرفية للشركات في البنك، يستمر العمل على تطوير هذا النظام حيث من المتوقع أن يوفر مزيداً من المرونة والمزايا للزبائن خلال الفترة المقبلة.

ونجح صغار الدولي في اجتذاب عدد كبير من الزبائن من الشركات التي باتت الآن تنفذ كامل معاملاتها المصرفية باستخدام نظام المدفوعات عن بعد، ويركز البنك حالياً على الزبائن من خارج السلطنة والذين يمكنهم أيضاً من استخدام النظام من بلدانهم بدون أي نوع من المخاطر، وذلك بفضل استيفاء النظام والتزامه بكافة المتطلبات التنظيمية، وأهم المزايا التي يقدمها هذا النظام وتجذب الزبائن هي توفير الوقت، والسرعة، والكفاءة، والمساهمة في خفض التكاليف كونه يلبي احتياجات الزبائن من مقرر أعمالهم مباشرة دون الحاجة لزيارة البنك، وبهدف تعزيز مكانة صغار الدولي في السوق، يواصل قسم العمليات تحديث أنظمتها وتعزيز خدماته لزيادة كفاءة البنك وقدرته على إدارة قاعدة متنامية من الزبائن باستمرار.

قسم عمليات الخزينة والتسويات

واصل المكتب الخلفي لقسم الخزينة عمله بنجاح خلال عام ٢٠١٨ بفضل جهود فريق العمل الذي يتمتع أفرادها بالخبرة والمهارة، وكجزء لا يتجزأ من إدارة عمليات الخزينة في البنك، يقوم المكتب الخلفي لقسم الخزينة بإجراء عمليات التحقق والتأكد من البيانات، وتنفيذ تعاملات الصرف الأجنبي التي يجريها المكتب الأمامي للوحدة. ومن أجل منع عمليات الصرف الأجنبي غير المصرح بها وتقليل الأخطاء المحتملة والأنشطة الاحتيالية، تعمل الوحدة على تنفيذ نهج تدقيق شامل ومناسب في مختلف مستويات العملية.

الموارد البشرية

يواصل قسم الموارد البشرية لعب دور محوري في صغار الدولي، ويحرص كل الحرص على توفر الموارد البشرية المتخصصة الكافية لتحقيق أهداف العمل وتحقيق الاستراتيجية العامة للبنك، وعقب تعيين إدارة تنفيذية جديدة للبنك وطرح رؤية مستقبلية جديدة، يعمل قسم الموارد البشرية كشريك استراتيجي بحيث يواصل استخدام أفضل الممارسات لتعزيز كفاءة الموظفين.

ومن خلال مواءمة أنشطته مع الاستراتيجية الجديدة للبنك، يركز قسم الموارد البشرية على تطوير قدرات الموظفين، وبشكل خاص على تعزيز الكفاءات القيادية، وفي ظل المساعي المبذولة لإعداد وتأهيل جيل القادة المستقبليين من الكوادر العاملة حالياً، أطلق البنك عدداً من المبادرات الجديدة إلى جانب مواصلة برامج سابقة أثبتت نجاحها، بما في ذلك إطلاق البنك لأول برنامج داخلي لتطوير القادة.

ويلتزم صغار الدولي بأن يكون الخيار المفضل للتوظيف لدى الكوادر العمالية الموهوبة، انطلاقاً من سمعته الجيدة في السوق كمؤسسة تركز على المجتمع وقيم الفريق الواحد، ويواصل قسم الموارد البشرية عمله الدؤوب في هذا المجال، إلى جانب جهوده في تعزيز المستويات المعرفية والمهارية للموظفين وتدريبهم وتطوير قدراتهم من خلال أنشطة تشجع التفاعل والتواصل بين المشاركين، وتتضمن في كثير من الأحيان أقساماً متعددة ضمن البنك لتعزيز التكامل والكفاءة بين موظفي هذه الأقسام، ويسعى القسم كذلك إلى تعزيز التواصل بين الموظفين بمختلف مستوياتهم الإدارية. وذلك للحصول على فهم أفضل فيما يتعلق بطموحات الموظفين وإمكاناتهم للتطوير.

وقام صحرار الدولي، في عام ٢٠١٨م، بتفعيل خطة التطوير الشخصي لمساعدة الموظفين الأقل أداءً على تطوير قدراتهم وتقديم أفضل أداء ممكن من خلال مجموعة من الإجراءات التي تضمن لهم لعب أدوار تتناسب مع مهاراتهم وطموحاتهم، إن ثقافة البنك القائمة على تحسين الأداء معززة بمجموعة من الحوافز. وسيواصل البنك هذه الجهود من خلال إطلاق برامج محسنة لتكريم ومكافأة الموظفين المجيدين، ويقوم القسم بدور كذلك في تعزيز الانتماء إلى الهوية الجديدة لصحرار الدولي من خلال عدد من المبادرات والإجراءات التي ينفذها بهدف خلق تجارب إيجابية تحقق قيمة مستدامة للبنك تتجلى في أداء أفضل للموظفين.

كما خضعت عملية إلحاق الموظفين بالعمل وتعريفهم بالمؤسسة للمراجعة في عام ٢٠١٨م، حيث تم إدخال بعض التعديلات التي تهدف إلى تعزيز فهم الموظفين الجدد وإمامهم التام لمسؤولياتهم الوظيفية ودورهم في المؤسسة منذ بداية التحاقهم، كما تهدف هذه الإجراءات إلى ضمان اندماج الموظفين الجدد بشكل إيجابي في بيئة العمل الجديدة والتواصل بشكل فعال مع الزملاء، ويعمل البنك على ضمان أن يقوم كل قسم باثراء الجوانب الاجتماعية والمهنية للموظفين مما يؤدي إلى نجاح البنك في تنفيذ جميع عملياته وتحقيق أهدافه.

ومن خلال التشجيع على التفاعل والتواصل المتبادل بين الموظفين من مختلف المستويات الوظيفية، يواصل البنك في خلق فهم أفضل للعلاقات بين الموظفين على أساس تجاربهم الشخصية المتبادلة، بالإضافة إلى الأمور المتعلقة بدور ووظيفة كل واحد منهم، ولتحقيق هذه الغاية، صمم قسم الموارد البشرية مجموعة من المبادرات الرامية إلى زيادة مستوى التواصل والتفاعل بين الموظفين. ومن هذه المبادرات «برنامج سفير الموارد البشرية» الذي يتضمن القيام بزيارات منتظمة إلى مختلف أقسام وفروع صحرار الدولي المنتشرة في مختلف أنحاء السلطنة، وتهدف هذه الزيارات إلى تمكين قسم الموارد البشرية من الاستماع بشكل مباشر وشفاف آراء واقتراحات الموظفين بغية تعزيز السياسات الحالية للموارد البشرية. كما تبنى البنك أيضاً «سياسة الباب المفتوح» في جميع الأقسام والإدارات، وساهم اللقاء السنوي للموظفين لعام ٢٠١٨ في تعزيز الثقافة المؤسسية في صحرار الدولي، حيث شكل فرصة للالتقاء بجميع الموظفين في مكان واحد وإطلاعهم على الاستراتيجية الجديدة للبنك، وإلى جانب ذلك دشّن القسم مبادرة لإعطاء الموظفين فرصة إضافية للاجتماع مع الرئيس التنفيذي للبنك ومناقشة التطلعات والتحديات.

التدريب

في عام ٢٠١٨م، وضع البنك إجراءات جديدة لتحسين تقييمه لأداء الموظفين وإنتاجيتهم، بما يساهم في تصميم أدوات وإجراءات مخصصة بناء على ذلك لتحقيق عائد أكبر على الاستثمار لكل قسم بشكل خاص وللمؤسسة بشكل عام، وتأتي هذه المبادرة لصحرار الدولي عقب النجاح الذي شهدته مبادرة «الموظف المصرفي»، ويجري الآن وضع اللمسات الأخيرة عليها من قبل الإدارة العليا لإطلاقها خلال ٢٠١٩م.

كما يلعب قسم الموارد البشرية دوراً محورياً في التشجيع على تبني ثقافة قائمة على التعلم والتطوير المستمر، بحيث ترفع من مستوى الأداء والمنافسة الإيجابية بين الموظفين من مختلف الأقسام، وتعزز روح الفريق الواحد الذي يجمعه شغف مشترك لتحقيق رؤية صحرار الدولي، وبعد النجاح الذي حققه البنك خلال العام الماضي من خلال رعاية التدريب الناجح لأكثر من ٣٠ موظفاً، سيضمن برنامج معتمد لعام ٢٠١٩م تدريب عدد أكبر من الموظفين من خلال دورات تدريب مهني وأكاديمي للحصول على شهادات أعلى، فضلاً عن الشهادات والدرجات العلمية مثل البكالوريوس والدراسات العليا.

ومن بين أحدث برامج التدريب الداخلي في البنك برنامج «إرتقاء بلس» وهو برنامج لتنمية المهارات الإدارية والقيادية لمدة ستة أشهر. ويوظف هذا البرنامج، الذي ينفذ بالشراكة مع مؤسسة هارفارد للأعمال «Harvard Business Publishing»، منهجاً مدمجاً للتعليم المؤسسي يشمل التعلم الإلكتروني والتمارين والمشاريع العملية، وحلقات النقاش والتأوير، وذلك لتعزيز كفاءة مدراء البنك المستقبليين وتحقيق التميز المصرفي الذي يسعى له البنك، وبنهاية عام ٢٠١٨م، بلغ عدد المشاركين في «إرتقاء بلس» ١٠٠ موظف. وسيواصل البرنامج خلال ٢٠١٩م لإثراء مهارات الموظفين.

وفي ظل جهوده للمساهمة في تحقيق التوجهات الوطنية فيما يتعلق بتنمية قدرات المواطنين، أطلق قسم الموارد البشرية العام الماضي برنامج «طموحي» للتدريب الداخلي. ويهدف هذا البرنامج الذي يستمر لعام كامل إلى تحسين فرص توظيف خريجي الكليات والجامعات الجدد، وفي الوقت نفسه، تزويد البنك بمرشحين مدربين من خلال ما اكتسبوه من قيم الانتماء إلى صحرار الدولي، وفي إطار برنامج طموحي، صمم فريق تنمية الموارد البشرية إطاراً تدريبياً من شأنه تعزيز معارف ومهارات الشباب وتمكينهم من العمل ضمن بيئة تشجع مشاركة المعارف والخبرات على جميع المستويات في مختلف أقسام البنك.

ويحافظ البنك على التزامه القوي بتطوير إمكانات الأفراد، حيث يقدم مجموعة من المبادرات الاستراتيجية على مدار العام لتعزيز مهارات الموظفين وكفاءتهم بما يتماشى مع التوجيهات الوطنية لإيجاد قوى عاملة عُمانية على قدر عالٍ من التنافسية. وفي إطار سعيه وطموحه لأن يكون مؤسسة خدمية عُمانية الطابع عالمية الريادة، ينظر صحرار الدولي إلى تطوير الموظفين والارتقاء بهم كعنصر أساسي في رؤيته لرفد الكوادر الوطنية بأعلى المعايير الدولية، وفي عام ٢٠١٨م، شارك أكثر من ١٣٠٠ موظف من صحرار الدولي في ١٦٠ برنامجاً ودورة تدريبية، أقيم حوالي ٥٠ بالمائة منها بالتعاون مع مؤسسات ومراكز محلية للتعليم المصرفي والتمويلي، بما في ذلك كلية الدراسات المصرفية والمالية في مسقط، ومثل الموظفون العُمانيون في صحرار الدولي أكثر من ٩٤ بالمائة من مجموع المشاركين في البرامج والدورات المذكورة أعلاه.

وقد عمل قسم تنمية الموارد البشرية على مراجعة نهجه وتوجيهاته فيما يتعلق برصد متطلبات التدريب للموظفين، حيث بات التركيز الآن منصباً على الاستثمار في تطوير المواهب على جميع المستويات دون استثناء. وكجزء من تخطيط التعاقب الوظيفي بالبنك، يتم الآن اختيار المرشحين للمشاركة في برامج متخصصة من كلية هارفارد للأعمال استعداداً للاضطلاع بمسؤوليات أكبر في إطار عملية تعليمية مستمرة.

التعمين

يلتزم صحرار الدولي بالمساهمة في تحقيق التوجهات الوطنية العُمانية المتمثلة في توظيف المواطنين العُمانيين وتطوير مهاراتهم التنافسية، حيث حقق البنك في عام ٢٠١٨م، نسبة تعمين قوية تماشياً مع النسب المقررة من قبل الحكومة لكل من المؤسسات المصرفية التقليدية والإسلامية.

ومع نهاية عام ٢٠١٨م، نجح البنك في تحقيق نسبة تعمين تزيد على ٩٣ بالمائة، مؤكداً بذلك التزامه بتوفير فرص العمل والتطوير للشباب العُماني، وخلال عام ٢٠١٨م، شكل الخريجون الجدد ما نسبته ٤٠ بالمائة من الموظفين الجدد في البنك، وقد حرص البنك على تنوع اختياره للموظفين من مختلف أرجاء السلطنة، الأمر الذي يؤكد التزام البنك بدعم برامج وخطط التعمين.

ويظل تعزيز وتطوير المواهب العُمانية في البنك أمراً أساسياً لتحقيق الأهداف الرئيسية لقسم الموارد البشرية، حيث شهد عام ٢٠١٨م ترقية العديد من الموظفين العُمانيين إلى مناصب عالية ومتوسطة، ويعد التوظيف الداخلي أولوية بالنسبة للبنك، حيث يكافئ الموظفين المتفانين والمجتهدين بفرص مميزة، ولا يزال هذا الأمر عاملاً رئيسياً في نجاح البنك في تحقيق نسبة عالية من احتفازه بالموظفين، وعلى الرغم من بعض القيود والتحديات التنظيمية في هذا المجال، يدرك صحرار الدولي أهمية التنوع الثقافي بين الموظفين في صناعة الابتكار وتجاوز التحديات.

تقنية المعلومات والقنوات البديلة

يقدم قسم تقنية المعلومات والقنوات البديلة الدعم لمختلف وحدات ودوائر صحرار الدولي، وهو مسؤول عن جميع العمليات القائمة على التكنولوجيا في البنك، ويعمل القسم بأعلى المعايير التي أهلته للحصول على شهادة الجودة المتوافقة مع معايير إدارة أمن المعلومات آيزو/آي إي سي ٢٧٠٠١:٢٠١٣، كما يستمر القسم في دعمه للالتزام البنك المتمثل في تقديم خدمات مصرفية تركز على الزبائن وتلبي احتياجاتهم وتساعدهم على تحقيق أهدافهم، حيث يأتي دور قسم تقنية المعلومات في تطبيق أفضل الحلول التقنية المتاحة التي ستجعل من صحرار الدولي مؤسسة خدمية عُمانية متفردة في مستوى الخدمة.

ويستوجب هذا التوجه من البنك استحداث إمكانات تقنية جديدة تساهم في مسيرة النمو على كافة الأصعدة، علاوة على تعزيز الأنظمة والعمليات القائمة حالياً، مما يجعل القسم لاعباً رئيسياً في رؤية البنك المستقبلية وتعزيز نهجه المتمركز حول الزبائن، وفي عام ٢٠١٨م، فاز برنامج التحول المصرفي لصحرار الدولي بجائزتين مرموقتين من جوائز مؤسسة إنفوسيس فيناكل للابتكار المالي وذلك عن فئتي «الابتكار في الخدمات المصرفية المبنية على التكنولوجيات الحديثة الناشئة»، و«الابتكار في الخدمات المصرفية الأساسية» المنبثقة من التحول المصرفي الرقمي في إدارة المشاريع للمصارف متوسطة الحجم.

وخلال ٢٠١٨م، أجرى البنك تحسينات على تطبيق الخدمات المصرفية عبر الهواتف الذكية، والخدمات المصرفية عبر الإنترنت، وأجهزة الصرف الآلي، حيث ساهمت هذه التحسينات في تشجيع التحول الرقمي لإجراء المعاملات المصرفية لدى المزيد من الزبائن بدلاً من الوسائل التقليدية، ومن أهم المبادرات التي أطلقها البنك في إطار هذه التحسينات إمكانية إجراء التحويلات المالية بشكل فوري وعلى مدار الساعة إلى أي بنك في

عمان، وتسديد الفواتير، ودفع الرسوم الدراسية للمدارس والجامعات ورسوم التأمين للهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية وخدمة التحويلات المالية الفورية إلى الهند عبر تطبيق الهواتف الذكية، علاوة على إطلاقه خدمة كشف الحساب الإلكتروني التفاعلي الصديق للبيئة لزبائن قطاع التجزئة، ليكون صحرار الدولي أول بنك في السلطنة يطلق هذه الخدمة التفاعلية.

كما ساهم القسم بشكل عام في مساندة التحول الرقمي للبنك في عام ٢٠١٨، حيث ساعد في دعم المبادرات الرئيسية التي تركز على الزبائن وتوفر لهم مجموعة كبيرة من المزايا مثل تدشين أجهزة صراف آلي جديدة بتقنيات جديدة في قراءة بيانات البطاقات بما يضمن مزيداً من السرعة والأمان. كما قام البنك بترقية النظام التشغيلي لأجهزة الصراف الآلي لديه إلى نظام ويندوز ١٠ الذي يعتبر الأحدث في هذا المجال، ليصبح أول بنك على مستوى الشرق الأوسط يقوم بالتحديث إلى هذا النظام. وفي إطار دعم التزام البنك بتقليص وقت تقديم الخدمة للعديد من المنتجات، ساعد قسم تقنية المعلومات والقنوات البديلة في هذا الالتزام من خلال تسهيل الإجراءات المرتبطة بتقنية المعلومات لمساعدة قسم التجزئة المصرفية في فتح حسابات الزبائن الجديدة في غضون خمس دقائق فقط، وإجراء واستكمال طلبات القروض الشخصية في غضون ٢٤ ساعة، والقروض الإسكانية خلال ٧٢ ساعة، بالإضافة إلى إصدار بطاقات الائتمان في ٢٤ ساعة، وإصدار خطابات الاعتماد وخطابات الضمان في ٣٠ دقيقة لزبائنه من الشركات، وأثمرت الجهود التعاونية التي تبذلها مختلف وحدات القسم عن اعتماد البنك منصة iMal لإجراء المعاملات المصرفية الإسلامية، ودشين تطبيق نظام دفع الرواتب Bank-Pay بما يتماشى مع توجيهات وزارة القوى العاملة والبنك المركزي العماني، والتي تشكل الآن جزءاً من نظام حماية الأجور لضمان ودائع الراتب للأيدي العاملة في الوقت المناسب، وتتماشى هذه المبادرات مع قيم البنك ليكون أكثر إسهاماً في تقديم خدماته، وأكثر إثراءً بتقديم خدمات تلبية احتياجات الزبائن، وأوسع أفقاً من خلال تمكين الزبائن للقيام بتحقيق أهدافهم وتجاوز التحديات من خلال التكنولوجيا الحديثة.

كما ساعد القسم في تسهيل نظام السحوبات الجديد لبرنامج المميز للادخار ٢٠١٨، وساعد أيضاً في دمج نظام إصدار وثائق التأمين على الحياة الخاص بشركة فالكون العربية للتأمين ضمن نظام الخدمات المصرفية الرئيسي لصحرار الدولي، ليكون بذلك البنك الأول في السلطنة الذي يمكنه إصدار وثائق التأمين على الحياة بشكل فوري، وأثمرت عمليات التعاون الأخرى عن نجاح دمج نظام رصد السقف المالي للشركات المتعاملة ورصد الانكشاف بين قسم الخزينة والنظام المصرفي الأساسي للبنك، وساهم ذلك في تقديم نتائج موحدة وفورية حول المخاطر التي تواجه مختلف عمليات التعامل المصرفي بالبنك، كما نجح القسم في تطبيق نظام رصد السقف المالي حسب البلدان بما يتماشى مع متطلبات بازل ٣ الخاصة بعوامل التحويل الائتماني لجميع المنتجات، وبما يضمن وجود رقابة نظامية في هذه الجوانب.

وتماشياً مع التزام البنك بتشجيع مبادرات تبادل المعرفة ودعم تطوير القطاع المصرفي، مثل قسم تقنية المعلومات والقنوات البديلة للبنك في قمة الأمن السيبراني ٢٠١٩، وشارك في حلقة نقاش بعنوان «الحاجة إلى بروتوكولات الأمن السيبراني الحديثة: ماهيتها وكيفية تنفيذها بطريقة مثالية في البيئات المعقدة»، وبالنظر إلى بيئة أعمال القطاع المصرفي التي تتسم بتداخل الأدوار والأدوات المصرفية في ظل الوتيرة المتسارعة للثورة الصناعية الرابعة، تعد هذه الفعاليات التي يشارك فيها القسم منصة مناسبة تتيح لصحرار الدولي تبادل خبراته في تجاوز التحديات، كما تساعده على الاطلاع على ما تقدمه الجهات الأخرى من خبرات ومعرفة في ذات المجال، ولا سيما فيما يتعلق بحماية الأصول الرقمية والمعلوماتية.

وفي ٢٠١٩، سيواصل قسم تقنية المعلومات والقنوات البديلة مساعدة مختلف الأقسام في البنك على تحقيق أهدافها، وبالتالي تحقيق الأهداف الشاملة للبنك، ويخطط القسم حالياً للقيام بمجموعة متكاملة من التحسينات لنظام الخدمات المصرفية الأساسي، ولمنصة الخدمات المصرفية عبر الإنترنت وتطبيق الخدمات المصرفية للهواتف الذكية، لتتواءم مع نقاط الاتصال الأخرى بالزبائن وتفتح الأبواب نحو حقبة جديدة من العمليات المصرفية المرتكزة على الجودة في خدمة الزبائن.

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر المالية

تعتبر المخاطر جزءاً من طبيعة العمل في القطاع المصرفي على مستوى العالم، وتتسم بتعقيدها وتأثيرها بالتطورات السريعة في السوق، وكذلك بالتوجهات العالمية نحو المزيد من الابتكار في تطوير المنتجات والخدمات المصرفية، وتتطلب الإدارة الحكيمة والحصيفة للمخاطر في الوقت الحالي فهماً عميقاً لطبيعتها، وتطبيقها بصرامة وفقاً للقواعد والأنظمة التي تضعها الجهات التنظيمية المعنية بهذا الشأن، وتندرج استراتيجيات حوكمة المخاطر وأسسها ضمن مسؤوليات مجلس الإدارة، إلى جانب مسؤوليات فريق الإدارة العليا للبنك.

وتتولى دائرة إدارة المخاطر في صحرار الدولي مسؤولية ضمان وجود ضوابط فعالة ومسؤولية للتعامل مع المخاطر، فضلاً عن وجود آليات استباقية وتفاعلية للتعامل مع ما قد يواجهه البنك في هذا الشأن، كما تخضع سياسة صحرار الدولي لإدارة المخاطر للمراجعة بشكل شامل على فترات منتظمة، حيث يتم تنظيم ورش عمل ودورات تكميلية لضمان مواصلة التزام جميع الموظفين ببروتوكولات إدارة المخاطر الخاصة بالبنك.

وفيما يتعلق بالتدابير الاستباقية، يتبنى صحرار الدولي إجراءات شمولية لإدارة المخاطر المتوقعة وغير المتوقعة والتخفيف من آثارها المحتملة إلى أدنى حد ممكن، ولوضع هذه الآليات موضع التنفيذ، يقوم البنك بشكل متواصل بتوظيف أدوات وأنظمة قادرة على تقييم ورصد ومعالجة أي مخاطر محتملة، بالإضافة إلى تحديث تلك الأدوات بشكل دوري.

يدرك البنك أنه معرض للمخاطر المرتبطة بمختلف العوامل الاقتصادية والبيئية، فقد يكون بعضها جزءاً من طبيعة العمل المصرفي بينما قد يكون الآخر غير متوقع أو لا يمكن التنبؤ به؛ لذلك يعي صحرار الدولي أهمية تطبيق نظم وأدوات إدارة المخاطر لديه والعمل على تحسينها بشكل مستمر، وتمتد إدارة البنك، ممثلة بمجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية، برؤية متكاملة للسيطرة على المخاطر إلى جانب المعرفة التامة بمختلف أنواعها ومدى تأثير كل منها على المخصصات المالية والقيمة الاقتصادية للبنك.

وإذ يولي صحرار الدولي أولوية كبيرة لإدارة المخاطر المحتملة، فإنه يعمل على تحديد وقياس ومراقبة وإدارة المخاطر، متبعاً في هذا الجانب نموذجاً يتضمن ثلاثة خطوط دفاعية، حيث تشكل جميع الأقسام في البنك خط الدفاع الأول. وذلك عبر احتوائها وإدارتها للمخاطر التي تواجهها بشكل مباشر. أما خط الدفاع الثاني فتشترك فيه دائرة إدارة المخاطر مع دائرة الالتزام؛ حيث توفر الدائرة «قيادة فعالة» للأعمال التجارية عبر تأهيل وتدريب رؤساء الأقسام على السياسات والإجراءات التي يجب اتخاذها، وتلعب الدائرة دوراً في توجيه الأعمال التجارية من خلال تحديد المخاطر وتقييمها وإدارتها والنظر إليها من عدة جوانب تشمل المخاطر المالية، والمخاطر الائتمانية، ومخاطر السوق، والمخاطر التشغيلية، ومخاطر تكنولوجيا المعلومات، ومخاطر السيولة، وإدارتها وإعداد التقارير الخاصة بها، أما بالنسبة لدائرة الالتزام، فتعمل على التأكد من العمل على تطبيق جميع السياسات والإجراءات وتطبيقها مع اللوائح التنظيمية الحالية وتنفيذ القوانين المطبقة في السلطنة.

يدرك صحرار الدولي أن عملية إدارة المخاطر يجب أن تكون على مستوى المؤسسة، وأن دورها الأساسي هو ضمان وجود إطار فعال لإدارة المخاطر والالتزام به ضمن سياق عمل البنك وبيئته التشغيلية، ويحرص البنك على إدارة المخاطر ضمن إطار مؤسسي لضمان الفعالية والكفاءة والالتزام في كافة الجوانب والأقسام، وبما يتماشى مع عمل البنك وبيئته التشغيلية، وقد أنشأ البنك دائرة متخصصة لإدارة المخاطر، تضم فريقاً من الخبراء من ذوي الكفاءة الذين أثبتوا قدرتهم على التحكم بالمخاطر ومراجعتها والتخفيف من آثارها بكل كفاءة. ويتكون الإطار العام لإدارة المخاطر في البنك من:

- مجلس الإدارة
- لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة

وتلقى لجان إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة الدعم والمساندة من لجان إدارة المخاطر على مستوى الإدارة التنفيذية والتي تضم:

- لجنة إدارة المخاطر التابعة للإدارة التنفيذية
- لجنة الأصول والخصوم
- لجنة المخاطر التشغيلية

وقد قام مجلس الإدارة بتفويض لجنة إدارة المخاطر التابعة له لمراقبة المخاطر، وهي اللجنة التي تتولى أيضاً كل الجوانب المتعلقة بالمخاطر. فيما تقوم لجنة إدارة المخاطر التابعة للإدارة التنفيذية بتقديم التقارير التي تؤكد للجنة إدارة المخاطر التابعة للمجلس بشأن فاعلية إدارة المخاطر في البنك، ومن جهة تتولى لجنة الأصول والخصوم مسؤولية إدارة مخاطر السوق ومخاطر السيولة، بينما تتولى لجنة المخاطر التشغيلية إدارة هذا النوع من المخاطر. هذا وقد تم تأسيس إدارة وسطى لمتابعة وإدارة مخاطر الخزينة. في الوقت الذي يتولى فيه مجلس الإدارة مسؤولية وضع الإطار العام لإدارة المخاطر والإشراف عليه.

كما يلتزم صغار الدولي بتطبيق التعليمات الخاصة بالتقارير المالية وفقاً للمعيار الدولي IFRS٩، وذلك امتثالاً لما تتطلبه معايير مجلس المحاسبة الدولية IASB للتقارير المالية IFRS٩ من البنوك، والتي تفرض تكوين مخصصات احترازية للخسائر المتوقعة مستقبلاً على جميع الموجودات المالية، وتماشياً مع تعليمات البنك المركزي العُماني، قام صغار الدولي في يناير ٢٠١٨م بتنفيذ جميع التعليمات المطلوبة بموجب التقارير المالية وفقاً للمعيار الدولي IFRS٩.

مخاطر رأس المال

يتمتع صغار الدولي بقاعدة مميزة من المساهمين، كما يحظى بالدعم المالي من هذه القاعدة، الأمر الذي يوفر له القدرة اللازمة على زيادة رأسماله في حال الحاجة لذلك. وقد احتفظ البنك بمعدل كفاية رأس المال في حدود ١٥,٦١٪ من رأس المال الأساسي، و١٣,٧٨٪ من حيث رأس المال الفئة - ١ (بعد زيادة رأس المال وخضم توزيعات الأرباح النقدية على رأس المال الجديد).

مخاطر الائتمان

تعرف مخاطر الائتمان بأنها الخسائر المالية المحتملة الناجمة إما عن عدم قدرة الزبون على الوفاء بالتزاماته والسداد في المواعيد المحددة، الأمر الناتج بدوره عن احتمالات عديدة، أو الناجمة عن تخفيض قيمة المحفظة نتيجة للتدهور الفعلي أو المتوقع في جودة الائتمان. ولذلك فإن مخاطر الائتمان تعني احتمالية الخسارة المرتبطة بتراجع جودة هذا الائتمان لدى الأطراف المقابلة.

وتفادياً لهذه المخاطر، يتم الاعتماد على عملية شاملة لتحديد معايير الجودة تستند على أفضل الممارسات الدولية، وهي العملية التي تدرج في إطار فصل واضح في المسؤوليات المرتبطة باستقطاب الزبون، وتقييم المخاطر، وتقييم الائتمان، وضمن هذه العملية، فقد حرص البنك على تشكيل لجنة خاصة منبثقة عن مجلس الإدارة، تتولى مهمة إدارة المخاطر والإشراف على مهام الدائرة المعنية بها؛ حيث يقدم مسؤول المخاطر بالبنك (مساعد مدير عام أول للمخاطر) تقاريره للجنة إدارة المخاطر التابعة للإدارة التنفيذية، ويقدم موظفو الائتمان بالبنك مقترحات الائتمان على أساس السياسة المعتمدة للمنتج والسياسات القانونية والداخلية ومعايير تقييم المخاطر. وقبل الدفع يجري موظف الائتمان أيضاً مراجعة لسيرة الزبون المقترض ويفحص قاعدة بيانات الديون المتأخرة.

أما بالنسبة لانكشاف ائتمان البيع بالجملة، فإن إدارة مخاطر الائتمان هنا تتم من خلال تحديد السوق المستهدفة واعتماد إجراءات ائتمان موحدة، ونظماً خاصة لتصنيف وتقييم الجدارة الائتمانية للزبائن.

وعلى صعيد آخر، فقد طور البنك وبالتعاون مع المؤسسة الدولية لتقييم الائتمان موديز «Moody's» نماذج داخلية لتصنيف الائتمان يتم استخدامها لتصنيف المدينين ممن لديهم مستندات مالية مدققة، ويتصف نظام موديز «Moody's» بالمرونة، حيث يستخدم مزيجاً من المقاييس الموضوعية. كذلك، فقد طور البنك نموذجاً داخلياً يعتمد على نظام تصنيفات موديز لتقييم المدينين الذين ليس لديهم تقارير مالية، وقد تم اعتماد هذا النموذج من قبل لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة وتم التحقق من سلامته من خلال آلية معتمدة تسمى «منهجية الفحص التوقعي-الحقيقي». ويعتبر هذا النوع من التصنيف عاملاً أساسياً لاعتماد عمليات الائتمان وما بعدها؛ حيث تتم مراجعة تصنيف كل مدين مرة في العام على الأقل، وقد قام البنك أيضاً بإجراء تحليل لمصفوفة المخاطر ولوحظ أن انتقال التصنيف للمجموعات الكبيرة يتلاءم مع الاتجاه العام للاقتصاد العُماني، الأمر الذي أثبت لإدارة كفاءة نموذج تصنيف مؤسسة موديز الذي يعتمد عليه البنك.

وتعزيزاً للتدابير الاحترازية لمواجهة أي انكشاف محتمل على المخاطر، تعمل الإدارة العليا للبنك وبصورة منتظمة على مراقبة تعرض البنك للانكشاف في القطاعات الحساسة مثل العقارات التجارية وأسواق المال، ومع أخذ الوضع الاقتصادي بالاعتبار، يتم مراقبة انكشاف البنك فيما يتعلق بالقطاع العقاري التجاري من قبل لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة (لجنة الموافقة على الائتمان) وذلك مرة كل ثلاثة أشهر. أما بالنسبة

للاكتشاف في سوق المال، فيتم إجراء التقييم أسبوعياً، وخلال فترات التقلبات الحادة يجرى التقييم بصورة يومية، وتعمل دائرة المخاطر على إطلاع مجلس الإدارة على كافة المستجدات حول مستوى وتوجّه تعرض البنك للاكتشاف الحساس لملف المخاطر الشهرية للبنك. ويتم التعامل مع اكتشاف البنك في قطاع الرهن العقاري السكني والسلف مقابل الأسهم وفقاً للقواعد الاحترازية والتنظيمية.

وضمن نفس الإطار، يحرص البنك على متابعة تحديث المعلومات بصفة مستمرة، وذلك من خلال التفاعل مع الزبائن والجهات التنظيمية والخبراء في هذا المجال، وتعتبر المراقبة المستمرة لما بعد الدفع عنصراً جوهرياً للمحافظة على جودة الإقراض، ويُسهّل تنوع المحافظ ومراجعتها أيضاً من تخفيف المخاطر وتعزيز القدرة على إدارتها، هذا ويوجد بالبنك دائرة مستقلة لمراجعة القروض، تتولى مهمة تقييم تصنيف جودة القروض والائتمان، وتوفر هذه الآلية ضمانات مستمرة لمجلس الإدارة وللجهات الرقابية حول جودة القروض وعملية إدارتها. كما تقدم دائرة إدارة المخاطر برفع تقرير شامل حول المخاطر المحتملة والطريقة الأمثل لإدارتها، يمثل ملخصاً شاملاً حول المخاطر الائتمانية ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية، كما تم تعزيز نطاق تغطية المخاطر الشهرية بإضافة مؤشرات جديدة لها.

وإذ تنطوي عملية مراجعة القروض على العديد من المزايا التي يعتبر من أهمها تصنيف الأصول اعتماداً على جودتها، فإن البنك يحرص على إجرائها، ومع التركيز على تحسين جودة محفظة القروض بالبنك، تتطور عملية مراجعة استراتيجيات القروض على أسس مستمرة، هذا وتستعرض عملية المراجعة أيضاً الأحكام الحالية لسياسة الائتمان ووثائق عمل البنك. وتقرّر الإضافات أو التعديلات الضرورية، ومن أهم أهداف عملية مراجعة القروض، التقاط إشارات الإنذار المبكر للمتغيرات في جودة الأصول، بحيث يمكن اتخاذ الخطوات اللازمة ضمن إطار زمني مناسب لتنبه موظفي الائتمان أو المعنيين بالأمر ووضعهم في حالة تأهب، ومن ثم يمكن إعداد الاستراتيجيات في الوقت الملائم لتجنب أي عجز عن الدفع، قدر الإمكان.

ويقوم البنك بإدارة دورة الائتمان المرتبطة بقروض التجزئة، وذلك على يد المختصين في دائرة الائتمان وعمليات التشغيل والتحصيل. ومع برامج مخصصة لتحقيق نمط معين لنماذج شراء الائتمان لكل منتج، وذلك من خلال تحديد شريحة الزبائن، ومعايير الاكتتاب، وبنية الضمان، هذا ويتم منح القروض للزبائن بعد تحويل راتب المقترض/إثبات مصدر (مصادر) دخل مضمون وعقب استيفائهم لشروط التأهل للاقتراض، ومع تزايد الانكشافات الفردية تتم إدارة مخاطر ائتمان التجزئة على أساس المحفظة بالنسبة لمختلف المنتجات وشرائح الزبائن، وفيما يتعلق بعمليات ائتمان التجزئة، فإن الموافقة على جميع المنتجات، والسياسات، والتراخيص تتم من قِبل مجلس الإدارة أو اللجنة التابعة للمجلس. ويراجع صغار الدولي مقاييس ائتمان التجزئة استناداً إلى تحليل المحفظة بصورة منتظمة، واعتماداً على نتائج تحليل المخاطر لمحفظة قروض التجزئة، واستناداً إلى النتائج التي يتوصل إليها من خلال تحليل مخاطر محفظة قروض التجزئة، يقوم البنك بمراجعة سياسة القروض الشخصية للتأكد من وجود ضوابط كافية وقادرة على احتواء المخاطر من خلال مراجعة معايير فحص مخاطر الأهلية، ويتمتع النظام المصرفي الأساسي المستخدم في البنك بالقدرة على إجراء تصنيف يومي للأصول، وتبعاً لذلك يتم وضع تدابير معينة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العُماني، كذلك، فقد طوّر البنك نظاماً قوياً لإدارة المعلومات يمكنه من اتخاذ إجراءات استباقية لتلافي مخاطر الائتمان.

هذا ويتبنى البنك الأسلوب المعياري (Standardized Approach)، إضافة إلى اللوائح التنظيمية المنصوص عليها لحجم المخاطر على جميع الأصول، علاوة على مقارنة شاملة للتخفيف من هذه المخاطر، بما يتماشى مع التوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العُماني حول تنفيذ توصيات اتفاقيات بازل (Basel).

ومع التنامي الكبير في حجم أعمال ونشاطات البنك، فقد تم انتهاز القدر الكافي من اللامركزية لتعزيز سلطة الموافقة على الائتمان مع وجود أنظمة رقابة ملائمة للتبليغ عن الخطر، ويخضع توزيع محفظة البنك بين ائتمان التجزئة، والائتمان الشخصي أو الائتمان المرتبط بالأقسام الأخرى إلى لوائح تنظيمية محددة. وتلعب سياسات البنك لإدارة مخاطر الائتمان دوراً حيوياً في المحافظة على الجودة العالية للأصول والحفاظ على الحد الأدنى من الأصول المتعثرة مقارنة بالبنوك الأخرى.

مخاطر السوق

مع التسليم بأن المخاطر السوقية جزء لا يتجزأ من طبيعة ممارسة المهام التجارية في القطاع المصرفي، وكما هو الوضع بالنسبة لعدم تطابق الأصول والالتزامات، ودوره كوسيط مالي في الصفقات ذات الصلة بالزبائن، تكمن المخاطر أيضاً في إمكانية وقوع خسائر ناجمة عن التغييرات المحتملة في قيمة الأصول أو الالتزامات المالية نتيجة لأي تحول في متغيرات السوق مثل معدلات الفائدة وأسعار الصرف

واتساع الائتمان وبعض أسعار الأصول الأخرى، وتهدف إدارة مخاطر السوق إلى تقليل أثر هذه الخسائر على الأرباح ورأس المال الأساسي نتيجة لمخاطر السوق، هذا ويتمتع البنك ببنية جيدة لإدارة مخاطر السوق مع وجود فصل واضح لواجبات المتعاملين مع هذا القطاع (المكتب الأمامي، المكتب الخلفي، المكتب الأوسط).

ووفقاً لدور كل من المكاتب، يعمل المكتب الأوسط على تتبع ومراقبة مخاطر السوق، وعلى تقديم تقاريره حول وضع هذه المخاطر على أسس يومية وشهرية، بالإضافة إلى مراجعة الحدود المصرح بها من خلال لجنة الأصول والخصوم، هذا فضلاً عن مراقبة الحدود الفعلية للمخاطرة، ويدير البنك مخاطر الصرف الأجنبي عبر المراقبة الدقيقة لحدود الانفتاح، فيما تتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة من خلال حدود إدارة الأصول والخصوم، وتحليل الفجوات ودراسة أثر أسعار الفائدة.

وتتضمن سياسات مخاطر السوق إطار حوكمة المخاطر، واستراتيجية تقييم هذه المخاطر في ضوء المعطيات الحالية والمتوقعة، وقد تم توضيح هذه السياسات والعمليات في سياسة إدارة الأصول والخصوم، أما سياسة الاستثمار فتتعلق بالقضايا ذات الصلة بالاستثمارات في مختلف المنتجات التجارية، ويتم قياس مخاطر معدل الفائدة من خلال استخدام تحليل فجوة إعادة التسعير، هذا ويقوم البنك بتحليل أثر مخاطر معدل الفائدة عبر إجراء اختبارات الضغط عن طريق تعريض هذا المعدل لتغييرات طارئة، ويحد البنك من تعرضه لمخاطر معدلات الصرف عبر تحديد الوضع ومراقبة ذلك عن كثب.

وفي حال عدم تطابق الاستحقاقات والتعرض لمخاطر السيولة، فإنه يتم اتخاذ الإجراءات المناسبة لتجنب مثل هذه المخاطر، وذلك ضمن الاجتماع الذي تعقده لجنة الأصول والخصوم شهرياً لمناقشة هذه المسائل واتخاذ الإجراءات. هذا إلى جانب مناقشة وتعديل خطط العمل لإدارة مخاطر معدل الفائدة، وتوجيهات هذه اللجنة، تدير دائرة الخزنة مخاطر السيولة، ومعدل الفائدة، ومخاطر الصرف الأجنبي، وتلتزم بتوجيهات سياسة الخزينة وقيود مخاطر السوق المضمنة في سياسة مخاطر السوق.

مخاطر السيولة

نظراً للأهمية الكبيرة التي تنطوي عليها إدارة مخاطر السيولة بشكل سليم في تمكين البنك من الوفاء بالتزاماته خاصة تلك المتعلقة بالمودين، فإن البنك يلتزم في هذا المجال بسياسات لجنة الأصول والخصوم لديه، والتي تهدف إلى تحقيق التالي:

- توفير خطة متوازنة لنمو الأرباح وقيمة صافي الأصول ضمن مستويات مقبولة ومراقبة المخاطر التالية:
- مخاطر السيولة - حيث لا يتم تحصيل كمية كافية من النقد عبر الأصول أو الديون أو المصادر الخارجية، للوفاء باحتياجات زبائن البنك.
- مخاطر معدل الفائدة - حيث تؤثر التغيرات المتوقعة في معدل الفائدة على اتجاه الفائدة العام للبنك فيؤدي بدوره إلى انخفاض العائد على الفائدة.
- مخاطر أسعار الصرف الأجنبي - هي نوع من المخاطر التي قد يتعرض لها البنك وتتسبب في حدوث خسائر في بعض الأحيان نتيجة تغيير أسعار الصرف العالمية خلال فترة معينة صعوداً أو هبوطاً أو مزيجاً من الاثنين معاً فيما يتعلق بعملة معينة، مما يتسبب بحالة من التذبذب في أسعار الصرف مع عدم الاستقرار.
- المحافظة على معدل نمو جيد ومربح ومتوازن دون المساس بجودة الخدمة.
- المحافظة على السياسات والإجراءات بما يتفق مع الأهداف الاستراتيجية قصيرة/ طويلة الأجل للبنك.

ومما هو متعارف عليه، تنشأ مخاطر السيولة عندما لا يكون البنك قادراً على الإيفاء بالتزاماته المالية عند استحقاقها، أو حين يضطر للالتزام بها بتكلفة عالية، وتتولى وحدة الخزينة في صحر الدولي مسؤولية الإدارة اليومية للسيولة، وتدير هذه الوحدة محفظة البنك للأصول السائلة. بالإضافة إلى إدارة خطط تمويل الطوارئ في البنك، وتقوم لجنة الأصول والخصوم بمراقبة سياسة السيولة بالبنك، وتتلقى هذه اللجنة تقارير منتظمة حول وضع السيولة. ويتم قياس مخاطر السيولة من خلال تحليل فجوة السيولة وخطط وسياسات الطوارئ المتعلقة بها، ويضمن البنك توفير قدر كاف من السيولة في كل الأوقات من خلال خطط التمويل المنتظمة، والمحافظة على سيولة الاستثمارات، علاوة على التركيز على مصادر التمويل الأكثر استقراراً مثل ودائع التجزئة، ويلتزم البنك أيضاً بالتوجيهات التنظيمية التي تحكم نطاق وطبيعة احتفاظ البنك بالأصول السائلة، وتنص سياسة مخاطر السوق على خطوط عريضة فيما يتعلق بإدارة مخاطر السيولة مثل سقف الفجوة.

المخاطر التشغيلية

يواجه القطاع المصرفي اليوم عدّة مخاطر، الأمر الذي يستوجب وضع خطط وإجراءات لإدارة مثل هذه المخاطر التي أصبحت التشغيلية من أهمها، وتنفيذاً منه لأفضل الممارسات في إدارة المخاطر التشغيلية بما يتماشى مع التوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العماني. وتعتبر مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية أو الأشخاص أو الأنظمة أو الناتجة عن عوامل خارجية، وتتم إدارة المخاطر التشغيلية في البنك عبر نظام مراقبة داخلي شامل.

وعليه، وضع البنك سياسة لإدارة المخاطر التشغيلية، تمت الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة، وتغطي جميع مجالات المخاطر التشغيلية، بالإضافة لعمله على وضع إطار مساندة مثل سياسة التقييم الذاتي للمخاطر، وسياسة إدارة مخاطر فقدان البيانات. ويتم تطبيق هذه السياسات بمختلف أقسام البنك بهدف تأمين اتجاهات واضحة وتحديد مسؤوليات المعنيين في إدارة المخاطر التشغيلية في البنك. ويتضمن إطار هذه الإدارة كلاً من سياسة المخاطر التشغيلية، وطريقة تحديدها وتقييمها، بالإضافة إلى الضوابط اللازمة لتخفيف هذه المخاطر ومراقبتها والحدّ منها. وكخطوة استباقية لإدارة المخاطر، حدد البنك ٢٩ مؤشراً رئيسياً للمخاطر التشغيلية تتم مراقبتها بشكل دوري.

وتعزيزاً لهذه الغاية، فقد وضع صغار الدولي إطار عمل للإدارة والتقارير المتعلقة بحوادث وخسائر المخاطر التشغيلية، كما أجرى تقيماً لمخاطر وضوابط بعض مجالات العمل التجاري عبر نموذج «تقييم الرقابة الذاتية على المخاطر» (RCSA)، هذا ويتم بشكل دوري إرسال تعليمات تنص على أهمية الإبلاغ عن المخاطر. وعمل تقارير لرصدها، حيث إن الحفاظ على سجل يضم حالات المخاطر يعتبر مهماً في تطبيق إجراءات سليمة للمخاطر التشغيلية بالبنك، كذلك، فإن البنك عمل على تشكيل لجنة للمخاطر التشغيلية لكي تشرف على إدارتها. وتطبيقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني، يوفر صغار الدولي رأس المال اللازم للمخاطر التشغيلية حسب المؤشر الأساسي لاتفاقية بازل ٢ (Basel ٢)، وينظر البنك إلى تطبيق نظام بازل ٢ (Basel ٢) وبازل ٣ (Basel ٣) كفرصة للمراجعة المنتظمة لأنظمتهم وممارساتهم الخاصة بإدارة المخاطر وذلك بهدف مواءمتها مع أفضل الممارسات العالمية، ومن جانب آخر، قام البنك بتبني الأسلوب المعياري (standardized Approach) لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق وأسلوب المؤشر الأساسي للمخاطر التشغيلية. وقام بتقييم المتطلبات الأساسية لإطار كفاية رأس المال كما نصت عليه متطلبات بازل ٣.

الالتزام

إن الالتزام بالمتطلبات التنظيمية والقانونية في بيئة عمل تتسم بالتنوع في السلطنة يتيح لصغار الدولي تعزيز نموه ونمو قطاع الخدمات المصرفية المحلية من جهة. وفي الوقت ذاته يوفر الحماية اللازمة لمصالح ذوي العلاقة، وتكمن القيمة الحقيقية للالتزام في تطبيقه التام كالخط الأول في حماية المؤسسة من خلال تحديد الجوانب التي تحتاج إلى إجراءات استباقية أو إجراءات تجاوبية بحسب المؤثرات الداخلية والخارجية.

وقد وضع قسم الالتزام في صغار الدولي إطاراً تنظيمياً قوياً وثقافة مهنية مترسخة لإدارة الشؤون التنظيمية، والجوانب المتعلقة بغسل الأموال والاحتيال ومخاطر السمعة، وفي الوقت ذاته يواكب القسم أفضل الممارسات المتبعة في مجال الالتزام بالتشريعات التنظيمية، ويتابع آخر التطورات المحلية والإقليمية والدولية في هذا المجال. كما يعمل قسم الالتزام على ضمان التزام البنك في جميع الأوقات بجميع الأنظمة والتعاميم والتوجيهات الصادرة من مختلف الجهات التنظيمية المحلية والدولية، علاوة على مسؤوليته عن تنفيذ لوائح إدارة مكافحة غسل الأموال ومخاطر الاحتيال.

وفي عام ٢٠١٨م، شهد القسم العديد من التطورات والإنجازات؛ حيث يشرف القسم على تنفيذ برنامج مكافحة غسل الأموال والعقوبات بما يتلاءم مع أفضل الممارسات الدولية والمتطلبات التنظيمية بالسلطنة، ويتم تعزيز برنامج العقوبات للتأكد من جاهزية البنك بالأنظمة والسياسات والإجراءات والضوابط الداخلية المناسبة لضمان الالتزام لمختلف اللوائح الدولية. ويعد هذا الأمر ببالغ الأهمية للحفاظ على العلاقات مع البنوك المرسلات التي يتعامل معها البنك، ويواصل صغار الدولي المضي قدماً في تنفيذ برنامج قانون الالتزام الضريبي للحسابات الخارجية وفقاً لضوابط دائرة الإيرادات الداخلية بالحكومة الفيدرالية للولايات المتحدة، كما يحمل قسم الالتزام على عاتقه مسؤولية مستمرة لرفع مستوى الوعي بين الموظفين في المجالات ذات الأهمية فيما يتعلق بالامتثال والالتزام في جوانب أساسية مثل غسل الأموال. وذلك بهدف غرس ثقافة أكثر التزاماً لحماية البنك، كما تساعد على ضمان التزام المؤسسة بالقوانين واللوائح ذات الصلة.

وقد تم تكليف القسم مؤخراً بتنفيذ إطار إدارة مخاطر الاحتيال من أجل الوقاية والكشف والتعامل مع جميع الشؤون المتعلقة بمخاطر الاحتيال، ويشمل إطار إدارة المخاطر والإحتيال لدى البنك كل من الحوكمة والسياسات والإجراءات الفعالة، علاوة على تقييم المخاطر وتدابير منع مخاطر الاحتيال والتوعية حول الوقاية من الإحتيال وكشفه والإبلاغ عنه ورصده وإدارة حالات الاحتيال عند وقوعها.

وتماشياً مع المشهد التنظيمي الآخذ بالتغير في سلطنة عُمان والتطورات في البيئة التنظيمية الدولية، يحرص صهار الدولي على تطوير موارده في قسم الالتزام بشكل مستمر، وتعكس هذه التطويرات حرص البنك لضمان التأهب بشكل دائم، وفي الوقت ذاته التخفيف من المخاطر وتمهيد الطريق نحو تحقيق النمو المستدام.

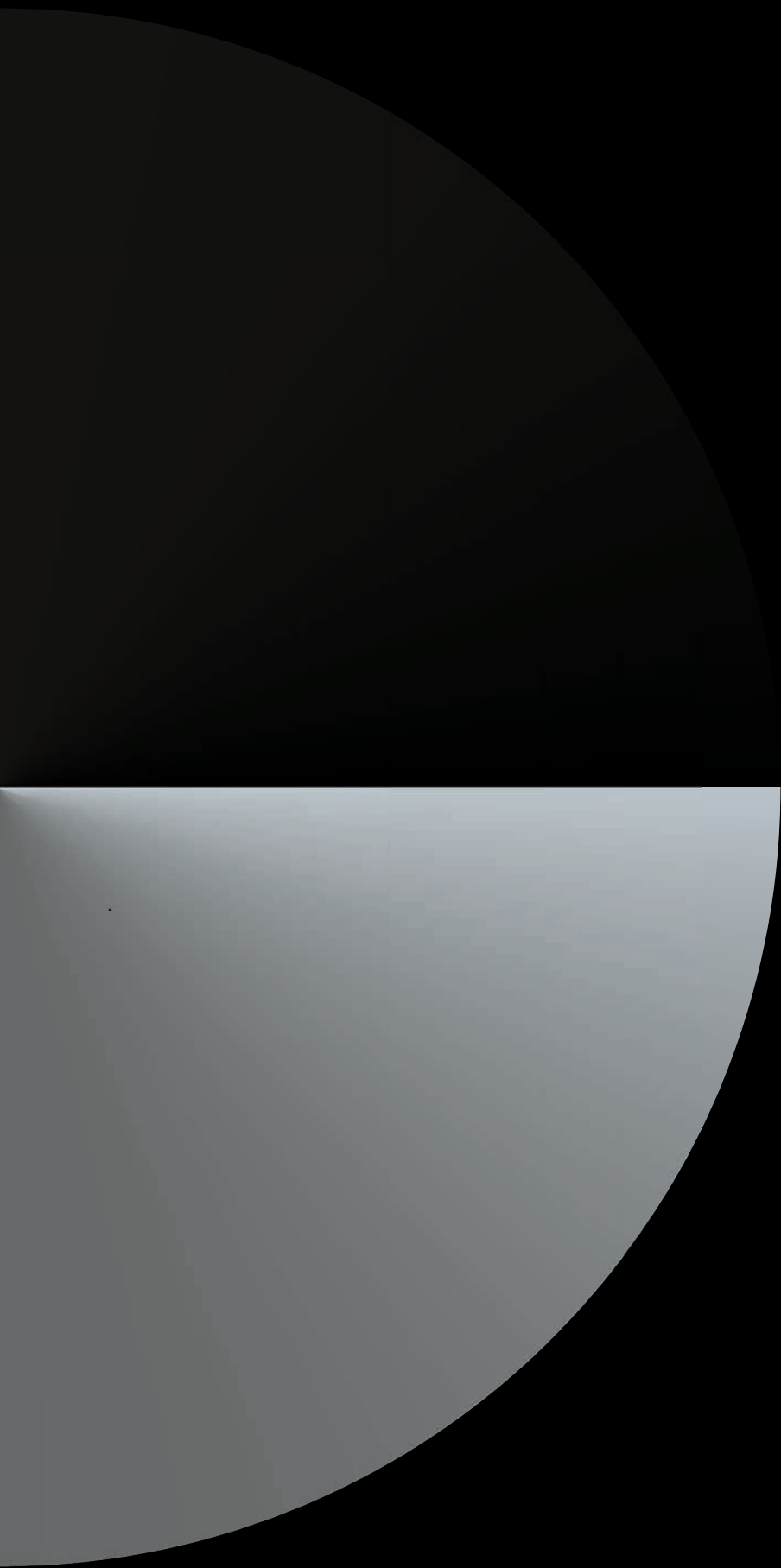
التدقيق الداخلي

يعمل قسم التدقيق الداخلي على مراجعة وتقييم إجراءات الرقابة الداخلية للبنك مثل إدارة المخاطر ونظام الحوكمة والعمليات، وجميع المجالات التي تكون محل اهتمام الزبائن والشركاء، ومن خلال توظيف تقنيات تقييم المخاطر، يعمل قسم التدقيق على تكوين وجهة نظر مستقلة للمخاطر التي من المحتمل أن يواجهها البنك، ويقدم تقريراً بذلك متضمناً النتائج والتوصيات لإدارة البنك العليا ولجنة التدقيق بمجلس الإدارة.

كما يقوم قسم التدقيق الداخلي بتقديم ضماناته لمجلس الإدارة بشكل موضوعي فيما يتعلق بكفاءة وفعالية نظم الرقابة والتحكم الداخلي في صهار الدولي. ويتحقق هذا الهدف من خلال اتباع خطة تدقيق للمخاطر معتمدة من لجنة التدقيق.

أنشأ البنك وحدة تحقيق لتفادي الاحتيال ضمن قسم التدقيق الداخلي وذلك للتحقيق في أي محاولات احتيال، يقوم قسم التدقيق الداخلي بمتابعة نتائج التدقيق المنتظرة، والتي يتم الإبلاغ عنها من قبل المدققين الداخليين والخارجيين بالتنسيق مع الإدارة العليا. ويرسلها إلى لجنة التدقيق لضمان المعالجة الفعالة والتنفيذ السريع للإجراءات التصحيحية. يستخدم قسم التدقيق الداخلي برنامجاً إلكترونياً لضبط عملية التدقيق بالكامل.

وقد خضع قسم التدقيق الخارجي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م لتقييم خارجي لقياس الجودة من قبل خبير استشاري خارجي. وبحسب الخبير، تتواءم أنشطة التدقيق الداخلي لصهار الدولي مع معايير معهد المدققين الداخليين (IIA).



البيانات المالية - صحار الدولي

الاستمرارية

نوسّع آفاقنا ونتجاوز العقبات
باستمرار لضمان حصول زبائننا
على تجربة أفضل.



هاتف: +٩٦٨ ٢٢ ٥٥٤ ٥٥٩
فاكس: +٩٦٨ ٢٢ ٥٦٠ ٨١٠
muscat@om.ey.com
ey.com/mena
س ت ١٢٢٤-١٣
ش م ح/٢٠١٥/١٥، ش م أ/٢٠١٥/٩

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

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي بنك صحار الدولي (ش م ع ع)

التقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية لبنك صحار الدولي (ش م ع ع) ("البنك")، التي تشمل بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وبيان الدخل الشامل، وبيان التغييرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية، متضمنةً ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن البيانات المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

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

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي
بنك صحار الدولي (ش م ع ع) (تابع)

التقرير حول تدقيق البيانات المالية (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

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

أمور التدقيق الرئيسية	كيف تناول تدقيقنا أمور التدقيق الرئيسية
<p>في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، أعلن البنك عن إجمالي القروض والسلف وأنشطة التمويل للعملاء بمقدار ٢,٣٤٠,٣٧ مليون ريال عماني و ٨,٧٣ مليون ريال عماني لمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة.</p> <p>بسبب الطبيعة التقديرية المتأصلة لإحتساب خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والسلف وأنشطة التمويل للعملاء، يوجد هناك مخاطر من أن قيمة خسائر الائتمان المتوقعة قد تكون غير صحيحة.</p> <p>المجالات الرئيسية لإصدار الأحكام تشمل:</p> <ul style="list-style-type: none"> • تحديد التعرض للمخاطر مع تدهور كبير في جودة الائتمان. • الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة مثل الوضع المالي للطرف المقابل والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وعوامل الإقتصاد الكلي المستقبلية. • الحاجة إلى استخدام تراكمات إضافية لتعكس العوامل الخارجية الحالية أو المستقبلية التي قد لا يتم تسجيلها بواسطة نموذج خسائر الائتمان المتوقعة. <p>إن السياسات المحاسبية المتعلقة بتقدير مخصص انخفاض قيمة القروض والسلف وأنشطة التمويل للعملاء والتقديرات والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاحات المتعلقة بانخفاض قيمة القروض والسلف وأنشطة التمويل للعملاء مبينة في الإفصاحات أ٤-٣ وأ٥-١ وب٣ حول البيانات المالية.</p>	<p>إن إجراءات تدقيقنا في هذا المجال تتضمن التالي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • تقييم مدى ملاءمة سياسة مخصصات انخفاض القيمة للبنك القائمة على معيار التقرير المالي الدولي ٩ ومقارنتها مع متطلبات معيار التقرير المالي الدولي ٩؛ • قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق على الأرصدة الافتتاحية للحصول على ضمان بشأن الانتقال. تضمن ذلك تقييم التفسيرات المحاسبية للالتزام بمعيار التقرير المالي الدولي ٩ واختبار التعديلات والإفصاحات التي تم إجراؤها عند الانتقال؛ • الحصول على فهم لتصميم واختبار فعالية التشغيل لضوابط الرقابة ذات الصلة على نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك بناء النموذج والموافقة، والرصد المستمر / المصادقة، وحوكمة النموذج ودقة الإحتساب. لقد تحققنا أيضاً من اكتمال ودقة البيانات المستخدمة ومعقولية افتراضات الإدارة؛ • تقييم الأحكام والتقديرات الرئيسية للبنك في إحتساب خسائر الائتمان المتوقعة ومشاركة أخصائيين للمساعدة في تقييم الأحكام والتقديرات المتعلقة باحتمالية التخلف عن السداد، ومتغيرات الإقتصاد الكلي ومعدلات الإسترداد؛ • بالنسبة لعينة من التعرض للمخاطر، قمنا بتنفيذ إجراءات لتقييم: <ul style="list-style-type: none"> ○ مدى ملاءمة التعرض للمخاطر عند التصغير، واحتمال التخلف عن السداد، والخسارة الناشئة من التصغير (بما في ذلك قيم الضمانات المستخدمة) في إحتساب خسائر الائتمان المتوقعة؛ ○ التعرف في الوقت المناسب على التعرض للمخاطر مع زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان ومدى ملاءمة مراحل البنك؛ و ○ إحتساب خسائر الائتمان المتوقعة. • التحقق من اكتمال القروض والسلف وأنشطة التمويل للعملاء (بما في ذلك خارج الميزانية العمومية) في إحتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. لقد فهمنا السلامة النظرية واختبرنا السلامة الرياضية للنماذج؛ • التحقق من ثبات مختلف المدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل إدارة البنك لتحديد مخصصات انخفاض القيمة؛ و • أخذنا في عين الإعتبار مدى كفاية الإفصاحات في البيانات المالية المتعلقة بانخفاض قيمة القروض والسلف وأنشطة التمويل للعملاء والأصول المالية الأخرى التي تخضع لمخاطر الائتمان كما هو مطلوب وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي بنك صحار الدولي (ش م ع ع) (تابع)

التقرير حول تدقيق البيانات المالية (تابع)

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لسنة ٢٠١٨

إن أولئك المسؤولين عن الحوكمة والإدارة مسنولين عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لسنة ٢٠١٨، وغيرها من البيانات المالية وتقريرنا كمدققي حسابات بشأنها. لقد حصلنا على المعلومات التالية قبل تاريخ تقريرنا كمدققي الحسابات، ونتوقع الحصول على التقرير السنوي المنشور لسنة ٢٠١٨ بعد تاريخ تقريرنا كمدققي الحسابات:

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

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

إرتباطاً بتدقيتنا للبيانات المالية، إن مسنوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى، وعند القيام بذلك، آخذين في عين الإعتبار سواء المعلومات الأخرى لا تتماشى جوهرياً مع البيانات المالية أو معرفتنا التي تم الحصول عليها في التدقيق أو غير ذلك يبدو أنه تشوبها أخطاء جوهريّة.

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

مسئوليات الإدارة وأولئك المسنولين عن الحوكمة عن البيانات المالية

إن أولئك المسنولين عن الحوكمة هم مسنولين عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والمتطلبات الملائمة لقانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤ وتعديلاته، والهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عُمان، ونظم الرقابة الداخلية التي يقوم بتحديد أولئك المسنولين عن الحوكمة على أنها ضرورية للتمكّن من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهريّة، سواء نتيجة لإختلاس أو خطأ.

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

إن أولئك المسنولين عن الحوكمة هم مسنولين عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للبنك.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي بنك صحار الدولي (ش م ع ع) (تابع)

التقرير حول تدقيق البيانات المالية (تابع)

مسئوليات مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

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

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

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

نتواصل مع أولئك المسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق، ضمن أمور أخرى، في النطاق المخطط وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في ضوابط الرقابة الداخلية التي حددناها خلال تدقيقتنا.

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

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي
بنك صحار الدولي (ش م ع ع) (تابع)

التقرير حول تدقيق البيانات المالية (تابع)

مسئوليات مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية (تابع)

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

الرأي حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى
في رأينا، أن البيانات المالية تتقيد، من جميع النواحي الجوهرية، بالمتطلبات الملائمة لقانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤ وتعديلاته، والهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عُمان.



Ernst & Young LLC

PSH

فيليب دنيس ستانتون
مسقط

١٢ مارس ٢٠١٩


بيان المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
الأصول				
١٨٢,٣٢٤	٧٢,٤٥٦	ب ١	١٨٨,١٩٧	٤٧٣,٥٦٩
١٠٤,٢٠٣	١٢١,٤٠٣	ب ٢	٣١٥,٣٣٢	٢٧٠,٦٥٧
٢,٠٩٨,٧٤٨	٢,٢٥١,٩٣٠	ب ٣	٥,٨٤٩,١٦٩	٥,٤٥١,٩٩٤
٤١٣,٧٤١	٥٣٢,٧٦٩	ب ٤	١,٣٨٣,٨١٦	١,٠٧٤,٦٥٢
١٧,١٠٩	١٩,٦٧٦	ب ٥	٥١,١٠٧	٤٤,٤٣٩
٢,٩٠٠	٢,٩٠٠	ب ٦	٧,٥٣٢	٧,٥٣٢
٢٣,٧٩٣	٤٥,٢٦٩	ب ٧	١١٧,٥٨٢	٦١,٨٠٠
٢,٨٤٢,٨١٨	٣,٠٤٦,٤٠٣		٧,٩١٢,٧٣٥	٧,٣٨٣,٩٤٣
إجمالي الأصول				
الالتزامات				
٧١٨,٦١٩	٧٢٢,٠٦١	ب ٨	١,٨٧٥,٤٨٣	١,٨٦٦,٥٤٣
١,٦٤٢,٨٤٥	١,٨١٨,٣٥٣	ب ٩	٤,٧٢٢,٩٩٥	٤,٢٦٧,١٣٠
٣١,٤٥١	٨٤,٦٦٤	ب ١٠	٢١٩,٩٠٧	٨١,٦٩٢
٣٥,٣٩٢	٣٥,٣٩٢	ب ١١	٩١,٩٢٧	٩١,٩٢٧
٢,٤٠٢	-	ب ١٢	-	٦,٢٣٩
١٨,٥١٣	٥٠٩	ب ١٣	١,٣٢٢	٤٨,٠٨٦
٢,٤٤٩,٢٢٢	٢,٦٦٠,٩٧٩		٦,٩١١,٦٣٤	٦,٣٦١,٦١٧
إجمالي الالتزامات				
حقوق المساهمين				
١٧٨,٤٦٥	١٩٨,٢٦٥	ب ١٤	٥١٤,٩٧٤	٤٦٣,٥٤٥
١٧,٦٠٧	١٨,٣٧	ب ١٤	٤٦,٨٤٩	٤٥,٧٣٢
٢١,٤٣٨	٢٤,٣٧٥	ب ١٥	٦٣,٣١٢	٥٥,٦٨٣
٩٨٨	٩٨٨	ب ١٦	٢,٥٦٦	٢,٥٦٦
٣,١٠٣	-	ب ١٧	-	٨,٠٦٠
(٦٥٦)	(٢,١٢٤)	ب ١٨	(٥,٥١٧)	(١,٧٠٤)
-	٧,٠٠٠	ب ١١	١٨,١٨٢	-
٧٢,٦٥١	٣٨,٨٨٣		١٠٠,٩٩٥	١٨٨,٧٠٤
٢٩٣,٥٩٦	٢٨٥,٤٢٤		٧٤١,٣٦١	٧٦٢,٥٨٦
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	ب ١٩	٢٥٩,٧٤٠	٢٥٩,٧٤٠
٣٩٣,٥٩٦	٣٨٥,٤٢٤		١,٠٠١,١٠١	١,٠٢٢,٣٢٦
٢,٨٤٢,٨١٨	٣,٠٤٦,٤٠٣		٧,٩١٢,٧٣٥	٧,٣٨٣,٩٤٣
إجمالي حقوق المساهمين				
الالتزامات العرضية				
٤٥٦,١٠٣	٤٨٥,١٤٢	ب ٢١-أ	١,٢٦٠,١٠٩	١,١٨٤,٦٨٣
٢٧٨,٩٦٤	٤٣٩,٣٤٤	ب ٢١-ب	١,١٤١,١٥٣	٧٢٤,٥٨٢
بيسة	بيسة		سنت	سنت
١٦٤,٥١	١٤٣,٩٦	ب ٢٠	٣٧,٣٩٩	٤٢,٧٣٣
صافي الأصول للسهم الواحد				

اعتمد مجلس الإدارة البيانات المالية وصرح بإصدارها بتاريخ ٣٠ يناير ٢٠١٩ ووقعها بالنيابة عنه كل من:



عضو مجلس الإدارة



رئيس مجلس الإدارة

بيان الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف
١٠٩,٢٧٥	١٣٠,٣٢٣	ج ١	إيرادات فوائد	٢٨٣,٨٣١
(٦١,٥٥٤)	(٧٣,٦٧٢)	ج ٢	مصروفات الفوائد	(١٥٩,٨٨١)
٤٧,٧٢١	٥٦,٦٥١		صافي إيرادات الفوائد	١٢٣,٩٥٠
٣,٧٧٣	٤,٦٥٨	ج ٣-ب	صافي إيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الاستثمار	٩,٨٠٠
٢٤,٦٠٦	٣٣,١٢٩	ج ٤	إيرادات تشغيل أخرى	٦٣,٩١٢
٣١٦	-		أرباح من استثمارات متاحة للبيع	٨٢١
٧٦,٤١٦	٩٤,٤٣٨		إجمالي إيرادات التشغيل	١٩٨,٤٨٣
(٢١,١٨٤)	(٢٣,٨٣٦)		تكاليف الموظفين	(٥٥,٠٢٣)
(١١,٥٦٨)	(١٣,٧٧٦)	ج ٥	المصروفات التشغيلية الأخرى	(٣٠,٠٤٧)
(٢,٠٤٦)	(٢,٢٧٣)	ب ٥	الاستهلاك	(٥,٣١٤)
(٣٤,٧٩٨)	(٣٩,٨٨٥)		إجمالي مصروفات التشغيل	(٩٠,٣٨٤)
٤١,٦١٨	٥٤,٥٥٣		صافي إيرادات التشغيل	١٠٨,٠٩٩
			مصروفات انخفاض قيمة القروض ومخصصات مخاطر	
-	(٢٠,١٢٣)	ج ٦	اتئمان أخرى (بالصافي)	(٥٢,٢٦٨)
(١,٩٥٦)	-		انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع	(٥٠,٨١)
(١,٧٤٥)	-	ج ٦	مخصص انخفاض قيمة المحفظة	(٤,٥٣٢)
(٧,٩٨٢)	-	ج ٦	صافي مخصص انخفاض قيمة محدد	(٢٠,٧٣٢)
٢٩,٩٣٥	٣٤,٤٣٠		الربح قبل الضريبة	٧٧,٧٥٤
(٤,٦٠٤)	(٥,٠٦٤)	ج ٧-أ	مصروف ضريبة الدخل	(١٣,١٥٣)
٢٥,٣٣١	٢٩,٣٦٦		الربح للسنة	٦٥,٧٩٦
			الربح للسنة	
٢٤,٤٧٨	٢٨,٨٢٩		أعمال مصرفية تقليدية	٦٣,٥٨٠
٨٥٣	٥٣٧		أعمال الصيرفة الإسلامية	٢,٢١٦
٢٥,٣٣١	٢٩,٣٦٦			٦٥,٧٩٦
بيسة	بيسة		سنت	سنت
١٢,٧٧٦	١٠,٩١٨	ج ٨	العائد الأساسي للسهم الواحد للسنة	٣,٣٢
١٢,٧١٦	١٠,٩١٨	ج ٨	العائد المخفف للسهم الواحد للسنة - بالبيسة	٣,٣٠

بيان الدخل الشامل (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف
٢٥,٣٣١	٢٩,٣٦٦	الربح للسنة	٧٦,٢٧٥	٦٥,٧٩٦
		دخل شامل آخر سوف لن يتم تصنيفه إلى بيان الدخل		
		خسائر إعادة التقييم من أدوات أسهم محتفظ بها بالقيمة		
-	(١,٣٦٥)	العادلة من خلال دخل شامل آخر	(٣,٥٤٥)	-
		إجمالي الدخل الشامل الآخر الذي سوف لن يعاد تصنيفه إلى		
-	(١,٣٦٥)	بيان الدخل	(٣,٥٤٥)	-
		دخل شامل آخر سيعاد تصنيفه إلى بيان الدخل		
		أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر:		
-	٦	صافي التغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	١٦	-
		أصول مالية متاحة للبيع:		
		صافي الحركة في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع بعد		
١١٦	-	خصم ضريبة الدخل	-	٣.١
		إجمالي الدخل الشامل الآخر الذي سيعاد تصنيفه إلى بيان		
١١٦	٦	الدخل	١٦	٣.١
٢٥,٤٤٧	(١,٣٥٩)	إجمالي الدخل الشامل آخر للسنة بعد خصم ضريبة الدخل	(٣,٥٢٩)	٦٦,٠٩٧
٢٥,٤٤٧	٢٨,٠٠٧	إجمالي الدخل الشامل للسنة بعد خصم ضريبة الدخل	٧٢,٧٤٦	٦٦,٠٩٧

بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إجمالي حقوق المساهمين	الأوراق الرأسمالية المستديهة المشترحة رقم ١	إجمالي حقوق المساهمين	الأرباح المحتجزة	احتياطي قروض ثانوية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	إصدار علاوة	رأس المال
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
٣٩٣,٥٦٦	١,٠٠٠٠	٢٩٣,٥٦٦	٧٢,٦٥٨	-	(٦٥٦)	٣,١٠٣	٩٨٨	٢١,٤٣٨	١٧,٦٠٧	١٧٨,٤٦٥
(٢١,٨٣٤)	-	(٢١,٨٣٤)	(١٦,٧١٣)	-	(٢,٠١٨)	(٣,١٠٣)	-	-	-	-
٣٧١,٧٦٢	١,٠٠٠٠	٢٧١,٧٦٢	٥٥,٩٣٨	-	(٢,٦٧٤)	-	٩٨٨	٢١,٤٣٨	١٧,٦٠٧	١٧٨,٤٦٥
٢٩,٣٦٦	-	٢٩,٣٦٦	٢٩,٣٦٦	-	-	-	-	-	-	-
(١,٣٥٩)	-	(١,٣٥٩)	-	-	(١,٣٥٩)	-	-	-	-	-
٢٨,٠٠٧	-	٢٨,٠٠٧	٢٩,٣٦٦	-	(١,٣٥٩)	-	-	-	-	-
-	-	-	(١,٩٠٩)	-	١,٩٠٩	-	-	-	-	-
-	-	-	(١٧,٨٤٦)	-	-	-	-	-	-	١٧,٨٤٦
٢,٣٨٤	-	٢,٣٨٤	-	-	-	-	-	-	٤٣٠	١,٩٥٤
(٨,٩٢٣)	-	(٨,٩٢٣)	(٨,٩٢٣)	-	-	-	-	-	-	-
(٧,٧٥٠)	-	(٧,٧٥٠)	(٧,٧٥٠)	-	-	-	-	-	-	-
(٥٦)	-	(٥٦)	(٥٦)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(٩,٩٣٧)	٧,٠٠٠	-	-	-	٢,٩٣٧	-	-
٣٨٥,٤٢٤	١,٠٠٠٠٠	٢٨٥,٤٢٤	٣٨,٨٨٣	٧,٠٠٠	(٢,١٢٤)	-	٩٨٨	٢٤,٣٧٥	١٨,٣٠٧	١٩٨,٢٦٥

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تحويلات (إيضاح با و١٥)

رقم إضافية

مصرفات إصدار أوراق رأسمالية الشريحة

خلال السنة

قسمة الشريحة رقم ١ الإضافية المدفوعة

توزيعات أرباح مدفوعة لسنة ٢٠١٧

رأس المال

تحويل سندات قابلة للتحويل إلزامياً إلى

إصدار أسهم مجانية لسنة ٢٠١٧

إلغاء الاعتراف

العادلة لأدوات الأسهم عند

إعادة تصنيف صافي التغير في القيمة

إجمالي الدخل الشامل للسنة

دخل شامل آخر للسنة

ربح السنة

إجمالي الدخل الشامل للسنة

التقرير المالي الدولي ٩

الرصيد الافتتاحي المتعاد بيبانه وفق معيار

(إيضاح أ١-)

أثر تبني معيار التقرير المالي الدولي ٩

الرصيد كما في ٣١ يناير ٢٠١٨

١٧٨,٤٦٥

١٧٨,٤٦٥

١٧٨,٤٦٥

١٧٨,٤٦٥

١٧٨,٤٦٥

١٧٨,٤٦٥

١٧٨,٤٦٥

١٧٨,٤٦٥

١٧٨,٤٦٥

١٧٨,٤٦٥

١٧٨,٤٦٥

١٧٨,٤٦٥

١٧٨,٤٦٥

بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إجمالي حقوق المساهمين	الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١	ريال عماني بالآلاف	إجمالي حقوق المساهمين	ريال عماني بالآلاف	المحتجزات الأرباح	احتياطي قروض ثانوية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	علاوة إصدار	رأس المال
٢٧٣,٨٨٦	-	٢٧٣,٨٨٦	٢٧٣,٨٨٦	٢٧,٢٢٢	٥٠,٠٠٠	(٧٧٢)	-	٩٨٨	١٨,٩٠٥	١٧,١٩٣	١٦,٤٥٠	الريصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة بعد خصم ضريبة الدخل
٢٥,٣٣١	-	٢٥,٣٣١	٢٥,٣٣١	٢٥,٣٣١	-	-	-	-	-	-	-	ربح السنة
١٦	-	١٦	١٦	-	-	١١٦	-	-	-	-	-	دخل شامل آخر للسنة
٢٥,٤٤٧	-	٢٥,٤٤٧	٢٥,٣٣١	(١٦,٤٥٠)	١٦,٤٥٠	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة
(٨,٢٢٢)	-	(٨,٢٢٢)	(٨,٢٢٢)	(٨,٢٢٢)	-	-	-	-	-	-	-	إصدار أسهم مجانية لسنة ٢٠١٦
٢,٣٨٤	-	٢,٣٨٤	٢,٣٨٤	-	-	-	-	-	-	-	٤٤٤	توزيعات أرباح مدفوعة لسنة ٢٠١٦
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تحويل سندات قابلة للتحويل إلزامياً إلى رأس المال
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إصدار الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١
(٩٩)	-	(٩٩)	(٩٩)	(٩٩)	-	-	-	-	-	-	-	رقم ١ إضافية
-	-	-	(٣,١٠٣)	(٣,١٠٣)	-	-	-	٣,١٠٣	-	-	-	مخصص قروض معاد هيكلتها
-	-	-	٤٧,٤٦٧	٤٧,٤٦٧	(٥,٠٠٠)	-	-	-	-	٢,٥٣٣	-	تحويلات (إيضاح ١٥) و(١٥)
٣٩٣,٥٩٦	١٠,٠٠٠	٢٩٣,٥٩٦	٧٢,٦٥١	٧٢,٦٥١	-	(٦٥٦)	٣,١٠٣	٩٨٨	٢١,٤٣٨	١٧,٦٠٧	١٧٨,٤٦٥	الريصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

	إجمالي حقوق المساهمين بالآلاف	الأوراق الشريكة رقم ١ المستديمة الرأسمالية بالآلاف	إجمالي حقوق المساهمين بالآلاف	الأرباح المحتجزة بالآلاف	احتياطي قروض ثانوية بالآلاف	احتياطي القيمة العادلة بالآلاف	احتياطي خاص بالآلاف	احتياطي عام بالآلاف	احتياطي قانوني بالآلاف	علاوة إصدار بالآلاف	رأس المال بالآلاف
١,٢٢,٣٦٦	٢٥٩,٧٤٠	٧٦٢,٥٨٦	١٨٨,٧٠٤	-	(١,٧٠٤)	٨,٠٦٠	٢,٥٦٦	٥٥,٦٨٣	٤٥,٧٣٢	٤٦٣,٥٤٥	٢٠١٨
(٥٦,٧١٢)	-	(٥٦,٧١٢)	(٤٣,٤١٠)	-	(٥,٢٤٢)	(٨,٠٦٠)	-	-	-	-	أثر تبني معيار التقرير المالي الدولي ٩ (إيضاح ١-)
٩٦٥,٦٥٤	٢٥٩,٧٤٠	٧٠٥,٨٧٤	١٤٥,٢٩٤	-	(٦,٩٤٦)	-	٢,٥٦٦	٥٥,٦٨٣	٤٥,٧٣٢	٤٦٣,٥٤٥	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨
٧٦,٢٧٥	-	٧٦,٢٧٥	٧٦,٢٧٥	-	-	-	-	-	-	-	ربح السنة
(٣,٥٢٩)	-	(٣,٥٢٩)	-	-	(٣,٥٢٩)	-	-	-	-	-	دخل شامل آخر للسنة
٧٢,٧٤٦	-	٧٢,٧٤٦	٧٦,٢٧٥	-	(٣,٥٢٩)	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	-	(٤,٩٥٨)	-	٤,٩٥٨	-	-	-	-	-	إعادة تصنيف صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الأسهم عند الإلغاء الاعتراف
-	-	-	(٤٦,٣٥٣)	-	-	-	-	-	-	-	إصدار أسهم مجانية لسنة ٢٠١٧
٦,١٩٣	-	٦,١٩٣	-	-	-	-	-	-	١,١١٧	٥,٠٧٦	تحويل سندات قابلة للتحويل إلزامياً إلى رأس المال
(٢٣,١٧٧)	-	(٢٣,١٧٧)	(٢٣,١٧٧)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة لسنة ٢٠١٧
(٢٠,١٣٠)	-	(٢٠,١٣٠)	(٢٠,١٣٠)	-	-	-	-	-	-	-	قسمة الشريكة رقم ١ الإضافية المدفوعة خلال السنة
(١٤٥)	-	(١٤٥)	(١٤٥)	-	-	-	-	-	-	-	مصرفات إصدار أوراق رأسمالية الشريكة رقم ١ إضافية
-	-	-	(٢٥,٨١١)	١٨,١٨٢	-	-	-	٧,٦٢٩	-	-	تحويلات (إيضاح ١٥) ب
١٠٠,٩٩٥	٧٤١,٣٦٦	١٠٠,٩٩٥	١٨,١٨٢	(٥,٥١٧)	-	٢,٥٦٦	٦٣,٣١٢	٤٦,٨٤٩	٥١٤,٩٧٤	٢٠١٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إجمالي حقوق المساهمين	الأوراق الرأسمالية المستديمة رقم ١	المساهمين حقوق إجمالي	المحتجزة الأرباح	احتياطي قروض ثانوية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	علاوة إصدار	رأس المال
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٧١١,٣٩٢	-	٧١١,٣٩٢	٧٠,٤٤٧	١٢٩,٨٧٠	(٢,٠٠٥)	-	٢,٥٦٦	٤٩,١٠٤	٤٤,٦٥٧	٤٦٦,٧٥٣
٦٥,٧٩٦	-	٦٥,٧٩٦	٦٥,٧٩٦	-	-	-	-	-	-	-
٣٠١	-	٣٠١	-	-	٣٠١	-	-	-	-	-
٦٦,٠٩٧	-	٦٦,٠٩٧	٦٥,٧٩٦	-	٣٠١	-	-	-	-	-
-	-	-	(٤١,٦٧٥)	-	-	-	-	-	-	٤١,٦٧٥
(٢٠,٨٣٧)	-	(٢٠,٨٣٧)	(٢٠,٨٣٧)	-	-	-	-	-	-	-
٦١٩٢	-	٦١٩٢	-	-	-	-	-	-	١,٧٥	٥,١١٧
٢٥٩,٧٤٠	٢٥٩,٧٤٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٥٨)	-	(٢٥٨)	(٢٥٨)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(٨,٠٦٠)	-	-	٨,٠٦٠	-	-	-	-
-	-	-	١٢٣,٢٩١	(١٢٩,٨٧٠)	-	-	-	٦,٥٧٩	-	-
١,٠٢٢,٣٢٦	٢٥٩,٧٤٠	٧٦٢,٥٨٦	١٨٨,٧٠٤	-	(١,٧٠٤)	٨,٠٦٠	٢,٥٦٦	٥٥,٦٨٣	٤٥,٧٣٢	٤٦٣,٥٤٥

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
أنشطة التشغيل				
٢٩,٩٣٥	٣٤,٤٣٠	صافي الربح قبل الضريبة	٨٩,٤٢٨	٧٧,٧٥٤
		تسويات لـ:		
٢,٠٤٦	٢,٢٧٣	الاستهلاك	٥,٩٠٤	٥,٣١٤
٩,٧٢٧	٢,١٢٣	صافي مصروفات انخفاض قيمة القروض ومخصصات خسائر الائتمان الأخرى	٥٢,٢٦٨	٢٥,٢٦٤
١,٩٥٦	٢,١٠٤	صافي خسائر استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٥,٤٦٥	٥,٠٨١
(٣٦٩)	-	الأرباح من بيع استثمارات متاحة للبيع	-	(٩٥٨)
١,٠٧٣	-	مخصص للضريبة المقطوعة من المنبع على الفوائد الأجنبية	-	٢,٧٨٧
-	٧	خسائر من بيع أصول ثابتة	١٨	-
(٦١٣)	(٩٣٠)	إيرادات من أنشطة الاستثمارات الإسلامية	(٢,٤١٦)	(١,٥٩٢)
(٧,٥٣٦)	(١٣,٥٧٣)	فوائد من استثمارات	(٣٥,٢٥٥)	(١٩,٥٧٤)
٤,٦١١	٣٤	الفائدة المستحقة على سندات قابلة للتحويل إلزامياً وقروض ثانوية	٨٨	١١,٩٧٧
نقدية من أنشطة التشغيل قبل التغيرات في أصول والتزامات التشغيل				
٤٠,٨٣٠	٤٤,٤٦٨	مستحق من بنوك وإيداعات بسوق النقد	١١٥,٥٠١	١٠٦,٠٥٣
٤,١٤٣	١٦,٢٢٦	القروض والسلف والتمويل	٤٢,١٤٥	١٠,٧٦١
(١٩٤,٥٠٩)	(١٧٧,٣١٤)	استثمار في أوراق مالية محتفظ بها للمتاجرة	(٤٦٠,٥٥٦)	(٥٠٥,٢١٨)
(٥٠,٣٨٧)	١٢,٧٧٥	أصول أخرى	٣٣,١٨٢	(١٣,٨٧٥)
(٤,٨٨٥)	(٢١,٦٢٤)	مستحقات لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد	(٥٦,١٦٦)	(١٢,٦٨٨)
(٢٧,٠٧٩)	٣٢٢,٤١٤	ودائع العملاء	٨٣٧,٤٣٩	(٧,٣٣٥)
١١١,١٥٦	١٧٥,٥٠٩	شهادات إيداع	٤٥٥,٨٦٨	٢٨٨,٧١٧
-	(١٨,٠٠٤)	التزامات أخرى	(٤٦,٧٦٤)	-
(٨٤)	٤٨,٩٧٦	النقد من أنشطة التشغيل	١٠٤٧,٨٥٩	(٣١٣,٨٠٣)
(١٢,٨١٥)	٤٠٣,٤٢٦	ضريبة دخل مدفوعة	(١٠,٦٩٣)	(٨,٤٦٢)
(٣,٢٥٨)	(٤,١١٧)	صافي النقد من / (المستخدم في) أنشطة التشغيل بعد خصم الضريبة	١,٣٧,١٦٦	(٣٢٢,٢٦٥)
(١٢٤,٠٧٣)	٣٩٩,٣٠٩	أنشطة الاستثمار		
(٤٤,٠٨٤)	(٧٠,٦١٠)	شراء استثمارات (بالصافي)	(١٨٣,٤٠٣)	(١١٤,٥٠٤)
٢٠,٨٨١	٩,٩٠٨	متحصلات من بيع/استرداد استثمارات	٢٥,٧٣٥	٥٤,٢٣٦
(٣,٤٣١)	(٤,٨٤٧)	شراء ممتلكات ومعدات وتركيبات	(١٢,٥٩٠)	(٨,٩١٢)
-	٦٤٤	إيرادات من أنشطة الاستثمارات الإسلامية	١,٦٧٣	-
٨,١٢٦	١٣,٥٧٣	فوائد مستلمة من الاستثمارات	٣٥,٢٥٥	٢١,١٠٦
(١٨,٥٠٨)	(٥١,٣٣٢)	صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار	(١٣٣,٣٣٠)	(٤٨,٠٧٤)
أنشطة التمويل				
(٨,٠٢٢)	(٨,٩٢٣)	توزيعات أرباح مدفوعة	(٢٣,١٧٧)	(٢,٨٣٦)
(٥,٨٥٣)	(٥٤)	فوائد مدفوعة على سندات قابلة للتحويل إلزامياً وقروض ثانوية	(١٤٠)	(١٥,٢٠٣)
(٥٠,٠٠٠)	-	استرداد قروض ثانوية	-	(١٢٩,٨٧٠)
١٠٠,٠٠٠	-	إصدار أوراق رأسمالية الشريحة رقم ١ مستديمة	-	٢٥٩,٧٤٠
-	(٧,٧٥٠)	فوائد مدفوعة على أوراق رأسمالية الشريحة رقم ١ مستديمة	(٢,١٣٠)	-
(٩٩)	(٥٦)	مصروفات إصدار أوراق رأسمالية الشريحة رقم ١ مستديمة	(١٤٥)	(٢٥٧)
٣٦,٢٦	(١٦,٧٨٣)	صافي النقد (المستخدم في) / من أنشطة التمويل	(٤٣,٥٩٢)	٩٣,٥٧٤

بيان التدفقات النقدية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
(١٠٦,٥٥٥)	٣٣١,١٩٤	صافي التغير في النقد وما يماثل النقد	٨٦,٢٤٤	(٢٧٦,٧٦٥)
١٢٠,٠٧١	١٣,٥١٦	النقد وما يماثل النقد في بداية السنة	٣٥,١٠٦	٣١١,٨٧٢
١٣,٥١٦	٣٤٤,٧١٠	النقد وما يماثل النقد في نهاية السنة	٨٩٥,٣٥٠	٣٥,١٠٧
		ممثلاً في:		
١٨١,٨٢٤	٧١,٩٥٥	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية (باستثناء الوديعة الرأسمالية) (إيضاح ب١)	١٨٦,٨٩٦	٤٧٢,٢٧٠
٧٩,٧٢٧	١١٨,١٧٠	مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد مستحقة في غضون ٩٠ يوماً (إيضاح ب٢)	٣٠٦,٩٣٥	٢٠٧,٠٨٤
١٨٥,٤٦٨	٢٧٤,١١٧	استثمارات أوراق مالية مستحقة في غضون ٩٠ يوماً (إيضاح ب٤-ب)	٧١١,٩٩٢	٤٨١,٧٣٥
(٤٣٣,٥٠٣)	(١١٩,٥٣٢)	مستحقات لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد مستحقة في غضون ٩٠ يوماً (إيضاح ب٨)	(٣١٠,٤٧٣)	(١,١٢٥,٩٨٢)
١٣,٥١٦	٣٤٤,٧١٠		٨٩٥,٣٥٠	٣٥,١٠٧

أ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تم تأسيس بنك صحار ش.م.ع. («البنك») في سلطنة عُمان في ٤ مارس ٢٠٠٧ كشركة مساهمة عُمانية عامة وهو يقوم بصفة أساسية بمزاولة الأنشطة التجارية والاستثمارية والصيرفة الإسلامية من خلال شبكة من ثمانية وعشرين فرعاً وه فروع للصيرفة الإسلامية في السلطنة، يمارس البنك نشاطه بموجب ترخيص تجاري واستثماري وصيرفة إسلامية صادر عن البنك المركزي العُماني وهو مشمول بنظام البنك المركزي لتأمين الودائع المصرفية، بدأ البنك عملياته التشغيلية في ٩ أبريل ٢٠٠٧، العنوان المسجل للبنك هو ص.ب.: ٤٤ حي الميناء رمز بريدي ١١٤، مسقط، سلطنة عُمان، الإدراج الرئيسي للبنك هو في سوق مسقط للأوراق المالية.

اعتباراً من ٣٠ إبريل ٢٠١٣، حصل البنك على ترخيص لتشغيل نافذة الصيرفة الإسلامية «صحار الإسلامي»، يقدم صحار الإسلامي مجموعة متكاملة من خدمات ومنتجات الصيرفة الإسلامية، تتضمن الأنشطة الرئيسية للنافذة قبول ودائع العملاء المتوافقة مع الشريعة الإسلامية وتقديم تمويل متوافق مع الشريعة الإسلامية بناءً على المرابحة والمضاربة والمشاركة والإجارة والاستصناع والسلم والقيام بأنشطة الاستثمار وتقديم خدمات مصرفية تجارية وأنشطة الاستثمار الأخرى التي يسمح بها الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية.

في ١٨ ديسمبر ٢٠١٨، عقد اجتماع غير عادي لمساهمي بنك صحار ش.م.ع. ووافق المساهمون في البنك على قرار بتعديل البند (١) من النظام الأساسي للبنك لتغيير اسم البنك من «بنك صحار ش.م.ع.» إلى «بنك صحار الدولي ش.م.ع.» (يشار إليه فيما يلي باسم «البنك»). تم تأكيد ذلك من قبل وزارة التجارة والصناعة في ١٤ يناير ٢٠١٩ من خلال إصدار مجموعة جديدة من مستندات السجل التجاري للشركة، يعمل بالبنك ٨٠٤ موظفين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٧٢٦ موظفًا).

أ أساس الإعداد

أ-١ فقرة الالتزام

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومتطلبات قانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤ وتعديلاته والهيئة العامة لسوق المال ولوائح البنك المركزي العُماني المطبقة.

وفقاً للمرسوم السلطاني رقم ٢٠١٢/٦٩ المتعلق بتعديل القانون المصرفي رقم ٢٠٠٠، أصدر البنك المركزي العُماني تعميماً رقم ط ب-١ والذي صدر وفقاً له إطار تنظيمي ورقابي كامل للصيرفة الإسلامية («الإطار»). يحدد الإطار وسائل تمويل مسموح بها متعلقة بالتجارة تتضمن شراء بضائع من قبل البنوك من عملائها وبيعها مباشرة لهم بربح مناسب في السعر على أساس الدفع الآجل، لم يتم عكس هذه المشتريات والمبيعات الناشئة من هذه الترتيبات في هذه القوائم المالية بهذه الطريقة، ولكنها مقيدة لمبلغ التسهيلات المستخدمة فعلياً والنسبة الملائمة للربح عليها.

تم عكس النتائج المالية لنافذة الصيرفة الإسلامية في هذه القوائم المالية لأغراض التقرير بعد حذف المعاملات/ الأرصدة بين الفروع. إن مجموعة كاملة من بيانات مالية مستقلة لنافذة الصيرفة الإسلامية لبنك صحار، صحار الإسلامية، التي أعدت في إطار هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، يتم إدراجها ضمن التقرير السنوي للبنك.

أ-٢ أساس القياس

أعدت البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء التالي:

- يتم قياس الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة؛
 - الأدوات المالية المصنفة كمتاجرة وبالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم قياسها بالقيمة العادلة؛
 - يتم قياس الموجودات المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة (قبل ١ يناير ٢٠١٨)؛
 - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (سارية من ١ يناير ٢٠١٨)؛
- يتم عرض بيان المركز المالي بالترتيب التنازلي للسيولة حيث إن هذا العرض هو أكثر ملاءمةً لعمليات البنك.

٢١ أساس الإعداد (تابع)

٣-٢١ العملة التنفيذية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال العُماني وهو العملة التنفيذية للبنك وبالดอลลาร์ الأمريكي أيضاً تسهيلاً للقارئ، تم تحويل المبالغ بالدولار الأمريكي المعروضة في هذه القوائم المالية من مبالغ بالريال العُماني بسعر صرف يعادل ١ دولار أمريكي = ٣٨٥ ريال عُماني و (١ ريال عُماني = ١٠٠٠ بيعة)، تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال العُماني والدولار الأمريكي إلى أقرب ألف، ما لم يذكر خلاف ذلك.

٤-٢١ استخدام التقديرات والاجتهادات

يتطلب عند إعداد البيانات المالية للبنك، تطلب الإدارة وضع بعض التقديرات والافتراضات التي تؤثر على المبلغ المُعلن للموجودات والمطلوبات المالية والمخصصات الناتجة عن انخفاض القيمة والقيمة العادلة، على وجه الخصوص، هناك حاجة إلى حكم كبير من قبل الإدارة في تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات اللازمة للقروض والمديونيات المنخفضة القيمة بالإضافة إلى مخصصات انخفاض قيمة الأوراق المالية الاستثمارية غير المدرجة، يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يُعتقد أنها معقولة تحت الظروف، يجوز أن تختلف النتائج الفعلية مع هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بشكل مستمر، يتم إدراج تعديلات التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير إذا كان التعديل مؤثراً على تلك الفترة فقط أو في فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان التعديل مؤثراً على الفترة الحالية والفترات المستقبلية، يتم مناقشة التقديرات التي يعتبر البنك أن لها مخاطر جوهرية لتعديلات هامة في الإيضاح ٥.

٣١ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

١-٣١ المعايير والتعديلات والتفسيرات التي دخلت حيز التطبيق في ٢٠١٨، وتتعلق بأعمال البنك

بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ قام البنك بتطبيق كافة المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية (المجلس) ولجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية (اللجنة) التابعة للمجلس التي تتعلق بعملياته والتي دخلت حيز التطبيق بالنسبة للفترات التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨.

- معيار التقرير المالي الدولي ٩؛
- معيار التقرير المالي الدولي ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء؛
- تفسير لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية ٢٢ معاملات العملات الأجنبية والاعتبار المسبق.

إن تطبيق ما ورد أعلاه لم ينتج عنه أي تغييرات في صافي الربح أو حقوق مساهمي البنك المُعلن عنها سابقاً باستثناء ما هو مذكور فيما يلي.

٣١-١ معيار التقرير المالي الدولي ٩ الأدوات المالية

إن لدى معيار التقرير المالي الدولي ٩ تأثيراً كبيراً على البيانات المالية للبنك ويتم توضيح التفاصيل فيما يلي:

قام البنك بتبني معيار التقرير المالي الدولي ٩ الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في يوليو ٢٠١٤ بتاريخ الانتقال في ١ يناير ٢٠١٨، الذي نتج عنه تغييرات في السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المدرجة سابقاً في البيانات المالية، لم يقيم البنك بتبني معيار التقرير المالي الدولي ٩ في أي من الفترات السابقة.

كما هو مسموح من قبل الأحكام الانتقالية لمعيار التقرير المالي الدولي ٩، اختار البنك عدم إعادة بيان أرقام المقارنة، تم إدراج أي تعديلات على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ الانتقال في الرصيد الافتتاحي للأرباح غير الموزعة والاحتياطات الأخرى للسنة الحالية.

٣ التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تابع)

٣-١ المعايير والتعديلات والتفسيرات التي دخلت حيز التطبيق في ٢٠١٨ وتتعلق بأعمال البنك (تابع)

٣-١ أ معيار التقرير المالي الدولي ٩ الأدوات المالية (تابع)

بالتالي، بالنسبة لإفصاحات الإيضاحات، والتعديلات اللاحقة على إفصاحات معيار التقرير المالي الدولي ٧ قد تم تطبيقها فقط على السنة الحالية، إن إفصاحات إيضاحات سنة المقارنة تكرر تلك الإفصاحات التي تمت في السنة السابقة.

لقد أدى تبني معيار التقرير المالي الدولي ٩ إلى تغييرات في السياسات المحاسبية للبنك من أجل إدراج وتصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية وانخفاض قيمة الموجودات المالية، كما يقوم معيار التقرير المالي الدولي ٩ بتعديل جوهري للمعايير الأخرى التي تتناول الأدوات المالية مثل معيار التقرير المالي الدولي ٧ «الأدوات المالية: الإفصاحات».

إن التغييرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للبنك الناتجة عن تبنيه لمعيار التقرير المالي الدولي ٩ يتم تلخيصها فيما يلي:
تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

يتضمن معيار التقرير المالي الدولي ٩ ثلاث فئات تصنيف رئيسية للموجودات المالية: يتم قياسها بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يستند تصنيف معيار التقرير المالي الدولي ٩ للموجودات المالية بشكل عام على نموذج الأعمال الذي يتم فيه إدارة الموجودات المالية وتدفعاتها النقدية التعاقدية، يزيل المعيار فئات معيار المحاسبة الدولي ٣٩ الحالية للمحتفظ بها حتى الاستحقاق والقروض والمديونيات والمتاحة للبيع، بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩، فإن المشتقات المضمنة في العقود التي يكون فيها المضيف هو أصل مالي في نطاق المعيار لا يتم تشعبها أبداً، بدلاً من ذلك، يتم تقييم أداة هجينة بأكملها للتصنيف.

يحتفظ معيار التقرير المالي الدولي ٩ بشكل كبير بالمتطلبات الحالية في معيار المحاسبة الدولي ٣٩ لتصنيف المطلوبات المالية ومع ذلك، على الرغم من أنه وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩، فإن جميع التغييرات في القيمة العادلة للمطلوبات المحددة تحت خيار القيمة العادلة تم إدراجها في الربح أو الخسارة، وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ٩ يتم عرض تغييرات القيمة العادلة بشكل عام على النحو التالي:

- يتم عرض مبلغ التغير في القيمة العادلة المنسوب إلى التغييرات في مخاطر الائتمان للالتزام في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يتم عرض المبلغ المتبقي من التغييرات في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

يستبدل معيار التقرير المالي الدولي ٩ نموذج «الخسارة المتكبدة» في معيار المحاسبة الدولي ٣٩ مع نموذج «خسارة الائتمان المتوقعة»، ينطبق نموذج انخفاض القيمة الجديد أيضاً على بعض التزامات القروض وعقود الضمان المالي ولكن ليس على استثمارات حقوق الملكية.

محاسبة التحوط

أدخل معيار التقرير المالي الدولي ٩ نموذجاً جديداً لمحاسبة التحوط من أجل تبسيط نتائج محاسبة التحوط وتوفير ارتباط أفضل بين استراتيجية إدارة المخاطر في الكيان، والسند المنطقي للتحوط وأثر التحوط على البيانات المالية، بعض التحسينات الرئيسية في المعيار الذي يؤثر على البنك تشمل:

١، فعالية التحوط، يتطلب معيار التقرير المالي الدولي ٩ أن يكون تقييم فعالية التحوط مستقبلياً ولا يصف معايير الفعالية المحددة، بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩، كان على المنشأة أن تختبر الفعالية بأثر رجعي ومستقبلي وتخضع لمتطلبات الفعالية من ٨٠ إلى ١٢٥ بالمائة.

٢، وقف التحوط، ينص معيار التقرير المالي الدولي ٩ على أن إيقاف محاسبة التحوط يحدث فقط في ظل ظروف معينة، بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩، يجوز للبنك إلغاء علاقة التحوط إذا بدا مناسباً.

٣ أ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تابع)

أ١-٣ أ المعايير والتعديلات والتفسيرات التي دخلت حيز التطبيق في ٢٠١٨ وتتعلق بأعمال البنك (تابع)

أ١-٣ أ معيار التقرير المالي الدولي ٩ الأدوات المالية (تابع)

لم يكن لهذه التغييرات أي تأثير جوهري على بيان الدخل الشامل للبنك، بالإضافة إلى ذلك، لا تتغير بعض أساسيات محاسبة التحوط التي تنطبق على البنك بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩ نتيجة لتبني معيار التقرير المالي الدولي ٩.

انتقال

- تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق معيار التقرير المالي الدولي ٩ بأثر رجعي، باستثناء ما هو موضح فيما يلي:
- لم يتم إعادة بيان فترات المقارنة، يتم إدراج الفروق في القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الناتجة عن تبني معيار التقرير المالي الدولي ٩ في الأرباح غير الموزعة والاحتياطات كما في ١ يناير ٢٠١٨، بالتالي، فإن المعلومات المقدمة لسنة ٢٠١٧ لا تعكس متطلبات معيار التقرير المالي الدولي ٩ لذلك فهي غير قابلة للمقارنة بالمعلومات المقدمة لسنة ٢٠١٨ بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩.
- أجريت التقييمات التالية على أساس الحقائق والظروف التي كانت موجودة في تاريخ التطبيق الأولي.
- تحديد نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بموجود مالي؛
- تعيين وإلغاء التسميات السابقة لبعض الأصول المالية كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛
- أصدر البنك المركزي العماني مبادئ توجيهية تتعلق بتنفيذ معيار التقرير المالي الدولي ٩، يتم إيضاح فيما يلي المتطلبات ذات الصلة بالانتقال:
- إذا كان الانخفاض الحالي في قيمة خسائر القروض المحسوب وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي ٣٩ والمبادئ التوجيهية للبنك المركزي العماني أعلى من مخصص انخفاض القيمة المحسوب بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩، فيتم تحويل الفرق ذي الصلة (بعد خصم الضريبة) إلى احتياطي انخفاض قيمة خسائر القروض من الأرباح غير الموزعة كما في ١ يناير ٢٠١٨.
- في السنوات اللاحقة، حيث يكون مخصص انخفاض قيمة خسائر القروض المحسوب وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني أعلى من مخصص انخفاض قيمة خسائر القروض المحسوب وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ٩، فينبغي تحويل الفرق (بعد خصم الضريبة) إلى احتياطي انخفاض قيمة خسائر القروض من الأرباح غير الموزعة المذكورة أعلاه، لن يكون احتياطي انخفاض القيمة ذا الصلة متاحاً لتوزيع الأرباح أو لإدراجها في رأس المال التنظيمي، إن أي استخدام لاحق لاحتياطي انخفاض القيمة يتطلب موافقة مسبقة من البنك المركزي العماني.
- الرجوع إلى ٦ لإظهار أثر تبني معيار التقرير المالي الدولي ٩.

أ١-٣ ب إفصاحات الأدوات المالية وفق معيار التقرير المالي الدولي ٧

إظهار الفروق بين معيار التقرير المالي الدولي ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩، تم تحديث معيار التقرير المالي الدولي ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات واعتمده البنك، مع معيار التقرير المالي الدولي ٩، للسنة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨، تشمل التغييرات الإفصاحات الانتقالية كما هو موضح في الإيضاح أ ٦ والتفاصيل المعلومات النوعية والكمية حول احتساب خسائر الائتمان المتوقعة مثل الافتراضات والمدخلات المستخدمة مبينة في الإيضاح أ ٥-١.

٣١ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تابع)

١-٣١ المعايير والتعديلات والتفسيرات التي دخلت حيز التطبيق في ٢٠١٨ وتتعلق بأعمال البنك (تابع)

١-٣١-ج معيار التقرير المالي الدولي ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء

يستبدل هذا المعيار بشأن الاعتراف بالإيراد معيار المحاسبة الدولي ١٨، «عقود الإنشاء»، ومعيار المحاسبة الدولي ١٨، «الإيرادات» والتفسيرات ذات الصلة.

يعتبر معيار التقرير المالي الدولي ١٥ أكثر توجيهاً ويوفر إرشادات مفصلة حول الاعتراف بالإيرادات ويقلل من استخدام الأحكام في تطبيق سياسات وممارسات الاعتراف بالإيرادات مقارنة بمعايير التقارير المالية الدولية المستبدلة والتفسيرات ذات الصلة.

يتم الاعتراف بالإيرادات عندما يحصل العميل على السيطرة على سلعة أو خدمة. يحصل العميل على السيطرة عندما يكون لديه القدرة على توجيه استخدام والحصول على المنافع من السلعة أو الخدمة.

كما يقوم البنك بتشغيل برنامج مكافآت يتيح للعملاء تجميع النقاط عند شراء المنتجات على بطاقات ائتمان المجموعة. ويمكن بعد ذلك استبدال النقاط للحصول على مكافآت التسوق، والعودة النقدية أو الأرباح الجوية. مع مراعاة الحد الأدنى من النقاط التي يتم الحصول عليها.

يتمثل المبدأ الأساسي لمعيار التقرير المالي الدولي ١٥ في أن المنشأة تعترف بالإيرادات عندما تقوم بتحويل السلع أو الخدمات الموعودة إلى العملاء بمبالغ تعكس العوض الذي تتوقع المنشأة أن تحصل عليه مقابل هذه السلع أو الخدمات.

كما يتضمن معيار التقرير المالي الدولي ١٥ مجموعة شاملة من متطلبات الإفصاح التي ستؤدي إلى قيام المنشأة بتوفير لمستخدمي البيانات المالية بمعلومات شاملة عن طبيعة ومبلغ وتوقيت وعدم التأكد من الإيرادات والتدفقات النقدية الناشئة عن عقود المنشأة المبرمة مع العملاء.

قيّم البنك بأن تأثير معيار التقرير المالي الدولي ١٥ ليس جوهرياً على البيانات المالية للبنك كما في تاريخ التبني وتاريخ التقرير.

٢-٣١ المعايير والتعديلات عليها والتفسيرات التي لم تصبح سارية والتي لم يتبناها البنك مبكراً

معيار التقرير المالي الدولي ١٦ عقود الإيجار

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقرير المالي الدولي ١٦ عقود الإيجار الذي يتطلب من المستأجرين إدراج الموجودات والمطلوبات لمعظم عقود الإيجار، يشمل المعيار إعفاءين من الإدراج للمستأجرين - عقود إيجار للأصول «ذات القيمة المنخفضة» (مثل الحواسيب الشخصية) وعقود إيجار قصيرة الأجل (أي عقود إيجار ذات فترة إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل)، بالنسبة للمؤجرين، هناك تغيير طفيف في المحاسبة الحالية في معيار المحاسبة الدولي ١٧ عقود الإيجار، سيقوم البنك بإجراء تقييم مفصل في المستقبل لتحديد المدى، سوف يسري المعيار الجديد للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، يتطلب معيار التقرير المالي الدولي ١٦ أيضاً من المستأجرين والمؤجرين تقديم إفصاحات أكثر شمولاً من المعيار المحاسبي الدولي ١٧، إن البنك في صدد تقييم تأثير المعيار المذكور أعلاه، استناداً إلى التقييم المبدئي، ليس للمعيار أعلاه تأثير جوهري على البيانات المالية للبنك كما في تاريخ التقرير.

المعايير والتعديلات عليها والتفسيرات الأخرى التي لم تصبح سارية والتي لم يتبناها البنك:

- تفسير لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية ٢٣ غير المؤكد حول معالجة ضريبة الدخل
- التحسينات السنوية دورة ٢٠١٥ - ٢٠١٧ (الصادرة في ٢٠١٧)
- معيار المحاسبة الدولي ٢٣ تكاليف الاقتراض

٤ أ السياسات المحاسبية الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية المبينة أدناه بشكل متوافق من قبل البنك لكافة الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية باستثناء التغييرات المتعلقة بمعيار التقرير المالي الدولي ٩ ومعيار التقرير المالي الدولي ١٥ كما تم شرحه في الفقرة أ-٣.

١-٣ أ المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى عملة التشغيل بأسعار الصرف الفورية السائدة في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الأصول والالتزامات المالية المسجلة بالعملة الأجنبية بتاريخ التقرير إلى عملة التشغيل للشركة وفقاً لأسعار الصرف الفورية السائدة في ذلك التاريخ. أرباح أو خسائر العملات الأجنبية في البنود المالية هي الفرق بين التكاليف المهلكة بعملة التشغيل في بداية الفترة والتي تتم تسويتها بمعدل الفائدة الحقيقي والمدفوعات خلال الفترة والتكاليف المهلكة بالعملة الأجنبية المحولة بسعر الصرف في نهاية الفترة. الأصول والالتزامات غير المالية بالعملة الأجنبية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة يتم تحويلها إلى عملة التشغيل بسعر الصرف السائد بتاريخ تحديد القيمة العادلة. فروق العملة الأجنبية الناتجة عن التحويل يتم إدراجها بقائمة الدخل الشامل باستثناء الأصول المالية غير النقدية مثل الأسهم المصنفة كمتاحة للبيع (قبل ٣١ ديسمبر ٢٠١٧) التي تدرج بالدخل الشامل الآخر. يتم قياس الأصول والالتزامات غير النقدية بتكلفتها التاريخية بالعملة الأجنبية ويتم تحويلها باستخدام معدل الصرف السائد بتاريخ المعاملة.

٢-٤ أ إدراج الإيرادات والمصروفات

أ-٢ أ إيراد ومصروف الفائدة

بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩، يتم تسجيل إيرادات الفوائد باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي لكافة الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم تسجيل إيرادات الفوائد على الموجودات المالية التي تحمل فائدة والتي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ٩. والمماثلة للموجودات المالية التي تحمل فائدة كمتاحة للبيع أو المحتفظ بها للاستحقاق بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩، باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي. إن سعر الفائدة الفعلي هو السعر الذي يقوم بالضبط بخضم المدفوعات النقدية أو الإيصالات المستقبلية المقدرة من خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة أقصر. عند الاقتضاء، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي أو المطلوبات المالية. يأخذ الحساب بعين الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية ويشمل أية رسوم أو تكاليف إضافية منسوبة مباشرة إلى الأداة وهي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي وليس خسائر الائتمان المستقبلية.

يتم احتساب سعر الفائدة الفعلي (وبالتالي، التكلفة المطفأة للأصل) من خلال الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة على الحيازة والرسوم والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي. يعترف البنك بإيرادات الفوائد باستخدام معدل العائد الذي يمثل أفضل تقدير لمعدل العائد الثابت على مدى العمر المتوقع للقرض. ومن ثم، فإنه يعترف بتأثير أسعار الفائدة المحتمل أن تكون مختلفة في مراحل مختلفة، والخصائص الأخرى لدورة عمر المنتج (بما في ذلك الدفعات المسبقة، وفرض الغرامة والرسوم).

تدرج إيرادات الفوائد المشكوك في تحصيلها ضمن مخصص انخفاض القيمة وتستثنى من الدخل حتى يتم استلامه نقداً.

عندما يصبح الأصل المالي منخفض القيمة ائتمانياً (وفقاً لما هو مذكور في الإيضاح أ-٤-٣ ز) وبالتالي، فيعتبر "المرحلة ٣". يحتسب البنك إيرادات الفوائد بتطبيق سعر الفائدة الفعلي على صافي التكلفة المطفأة للموجودات المالية. إذا تم معالجة الموجودات المالية (كما هو موضح في الإيضاح ١٢-٣-١) ولم يعد هناك انخفاض في قيمة الائتمان، يعود المصرف إلى احتساب إيرادات الفوائد على أساس إجمالي.

أ٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع) أ٤-٢ إدراج الإيرادات والمصروفات (تابع) أ٤-٢-أ إيراد ومصروف الفائدة (تابع)

أ٤-٢-ب أرباح وخسائر القيمة العادلة

التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر والأصول المالية المتاحة للبيع يتم عرضها في قائمة الدخل الشامل الآخر.

يعرض صافي الدخل من الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والذي يتضمن جميع التغيرات المحققة وغير المحققة في القيمة العادلة والفائدة وتوزيعات الأرباح وفروق صرف العملات الأجنبية بقائمة الدخل.

أ٤-٢-ج إيراد توزيعات الأرباح

يتم إدراج توزيعات الأرباح عند نشوء الحق في استلام توزيعات الأرباح.

أ٤-٢-د الرسوم والعمولات

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

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

يتضمن إيراد الرسوم والعمولات أتعاب خدمة الحسابات أو رسوم القرض ورسوم الاستشارات ورسوم إدارة الاستثمار وعمولات المبيعات، يتم إدراج هذه الرسوم والعمولات عند أداء الخدمات ذات الصلة، يتم احتساب رسوم القروض المشتركة ورسوم الإيداع عندما يتم ترتيب القرض، رسوم التزام قرض للقروض التي من المحتمل أن يكون سحب القروض والرسوم الأخرى ذات الصلة بالائتمان هي مؤجلة (جنباً إلى جنب مع أي تكاليف إضافية) ويتم إدراجها كتعديل لسعر الفائدة الفعلي على القرض، عندما يكون من غير المرجح أن القرض سيتم سحبه، يتم إدراج رسوم التزام القرض على مدى فترة الالتزام على أساس القسط الثابت.

أ٤-٢-هـ المخصصات

يتم إدراج المخصص إذا كان لدى البنك التزام قانوني أو استدلالي جارٍ، كنتيجة لحدث ماضٍ، يمكن تقديره بشكل يعتمد عليه ومن المحتمل أن يتطلب تدفقاً خارجاً للمنافع الاقتصادية لسداد الالتزامات، المخصصات تعادل التكلفة المهلكة للالتزامات المستقبلية التي يتم تحديدها بخصم التدفقات النقدية المستقبلية بمعدل ما قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المرتبطة بالالتزام.

أع السياسات المحاسبية الهامة (تابع) ٢-٤ إدراج الإيرادات والمصروفات (تابع)

أ٣-٢-و مقاصة الإيراد والمصرف

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

أ٣-٢-ز التأثير الجوهري المؤقت

إن البنك معفي من تطبيق طريقة حقوق الملكية عندما يكون التأثير الجوهري على شركة زميلة مؤقتاً بشكل مقصود، يشير التأثير الجوهري المؤقت إلى وجود دليل على الاستحواذ على شركة زميلة مع نية تخفيض حصتها بحيث لا يعود لها تأثير جوهري على الشركة المستثمر فيها وأن الإدارة تستقطب المستثمرين لضخ رؤوس أموال جديدة في الشركة المستثمر فيها، يصنف الاستثمار كمتاح للبيع في البيانات المالية.

أ٣-٤ الأدوات المالية

أ٣-٤-أ تاريخ الاعتراف والقياس الأولي

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

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

أ٣-٤-ب اليوم الأول الربح أو الخسارة

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

أ٣-٤-ج فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، قام البنك بتطبيق معيار التقرير المالي الدولي ٩ ويقوم بتصنيف جميع موجوداته المالية وفقاً لنموذج الأعمال لإدارة الموجودات والشروط التعاقدية للأصل، والتي تم قياسها إما:

- التكلفة المطفأة كما تم شرحه في الإيضاح أ٣-٤-١(أ)؛
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم شرحه في الإيضاحين أ٣-٤-٤(ع)؛ أو
- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كما تم شرحه في الإيضاح أ٣-٤-٦(ج).

قبل ١ يناير ٢٠١٨، قام البنك بتصنيف موجوداته المالية كقروض ومديونيات (تكلفة مطفأة) أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو متاحة للبيع أو محتفظ بها حتى الاستحقاق (التكلفة المطفأة).

أ٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ٤-٣ الأدوات المالية (تابع)

أ٤-٣-ج فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

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

يقوم البنك بتصنيف وقياس مشتقاته ومحفظة المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يجوز للبنك تصنيف أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إذا كان ذلك قد أدى إلى حذف أو تقليل بشكل كبير القياس أو الاعتراف في الحالات غير المتمشية بثبات.

(١) مستحق من بنوك والقروض والسلف إلى العملاء والأدوات المالية بالتكلفة المطفأة

قبل ١ يناير ٢٠١٨، المستحق من بنوك والقروض والسلف إلى العملاء، شملت الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو القابلة للتحديد التي لم يتم إدراجها في سوق نشط، بخلاف تلك:

- أن البنك يعتزم البيع فوراً أو على المدى القريب
- أن البنك، عند الاعتراف المبدئي، تم تصنيفها على أساس القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو على أنها متاحة للبيع
- ألا يجوز للبنك أن يسترد بشكل جوهري جميع استثماراته الأولية، بخلاف التدهور الائتماني، الذي تم تحديده كمتاحة للبيع.

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، يقوم البنك فقط بقياس المستحق من البنوك والقروض والسلف إلى العملاء والاستثمارات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة في حالة استيفاء الشرطين التاليين:

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

تفاصيل هذه الشروط مبينة فيما يلي.

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

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

- تقييم نموذج الأعمال

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

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات في الممارسة، وعلى وجه الخصوص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز

أ٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ٤-٣ الأدوات المالية (تابع)

أ٤-٣-ج فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية، أو الاحتفاظ بمظهر خاص بسعر الفائدة، ومطابقة مدة الموجودات المالية مع مدة المطلوبات التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات:

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

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

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

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل وفائدة لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف «الأصل» على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي، يتم تعريف «الفائدة» على أنها العوض للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي غير المدفوع خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش الربح.

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

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

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

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

أ٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ٤-٣ الأدوات المالية (تابع)

أ٤-٣-ج فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(٢) المشتقات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

مشتق هو أداة مالية أو عقد آخر مع الخصائص الثلاث التالية:

- تتغير قيمته نتيجة للتغير في سعر الفائدة المحدد، وسعر الأداة المالية، وسعر السلعة، وسعر الصرف الأجنبي، ومؤشر الأسعار أو الأسعار، والتصنيف الائتماني أو مؤشر الائتمان، أو متغير آخر، شريطة أن يكون ذلك، في حالة متغير غير مالي، فهو غير محدد لطرف في العقد (أي «الضمني»).
- لا يتطلب أي صافي استثماري أو صافي استثماري أولي أصغر مما هو مطلوب لأنواع أخرى من العقود المتوقع أن يكون لها رد مماثل للتغيرات في عوامل السوق.
- يتم تسويتها في تاريخ مستقبلي.

يبرم البنك معاملات مشتقة مع أطراف مقابلة مختلفة، تشمل هذه مقايضات أسعار الفائدة والعقود الآجلة وعقود مقايضة العملات وعقود صرف العملات الأجنبية الآجلة وخيارات أسعار الفائدة والعملات الأجنبية، يتم تسجيل المشتقات بالقيمة العادلة كأصول عندما تكون قيمتها العادلة موجبة وكمطلوبات عندما تكون قيمتها العادلة سالبة، يتم الإفصاح عن القيمة الاسمية والقيمة العادلة لهذه المشتقات بشكل منفصل في الإيضاح ب٤،٢، تدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات في صافي دخل المتاجرة ما لم يتم تطبيق محاسبة التحوط، تم تقديم وثائق التحوط وتقييم الفعالية والإفصاحات المحاسبية لعدم الاستمرارية في الإيضاح أ٤-٤م.

المشتقات المتضمنة

يمكن تضمين المشتقات في ترتيب تعاقدي آخر (عقد مضيف)، يقوم البنك بمحاسبة المشتقات المتضمنة بشكل منفصل عن العقد المضيف في الحالات التالية:

- لا يعتبر العقد المضيف أصلاً في نطاق معيار التقرير المالي الدولي ٩؛
- لا يدرج العقد المضيف ذاته بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر؛
- تستوفي شروط المشتقات المتضمنة تعريف المشتق إذا كانت متضمنة في عقد منفصل؛ و
- لا ترتبط الخصائص والمخاطر الاقتصادية للمشتقات المتضمنة ارتباطاً وثيقاً بالخصائص والمخاطر الاقتصادية للعقد المضيف.

يتم قياس المشتقات المتضمنة المنفصلة بالقيمة العادلة، مع إدراج جميع التغيرات في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة ما لم تشكل جزءاً من التدفقات النقدية المؤهلة أو صافي علاقة التحوط الاستثمارية، يتم عرض المشتقات المتضمنة المنفصلة في بيان المركز المالي مع العقد المضيف.

(٣) الموجودات المالية أو المطلوبات المالية المحتفظ بها للمتاجرة

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

يتضمن هذا التصنيف سندات الدين، والأسهم، والمراكز القصيرة وقروض العملاء التي تم الحصول عليها بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء على المدى القريب.

أ٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ٤-٣ الأدوات المالية (تابع)

أ٤-٣-ج فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(٤) أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (السياسة تنطبق من ١ يناير ٢٠١٨) يطبق البنك الفئة الجديدة بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩ الخاص بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند استيفاء الشرطين التاليين:

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

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

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

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

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

(٥) أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (السياسة تنطبق من ١ يناير ٢٠١٨)

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

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

(٦) الديون الصادرة والأموال المقترضة الأخرى

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

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ الأدوات المالية (تابع)

٣-٤-ج فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(٧) الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (تابع)

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

- يزيل التصنيف، أو يقلل بشكل كبير، المعاملة غير المتسقة التي قد تنشأ من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح أو الخسائر عليها على أساس مختلف أو
- تمثل المطلوبات (والموجودات حتى ١ يناير ٢٠١٨ بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩) جزءاً من مجموعة من المطلوبات المالية (أو الموجودات المالية، أو كلاهما بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩)، التي تتم إدارتها ويتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفق استراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار؛ أو
- المطلوبات (والموجودات حتى ١ يناير ٢٠١٨ بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩) التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات المتضمنة، ما لم تقم جوهرياً بتعديل التدفقات النقدية التي كان من الممكن أن يتطلبها العقد، أو كان واضحاً مع القليل من التحليل أو لا، يعتبر أداة مشابهة لأول مرة أن فصل المشتق المضمّن محظور.

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

(٨) الضمانات المالية وخطابات الاعتماد والتزامات القروض غير المسحوبة

يصدر البنك ضمانات مالية وخطابات ائتمانية والتزامات القروض.

يتم إدراج الضمانات المالية مبدئياً في البيانات المالية (ضمن المخصصات) بالقيمة العادلة، كونها العلاوة المستلمة لاحقاً للإدراج المبدئي، يتم قياس التزام البنك بموجب كل ضمان بالقيمة الأعلى للمبلغ المدرج مبدئياً، ناقصاً الإطفاء المتراكم المدرج في بيان الدخل، ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ أفضل تقدير للمصروفات المطلوبة لسداد أي التزام مالي ناجم عن نتيجة للضمان، أو بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما هو مبين في الإيضاح ٤-٣و.

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

التزامات القروض غير المسحوبة وخطابات الاعتماد هي التزامات يلتزم بموجبها البنك، خلال مدة الالتزام، بتقديم قرض بشروط محددة سلفاً للعميل، على غرار عقود الضمانات المالية، وبموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩، تم تكوين مخصص إذا كان عقداً

أ٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ٤-٣ الأدوات المالية (تابع)

أ٤-٣-ج فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(٨) الضمانات المالية وخطابات الاعتماد والتزامات القروض غير المسحوبة (تابع)
مرهقاً، ولكن اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، تقع هذه العقود في نطاق متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة.
إن القيمة التعاقدية الاسمية للضمانات المالية وخطابات الاعتماد والتزامات القروض غير المسحوبة، حيث يتم الموافقة على تقديم القروض على أساس السوق، لا يتم إدراجها في بيان المركز المالي.

(٩) المطلوبات المالية

يحتفظ معيار التقرير المالي الدولي ٩ بشكل كبير بالمتطلبات الحالية في معيار المحاسبة الدولي ٣٩ لتصنيف المطلوبات المالية ومع ذلك، فعلى الرغم من أنه وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩، فقد تم إدراج جميع التغييرات في القيمة العادلة للمطلوبات المحددة تحت خيار القيمة العادلة في الربح أو الخسارة، وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩، يتم عرض التغييرات في القيمة العادلة بشكل عام على النحو التالي:

- مبلغ التغيير في القيمة العادلة المنسوب إلى التغييرات في مخاطر الائتمان المتعلقة بالمطلوبات يتم عرضه في الدخل الشامل الآخر، و
- يتم عرض القيمة المتبقية من التغيير في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة.

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

(١٠) استثمارات مالية متاحة للبيع (السياسة تنطبق قبل ١ يناير ٢٠١٨)

الاستثمارات المتاحة للبيع تشمل الأسهم وسندات الدين، استثمارات الأسهم المصنفة على أنها متاحة للبيع هي تلك التي لا تصنف على أنها محتفظ بها للمتاجرة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يقصد بسندات الدين في هذه الفئة التي سيحتفظ بها لفترة غير محددة من الزمن ويمكن بيعها استجابة لاحتياجات السيولة أو استجابة للتغييرات في ظروف السوق.
لم يقم البنك بتصنيف أي من القروض أو المدينين كمتاحة للبيع.
بعد القياس المبدئي، يتم لاحقاً قياس الاستثمارات المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة.
يتم إدراج الأرباح والخسائر غير المحققة مباشرة في حقوق المساهمين (الإيرادات الشاملة الأخرى) في التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع، عندما يتم بيع الاستثمار، الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي سبق إدراجها ضمن حقوق المساهمين يتم إدراجها في بيان الدخل ضمن الإيرادات التشغيلية الأخرى، إيرادات الفوائد أثناء تملك الاستثمارات المالية المتاحة للبيع يتم إدراجها كإيرادات الفوائد باستخدام سعر الفائدة الفعلي، توزيعات الأرباح المحققة أثناء تملك الاستثمارات المالية المتاحة للبيع يتم إدراجها في بيان الدخل كإيرادات التشغيل الأخرى عندما يتقرر حق الدفع، الخسائر الناتجة عن انخفاض قيمة هذه الاستثمارات يتم إدراجها في بيان الدخل ضمن انخفاض قيمة الاستثمارات وإزالتها من التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع.

(١١) استثمارات مالية محتفظ بها حتى الاستحقاق (السياسة تنطبق قبل ١ يناير ٢٠١٨)

الأصول المالية المحتفظ بها حتى الاستحقاق هي أصول مالية غير مشتقة لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وفترات استحقاق ثابتة والتي يكون للبنك النية الإيجابية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى الاستحقاق والتي لا تكون مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو كمتاحة للبيع.

وتدرج هذه الأصول مبدئياً بالقيمة العادلة متضمنة تكاليف المعاملة المباشرة والإضافية وتقاس لاحقاً بالتكلفة المهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

تدرج فوائد الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق في قائمة الدخل الشامل كـ «إيرادات فوائد»، في حال انخفاض القيمة، تدرج خسارة انخفاض القيمة كاستقطاع من القيمة الدفترية للاستثمار وتدرج في قائمة الدخل الشامل كـ «انخفاض قيمة الاستثمارات»،

أ ٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ٤-٣ الأدوات المالية (تابع)

أ٤-٣-ج فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

أ٤-٣-د إلغاء الاعتراف

(١) إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

- ينتهي الحق من استلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
 - يقوم البنك بتحويل حقوقه لاستلام التدفقات النقدية من الأصل أو تحمّل التزام دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تأخير جوهري إلى طرف ثالث بمقتضى ترتيبات "تمرير من خلال"؛ و
 - إما (١) لقد قام البنك بتحويل جوهري لكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل، أو (٢) لم يقيم البنك بتحويل كما لم تحتفظ جوهرياً بكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل ولكن قامت بتحويل الرقابة والسيطرة على الأصل.
- عندما يقوم البنك بتحويل حقوقه لاستلام التدفقات النقدية من الأصل أو قد أبرمت ترتيبات تمرير من خلال، ولم يقيم بتحويل كما لم يحتفظ جوهرياً بكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل كما لم يقيم بتحويل الرقابة والسيطرة على الأصل، فإن الأصل جديداً يتم الاعتراف به إلى حد مشاركة البنك المستمرة في الأصل، في هذه الحالة، فإن البنك يدرج أيضاً الالتزام المرتبط، يتم قياس الموجودات المنقولة والالتزام المرتبط. على أساس أن يعكس الحقوق والالتزامات التي كان البنك قد احتفظ، عندما تتخذ المشاركة المستمرة للبنك شكل ضمان للأصل المحول. يتم قياس المشاركة بالمبلغ الأقل بين القيمة الدفترية الأصلية للأصل والحد الأعلى لقيمة العوض الذي قد يطلب من البنك تسديده، بالنسبة لإلغاء الاعتراف لتعديلات جوهريّة الرجوع إلى الإيضاح أ٤-٣ع.

(٢) إلغاء الاعتراف بالالتزام المالي

يتم إلغاء الالتزام المالي عندما يتم استيفاء الالتزام التعاقدية أو إلغاؤه أو تنتهي مدته، عندما يتم استبدال التزام مالي بالتزام آخر من نفس المقرض بشروط مختلفة جوهرياً، أو بشروط الالتزام الحالي ويتم تعديله جوهرياً، إن ذلك الاستبدال أو التعديل يتم معاملته كإلغاء للالتزام الأصلي واعتراف بالالتزام الجديد، الفرق بين القيم الدفترية للالتزام المالي الأصلي والعوض المدفوع يتم إدراجه في الربح أو الخسارة.

أ ٤٣ - ٣ - ده مقاصة الأصول والالتزامات المالية

يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات المالية فقط ويتم إدراج صافي القيمة بقائمة المركز المالي عندما يكون هناك حق نافذ بالقانون لإجراء المقاصة بين المبالغ المدرجة وبنوي البنك إما التسديد على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وسداد الالتزام في نفس الوقت، يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس صافي القيمة فقط عندما تسمح بذلك المعايير المحاسبية أو عندما تنشأ الإيرادات والمصروفات عن مجموعة معاملات متماثلة.

أ٤-٣و انخفاض قيمة الأصول المالية (السياسة منطبقة من ١ يناير ٢٠١٨)

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

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

لا يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة في استثمارات الأسهم، يقيس البنك مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي خسارة الائتمان المتوقعة على

أ٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ٤-٣ الأدوات المالية (تابع)

أ٤-٣ و انخفاض قيمة الأصول المالية (السياسة منطبقة من ١ يناير ٢٠١٨) (تابع)

مدى أعمارها المحتملة، باستثناء الأدوات المالية الأخرى التي لم تزد فيها مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي الذي يتم قياسها على أساس خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

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

(١) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

(٢) نظرة عامة على مبادئ خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

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

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

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

٤ أ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ أ الأدوات المالية (تابع)

٣-٤ أ و انخفاض قيمة الأصول المالية (السياسة منطبقة من ١ يناير ٢٠١٢) (تابع)

(٢) نظرة عامة على مبادئ خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

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

المرحلة الأولى

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

المرحلة الثانية

عندما يظهر التعرض لمخاطر التمويل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، يقوم البنك بتسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة، يشمل التعرض لمخاطر تمويل المرحلة الثانية أيضاً التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف التعرض لمخاطر التمويل من المرحلة الثالثة.

المرحلة الثالثة

تعتبر التعرض لمخاطر التمويل انخفاض قيمة الائتمان، يقوم البنك بتسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة.

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

المرحلة الأولى

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

المرحلة الثانية

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

المرحلة الثالثة

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

(٣) احتساب خسائر الائتمان المتوقعة

يقوم البنك باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى سيناريوهات مرجحة محتملة ثلاثة لقياس النقص النقدي المتوقع، مخصصاً بسعر تقريبي لسعر الفائدة الفعلي، النقص النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة لمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المنشأة استلامها.

يتم توضيح آليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة فيما يلي والعناصر الرئيسية، على النحو التالي:

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

أ٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ٤-٣ الأدوات المالية (تابع)

أ٤-٣ و انخفاض قيمة الأصول المالية (السياسة منطبقة من ١ يناير ٢٠١٨) (تابع)

(٣) احتساب خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

- التعرض للمخاطر عند التقصير هو تقدير التعرض للمخاطر في تاريخ تقصير مستقبلي، مع الأخذ في الاعتبار التغييرات المتوقعة في التعرض للمخاطر بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك تسديد الأصل والربح، سواء كان مقرراً بالعقد أو غير ذلك، والسحوبات المتوقعة على التسهيلات الملتمزم بها، والأرباح المستحقة من المدفوعات غير المسددة.
- الخسارة الناشئة من التقصير هي تقدير الخسارة الناتجة في الحالة التي يحدث فيها تخلف عن السداد في وقت معين، ويستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع البنك استلامها، بما في ذلك من تحقيق أية ضمانات، إن وجدت، يتم التعبير عنها عادة كنسبة مئوية من التعرض للمخاطر عند التقصير.

(٤) عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي

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

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

(٥) أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

(٦) الموجودات المالية المنخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو الناشئة

بالنسبة للموجودات المالية المنخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو الناشئة، يدرج البنك فقط التغييرات المتراكمة في أعمار خسائر الائتمان المتوقعة منذ الإدراج الأولي في مخصص الخسارة.

(٧) بطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة الأخرى

يتضمن عرض منتجات البنك مجموعة متنوعة من تسهيلات السحب على المكشوف للشركات وتجارة التجزئة وبطاقات الائتمان، التي يحق للبنك فيها إلغاء و / أو تقليل التسهيلات بإشعار يوم واحد، لا يحد البنك من تعرضه لمخاطر خسائر الائتمان لفترة الإشعار التعاقدية، ولكنه يقوم بدلاً من ذلك باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة على مدى فترة تعكس توقعات البنك بشأن سلوك العميل، واحتمال حدوث التخلف عن السداد، وإجراءات البنك المستقبلية للتخفيف من المخاطر، التي يمكن أن تتضمن خفضاً أو إلغاء التسهيلات.

أ٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ٤-٣ الأدوات المالية (تابع)

أ٤-٣ و انخفاض قيمة الأصول المالية (السياسة منطبقة من ١ يناير ٢٠١٨) (تابع)

(٧) بطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة الأخرى (تابع)

إن التقييم المستمر حول ما إذا كانت الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت للتسهيلات المتجددة تشبه منتجات الإقراض الأخرى، يعتمد هذا على التحولات في درجة الائتمان الداخلية للعميل، ولكن يتم أيضاً التركيز بشكل أكبر على العوامل النوعية مثل التغييرات في الاستخدام.

يستند سعر الفائدة المستخدم في خصم خسائر الائتمان المتوقعة لبطاقات الائتمان على متوسط سعر الفائدة الفعلي المتوقع تحميله على مدى فترة التعرض المتوقعة للتسهيلات، يأخذ هذا التقدير في الحسبان أن العديد من التسهيلات يتم سدادها بالكامل كل شهر، وبالتالي لا يتم تحميل أي فوائد عليها.

(٨) المعلومات المستقبلية

يعتمد البنك في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة على مجموعة واسعة من المعلومات المستقبلية كمدخلات اقتصادية، مثل:

- إجمالي الناتج المحلي
- الادخار والاستثمار
- التضخم
- إحصاءات التجارة
- التركيبة السكانية
- الإيرادات والمصروفات
- الدين العام
- العقارات
- المؤشرات المركبة
- أسعار النفط والإنتاج

قد لا تحتفظ المدخلات والنماذج المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة دائماً بجميع خصائص السوق في تاريخ البيانات المالية، ولعكس ذلك، يتم إجراء تعديلات أو تراكمات نوعية في بعض الأحيان كتعديلات مؤقتة عندما تكون هذه الاختلافات جوهرياً كبيرة.

(٩) تقييم الضمانات

للتخفيف من مخاطر الائتمان على الموجودات المالية، يسعى البنك إلى استخدام ضمانات، حيثما أمكن، تأتي الضمانات بأشكال مختلفة، مثل النقدية والأوراق المالية وخطابات الاعتماد / الضمانات والعقارات والمديونيات والمخزونات وغيرها من الأصول غير المالية والتحسينات الائتمانية مثل اتفاقات التقاص، السياسة المحاسبية للبنك المتعلقة بالضمانات الموكلة إليه من خلال ترتيبات الإقراض بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩ هي ذاتها التي كانت بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩، لا يتم إدراج الضمانات، ما لم يتم استردادها، في بيان المركز المالي للبنك، ومع ذلك، فإن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على حساب خسائر الائتمان المتوقعة، يتم تقييمها بشكل عام، كحد أدنى، عند البدء ويتم إعادة تقييمها بشكل دوري بناءً على نوع الأصل، على سبيل المثال، النقد أو الأوراق المالية المتعلقة بمتطلبات هامش الربح، يتم تقييمها يومياً.

يستخدم البنك قدر الإمكان بيانات السوق النشطة لتقييم الأصول المالية المحتفظ بها كضمانات، يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل العقارات، من قبل مقيمين معتمدين من طرف ثالث.

٤ أ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ أ الأدوات المالية (تابع)

٣-٤ أ و انخفاض قيمة الأصول المالية (السياسة منبقة من ١ يناير ٢٠١٨) (تابع)

(١٠) الشطب

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

(١١) الأصول المدرجة بالتكلفة المطفأة (السياسة تنطبق قبل ١ يناير ٢٠١٨)

يقوم البنك أولاً بتقييم فيما إذا وجد دليلاً موضوعياً منفرداً على انخفاض قيمة أصول مالية يكون كل منها جوهرياً بحد ذاته، ومنفرداً أو مجتمعاً لأصول مالية لا يكون كل منها جوهرياً بحد ذاته، إذا قرر البنك عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة لأصل مالي مقيم فردياً، سواءً جوهرياً أو لا، فإنه يضمن الأصل في مجموعة أصول مالية لها نفس خصائص مخاطر الائتمان ويقوم بتقييم انخفاض قيمتها مجتمعاً، الأصول التي تم تقييم انخفاض قيمتها فردياً ويتم إدراج أو يستمر إدراج خسارة انخفاض بالقيمة لها، لا تدرج ضمن التقييم الجماعي للانخفاض بالقيمة.

إذا كان هناك دليل موضوعي على تكبد خسارة انخفاض بالقيمة على قروض ومديونيات أو استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق مدرجة بالتكلفة المهلكة، يقاس مبلغ الخسارة على أنه الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدر (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تكبدها) المخصومة حسب معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي، تخفض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب مخصص ويُدْرَج مبلغ الخسارة بقائمة الدخل الشامل، إذا كان لقرض أو استثمار محتفظ به حتى الاستحقاق معدل فائدة متغير، يكون معدل الخصم لقياس أي خسارة انخفاض بالقيمة هو معدل الفائدة الفعلي الحالي المحدد بموجب العقد.

يعكس احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدر لأصل مالي مضمون التدفقات النقدية التي قد تنتج عن التنفيذ على الرهن بعد خصم تكاليف الحصول على الضمانة وبيعها سواء كان التنفيذ على الرهن محتملاً أم لا.

تقدر التدفقات النقدية المستقبلية في مجموعة أصول مالية يتم تقييم انخفاض قيمتها بشكل جماعي على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول بالمجموعة وخبرة الخسائر السابقة للأصول ذات خصائص مخاطر الائتمان المشابهة لتلك الموجودة بالمجموعة.

تتم مراجعة المنهجية والافتراضات المستخدمة في تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المقدر بشكل منتظم من قبل البنك لتقليل أية فروقات بين تقديرات الخسارة وخبرة الخسارة الفعلية.

عندما يكون قرض ما غير قابل للتحويل، يتم شطبه مقابل مخصص انخفاض قيمة القرض ذات العلاقة، يتم شطب تلك القروض بعد إكمال كافة الإجراءات الضرورية وتحديد مبلغ خسارة الانخفاض بالقيمة.

إذا انخفض مبلغ خسارة الانخفاض بالقيمة في فترة لاحقة ويمكن أن يعزى مبلغ الانخفاض إلى حدث وقع بعد إدراج انخفاض القيمة، يتم عكس خسارة انخفاض القيمة المدرجة سابقاً عن طريق تسوية حساب المخصص، يدرج مبلغ العكس في قائمة الدخل الشامل، الرجوع أيضاً إلى الإيضاح ب ٣ القروض والسلف والتمويل.

أ٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ٤-٣ الأدوات المالية (تابع)

أ٤-٣ و انخفاض قيمة الأصول المالية (السياسة منطبقة من ١ يناير ٢٠١٨) (تابع)

(١٢) أصول مصنفة كمتاحة للبيع (السياسة تنطبق قبل ١ يناير ٢٠١٨)

يقيم البنك في نهاية كل فترة تقرير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية. بالنسبة للأوراق المالية الخاصة بالدين، يستخدم البنك المعايير الواردة في (١) أعلاه، في حالة استثمارات الملكية المصنفة كمتاحة للبيع، يعتبر أي انخفاض جوهري أو طويل المدى في القيمة العادلة للأوراق المالية إلى أقل من تكلفته دليلاً آخر على انخفاض قيمة الأصول، إذا وجدت مثل هذه الأدلة للأصول المالية المتاحة للبيع، تتم إزالة الخسارة المتراكمة، التي تقاس باعتبارها الفرق بين تكلفة الحيازة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسائر انخفاض القيمة لذلك الأصل المالي الذي أدرج سابقاً في الربح أو الخسارة، من حقوق المساهمين وتدرج في قائمة الدخل الشامل، ولا يتم عكس خسائر الانخفاض بالقيمة المدرجة في قائمة الدخل الشامل في أدوات الملكية من خلال قائمة الدخل الشامل.

أ٤-٣ ز الأصول المالية المعاد هيكلتها

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

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

أ٤-٣ س موجودات مالية (منخفضة القيمة ائتمانية)

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

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

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

إن القرض الذي تم إعادة التفاوض عليه بسبب تدهور حالة المقترض عادة يعتبر ائتمانياً منخفض القيمة ما لم يكن هناك دليل على أن مخاطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفضت بشكل ملحوظ وليس هناك مؤشرات أخرى لانخفاض القيمة، بالإضافة إلى ذلك، يعتبر قرض تجارة التجزئة المتأخر عن الدفع لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر منخفض القيمة.

أ٤- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ٤-٣ الأدوات المالية (تابع)

أ٤-٣-س موجودات مالية (منخفضة القيمة الائتمانية) (تابع)

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

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

أ٤-٣-ش 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 أية خصومات للانخفاض في القيمة.

أ٤-٣-ص قياس القيمة العادلة

يتطلب عدد من السياسات المحاسبية وإفصاحات البنك تحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية وغير المالية. تم تحديد القيمة 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.

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

- في السوق الرئيسي لأصل أو التزام، أو
 - في حالة عدم وجود السوق الرئيسية، في السوق الأكثر فائدة للأصل أو التزام.
- يجب أن يكون السوق الرئيسية أو السوق الأكثر فائدة في متناول البنك.
- يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام، على افتراض أن المشاركين في السوق سيتصرفون بناءً على أفضل مصلحة اقتصادية.
- إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية تأخذ في الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد منافع اقتصادية باستخدام الأصول في أعلى وأفضل استخدام لها أو عن طريق بيعها إلى المشاركين الآخرين في السوق من شأنه استخدام الأصول في أعلى وأفضل استخدام لها.
- يستخدم البنك أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف حيث تتوفر بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، واستخدام المدخلات ذات الصلة القابلة للملاحظة إلى أقصى حد والتقليل من استخدام المدخلات غير قابلة للملاحظة إلى أدنى حد.

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

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

أ٤- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ٤-٣ الأدوات المالية (تابع)

أ٤-٣-ص قياس القيمة العادلة (تابع)

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

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

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

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

أ٤-٣-ض النقد وما يماثل النقد

يتكون النقد وما يماثل النقد من نقد بالصندوق وأرصدة غير مقيدة يتم الاحتفاظ بها لدى البنوك المركزية وأصول مالية عالية السيولة ذات فترات استحقاق تصل لثلاثة أشهر والتي تخضع لمخاطر غير جوهرية فيما تعلق بالتغيرات في قيمتها العادلة ويتم استخدامها من جانب البنك في إدارة ارتباطاته قصيرة الأجل، يتم إدراج النقد وما يماثل النقد بالتكلفة المهلكة في قائمة المركز المالي.

أ٤-٣-ط عقود إعادة الشراء وإعادة البيع

يتم إدراج الأوراق المالية المباعة مع التعهد الفوري بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد في قائمة المركز المالي ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية للأوراق المالية للمتاجرة أو لاستثمار الأوراق المالية، تدرج الالتزامات المقابلة المتعلقة بالمبالغ المستلمة لهذه العقود في «المستحقات للبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد»، تتم معاملة الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فائدة وهو يستحق على مدى عمر عقد إعادة الشراء.

أما الأوراق المالية المشتراة مع التعهد بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (إعادة شراء معكوس) فلا يتم إدراجها في قائمة المركز المالي وتدرج المبالغ المدفوعة المتعلقة بهذه العقود ضمن «المستحق من بنوك وإيداعات أخرى لسوق النقد»، تتم معالجة الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فوائد وتصبح مستحقة على مدى فترة العقد.

أ٤-٣-ظ أوراق القبول

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.

أ٤-٣-ع الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر

تتضمن الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر جميع الأصول والالتزامات المشتقة التي لا تصنف على أنها أصول والالتزامات للمتاجرة، يتم قياس الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر بالقيمة العادلة في تاريخ قائمة المركز المالي، تعتمد معالجة التغييرات في القيمة العادلة على تصنيف الفئات التالية:

أ٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ٤-٣ الأدوات المالية (تابع)

أ٤-٣-ع الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر (تابع)

(١) تغطية القيمة العادلة

عندما يتم تخصيص أداة مالية مشتقة كتغطية للتغير في القيمة العادلة لأصل أو التزام مالي مدرج أو ارتباط مؤكد يتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة للأداة المالية المشتقة مباشرة في قائمة الدخل الشامل معاً مع التغيرات في القيمة العادلة للبند المغطى المنسوبة إلى المخاطر المغطاة.

في حالة انتهاء مدة الأداة المالية المشتقة أو بيعها أو إنهاؤها أو استخدامها أو في حالة عدم وفائها بمعايير المحاسبة لتغطية القيمة العادلة أو في حالة إلغاء التخصيص يتم التوقف عن استخدام محاسبة التغطية، يتم إهلاك أي تعديل حتى تلك النقطة يتم إجراؤه على البند المغطى الذي يستخدم لأجله معدل الفائدة الفعال في قائمة الدخل كجزء من معدل الفائدة الفعلي المعاد احتسابه للبند على مدى عمره المتبقي.

(٢) تغطية التدفق النقدي

عندما يتم تصنيف الأداة المشتقة كأداة تغطية لتغيرات التدفق النقدي الناتجة عن المخاطر المصاحبة لأصل أو التزام مدرج أو معاملة توقع شديدة الاحتمال التي قد تؤثر على الربح أو الخسارة فإن الجزء الساري من التغير في القيمة العادلة للأداة المشتقة يتم إدراجه ضمن الدخل الشامل الآخر في احتياطي التغطية. المبلغ المدرج ضمن الدخل الشامل الآخر يتم إعادة تصنيفه في قائمة الدخل الشامل كتعديل في التصنيف في نفس الفترة حيث يؤثر التدفق النقدي للتغطية على الربح أو الخسارة وبنفس بنود الخط في قائمة الدخل الشامل، وأي جزء غير سارٍ من التغير بالقيمة العادلة للأداة المشتقة يتم إدراجه فوراً في قائمة الدخل الشامل.

إذا تم بيع أداة التغطية المشتقة أو انتهت مدتها أو تم إلغاؤها أو تمت ممارستها أو أن التغطية لم تعد تفي بمعايير محاسبة تغطية التدفق النقدي أو تم رفض تصنيف التغطية، عندئذ يتم إيقاف محاسبة التغطية مستقبلياً، وفي حالة إيقاف معاملة تغطية التوقع، فإن المبلغ المتراكم المدرج في الدخل الشامل الآخر من الفترة التي تصبح فيها التغطية سارية المفعول، يتم إعادة تصنيفه من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الشامل كتعديل للتصنيف عند حدوث معاملة التوقع وتأثر الربح أو الخسارة، وإذا لم يكن من المتوقع حدوث معاملة التوقع مرة أخرى، يتم إعادة تصنيف الرصيد ضمن دخل شامل آخر بشكل فوري إلى قائمة الدخل الشامل كتعديل إعادة تصنيف.

(٣) المشتقات الأخرى لغير المتاجرة

عندما لا يتم الاحتفاظ بالأداة المشتقة لأغراض المتاجرة، وأنها لم تصنف بعلاقة تغطية مؤهلة، فإن كل التغيرات بقيمتها العادلة يتم إدراجها فوراً في بيان الدخل الشامل.

أ٤-٣-غ إعادة التصنيف

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، لا يعيد البنك تصنيف موجوداته المالية بعد إدراجها الأولي، باستثناء الفترة التي تلي تغيير البنك لنموذج أعماله لإدارة الموجودات المالية، لا يتم إعادة تصنيف المطلوبات المالية أبداً، لم يقم البنك بإعادة تصنيف أي من موجوداته أو مطلوباته المالية في سنة ٢٠١٧.

أ٤- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ٤-٣- ف تعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية

الأصول المالية

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

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

أ٤-٤ الممتلكات والمعدات والتركيبات

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات والتركيبات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، تتضمن التكلفة التاريخية المصروفات التي تنسب بصفة مباشرة إلى اقتناء الأصل وإعداده لاستخدامه المقصود، يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للممتلكات والمعدات والتركيبات باستثناء الأرض بالملكية الحرة، الأعمار الإنتاجية المقدره للسنة الحالية على النحو التالي:

عدد السنوات	
٥	السيارات
٦-٧	الأثاث والتركيبات
٦-٧	معدات المكتب
١٠	برمجيات الإنتاج

لا يتم استهلاك الأراضي والأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ، ولكن يتم اختبارها لانخفاض القيمة، تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية للأصول وتعديل، متى ما كان ذلك ملائماً، في كل تاريخ تقرير.

تخضع القيمة الدفترية للأصل مباشرة إلى قيمته القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من القيمة القابلة للاسترداد المقدره، تحدد أرباح وخسائر الاستبعادات بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية والمدرجة كـ «إيرادات تشغيل أخرى» في قائمة الدخل الشامل. تدرج التكاليف اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل أو تدرج كأصل منفصل، كما هو مناسب، فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المصاحبة للبند إلى البنك ويمكن تقدير تكلفة البند بشكل يعتمد عليه، تستبعد القيمة الدفترية للقطعة المستبدلة، وتم تحميل كافة الإصلاحات والصيانة الأخرى على قائمة الدخل خلال الفترة المالية التي تتكبد فيها.

أ٤-٥ العقارات الاستثمارية

العقارات الاستثمارية تمثل قطعتي أرض استلمهما البنك كمنحة من حكومة سلطنة عُمان خلال عام ٢٠٠٨، ويحتفظ بهما حالياً للاستخدام في أعمال غير محددة ولا يشغلها البنك حالياً، وقد قام البنك بإدراج هاتين القطعتين بمتوسط تقييم مقيمين اثنين خلال عام ٢٠٠٨، وبعد القياس الأولي يتم قياس قطعتي الأرض بالتكلفة ناقصاً انخفاض القيمة المتراكم إن وجد.

أ٤-٦ الودائع وأوراق الدين المصدرة والالتزامات الثانوية

يتم إدراج كافة وديائع سوق النقد والعملاء بشكل مبدئي بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المهلكة، تُقاس الودائع وأوراق الدين المصدرة والالتزامات الثانوية بتكلفتها المهلكة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال، يقوم البنك بتصنيف الأدوات المالية الرأسمالية كالتزامات مالية أو أدوات حقوق ملكية وفقاً لجوهر البنود التعاقدية للأداة.

أ٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ٤-٧ الضريبة

يتم تكوين مخصص للضريبة وفقاً للقوانين الضريبية المعمول بها في سلطنة عمان، تتكون ضريبة الدخل من ضريبة جارية وضريبة مؤجلة. يتم إدراج مصروف ضريبة الدخل في قائمة الدخل الشامل فيما عدا القدر الذي يتعلق ببنود مدرجة بصفة مباشرة في حقوق المساهمين أو الدخل الشامل الآخر.

الضريبة الجارية هي الضريبة المستحقة الدفع محسوبة باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو التي تطبق على نحو واسع في تاريخ التقرير وأية تعديلات على الضريبة المستحقة عن سنوات سابقة.

تحتسب أصول/التزامات الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام لجميع الفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للأصول والالتزامات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة، يتم احتساب مبلغ الضريبة المؤجلة وفقاً لمعدلات الضريبة التي يتوقع تطبيقها على الفروق المؤقتة عندما تعكس بناءً على القوانين المطبقة أو التي سيتم تطبيقها على نحو واسع في تاريخ التقرير.

يتم إدراج أصل الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون من المحتمل معه توفر ربح ضريبي مستقبلي كافٍ يمكن في مقابله استخدام الأصل. تتم مراجعة أصول الضريبة المؤجلة في تاريخ كل تقرير وتخفيضها بالقدر الذي يكون من غير الممكن معه تحقق المنفعة الضريبية ذات الصلة.

أ٤-٨ الأصول الائتمانية

لا تعامل الأصول المحتفظ بها كعهدة أو بصفة أمانة كأصول للبنك وبالتالي لا يتم إدراجها في هذه القوائم المالية.

أ٤-٩ إيجارات

يتم إدراج مدفوعات الإيجارات التشغيلية كمصروف في قائمة الدخل الشامل على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

أ٤-١٠ الضمانات المالية

الضمانات المالية هي العقود التي يُطلب من البنك القيام بموجبها بمدفوعات محددة لتعويض مالكها عن الخسارة التي يتكبدها بسبب فشل مدين محدد في القيام بالدفع عند حلول موعد استحقاقه وفقاً لبنود أداة الدين.

يتم إدراج التزامات الضمان المالي مبدئياً بقيمتها العادلة وإطفاء القيمة العادلة المبدئية على مدى عمر الضمان المالي، في أعقاب ذلك يتم إدراج التزام الضمان بالمبلغ المطفأ أو القيمة الحالية لأية مدفوعات متوقعة (عندما يصبح الدفع بموجب الضمانة محتملاً) أيهما أعلى. يتم إدراج القيمة غير المهلكة أو القيمة الحالية للمدفوعات المتوقعة الناشئة من الضمان، حسب مقتضى الحال، في الالتزامات الأخرى.

أ٤-١١ منافع الموظفين

أ٤-١١-أ منافع نهاية الخدمة

تستحق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشروط تعاقد الموظفين بالبنك في تاريخ التقرير مع مراعاة متطلبات قانون العمل العماني لعام ٢٠٠٣ وتعديلاته.

تدرج المساهمات في خطة تقاعد ذات مساهمات محددة والتأمين ضد إصابات العمل للموظفين العمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية بسلطنة عمان لعام ١٩٩١ ويتم إدراجها كمصروف في قائمة الدخل الشامل عند تكبدها.

أ٤-١١-ب المنافع قصيرة الأجل

يتم قياس الالتزامات عن المنافع قصيرة الأجل في الأساس بدون خصم ويتم تحميلها على المصروف عند تقديم الخدمة ذات الصلة.

يتم إدراج مخصص للمبلغ المتوقع دفعه في الحالة التي يوجد فيها على البنك التزام حالي أو استدلالي لدفع هذا المبلغ نتيجة لخدمات سابقة مقدمة من جانب الموظف ومن الممكن قياس الالتزام بصورة موثوق بها.

أ٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ٤-١٢ عائد السهم الواحد

يقوم البنك بعرض بيانات العائد الأساسي والعائد المعدل لأسهمه العادية، يتم احتساب العائد الأساسي للسهم بقسمة الربح أو الخسارة المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية للبنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال العام، يتم احتساب العائد على أساس سنوي للسهم عن طريق احتساب العائد للسهم الواحد على أساس سنوي للسنة بالكامل، يحدد العائد المعدل للسهم بتعديل الربح أو الخسارة المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة بتأثير جميع الأسهم العادية المحتملة المعدلة والتي تشتمل على أوراق قابلة للتحويل إلى أسهم أو أدوات مماثلة.

أ٤-١٣ توزيعات أرباح على أسهم عادية

توزيعات أرباح على أسهم عادية يتم إدراجها كالتزام وتخصم من حقوق المساهمين حينما يتم الموافقة عليها من قبل المساهمين، يتم خصم توزيعات الأرباح المرحلية من حقوق المساهمين عندما يتم دفعها.

توزيعات الأرباح للسنة التي يتم الموافقة عليها بعد تاريخ بيان المركز المالي يتم معاملتها كحدث بعد تاريخ بيان المركز المالي.

أ٤-١٤ التقرير عن قطاعات التشغيل

قطاع التشغيل هو مكون من البنك يمارس أنشطة الأعمال التي يحقق من خلالها إيرادات ويتكبد مصروفات، متضمنة الإيرادات والمصروفات التي تتعلق بمعاملات مع أي من مكونات البنك الأخرى ويتم فحص نتائج أنشطتها بانتظام من قبل الرئيس التنفيذي للبنك (وهو متخذ القرار الرئيسي بالبنك) لاتخاذ القرارات المتعلقة بتوزيع الموارد لكل قطاع وقياس أدائه الذي تتوفر عنه المعلومات المالية المنفصلة.

أ٤-١٥ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة

تحكم مكافآت أعضاء مجلس الإدارة كما هو محدد في قانون الشركات التجارية والتوجيهات الصادرة من قبل الهيئة العامة لسوق المال وعقد تأسيس البنك.

تحدد الجمعية العمومية السنوية وتعتمد المكافآت وأتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة ولجانته الفرعية شريطة، وفقاً للمادة ١٠٦ من قانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤، أن لا تتجاوز هذه الأتعاب ٥٪ من صافي الربح السنوي بعد خصم الاحتياطي القانوني والاحتياطي الاختياري وتوزيعات الأرباح النقدية للمساهمين على أن لا تتجاوز هذه الأتعاب ٢٠٠,٠٠٠ ريال عماني، لا يجوز أن تتجاوز أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة لكل عضو ١٠,٠٠٠ ريال عماني في السنة الواحدة.

أ٤-١٦ الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١

يقوم البنك بتصنيف الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١ كمطلوبات مالية أو أدوات حقوق ملكية وفقاً لمضمون الشروط التعاقدية للأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١، لا يمكن استرداد الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١ من قبل حامليها، ويكون لهم الحق في التوزيع غير التراكمي ووفقاً لتقدير مجلس الإدارة، وبناءً عليه، يتم عرضها كمكون ضمن حقوق الملكية.

أه التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة إجراء اجتهادات وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المقرر عنها للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات، وترتكز التقديرات والافتراضات المصاحبة على الخبرة السابقة وعوامل أخرى يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف التي تشكل نتائجها أساساً لإجراء أحكام حول القيم الدفترية للأصول والالتزامات التي لا تكون واضحة من مصادر أخرى، ويندر أن تكون التقديرات المحاسبية الناتجة مساوية للنتائج الفعلية ذات العلاقة.

أه التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية (تابع)

تم مراجعة التقديرات والافتراضات التي تستند عليها على أساس مستمر، وتدرج التعديلات على التقديرات المحاسبية بالفترة التي تتم فيها مراجعة التقديرات إذا كانت التعديلات تؤثر فقط على الفترة أو خلال فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية، التقديرات المحاسبية الجوهرية للبنك هي:

أه-١ الأدوات المالية (السارية من ١ يناير ٢٠١٨)

إن الأحكام الصادرة في تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها أكبر الأثر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تتعلق بالتغييرات التي تم إدخالها نتيجة تبني معيار التقرير المالي الدولي ٩: الأدوات المالية التي تؤثر على:

• تصنيف الموجودات المالية: تقييم نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للموجودات المالية هي فقط دفع أصل وفائدة أصل المبلغ غير المدفوع.

• احتساب خسارة الائتمان المتوقعة: التغييرات في الافتراضات والتقديرات بشأن الشكوك التي لها تأثير جوهري على خسارة الائتمان المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تتعلق بالتغييرات التي تم إدخالها نتيجة تبني معيار التقرير المالي الدولي ٩: الأدوات المالية، ويرجع هذا الأثر بشكل رئيسي إلى المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة في احتساب خسارة الائتمان المتوقعة بموجب منهجية معيار التقرير المالي الدولي ٩.

أه-٢ المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة وفق منهجية معيار التقرير المالي الدولي ٩

يتطلب قياس خسائر انخفاض القيمة في كل من معيار التقرير المالي الدولي ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩ في جميع فئات الموجودات المالية، إصدار أحكام، على وجه الخصوص، حول تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر انخفاض القيمة وتقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان، هذه التقديرات تقودها بعدد من العوامل، حيث يمكن أن تؤدي التغييرات إلى مستويات مختلفة من المخصصات، حسابات خسائر الائتمان المتوقعة للبنك هي نواتج من النماذج المعقدة مع عدد من الافتراضات الضمنية فيما يتعلق باختيار المدخلات المتغيرة واعتمادها المتبادل، تتضمن عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تعتبر الأحكام والتقديرات المحاسبية ما يلي:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للبنك، الذي يصف احتمالية التقصير للدرجات الفردية؛
- معايير البنك لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، ومن ثم ينبغي قياس المخصصات المتعلقة بالأصول المالية على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة والتقييم النوعي؛
- تقسيم الأصول المالية عندما يتم تقييم خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي؛
- تطوير نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك الصيغ المختلفة واختيار المدخلات؛
- تحديد الارتباطات بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية، مثل مستويات البطالة وقيم الضمانات، والتأثير على احتمالية التقصير والتعرض للمخاطر عند التقصير والخسائر الناشئة من التقصير؛ و
- اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي التطلعية وأوزانها الاحتمالية، لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

أه-٣ القيمة العادلة للأدوات المشتقة وغيرها من الأدوات المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا تتم المتاجرة بها في سوق نشطة (مثل الأدوات المشتقة غير المتداولة) باستخدام تقنيات التقييم، يستخدم البنك تقديراته لاختيار مجموعة طرق متنوعة والقيام بافتراضات تعتمد بشكل رئيسي على ظروف السوق القائمة في نهاية كل فترة تقرير، يستخدم البنك تحليل التدفقات النقدية المتوقعة لأصول مالية متاحة للبيع متنوعة التي لم يتاجر بها في سوق نشطة.

أه التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية (تابع)

أه-٣ الضرائب

توجد أوجه عدم التيقن فيما يتعلق بتفسير القوانين الضريبية وكمية وتوقيت الدخل الخاضع للضريبة في المستقبل، بالنظر إلى مجموعة واسعة من العلاقات التجارية وطبيعة الاتفاقات التعاقدية القائمة، الخلافات التي تنشأ بين النتائج الفعلية والافتراضات، أو تغييرات في المستقبل لمثل هذه الافتراضات، قد يحتم إجراء التعديلات في المستقبل لحساب ضريبة الدخل والتي سجلت بالفعل، يقوم البنك بتكوين مخصصات، استناداً إلى تقديرات معقولة، عن العواقب المحتملة لوضع اللمسات النهائية للربوط الضريبية للبنك، مقدار تلك المخصصات يستند على عوامل مختلفة، مثل الخبرة لربوط ضريبية سابقة وتفسيرات مختلفة من الأنظمة الضريبية من قبل الكيان الخاضع للضريبة ومسؤولية السلطات الضريبية.

تدرج الأصول الضريبية المؤجلة عن جميع الخسائر الضريبية غير المستخدمة إلى حد أنه من المحتمل أن الربح الخاضع للضريبة سيكون متوفراً مقابل الخسائر التي يمكن الاستفادة منها، يتطلب من الإدارة اتخاذ قرار هام لتحديد مقدار الأصول الضريبية المؤجلة التي يمكن إثباتها، بناءً على التوقيت المحتمل ومستوى الأرباح الخاضعة للضريبة في المستقبل جنباً إلى جنب مع استراتيجيات التخطيط الضريبي في المستقبل.

أه-٤ تقدير القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة

في حالة قياس الأصول المضمنة بالقيمة العادلة مثل صناديق الأسهم الخاصة، تستخدم الإدارة صافي قيمة الأصول، وترى الإدارة أن صافي قيمة الأصول لهذه الاستثمارات تمثل قيمها العادلة حيث تقاس غالبية الأصول المضمنة بقيمة بالقيمة العادلة ويأخذ صافي الأصول المبلغ عنه لهذه الكيانات تغييرات القيم العادلة المحدثة في الاعتبار.

أه-٥ إيرادات الرسوم والعمولات

يعتمد إدراج إيرادات الرسوم والعمولات على الغرض التي يتم من أجلها تقدير العمولات وأساس المحاسبة لأي أداة مالية مصاحبة، تقوم الإدارة بتطبيق بعض الافتراضات والأحكام من أجل تحديد الرسوم التي هي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة السائد لأداة مالية، والرسوم المحققة حيث يتم تقديم خدمات، والرسوم التي يتم تحقيقها عند تنفيذ إجراء هام.

أ٦ الإفصاحات الانتقالية

تأثير تبني معيار التقرير المالي الدولي ٩

تبين الصفحات التالية تأثير تبني معيار التقرير المالي الدولي ٩ على بيان المركز المالي والأرباح المحتجزة بما في ذلك أثر استبدال نموذج خسائر الائتمان المتكبد وفق معيار المحاسبة الدولي ٣٩ مع خسائر الائتمان المتوقعة وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩.

أ٦-١ التأثير الانتقالي لمعيار التقرير المالي الدولي ٩ على الاحتياطات والأرباح المحتجزة كالتالي:

٦ الإفصاحات الانتقالية (تابع)

احتياطي القيمة العادلة	احتياطي خاص	الأرباح المحتجزة	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
(٦٥٦)	٣,١,٣	٧٢,٦٥١	رصيد الإقفال بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)
			الأثر على إعادة التصنيف وإعادة القياس (١):
٤١٣	-	-	إعادة تصنيف سندات الدين من متاحة للبيع إلى التكلفة المطفأة
			إعادة تصنيف الأوراق المالية الإستثمارية من متاحة للبيع إلى القيمة العادلة
٢٩٢	-	(٢٩٢)	من خلال الربح أو الخسارة
			إعادة تصنيف الأسهم من متاحة للبيع إلى القيمة العادلة من خلال الدخل
(٢,٥٤٧)	-	٢,٥٤٧	الشامل الآخر
(٩٤)	-	-	الضريبة المؤجلة المتعلقة بالبنود أعلاه
			الأثر على إدراج خسائر الائتمان المتوقعة (٢):
-	-	(٢٨١)	مستحق من بنوك والبنك المركزي وأصول مالية أخرى
-	-	(٢١,٤٤١)	قروض وسلف بالتكلفة المطفأة متضمنة التزامات القروض والضمانات المالية
			استخدام احتياطي خاص مقابل القروض والسلف بالتكلفة المطفأة، متضمنة
-	(٣,١,٣)	٣,١,٣	التزامات القروض والضمانات المالية
-	-	(٣٣٢)	سندات الدين بالتكلفة المطفأة
٧١	-	(١٧)	سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢,٦٧٤)	-	٥٥,٩٣٨	الرصيد الافتتاحي المعدل وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩ في تاريخ التطبيق المبدئي في ١ يناير ٢٠١٨

احتياطي القيمة العادلة	احتياطي خاص	الأرباح المحتجزة	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
(١,٧٠٤)	٨,٠٦٠	١٨٨,٧٠٤	رصيد الإقفال بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)
			الأثر على إعادة التصنيف وإعادة القياس (١):
٨١٥	-	-	إعادة تصنيف سندات الدين من متاحة للبيع إلى التكلفة المطفأة
			إعادة تصنيف الأوراق المالية الإستثمارية من متاحة للبيع إلى القيمة العادلة
٧٥٨	-	(٧٥٨)	من خلال الربح أو الخسارة
			إعادة تصنيف الأسهم من متاحة للبيع إلى القيمة العادلة من خلال الدخل
(٦,٦١٥)	-	٦,٦١٥	الشامل الآخر
(٢٤٤)	-	-	الضريبة المؤجلة المتعلقة بالبنود أعلاه
			الأثر على إدراج خسائر الائتمان المتوقعة (٢):
-	-	(٧٣٠)	مستحق من بنوك والبنك المركزي وأصول مالية أخرى
-	-	(٥٥,٦٩١)	قروض وسلف بالتكلفة المطفأة متضمنة التزامات القروض والضمانات المالية
			استخدام احتياطي خاص مقابل القروض والسلف بالتكلفة المطفأة، متضمنة
-	(٨,٠٦٠)	٨,٠٦٠	التزامات القروض والضمانات المالية
-	-	(٨٦٢)	سندات الدين بالتكلفة المطفأة
٤٤	-	(٤٤)	سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٦,٩٤٦)	-	١٤٥,٢٩٤	الرصيد الافتتاحي المعدل وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩ في تاريخ التطبيق المبدئي في ١ يناير ٢٠١٨

٦ الإفصاحات الانتقالية (تابع)

(أ) تصنيف وقياس الأدوات المالية

قام البنك بتحليل مفصل لنماذج أعماله لإدارة الموجودات المالية بالإضافة إلى تحليل خصائص تدفقاتها النقدية، يتطابق الجدول أدناه مع فئات القياس الأصلية والقيم الدفترية للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ وفئات القياس الجديدة بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

تأثير معيار التقرير المالي الدولي ٩	التصنيف الأصلي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩	التصنيف الجديد وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ٩	إعادة القياس	إعادة التصنيف	القيمة الدفترية الجديدة
	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
الموجودات المالية					
النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	-	-	١٨٢,٣٢٤
مستحق من بنوك وإيداعات لدى الأسواق	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	(٢٨١)	-	١٠٣,٩٢١
صافي قروض وسلف وتمويل	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	(١٨,٩٤٨)	-	٢,٠٧٩,٨٠٠
الأوراق المالية الاستثمارية - الديون	متاحة للبيع	التكلفة المطفأة	-	(٤,٣٤٤)	-
الأوراق المالية الاستثمارية - الديون	متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	١٨٥,٠٥٠
الأوراق المالية الاستثمارية - الديون	متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	٦,٢٩٧	٦,٢٩٧
الأوراق المالية الاستثمارية - الديون	محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	التكلفة المطفأة	(٣٣٢)	٤,٦٥٨	٩٤,٠١٢
الأوراق المالية الاستثمارية - الديون	محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	١٠٥,٣٧٢
الأوراق المالية الاستثمارية - الديون	محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	٥,٣٢٨
الأوراق المالية الاستثمارية - الأسهم	متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	(٦,٢٩٧)	١٧,٦٦٤
الأوراق المالية الاستثمارية - الأسهم	متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	-
أصول أخرى			(٩٤)	-	٢٢,٠٤٩
فوائد مستحقة القبض	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	-	-	-
مشتقات بقيمة عادلة موجبة	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	١,٧٤٤
بنود بيان مركز المالي أخرى					
ارتباطات والتزامات احتمالية طارئة وضمانات مالية إلخ	لا ينطبق	لا ينطبق	(٢,٤٩٣)	-	(٢,٤٩٣)
صافي التأثير			(٢٢,١٤٨)	٣١٤	١,٨٠٠,٩٧٥

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للارتباطات والالتزامات الاحتمالية الطارئة والضمانات المالية إلخ قد تم إدراجها تحت «التزامات أخرى»

أ الإفصاحات الانتقالية (تابع)

المطلوبات المالية

لم تطرأ أي تغييرات على تصنيف وقياس المطلوبات المالية.

(٢) مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة / انخفاض القيمة

يطابق الجدول التالي بين مخصص انخفاض القيمة الختامي للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ إلى مخصص خسائر الائتمان المتوقعة الافتتاحي الذي تم تحديده وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	المُعاد قياسها	١ يناير ٢٠١٨	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
١,٣٩	٢٨١	١,٣٢٠	مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
٤٢,٩٤٦	١٨,٩٤٨	٦١,٨٩٤	قروض وسلف بالتكلفة المطفأة (ب٣)
-	٢,٤٩٣	٢,٤٩٣	التزامات القروض والضمانات المالية (ب١٠)
-	٣٣٢	٣٣٢	سندات الدين بالتكلفة المطفأة
٤٣,٩٨٥	٢٢,٠٥٤	٦٦,٠٣٩	

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	المُعاد قياسها	١ يناير ٢٠١٨	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٢,٦٩٩	٧٣٠	٣,٤٢٩	مستحق من بنوك والبنوك المركزية وأصول مالية أخرى
١١١,٥٤٨	٤٩,٢١٦	١٦٠,٧٦٤	قروض وسلف بالتكلفة المطفأة (ب٣)
-	٦,٤٧٥	٦,٤٧٥	التزامات القروض والضمانات المالية (ب١٠)
-	٨٦٢	٨٦٢	سندات الدين بالتكلفة المطفأة
١١٤,٢٤٧	٥٨,٢٨٣	١٧١,٥٣٠	

ب النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٤٣,٧٧٤	٢٤,٣٧٤	٦٣,٣٠٩	١٦,٨٥٣	النقدية
١,٣١٢	٥٠٥	١,٣١٢	٥٠٥	وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العُماني
٤٢٨,٤٨٣	٤٧,٥٧٧	١٢٣,٥٧٦	١٦٤,٩٦٦	الأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٤٧٣,٥٦٩	٧٢,٤٥٦	١٨٨,١٩٧	١٨٢,٣٢٤	

(١) لا يمكن سحب وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العُماني بدون موافقة البنك المركزي العُماني.
(٢) خلال السنة، إن متوسط رصيد الحد الأدنى الذي ينبغي الاحتفاظ به لدى البنك المركزي العُماني كاحتياطي قانوني يبلغ ٧٢,٤٢ مليون ريال عماني (٢٠١٧: ٦٢,٤٧ مليون ريال عماني).

ب مستحقات من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	بالعملة المحلية:	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
-	٥,٠٠٠	إيداعات بسوق النقد	١٢,٩٨٧	-
-	٥,٠٠٠		١٢,٩٨٧	-
		بالعملة الأجنبية:		
٥٠,٨٨٨	٩٤,٣٦٧	إيداعات بسوق النقد	٢٤٥,١٠٩	١٣٢,١٧٧
٢٢,٥٢٥	٨,٦٦٦	قروض لبنوك	٢٢,٥٠٩	٥٨,٥٠٦
٣١,٨٢٩	١٣,٨١٢	أرصدة عند الطلب	٣٥,٨٧٥	٨٢,٦٧٣
١٠٥,٢٤٢	١١٦,٨٤٥		٣٠٣,٤٩٣	٢٧٣,٣٥٦
١٠٥,٢٤٢	١٢١,٨٤٥		٣١٦,٤٨٠	٢٧٣,٣٥٦
-	(٤٤٢)	مخصص خسائر ائتمان متوقعة	(١,١٤٨)	-
(٩٦٦)	-	مخصص انخفاض قيمة محدد على قروض إلى بنوك	-	(٢,٥٠٩)
(٧٣)	-	مخصص انخفاض قيمة محفظة على قروض إلى بنوك	-	(١٩٠)
١٠٤,٢٠٣	١٢١,٤٠٣		٣١٥,٣٣٢	٢٧٠,٦٥٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
١٤٨	١,٠٣٩	٩٦٦	-	٧٣	كما في ١ يناير
-	٢٨١	-	-	٢٨١	أثر تبني معيار التقرير المالي الدولي ٩ (إيضاح ١-٦)
١٤٨	١,٣٢٠	٩٦٦	-	٣٥٤	كما في ١ يناير ٢٠١٨ (مُعاد بيانه)
-	-	-	٧٨	(٧٨)	صافي التحويل بين المراحل
-	(٩٦٦)	(٩٦٦)	-	-	قروض مشطوبة مقابل مخصص الائتمان المتوقعة
(٧٥)	٨٨	-	١٣٢	(٤٤)	صافي (المفرج) / المحمل للسنة (٦ج)
٧٣	٤٤٢	-	٢١٠	٢٣٢	كما في ٣١ ديسمبر

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٣٨٤	٢,٦٩٩	٢,٥٠٩	-	١٩٠	كما في ١ يناير
-	٧٣٠	-	-	٧٣٠	أثر تبني معيار التقرير المالي الدولي ٩ (إيضاح ١-٦)
٣٨٤	٣,٤٢٩	٢,٥٠٩	-	٩٢٠	كما في ١ يناير ٢٠١٨ (مُعاد بيانه)
-	-	-	٢٠٣	(٢٠٣)	صافي التحويل بين المراحل
-	(٢,٥٠٩)	(٢,٥٠٩)	-	-	قروض مشطوبة مقابل مخصص الائتمان المتوقعة
(١٩٤)	٢٢٨	-	٣٤٣	(١١٤)	صافي (المفرج) / المحمل للسنة (٦ج)
١٩٠	١,١٤٨	-	٥٤٥	٦٠٣	كما في ٣١ ديسمبر

تم الإفصاح عن التصنيف المستحق من البنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد استناداً إلى نظام التصنيف الائتماني الداخلي للبنك وتصنيف المرحلة في نهاية السنة في الإيضاح د-١-٢ حول البيانات المالية.

ب٣ القروض والسلف والتمويل – بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف		٣١ ديسمبر ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف
١,٤٨١,٩١	١,٥٧٨,٢٢٣	الشركات	٤,٠٩٩,٢٨١	٣,٨٤٦,٩٩٠
٦٦٧,١٤٠	٧٦٢,٤٣٧	التجزئة	١,٩٨٠,٣٥٥	١,٧٣٢,٨٣١
٢,١٤٨,٢٣١	٢,٣٤٠,٦٦٠	إجمالي القروض والسلف والتمويل	٦,٠٧٩,٦٣٦	٥,٥٧٩,٨٢١
-	(٧٩,٣٤٩)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(٢٠,٦١٠)	-
(٢٥,١١٤)	-	مخصص انخفاض قيمة المحفظة	-	(٦٥,٢٣١)
(١٧,٨٣٢)	-	مخصص محدد لانخفاض في القيمة	-	(٤٦,٣١٧)
(٦,٥٣٧)	(٩,٣٨١)	الفوائد التعاقدية غير المدرجة	(٢٤,٣٦٦)	(١٦,٩٧٩)
(٤٩,٤٨٣)	(٨٨,٧٣٠)		(٢٣٠,٤٦٧)	(١٢٨,٥٢٧)
٢,٠٩٨,٧٤٨	٢,٢٥١,٩٣٠	صافي القروض والسلف والتمويل	٥,٨٤٩,١٦٩	٥,٤٥١,٢٩٤

يتضمن إجمالي القروض والسلف والتمويل مبلغ ١٨٣,٢١ مليون ريال عماني (٢٠١٧: ١٤٧,٢٧ مليون ريال عماني) من خلال أنشطة التمويل لصحار الإسلامي وفق طريقة التمويل الإسلامي.

تتكون القروض والسلف والتمويل مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف		٣١ ديسمبر ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف
١,٨٦١,٨٨٩	٢,٠٥١,١٠٥	قروض	٥,٣٢٧,٥٤٥	٤,٨٣٦,٠٧٦
١٣١,٧٦١	١٢٧,٩٢٠	سحب على المكشوف	٣٣٢,٢٦٠	٣٤٢,٢٣٦
١٠٨,٢٣٥	١٠٧,٧٢٧	قروض مقابل إيصالات أمانة	٢٧٩,٨١٠	٢٨١,١٣٠
٤٦,٣٤٦	٥٣,٩٠٨	كمبيالات مخصومة	١٤٠,٠٢١	١٢٠,٣٧٩
٢,١٤٨,٢٣١	٢,٣٤٠,٦٦٠	إجمالي القروض والسلف والتمويل	٦,٠٧٩,٦٣٦	٥,٥٧٩,٨٢١
-	(٧٩,٣٤٩)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(٢٠,٦١٠)	-
(٢٥,١١٤)	-	مخصص انخفاض قيمة المحفظة	-	(٦٥,٢٣١)
(١٧,٨٣٢)	-	مخصص محدد لانخفاض في القيمة	-	(٤٦,٣١٧)
(٦,٥٣٧)	(٩,٣٨١)	الفوائد التعاقدية غير المدرجة	(٢٤,٣٦٦)	(١٦,٩٧٩)
٤٩,٤٨٣	٨٨,٧٣٠		(٢٣٠,٤٦٧)	(١٢٨,٥٢٧)
٢,٠٩٨,٧٤٨	٢,٢٥١,٩٣٠	صافي القروض والسلف والتمويل	٥,٨٤٩,١٦٩	٥,٤٥١,٢٩٤

ب٣ القروض والسلف والتمويل – بالصافي (تابع)

يقدم الجدول أدناه مقارنة بين المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ٩ والمطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني.

تصنيف البنك المركزي العماني	تصنيف معيار التقرير المالي الدولي ٩	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص البنك المركزي العماني	مخصص معيار التقرير المالي الدولي ٩	الفرق بين البنك المركزي العماني ومعيار التقرير المالي الدولي ٩	صافي القيمة الدفترية	احتياطي الفائدة وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩	احتياطي الفائدة وفق البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤) - (٥)	(٧) = (٣) - (٥)	(٨)	(٩)
	المرحلة ١	١,٨٢٥,٠٣١	٢٢,٢٣١	١٢,٦٨٥	٩,٥٤٦	١,٨١٢,٣٤٦	-	-
معياري	المرحلة ٢	٢٢٧,٧٩٠	٢,٧٥٦	٩,٨٠١	(٧,٠٤٥)	٢١٢,٩٨٩	-	-
	المرحلة ٣	١٩٩	٢	٨١	(٧٩)	١١٨	-	-
مجموع فرعي		٢,٠٥٣,٠٢٠	٢٤,٩٨٩	٢٢,٥٦٧	٢,٤٢٢	٢,٠٣٠,٤٥٣	-	-
	المرحلة ١	١٦	-	-	-	١٦	-	-
إشارة خاصة	المرحلة ٢	٢,٩,٨٤٩	١,٩٥١	٢٣,٧٩١	(١٢,٨٤٠)	١٨٦,٠٥٨	-	-
	المرحلة ٣	١٢	-	٣	(٣)	٩	-	-
مجموع فرعي		٢,٩,٨٧٧	١,٩٥١	٢٣,٧٩٤	(١٢,٨٤٣)	١٨٦,٠٨٣	-	-
	المرحلة ١	٩٩	-	١	(١)	٩٨	-	-
دون المعيار	المرحلة ٢	١٥٢	-	٢٢	(٢٢)	١٣٠	-	-
	المرحلة ٣	١٢,٠٠١	٢,٩٨٤	٣,٤٦٤	(٤٨٠)	٨,٥٣٧	٢٧٥	٢٧٥
مجموع فرعي		١٢,٢٥٢	٢,٩٨٤	٣,٤٨٧	(٥٠٣)	٨,٧٦٥	٢٧٥	٢٧٥
	المرحلة ١	٢٢٧	-	٣	(٣)	٢٢٤	-	-
مشكوك في تحصيله	المرحلة ٢	٨١	-	٥	(٥)	٧٦	-	-
	المرحلة ٣	٢١,٦٢٥	١,٧٥٤	١,٨٢١	(٦٧)	١,٨٠٤	٤١٧	٤١٧
مجموع فرعي		٢١,٩٣٣	١,٧٥٤	١,٨٢٩	(٧٥)	١١,١٠٤	٤١٧	٤١٧
	المرحلة ١	٣٧٥	-	٦	(٦)	٣٦٩	-	-
خسارة	المرحلة ٢	٥٤	-	٩	(١٠)	٤٤	-	-
	المرحلة ٣	٤٣,١٤٩	٢٣,٤٧٥	١٨,٦٥٦	٤,٨١٩	٢٤,٤٩٣	٨,٦٨٩	٨,٦٨٩
مجموع فرعي		٤٣,٥٧٨	٢٣,٤٧٥	١٨,٦٧٢	٤,٨٠٣	٢٤,٩٠٦	٨,٦٨٩	٨,٦٨٩
	المرحلة ١	١,٨٢٥,٧٤٨	٢٢,٢٣١	١٢,٦٩٥	٩,٥٣٦	١,٨١٣,٠٥٣	-	-
المجموع	المرحلة ٢	٤٣٧,٩٢٦	١٣,٧٠٧	٣٣,٦٢٩	(١٩,٩٢٢)	٤٠٤,٢٩٧	-	-
	المرحلة ٣	٧٦,٩٨٦	٣٧,٢١٥	٣٣,٠٢٥	٤,١٩٠	٤٣,٩٦١	٩,٣٨١	٩,٣٨١
المجموع		٢,٣٤٠,٦٦٠	٧٣,١٥٣	٧٩,٣٤٩	(٦,١٩٦)	٢,٢٦١,٣١١	٩,٣٨١	٩,٣٨١

ب٣ القروض والسلف والتمويل – بالصافي (تابع)

تصنيف البنك المركزي العماني	تصنيف التقرير المالي الدولي ٩	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص البنك المركزي العماني	مخصص معيار التقرير المالي الدولي ٩	الفرق بين البنك المركزي العماني ومعيار التقرير المالي الدولي ٩	صافي القيمة الدفترية	احتياطي الفائدة وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩	احتياطي الفائدة وفق البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤) - (٥)	(٧) = (٣) - (٥)	(٨)	(٩)
	المرحلة ١	٤,٧٤٠,٣٤٠	٥٧,٧٤٣	٣٢,٩٤٨	٢٤,٧٩٥	٤,٧٠٧,٣٩٢	-	-
معياري	المرحلة ٢	٥٩١,٦٦٢	٧,١٥٨	٢٥,٤٥٧	(١٨,٢٩٩)	٥٦٦,٢٠٥	-	-
	المرحلة ٣	٥١٧	٥	٢١٠	(٢٠٥)	٣٠٦	-	٣
مجموع فرعي		٤,٣٣٢,٥٢٠	٦٤,٩٠٦	٥٨,٦١٦	٦,٢٩١	٥,٢٧٣,٩٠٤	-	٣
	المرحلة ١	٤٢	-	-	-	٤٢	-	-
إشارة خاصة	المرحلة ٢	٥٤٥,٦٢	٢٨,٤٤٤	٦١,٧٩٥	(٣٣,٣٥١)	٤٨٣,٢٦٨	-	-
	المرحلة ٣	٣١	-	٨	(٨)	٢٣	-	-
مجموع فرعي		٥٤٥,١٣٥	٢٨,٤٤٤	٦١,٨٠٣	(٣٣,٣٥٨)	٤٨٣,٣٣٢	-	-
	المرحلة ١	٢٥٧	-	٣	(٣)	٢٥٥	-	-
دون المعيار	المرحلة ٢	٣٩٥	-	٥٧	(٥٧)	٣٣٨	-	-
	المرحلة ٣	٣١,١٧١	٧,٧٥١	٨,٩٩٧	(١,٢٤٧)	٢٢,١٧٤	٧١٤	٧١٤
مجموع فرعي		٣١,٨٢٣	٧,٧٥١	٩,٠٥٧	(١,٣٠٦)	٢٢,٧٦٦	٧١٤	٧١٤
	المرحلة ١	٥٩٠	-	٨	(٨)	٥٨٢	-	-
مشكوك في	المرحلة ٢	٢١٠	-	١٣	(١٣)	١٩٧	-	-
تحصيله	المرحلة ٣	٥٦,١٦٩	٢٧,٩٣٢	٢٨,١٠٦	(١٧٤)	٢٨,٠٦٢	١,٠٨٣	١,٠٨٣
مجموع فرعي		٥٦,٩٦٩	٢٧,٩٣٢	٢٨,١٢٧	(١٩٥)	٢٨,٨٤٢	١,٠٨٣	١,٠٨٣
	المرحلة ١	٩٧٤	-	١٦	(١٦)	٩٥٨	-	-
خسارة	المرحلة ٢	١٤٠	-	٢٣	(٢٦)	١١٧	-	-
	المرحلة ٣	١١٢,٠٧٥	٦,٩٧٤	٤٨,٤٥٧	١٢,٥١٧	٦٣,٦١٨	٢٢,٥٦٩	٢٢,٥٦٩
مجموع فرعي		١١٣,١٨٩	٦,٩٧٤	٤٨,٤٩٩	١٢,٤٧٥	٦٤,٦٩١	٢٢,٥٦٩	٢٢,٥٦٩
	المرحلة ١	٤,٧٤٢,٢٠٣	٥٧,٧٤٣	٣٢,٩٧٤	٢٤,٧٦٩	٤,٧٠٩,٢٢٩	-	-
المجموع	المرحلة ٢	١,١٣٧,٤٧٠	٣٥,٦٠٣	٨٧,٣٤٨	(٥١,٧٤٥)	١,٠٨٥,١٢٢	-	-
	المرحلة ٣	١٩٩,٩٦٤	٩٦,٦٦٢	٨٥,٧٧٩	١,٠٨٨٣	١١٤,١٨٤	٢٤,٣٦٦	٢٤,٣٦٦
المجموع		٦,٠٧٩,٦٣٦	١٩٠,٠٠٨	٢٠٦,١٠١	(١٦,٠٩٤)	٥,٨٧٣	٢٤,٣٦٦	٢٤,٣٦٦

فيما يلي تحليل التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية ومخصص خسائر الائتمان المتوقعة المقابل على القروض والسلف والتمويل:

إجمالي القيمة الدفترية	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
كما في ١ يناير ٢٠١٨	١,٤٨٩,٩١٩	٥٩٦,٦٥٣	٦١,٦٥٩	٢,١٤٨,٢٣١
أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها	٦٩٨,٨٤٧	١٤,٦٣٠	٨,١٦٩	٨٤٧,٦٤٦
أصول ملغاة أو تم سدادها	(٤٥٣,٠٥٥)	(١٩٥,٦٧٢)	(٦,٤٩٠)	(٦٥٥,٢١٧)
تحويلات إلى المرحلة ١	١٠٨,٣٥٨	(١٠٧,٠٢٧)	(١,٣٣١)	-
تحويلات إلى المرحلة ٢	(١٨,١٢٦)	٢٠,٦٥٥	(٢,٥٢٩)	-
تحويلات إلى المرحلة ٣	(١٩٢)	(١٧,٣١٣)	١٧,٥٠٥	-
مبالغ مشطوبة	-	-	-	-
تعديلات صرف العملة الأجنبية	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١,٨٢٥,٧٥١	٤٣٧,٩٢٦	٧٦,٩٨٣	٢,٣٤٠,٦٦٠

ب٣ القروض والسلف والتمويل – بالصافي (تابع)

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	خسائر الائتمان المتوقعة
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٤٢,٩٤٦	-	-	-	كما في ١ يناير ٢٠١٨ (إيضاح أ٦-١)
١٨,٩٤٨	-	-	-	أثر تبني معيار التقرير المالي الدولي ٩ (إيضاح أ٦-١)
				مخصص خسائر الائتمان المتوقعة المعدل كما في ١ يناير ٢٠١٨
٦١,٨٩٤	٢٧,٤٤٢	٢٨,٤٣٥	٦,٠١٧	تحويلات إلى المرحلة ١
-	(٥٣٤)	(٣,٥٧٣)	٤,١٠٧	تحويلات إلى المرحلة ٢
-	(١,١١٥)	١,١٣٨	(٢٣)	تحويلات إلى المرحلة ٣
-	٦٤٧	(٦٣٥)	(١٢)	صافي المحمل للسنة (ج٦)
١٧,٤٥٥	٦,٥٨٥	٨,٢٦٤	٢,٦٠٦	
٧٩,٣٤٩	٣٣,٠٢٥	٣٣,٦٢٩	١٢,٦٩٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	إجمالي القيمة الدفترية
ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي	ألف دولار امريكي	
٥,٥٧٩,٨٢١	١٦,١٥٣	١,٥٤٩,٧٤٨	٣,٨٦٩,٩١٩	كما في ١ يناير ٢٠١٨
٢,٢٠١,٦٧٨	٢١,٢١٨	٣٦٥,٢٧٣	١,٨١٥,١٨٧	أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها
(١,٧٠١,٨٦٢)	(١٦,٨٥٧)	(٥٠٨,٢٣٩)	(١,١٧٦,٧٦٦)	أصول ملغاة أو تم سدادها
-	(٣,٤٥٧)	(٢٧٧,٩٩٢)	٢٨١,٤٤٩	تحويلات إلى المرحلة ١
-	(٦,٥٦٩)	٥٣,٦٤٩	(٤٧,٠٨١)	تحويلات إلى المرحلة ٢
-	٤٥,٤٦٨	(٤٤,٩٦٩)	(٤٩٩)	تحويلات إلى المرحلة ٣
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
-	-	-	-	تعديلات صرف العملة الأجنبية
٦,٠٧٩,٦٣٦	١٩٩,٩٥٦	١,١٣٧,٤٧٠	٤,٧٤٢,٢١٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	خسائر الائتمان المتوقعة
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
١١١,٥٤٨	-	-	-	كما في ١ يناير ٢٠١٨ (إيضاح أ٦-١)
٤٩,٢١٥	-	-	-	أثر تبني معيار التقرير المالي الدولي ٩ (إيضاح أ٦-١)
				مخصص خسائر الائتمان المتوقعة المعدل كما في ١ يناير ٢٠١٨
١٦٠,٧٦٣	٧١,٢٧٨	٧٣,٨٥٧	١٥,٦٢٨	تحويلات إلى المرحلة ١
-	(١,٣٨٧)	(٩,٢٨١)	١,٦٦٨	تحويلات إلى المرحلة ٢
-	(٢,٨٩٦)	٢,٩٥٦	(٦٠)	تحويلات إلى المرحلة ٣
-	١,٦٨٠	(١,٦٤٩)	(٣١)	صافي المحمل للسنة (ج٦)
٤٥,٣٣٨	١٧,١٠٤	٢١,٤٦٥	٦,٧٦٩	
٢٠,٦١٠	٨٥,٧٧٩	٨٧,٣٤٨	٣٢,٩٧٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الفرق	حسب المعيار التقرير الدولي ٩	حسب البنك المركزي	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
(٩,٨٤٧)	٢٠,١٢٣	٢٩,٩٧٠	مصرفات انخفاض المحمل الى حساب الارياح والخسائر
١٢,٢٠١	٩٤,٧٨٠	٨٢,٥٧٩	مخصصات حسب البنك المركزي / المعيار التقرير الدولي ٩
٠,٠٣	٣,٢٩	٣,٢٦	نسبة اجمالي القروض المتعثرة *
٠,٢٢	١,٥٤	١,٣٢	نسبة صافي القروض المتعثرة *

ب٣ القروض والسلف والتمويل – بالصافي (تابع)

تم الإفصاح عن تصنيف القروض والسلف والتمويل، الصافي، استناداً إلى نظام التصنيف الائتماني الداخلي للبنك وتصنيف المرحلة في نهاية السنة في الإيضاح دا-٢ حول البيانات المالية.
الحركة في مخصص انخفاض قيمة القروض والسلف والتمويل كالتالي:

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	مخصص خسائر القروض	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
مخصص انخفاض قيمة المحفظة				
٢٣,٢٩٤	-	الرصيد في بداية السنة	-	٦,٠٥٤
١,٨٢٠	-	المخصص خلال السنة (إيضاح ج ٦)	-	٤,٧٢٧
٢٥,١١٤	-	الرصيد في نهاية السنة (أ)	-	٦٥,٢٣١
مخصص محدد للانخفاض في القيمة				
(١) مخصص خسائر القروض				
١٢,٩٢٣	-	الرصيد في بداية السنة	-	٣٣,٥٦٦
١٧,٤٠١	-	المخصص خلال السنة	-	٤٥,١٩٧
(١,٣٨٥)	-	المعكوس نظراً للاسترداد	-	(٢٦,٩٧٤)
(٥٦)	-	المشطوب خلال السنة	-	(١٤٥)
(٢,٠٥١)	-	المحول (إلى) من المحفظة التذكيرية	-	(٥,٣٢٧)
١٧,٨٣٢	-	الرصيد في نهاية السنة (ب)	-	٤٦,٣١٧
(٢) الفوائد التعاقدية غير المدرجة				
٥,٢١١	٦,٥٣٧	الرصيد في بداية السنة	١٦,٩٧٩	١٣,٥٣٥
٢,٩٩٧	٣,٧٩٢	غير مدرجة خلال السنة	٩,٨٤٩	٧,٧٨٤
(١,٤١٩)	(٩٤٨)	المعكوس نظراً للاسترداد	(٢,٤٦٢)	(٣,٦٨٦)
(٢٥٢)	-	محول إلى المحفظة التذكيرية	-	(٦٥٤)
٦,٥٣٧	٩,٣٨١	الرصيد في نهاية السنة (ج)	٢٤,٣٦٦	١٦,٩٧٩
٤٩,٤٨٣	٩,٣٨١	إجمالي انخفاض القيمة (أ) + (ب) + (ج)	٢٤,٣٦٦	١٢٨,٥٢٧

يتم تكوين مخصص انخفاض قيمة المحفظة لتكوين مخصص لمخاطر الائتمان المتأصلة في القروض والسلف والتمويل على أساس المحفظة.

تتطلب جميع القروض والسلف سداد فوائد، بعضها بسعر ثابت والبعض الآخر بأسعار يعاد تعديلها قبل الاستحقاق، يتم تجنب الفائدة بغرض الالتزام بالقواعد واللوائح الإرشادية التي أصدرها البنك المركزي العماني مقابل القروض والسلف والتمويل التي تنخفض قيمتها، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ القروض والسلف والتمويل التي لم يتم إدراج استحقاق عن فوائدها أو التي تم تجنب فوائدها بلغت قيمتها ٧٦,٩٨٦ مليون ريال عماني (٢٠١٧ - ٤٩,٨٠٣ مليون ريال عماني).

يتم تعريف القروض ذات الشروط التي أعيد التفاوض بشأنها على أنها قروض تمت إعادة هيكلتها بسبب تدهور الوضع المالي للمقترض، والذي قام البنك بتقديم تنازلات من خلال الموافقة على شروط وأحكام أكثر ملاءمة للمقترض من البنك الذي قدمه في البداية، ولن تعتبر في خلاف ذلك، يستمر عرض القرض كجزء من القروض بشروط يتم إعادة التفاوض عليها حتى وقت الاستحقاق أو السداد المبكر أو الشطب.

ب٣ القروض والسلف والتمويل – بالصادف (تابع)

تصنيف البنك المركزي العماني	تصنيف التقرير المالي الدولي ٩	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص البنك المركزي العماني	مخصص معيار التقرير المالي الدولي ٩	الفرق بين البنك المركزي العماني ومعيار التقرير المالي الدولي ٩	صافي القيمة الدفترية	احتياطي الفائدة وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩	احتياطي الفائدة وفق البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	(٦) = (٤) - (٥)	(٧) = (٣) - (٥)	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
المرحلة ١		-	-	-	-	-	-	-
مصنف غير	المرحلة ٢	٥٥,٩٧٢	٨,٣٩٨	٩,٥١٥	(١,١١٩)	٤٦,٤٥٧	-	-
متعثر	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
مجموع		٥٥,٩٧٢	٨,٣٩٦	٩,٥١٥	(١,١١٩)	٤٦,٤٥٧	-	-
المرحلة ١		-	-	-	-	-	-	-
مصنف متعثر	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	المرحلة ٢	٥٥,٩٧٢	٨,٣٩٦	٩,٥١٥	(١,١١٩)	٤٦,٤٥٧	-	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
	إجمالي	٥٥,٩٧٢	٨,٣٩٦	٩,٥١٥	(١,١١٩)	٤٦,٤٥٧	-	-

تصنيف البنك المركزي العماني	تصنيف التقرير المالي الدولي ٩	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص البنك المركزي العماني	مخصص معيار التقرير المالي الدولي ٩	الفرق بين البنك المركزي العماني ومعيار التقرير المالي الدولي ٩	صافي القيمة الدفترية	احتياطي الفائدة وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩	احتياطي الفائدة وفق البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	(٦) = (٤) - (٥)	(٧) = (٣) - (٥)	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
المرحلة ١		-	-	-	-	-	-	-
مصنف غير	المرحلة ٢	١٤٥,٣٨٢	٢١,٨٠٨	٢٤,٧١٤	(٢,٩٠٦)	١٢,٦٦٨	-	-
متعثر	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
مجموع		١٤٥,٣٨٢	٢١,٨٠٨	٢٤,٧١٤	(٢,٩٠٦)	١٢,٦٦٨	-	-
المرحلة ١		-	-	-	-	-	-	-
مصنف متعثر	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	المرحلة ٢	١٤٥,٣٨٢	٢١,٨٠٨	٢٤,٧١٤	(٢,٩٠٦)	١٢,٦٦٨	-	-
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-
	إجمالي	١٤٥,٣٨٢	٢١,٨٠٨	٢٤,٧١٤	(٢,٩٠٦)	١٢,٦٦٨	-	-

ب٣ القروض والسلف والتمويل – بالصادفي (تابع)

يحلل الجدول أدناه تركيز القروض والسلف حسب القطاعات الاقتصادية:

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر		٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٦٦٧,١٤٠	٧٦٢,٤٣٧	الأفراد	١,٩٨٠,٣٥٦	١,٧٣٢,٨٣١
٤١٠,٩٤٥	٤٢٧,١٤٥	الإنشاءات	١,١٠٩,٤٦٨	١,٠٦٧,٣٩٠
٢٥٢,٠٢٣	٢٦٧,٣٥٢	مبيعات تجارية بالجملة أو التجزئة	٦٩٤,٤٢١	٦٥٤,٦٠٥
٣٣٦,٩٩١	٣٦٧,٧٢٠	خدمات	٩٥٥,١١٧	٨٧٥,٣٠١
٥٩,٩٥٦	٥٥,٧٢٤	المؤسسات المالية	١٤٤,٧٣٨	١٥٥,٧٣٠
٤٨,٦٠٥	٣٨,٩٩٤	نقل واتصالات	١,١٠٢,٨٣	١٢٦,٢٤٧
١٥٣,٢٨٩	١٦٢,٣٣٤	الصناعة	٤٢١,٦٤٧	٣٩٨,١٥٣
٢٧,٤٣٤	٤٩,٦٢٨	التجارة الدولية	١٢٨,٩٠٤	٧١,٢٥٧
٧٧,٢٧٨	٨٧,١١٧	التعدين والمحاجر	٢٢٦,٢٧٨	٢٠٠,٧٢٢
٦٦,٥٦٤	٧٦,٣٣	كهرباء وغاز ومياه	١٩٧,٤٨٨	١٧٢,٨٩٤
٣٨,٣٢٨	٤١,٧٦١	غير المقيمين	١٠٨,٤٧٠	٩٩,٥٥٣
٦,٨٠٩	٢,٥٠٧	الأنشطة الزراعية وخلافه	٦,٥١٢	١٧,٦٨٦
١٢	-	الحكومة	-	٣١
٢,٨٥٧	١,٩٠٨	أخرى	٤,٩٥٦	٧,٤٢١
٢,١٤٨,٢٣١	٢,٣٤٠,٦٦٠		٦,٠٧٩,٦٣٦	٥,٥٧٩,٨٢١

التحليل أدناه يوضح التغيير في خسائر الائتمان المتوقعة على مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد، القروض والسلفيات والمالية (ما عدا إيرادات الفوائد التعاقدية) والاستثمارات والتزامات القروض والضمانات المالية

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٤٣,٩٨٥	١٨,٧٩٨	-	٢٥,١٨٧	كما في ١ يناير ٢٠١٨
٢٢,٠٥٤	١,٦٣٨	٢٩,١٤٧	(١٧,٧٣١)	التغيير بعد تبني معيار التقرير الدولي ٩ (إيضاح أ.٦)
٦٦,٠٣٩	٢٩,٤٣٦	٢٩,١٤٧	٧,٤٥٦	كما في ١ يناير ٢٠١٨
-	(٣,٤٥٧)	(٣,٧٤٩)	٤,٢٨٣	التحول إلى المرحلة ١
-	(٣,٤٥٧)	١,٣٨١	(٢٦٦)	التحول إلى المرحلة ٢
-	(٦,٥٦٩)	(٦٣٦)	(١٢)	التحول إلى المرحلة ٣
٢,٣٢٦	٥,٥٦٦	١,٣٢١	٤,٤٣٩	صافي المحمل للسنة
(٩٦٦)	(٩٦٦)	-	-	المشطوبات خلال السنة
٨٥,٣٩٩	٣٣,٣٥٥	٣٦,٤٦٤	١٥,٩٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

ب٤ أوراق مالية استثمارية

ب٤-أ محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (٢٠١٧): استثمارات محتفظ بها للمتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
-	٩٨,٥٩٢	محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢٥٦,٨٣	-
-	٢٩٣,٠٢٦	محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٧٦١,١٠٧	-
-	١٤١,١٥١	محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	٣٦٦,٦٢٦	-
١١,٧٠٠	-	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة	-	٢٨٧,٥٣٢
٢١٣,٣٥٥	-	استثمارات متاحة للبيع	-	٥٥٤,١٦٨
٨٩,٦٨٦	-	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	-	٢٣٢,٩٥٢
٤١٣,٧٤١	٥٣٢,٧٦٩		١,٣٨٣,٨١٦	١,٠٧٤,٦٥٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٠,٣٧٢	٨٦,٢٧٠	سندات تنمية حكومية - سلطنة عُمان	٢٢٤,٠٧٨	٢٧٣,٦٩٣
٥,٣٢٨	٨,٠٩٩	شهادات ائتمان صكوك - مضمونة	٢١,٠٣٦	١٣,٨٣٩
-	٢,٥٠٠	أوراق مالية غير مدرجة	٦,٤٩٤	-
-	١,٧٢٣	أخرى	٤,٤٧٥	-
١١,٧٠٠	٩٨,٥٩٢	المجموع	٢٥٦,٠٨٣	٢٨٧,٥٣٢

ب٤-ب محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر (٢٠١٧): استثمارات متاحة للبيع):

التكلفة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	القيمة الدفترية/ العادلة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	التكلفة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	القيمة الدفترية/ العادلة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢,٢٨٨	٢,٢٥٤	٣٤	-	أوراق مالية غير مدرجة
٢٩,٦٧٢	٢٦,٠٥١	٢١,٠٢٢	١٨,٩٠٩	أوراق مالية مدرجة
١٨٥,٣١٣	١٨٥,٠٥٠	٢٧٣,٣٥٠	٢٧٤,١١٧	أذونات الخزنة
٢١٧,٢٧٣	٢١٣,٣٥٥	٢٩٤,٤٠٦	٢٩٣,٠٢٦	

التكلفة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	القيمة الدفترية/ العادلة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	التكلفة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	القيمة الدفترية/ العادلة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	
٥,٩٤٣	٥,٨٥٤	٨٨	-	أوراق مالية غير مدرجة
٧٧,٠٧٠	٦٧,٦٦٥	٥٤,٦٠٣	٤٩,١١٥	أوراق مالية مدرجة
٤٨١,٣٣٢	٤٨٠,٦٤٩	٧١٠,٠٠٠	٧١١,٩٩٢	أذونات الخزنة
٥٦٤,٣٤٥	٥٥٤,١٦٨	٧٦٤,٦٩١	٧٦١,١٠٧	

• كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، تشتمل الأوراق المالية غير المدرجة على استثمار بمبلغ ٢,٢٥ مليون ريال عماني في صندوق التنمية العُماني

ب٤ أوراق مالية استثمارية (تابع)

ش.م.ع.م. ("الصندوق")، في ١ يناير ٢٠١٨، تم إعادة تصنيفها إلى استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تم تأسيس الصندوق في ٧ مايو ٢٠١٤ بموجب ترخيص رقم ١١٩٦٤٢٧ مع كون البنك هو المساهم المؤسس، يهدف الصندوق إلى تحديد القطاعات الصناعية والصناعة المتوسطة التي تستفيد من مزايا سلطنة عمان الفريدة مثل البنية التحتية والمعاهدات الضريبية والجغرافية والموارد الطبيعية المعدنية للفرص الاستثمارية المحتملة. خلال السنة استثمر البنك ٢٤٥,٥٩٩ ريال عماني تماشيًا مع المستثمرين الآخرين في الصندوق، يمتلك البنك حاليًا حصة ١٢,٦٦٪ في الصندوق (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٦,٩٪). لدى البنك اتفاقية إدارة استثمار مع الصندوق.

• بلغت مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على أذون الخزانة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٠,٢ مليون ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧) (تعديل الفترة الانتقالية): ٠,٢ مليون ريال عماني). ينعكس هذا التعديل في الدخل الشامل الآخر.

• تتضمن سندات الخزينة استثمارات في سندات الخزينة بالدولار الأمريكي بقيمة ٢٧٣,٣٥ مليون ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٨٤,٨٠ مليون ريال عماني) تم تصنيفها كضمانات مقابل قروض البنك.

• في عام ٢٠١٨، استلم البنك توزيعات أرباح بقيمة ١,٨ مليون ريال عماني من أسهمه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (٢٠١٧: ٧,٧ مليون ريال عماني للأوراق المالية المتاحة للبيع)، مسجلة كإيرادات تشغيلية أخرى.

• قام البنك بتصنيف استثماراته في الأسهم المصنفة مسبقاً كاستثمارات متاحة للبيع باعتبارها استثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أساس أنها غير محتفظ بها للمتاجرة.

• القيمة العادلة لأدوات الدين الخاصة بالبنك التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حسب مخاطر الائتمان، استناداً إلى نظام التصنيف الائتماني الداخلي للبنك وتصنيف المرحلة في نهاية العام، يتم الإفصاح عنها في الإيضاح دا-٢ حول البيانات المالية.

• تم الإفصاح عن التصنيف الائتماني لسندات دين الاستثمار في الإيضاح دا-٣ حول البيانات المالية.

• تتضمن القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر استثماراً في سندات الدين بمقدار ٢٩٠,٢ مليون ريال عماني واستثماراً في أسهم حقوق الملكية بمبلغ ٢,٨٢ مليون ريال عماني على التوالي.

ب٤-ج استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة (٢٠١٧): استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر		٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٨٦,٦٥٤	١٤٢,١٤٧	مدرجة	٣٦٩,٢١٣	٢٢٥,٠٧٧
٣,٣٢	-	غير مدرجة	-	٧,٨٧٥
٨٩,٦٨٦	١٤٢,١٤٧		٣٦٩,٢١٣	٢٣٢,٩٥٢
-	(٩٩٦)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(٢,٥٨٧)	-
٨٩,٦٨٦	١٤١,١٥١	المجموع	٣٦٦,٦٢٦	٢٣٢,٩٥٢

ب-ج أوراق مالية استثمارية (تابع)

ب-ج استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة (٢٠١٧): استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق (تابع)

إن تحليل التغيرات في القيمة العادلة ومخصص خسائر الائتمان المتوقعة المقابل على استثمارات الدين المصنفة على أنها محتفظ بها بالتكلفة المطفأة هو كالتالي:

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٩١,٧٥٠	-	-	٩١,٧٥٠	كما في ١ يناير ٢٠١٨
٥٠,٣٩٧	-	-	٥٠,٣٩٧	أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها
-	-	-	-	أصول ملغاة أو تم سدادها (باستثناء المشطوب)
-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة
-	-	٢٤,٠٤٧	(٢٤,٠٤٧)	تحويلات إلى المرحلة ١
-	-	-	-	تحويلات إلى المرحلة ٢
-	-	-	-	تحويلات إلى المرحلة ٣
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
-	-	-	-	تعديلات صرف العملة الأجنبية
١٤٢,١٤٧	-	٢٤,٠٤٧	١١٨,١٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
-	-	-	-	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨
٣٣٢	-	-	٣٣٢	أثر تبني معيار التقرير المالي الدولي ٩ (إيضاح ٦-١)
٣٣٢	-	-	٣٣٢	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة المعدل كما في ١ يناير ٢٠١٨
-	-	-	-	تحويلات إلى المرحلة ١
-	-	١٦٥	(١٦٥)	تحويلات إلى المرحلة ٢
-	-	-	-	تحويلات إلى المرحلة ٣
٦٦٤	-	٥١٢	١٥٢	صافي المحمل للسنة (ج٦)
٩٩٦	-	٦٧٧	٣١٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	
٢٣٨,٣١٢	-	-	٢٣٨,٣١٢	كما في ١ يناير ٢٠١٨
١٣٠,٩٠١	-	-	١٣٠,٩٠١	أصول جديدة نشأت أو تم شراؤها
-	-	-	-	أصول ملغاة أو تم سدادها (باستثناء المشطوب)
-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة
-	-	٦٢,٤٦٠	(٦٢,٤٦٠)	تحويلات إلى المرحلة ١
-	-	-	-	تحويلات إلى المرحلة ٢
-	-	-	-	تحويلات إلى المرحلة ٣
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
-	-	-	-	تعديلات صرف العملة الأجنبية
٣٦٩,٢١٣	-	٦٢,٤٦٠	٣٠٦,٧٥٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بـ ع أوراق مالية استثمارية (تابع) ج- استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة (٢٠١٧): استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق (تابع)

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	
-	-	-	-	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨
٨٦٢	-	-	٨٦٢	أثر تبني معيار التقرير المالي الدولي ٩ (إيضاح أ٦-١)
٨٦٢	-	-	٨٦٢	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة المعدل كما في ١ يناير ٢٠١٨
-	-	-	-	تحويلات إلى المرحلة ١
-	-	٤٢٩	(٤٢٩)	تحويلات إلى المرحلة ٢
-	-	-	-	تحويلات إلى المرحلة ٣
١,٧٢٥	-	١,٣٣٠	٣٩٥	صافي المحمل للسنة (ج٦)
٢,٥٨٧	-	١,٧٥٩	٨٢٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بـ ه ممتلكات وآلات وتركيبات

المجموع	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز	سيارات	معدات المكتب	الأثاث والتركيبات	برمجيات حاسب آلي	أرض بالملكية الحرة	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣٣,٨٤٧	٢,٠٧٦	٨٢٢	٦,٣٦٨	٥,١٧٤	١٥,٣٠٧	٤,١٠٠	التكلفة:
٥,٩٤٧	٣,٦٧٨	١٠٧	٧٤٧	٣٦٤	١,٠٥١	-	يناير ٢٠١٨
(١٤٤)	(٨٦٥)	-	(٧٢)	(٧٢)	٨	-	إضافات
(١,١٠٠)	(١,١٠٠)	-	-	-	-	-	تحويلات / استيعادات
٣٨,٥٥٠	٣,٧٨٩	٩٢٩	٧,٠٤٣	٥,٤٦٦	١٧,٢٢٣	٤,١٠٠	المشطوبة (ج٥)
							كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٦,٧٣٨	-	٦٧١	٤,٩٢٩	٣,٩٢٩	٧,٢٠٩	-	الاستهلاك المتراكم:
٢,٢٧٣	-	٧٩	٤٨٩	٣٩٣	١,٣١٢	-	يناير ٢٠١٨
(١٣٧)	-	-	(٧١)	(٦٦)	-	-	استهلاك
١٨,٨٧٤	-	٧٥٠	٥,٣٤٧	٤,٢٥٦	٨,٥٢١	-	استيعادات
١٩,٦٧٦	٣,٧٨٩	١٧٩	١,٦٩٦	١,٢١٠	٨,٧٠٢	٤,١٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٥١,١٠٧	٩,٨٤٢	٤٦٥	٤,٤٠٥	٣,١٤٣	٢٢,٦٠٣	١,٠٦٤٩	صافي القيمة الدفترية في ديسمبر ٣١,٢٠١٨
							ديسمبر ٢٠١٨ (دولار أمريكي بالآلاف) ٣١

(١) خلال سنة ٢٠١٨، تم شطب تكلفة التصميم البالغة ١١ مليون ريال عماني التي سبق رسملتها، ولم تعد مرتبطة بالمشروع المعني،
(٢) المدرجة ضمن الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز هي التكاليف المتكبدة من أجل مشروع المركز الرئيسي الجديد.
(٣) خلال سنة ٢٠١٧، تم رسملة تكاليف الموظفين التي بلغت ٣٨٤ ألف ريال عماني نحو ترقية النظام المصرفي الأساسي في إطار برامج الحاسب الآلي.

ب٥ ممتلكات وآلات وتركيبات (تابع)

المجموع	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز	سيارات	معدات المكتب	الأثاث والتركيبات	برمجيات حاسب آلي	أرض بالملكية الحرّة	التكلفة:
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣,٤١٦	٣,٧٦٩	٨٢٢	٥,٨٩٥	٤,٩٦٦	١,٨٦٤	٤,١٠٠	٢٠١٧
٣,٤٣١	٦٠٤	-	٤٧٣	٢٠٨	٢,٤٤٦	-	إضافات
-	(٢,٢٩٧)	-	-	-	٢,٢٩٧	-	استيعادات
٣٣,٨٤٧	٢,٠٧٦	٨٢٢	٦,٣٦٨	٥,١٧٤	١٥,٣٠٧	٤,١٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
							الاستهلاك المتراكم:
(١٤,٦٩٢)	-	(٥٨٢)	(٤,٤٥٩)	(٣,٤٨٠)	(٦,١٧١)	-	٢٠١٧
(٢,٠٤٦)	-	(٨٩)	(٤٧٠)	(٤٤٩)	(١,٣٣٨)	-	استهلاك
-	-	-	-	-	-	-	استيعادات
(١٦,٧٣٨)	-	(٦٧١)	(٤,٩٢٩)	(٣,٩٢٩)	(٧,٥٠٩)	-	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٧,١٠٩	٢,٠٧٦	١٥١	١,٤٣٩	١,٢٤٥	٨,٠٩٨	٤,١٠٠	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٤٤,٤٣٩	٥,٣٩٢	٣٩٢	٣,٧٣٨	٣,٢٣٤	٢١,٣٤٤	١,٦٤٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (دولار أمريكي بالآلاف)

ب٦ عقارات استثمارية

العقارات الاستثمارية تمثل قطعتي أرض استلمهما البنك كمنحة من حكومة سلطنة عُمان خلال عام ٢٠٠٨، وقد قام البنك بإدراج هاتين القطعتين بمتوسط تقييم مقيمين اثنين خلال عام ٢٠٠٨، قطعنا الأرض حالياً محتفظ بهما خاليتين، بلغت القيمة العادلة لهذه الممتلكات ٣,٠ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٣,٠ مليون ريال عماني).

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧، تستند القيم العادلة للعقارات على التقييمات التي تم إجراؤها من قبل مقيم مستقل معتمد، تم إجراء التقييم على أساس السوق المفتوح، تم تصنيف هذه العقارات كاستثمارات من المستوى الثالث.

ب٧ أصول أخرى

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٩,٨٤٧	٣,٢٥٢	أوراق قبول (١)	٢٥٥,٧٧
٢,٢١٥	٢,٢٠٦	مدفوعات مقدماً	٥,٧٥٣
٤,٢٢٢	١,٤٧٨	مديونيات	١,٤٤٧
١,٧٤٤	١,٨٨٣	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح ب ٢٤)	٤,٥٣٠
٥,٩٦٥	٩,٤٥٠	أخرى	١٥,٤٩٣
٢٣,٧٩٣	٤٥,٢٦٩		٦١,٨٠٠
			١١٧,٥٨٢

إفصاحات خسائر الائتمان المتوقعة حول أوراق قبول مبينة في الإيضاح ب(١).

٨ ب مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
		بالعملة المحلية:		
٤٠,١٩٩	١٠,٠٠١	اقتراضات من سوق النقد	٢٥,٩٧٧	١٠٤,٤١٢
٣٢,١٤٥	٤,٩٣٤	أرصدة عند الطلب	١٢,٨١٦	٨٣,٤٩٤
٧٢,٣٤٤	١٤,٩٣٥		٣٨,٧٩٣	١٨٧,٩٠٦
		بالعملة الأجنبية:		
٣٣٧,٦٠٤	٣٩٧,٨٢٤	اقتراضات من سوق النقد	١,٠٣٣,٣٠٩	٨٧٦,٨٩٤
٥٤	١١٨	أرصدة عند الطلب	٣,٦	١٤٠
٣٠٨,٦١٧	٣٠٩,١٨٤	قروض مشتركة	٨٠٣,٠٧٥	٨٠١,٦٠٣
٦٤٦,٢٧٥	٧٠٧,١٢٦		١,٨٣٦,٦٩٠	١,٦٧٨,٦٣٧
٧١٨,٦١٩	٧٢٢,٠٦١		١,٨٧٥,٤٨٣	١,٨٦٦,٥٤٣

تشمل الاقتراضات بالعملات الأجنبية الاقتراضات البنكية بمقدار ٢٩٦,٤٥ مليون ريال عماني (٢٠٠,٢٠ : ٢٠١٧) مع الضمانات الضمنية في شكل أذونات خزانة بالدولار الأمريكي البالغة ٢٧٣,٣٥ مليون ريال عماني التي يحتفظ بها كاستثمارات (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٨٤,٨٨ مليون ريال عماني).

تتضمن التعهدات المالية المطبقة للاقتراضات المتزامنة متطلبات الحد الأدنى من صافي القيمة الملموسة للبنك والحد الأدنى من نسبة كفاية رأس المال التي يحتفظ بها البنك.

٩ ب ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٩٤١,٦٥٦	١,١٤,٧٧٦	ودائع لأجل	٢,٦٣٥,٧٨٢	٢,٤٤٥,٨٦٠
٤٠٤,٦٠٨	٥٠٨,٦٠٠	ودائع تحت الطلب	١,٣٢١,٠٦٥	١,٠٥٠,٩٣٠
٢٧٩,٧٤٦	٢٧٦,٥٢٤	ودائع توفير	٧١٨,٢٤٤	٧٢٦,٦١٣
١٦,٨٣٥	١٨,٤٤٣	ودائع هامش	٤٧,٩٠٤	٤٣,٧٢٧
١,٦٤٢,٨٤٥	١,٨١٨,٣٥٣		٤,٧٢٢,٩٩٥	٤,٢٦٧,١٣٠

٩ ودائع العملاء (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
المجموع	الصيرفة الإسلامية	الصيرفة التقليدية	المجموع	الصيرفة الإسلامية	الصيرفة التقليدية	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
						العملاء الأفراد:
٨٠,٥٣٠	١١,٤٩٦	٦٩,٠٣٤	٩٥,٧٤٣	١٥,٥٤٧	٨٠,١٩٦	ودائع لأجل
٢٢,٧٥٨	٣,٢٠٣	١٩,٥٥٥	٢٦,٥٠٥	٣,٧٩٩	٢٢,٧٠٦	ودائع تحت الطلب
٢٥٧,٩٤٥	١٢,٣٦٦	٢٤٥,٥٧٩	٢٦١,٢٨٤	٢٥,٤٩٧	٢٣٥,٧٨٧	ودائع توفير
						عملاء الشركات:
٨٦,١٦٦	٩٧,٢٦٥	٧٦٣,٨٦١	٩١٩,٠٣٣	١٠٥,٣٧٣	٨١٣,٦٦٠	ودائع لأجل
٣٨١,٨٠٠	٦,٨٥٧	٣٧٤,٩٩٣	٤٨٢,١٠٥	٧,٤٥٨	٤٧٤,٦٤٧	ودائع تحت الطلب
٢١,٨٠١	٢١,٨٠١	-	١٥,٢٤٠	١٥,٢٤٠	-	ودائع توفير
١٦,٨٣٥	٩,٧٧٦	٧,٠٥٩	١٨,٤٤٣	٧,٩١١	١٠,٥٣٢	ودائع هامش
١,٦٤٢,٨٤٥	١٦٢,٧٦٤	١,٤٨٠,٠٨١	١,٨١٨,٣٥٣	١٨٠,٨٢٥	١,٦٣٧,٥٢٨	المجموع

دولار أمريكي بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف		
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	
						العملاء الأفراد:
٢٠٩,١٦٩	٢٩,٨٦٠	١٧٩,٣٠٩	٢٤٨,٦٨٣	٤٠,٣٨٢	٢٠٨,٣٠١	ودائع لأجل
٥٩,١١٢	٨,٣١٩	٥٠,٧٩٣	٦٨,٨٤٥	٩,٨٦٨	٥٨,٩٧٧	ودائع تحت الطلب
٦٦٩,٩٨٧	٣٢,١١٩	٦٣٧,٨٦٨	٦٧٨,٦٦٠	٦٦,٢٢٦	٦١٢,٤٣٤	ودائع توفير
						عملاء الشركات:
٢,٢٣٦,٦٩١	٢٥٢,٦٣٦	١,٩٨٤,٠٥٥	٢,٣٨٧,٠٩٩	٢٧٣,٦٩٦	٢,١١٣,٤٠٣	ودائع لأجل
٩٩١,٨١٨	١٧,٨١٠	٩٧٤,٠٠٨	١,٢٥٢,٢٢٠	١٩,٣٧١	١,٢٣٢,٨٤٩	ودائع تحت الطلب
٥٦,٦٢٦	٥٦,٦٢٦	-	٣٩,٥٨٤	٣٩,٥٨٤	-	ودائع توفير
٤٣,٧٢٧	٢٥,٣٩٢	١٨,٣٣٥	٤٧,٩٠٤	٢٠,٥٤٨	٢٧,٣٥٦	ودائع هامش
٤,٢٦٧,١٣٠	٤٢٢,٧٦٢	٣,٨٤٤,٣٦٨	٤,٧٢٢,٩٩٥	٤٦٩,٦٧٥	٤,٢٥٣,٣٢٠	

ب.١ التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٩,٨٤٧	٣٠,٢٥٢	أوراق قبول	٧٨,٥٧٧	٢٥,٥٧٧
٣,١٤٤	٣,٦٩١	مستحقات الموظفين	٩,٥٨٧	٨,١٦٦
٤,١٤٧	٤,٩٨٨	ضريبة الدخل مستحقة الدفع	١٢,٩٥٦	١٠,٧٧١
٨٩٨	٣,٧٠٢	القيمة العادلة السالبة للمشتقات (إيضاح ب ٢٥)	٩,٦١٦	٢,٣٣٢
٢٨٤	٤٨٣	التزامات ضريبية مؤجلة	١,٢٥٥	٧٣٨
١٣,١٣١	٣٦,٩٣٦	مستحقات أخرى ومخصصات	٩٥,٩٣٧	٣٤,١٠٨
-	٤,٦١٢	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على التزامات القروض والضمانات المالية	١١,٩٧٩	-
٣١,٤٥١	٨٤,٦٦٤	المجموع	٢١٩,٩٠٧	٨١,٦٩٢
		مستحقات الموظفين:		
٦٦	٥٤٥	مكافآت نهاية الخدمة	١,٤١٦	١,٧١٧
٢,٤٨٣	٣,١٤٦	التزامات أخرى	٨,١٧١	٦,٤٤٩
٣,١٤٤	٣,٦٩١		٩,٥٨٧	٨,١٦٦
		الحركة في التزام منافع نهاية الخدمة:		
٦٠٧	٦٦	في ١ يناير	١,٧١٧	١,٥٧٧
١٦٢	١٣٦	المصرفات المدرجة في الربح أو الخسارة	٣٥٤	٤٢١
(١٠٨)	(٢٥٢)	مكافآت نهاية الخدمة مدفوعة	(٦٥٥)	(٢٨١)
٦٦	٥٤٥		١,٤١٦	١,٧١٧

(١) فيما يلي تحليل التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية ومخصص خسائر الائتمان المتوقعة المقابل على التزامات القروض والضمانات المالية:

المخاطر القائمة	المرحلة ١ ريال عماني بالآلاف	المرحلة ٢ ريال عماني بالآلاف	المرحلة ٣ ريال عماني بالآلاف	المجموع ريال عماني بالآلاف
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨	٦٠٩,٥٠١	١٧٤,٧٨٤	١,٩٤٤	٧٨٦,٢٢٩
مخاطر جديدة	٣٣٥,٦٣٥	٣٤,٤٣٩	٨٧	٣٧٠,١٦١
مخاطر ملغاة أو استحققت/متوقفة (باستثناء المشطوب)	(٣٥٤,١٤٦)	(٦٦,٤٤٢)	(٢,٨٨٧)	(٤٢٣,٤٧٥)
تحويلات إلى المرحلة ١	٣٥,٤٣٥	(٣٥,٤٢٤)	(١١)	-
تحويلات إلى المرحلة ٢	-	-	-	-
تحويلات إلى المرحلة ٣	-	(٢,٥١٣)	٢,٥١٣	-
مبالغ مشطوبة	-	-	-	-
تعديلات صرف العملة الأجنبية	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٦٢٦,٤٢٥	١٠٤,٨٤٤	١,٦٤٦	٧٣٢,٩١٥

ب.١ التزامات أخرى (تابع)

المجموع ريال عماني بالآلاف	المرحلة ٣ ريال عماني بالآلاف	المرحلة ٢ ريال عماني بالآلاف	المرحلة ١ ريال عماني بالآلاف	خسائر الائتمان المتوقعة
-	-	-	-	كما في ١ يناير ٢٠١٨
٢,٤٩٣	١,٠٢٨	٧١٢	٧٥٣	أثر تبني معيار التقرير المالي الدولي ٩ (إيضاح أ٦-١)
٢,٤٩٣	١,٠٢٨	٧١٢	٧٥٣	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة المعدل كما في ١ يناير ٢٠١٨
-	-	(١٧٦)	١٧٦	تحويلات إلى المرحلة ١
-	-	-	-	تحويلات إلى المرحلة ٢
-	١	(١)	-	تحويلات إلى المرحلة ٣
٢,١١٩	(١,١٩)	١,٤١٣	١,٧٢٥	صافي المحمل للسنة (ج٦)
٤,٦١٢	١٠	١,٩٤٨	٢,٦٥٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المجموع دولار أمريكي بالآلاف	المرحلة ٣ دولار أمريكي بالآلاف	المرحلة ٢ دولار أمريكي بالآلاف	المرحلة ١ دولار أمريكي بالآلاف	المخاطر القائمة
٢,٠٤٢,١٥٣	٥,٠٥٠	٤٥٣,٩٨٤	١,٥٨٣,١١٩	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨
٩٦١,٤٥٧	٢٢٦	٨٩,٤٥٢	٨٧١,٧٧٩	مخاطر جديدة
(١,٠٩٩,٩٣٥)	(٧,٤٩٩)	(١٧٢,٥٧٧)	(٩١٩,٨٥٩)	مخاطر ملغاة أو استحققت/متوقعة (باستثناء المشطوب)
-	(٢٩)	(٩٢,١٠٠)	٩٢,٣٩	تحويلات إلى المرحلة ١
-	-	-	-	تحويلات إلى المرحلة ٢
-	٦,٥٢٧	(٦,٥٢٧)	-	تحويلات إلى المرحلة ٣
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
-	-	-	-	تعديلات صرف العملة الأجنبية
١,٩٠٣,٦٧٥	٤,٢٧٥	٢٧٢,٣٢٢	١,٦٢٧,٠٧٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المجموع دولار أمريكي بالآلاف	المرحلة ٣ دولار أمريكي بالآلاف	المرحلة ٢ دولار أمريكي بالآلاف	المرحلة ١ دولار أمريكي بالآلاف	خسائر الائتمان المتوقعة
-	-	-	-	كما في ١ يناير ٢٠١٨
٦,٤٧٥	٢,٦٧٠	١,٨٤٩	١,٩٥٦	أثر تبني معيار التقرير المالي الدولي ٩ (إيضاح أ٦-١)
٦,٤٧٥	٢,٦٧٠	١,٨٤٩	١,٩٥٦	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة المعدل كما في ١ يناير ٢٠١٨
-	-	(٤٥٦)	٤٥٦	تحويلات إلى المرحلة ١
-	-	-	-	تحويلات إلى المرحلة ٢
-	٣	(٣)	-	تحويلات إلى المرحلة ٣
٥,٥٠٤	(٢,٦٤٧)	٣,٦٧٠	٤,٤٨١	صافي المحمل للسنة (ج٦)
١١,٩٧٩	٢٦	٥,٠٦٠	٦,٨٩٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تم الإفصاح عن تصنيف التزامات القروض والضمانات المالية، استناداً إلى نظام التصنيف الائتماني الداخلي للبنك وتصنيف المرحلة في نهاية السنة في الإيضاح دا-٢ حول البيانات المالية.

ب ١١ قروض ثانوية

أصدر البنك سندات الديون الثانوية غير المضمونة بقيمة ٥٠ مليون ريال عُمانى خلال سنة ٢٠١٠ باستحقاق ٧ سنوات، هذه الأداة غير مدرجة وغير قابلة للتحويل وغير قابلة للتفاوض بدون خيار طلب مبكر وحسبت عليها فائدة بسعر ثابت، البنك مطالب بتكوين احتياطي للديون الثانوية بنسبة ٢٠٪ من قيمة الإصدار بشكل سنوي خلال آخر خمس سنوات من فترة الديون الثانوية، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ تراكمي قدره ٥٠ مليون ريال عمانى تم تحويله إلى هذا الاحتياطي من الأرباح المحتجزة، تم خلال سنة ٢٠١٧ سداد هذه القروض الثانوية بالكامل من قبل البنك وتبعاً لذلك، تم الإفراج والتحويل إلى الأرباح المحتجزة.

قام البنك بإصدار سندات الديون الثانوية بقيمة ٣٥ مليون ريال عُمانى خلال سنة ٢٠١٧ مع فترة استحقاق مدتها ٧ سنوات، هذه الأداة غير مدرجة وغير قابلة للتحويل وغير قابلة للتفاوض بدون خيار طلب مبكر وحسبت عليها فائدة بسعر ثابت، القيمة الأصلية من الديون الثانوية سوف يتم سدادها عند الاستحقاق أي في سنة ٢٠٢٣ بينما الفائدة سوف يتم سدادها على فترات نصف سنوية، البنك مطالب بتكوين احتياطي للديون الثانوية بنسبة ٢٠٪ من قيمة الإصدار بشكل سنوي خلال آخر خمس سنوات من فترة الديون الثانوية، بالتالي، تم خلال سنة ٢٠١٨ تكوين احتياطي بمقدار ٧,٠ مليون ريال عمانى (٢٠١٧: صفر ريال عمانى)، المبلغ المتبقي من هذه القروض الثانوية إضافة إلى الفائدة تعادل في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ٣٥,٣٩٢ مليون ريال عمانى (٢٠١٧: ٣٥,٣٩٢ مليون ريال عمانى).

طبقاً للوائح البنك المركزي العُمانى، يتم اعتبار الديون الثانوية مخفضة باحتياطي السندات الثانوية كرأس المال فئة ٢- لأغراض كفاية رأس المال.

ب ١٢ سندات قابلة للتحويل إلزامياً

تحمل السندات القابلة للتحويل إلزامياً وقدرها ٧,١٥٠ مليون ريال عمانى معدل قسيمة سنوي قدره ٤,٥٪ وتم إصدارها في ٢٨ إبريل ٢٠١٣ كجزء من توزيعات أرباحها الموزعة، سيتم تحويل هذه السندات إلى أسهم عادية للبنك في ثلاثة أقساط متساوية في نهاية السنة الثالثة والرابعة والخامسة من تواريخ إصدارها بسعر تحويل مشتق بتطبيق خصم قدره ٢٠٪ لمتوسط الثلاثة أشهر لسعر السهم للبنك في سوق مسقط للأوراق المالية قبل تاريخ التحويل، بالتالي، خلال سنة ٢٠١٦ و ٢٠١٧ وسنة ٢٠١٨، ثلث هذه السندات وقدرها ٢,٣٨ مليون ريال عمانى قد تم تحويلها كل سنة إلى أسهم عادية للبنك، آخر قسط تم تحويله بتاريخ ٢٨ إبريل ٢٠١٨ ممّا أدى إلى تحويل كامل مع رصيد صفر غير مسدد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٢,٤٠٢ مليون ريال عمانى).

ب ١٣ شهادات إيداع

تم استحقاق شهادات الإيداع الصادرة عام ٢٠١٥ والبالغة ١٨ مليون ريال عمانى في عام ٢٠١٨، ويتعلق الرصيد الحالي المستحق البالغ ٥٠٩ آلاف ريال عمانى من الفوائد المتراكمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ المتعلقة بشهادات الإيداع التي تم إصدارها في ٢٠١٦ مع استحقاق يبلغ خمس سنوات، هذه غير مضمونة، مقاومة بالريال العُمانى وتحمل سعر فائدة ثابت.

ب ١٤ رأس المال

يتكون رأسمال البنك المرخص به من ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١,٠٠٠ ريال عمانى للسهم الواحد (٢٠١٧ - ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١,٠٠٠ ريال عمانى للسهم الواحد)، يتكون رأسمال البنك المصدر والمدفوع من ١,٩٨٢,٦٤٦,٣٩١ سهم بقيمة ١,٠٠٠ ريال عمانى للسهم الواحد (٢٠١٧ - ١,٧٨٤,٦٤٦,٣٩١ سهم بقيمة ١,٠٠٠ ريال عمانى للسهم الواحد).

ب ١٤ رأس المال (تابع)

في اجتماع الجمعية العامة غير العادية والاجتماع العام السنوي المنعقد في ٢٩ مارس ٢٠١٨، وافق المساهمون على توصية المجلس بزيادة رأسمال البنك المصرح به من ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١,٠٠٠ ريال عماني لكل سهم إلى ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١,٠٠٠ ريال عماني لكل سهم وتوزيع أسهم منحة تساوي ١٠٪ من رأس المال المصدر والمدفوع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، مما نتج عنه إصدار ١٧٨,٤٦٤,٦٢٤ سهم جديد في مارس ٢٠١٨.

خلال شهر إبريل ٢٠١٨ تم تحويل الجزء المتبقي من السندات القابلة للتحويل الإلزامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ إلى أسهم عادية للبنك مما نتج عن إصدار ١٩,٥٣٥,٥٢٥ سهم (٢٠١٧: ١٩,٦٩٦,٩٦٦ سهم) بمقدار ١,٩٥ مليون ريال عماني (٢٠١٧: ١,٩٧ مليون ريال عماني). تم إضافة الرصيد البالغ ٤٣٠ ألف ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٤١٤ ألف) إلى الجانب الدائن لحساب علاوة إصدار الأسهم.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كان المساهمون الذين يملكون نسبة ١٠٪ أو أكثر من رأسمال البنك سواءً بصفة شخصية أو مع الأطراف ذات العلاقة كالتالي:

نسبة المساهمة %	عدد الأسهم	
٪ ١٥,٣٧	٣٠٤,٧١٤,٦٣٦	شركة عمان للتمويل والاستثمار ش.م.ع.ع.
٪ ١٤,٥٧	٢٨٨,٨٥٢,٤٢٠	شؤون البلاط السلطاني

ب ١٤-أ توزيعات أرباح مقترحة

بالنسبة لعام ٢٠١٨، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٦٪ من رأس المال أي ٦ بيسة للسهم الواحد بمبلغ ١١,٨٩٥,٩٠٠ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٥٪ من رأس المال أي ٥ بيسة لكل سهم بمبلغ ٨,٩٢٣,٢٥٠ ريال عماني) و أسهم منحة بنسبة ١٠٪ من رأس المال، (أي ١٠ أسهم لكل ١٠٠ سهم محتفظ به) بمبلغ ١٧,٨٤٦,٥٠٠ ريال عماني، تخضع توزيعات الأرباح المقترحة لموافقة رسمية من المساهمين في اجتماع الجمعية العامة السنوي.

ب ١٥ احتياطي قانوني

وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية العُمانية لعام ١٩٧٤ يجب على البنك تحويل ١٠٪ من صافي ربح العام إلى الاحتياطي القانوني إلى أن يبلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي القانوني ثلث رأسمال البنك المصدر على الأقل.

ب ١٦ احتياطي عام

الاحتياطي العام وقدره ٩٨٨,٣٠٠ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٩٨٨,٣٠٠ ريال عماني) قد تم تكوينه من أجل تغطية الخسائر المتكبدة من قبل نافذة صغار الإسلامي للسنتين ٢٠١٣ و ٢٠١٤، بدأت نافذة صغار الإسلامي تحقق أرباحاً من سنة ٢٠١٥ وبالتالي، لم يتم إجراء أي تحويل إضافي.

ب ١٧ احتياطي خاص

وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني BSD / ٢٠١٨ / Banks & FLC / BKUP / ٤٦٧، احتفظ البنك بنسبة ١٠٪ من المخاطر القائمة للتسهيلات المعاد هيكلتها التي لم يتم تصنيفها كقروض متعثرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، تم تحويل هذا الاحتياطي إلى الأرباح المحتجزة مع تطبيق معيار التقرير المالي الدولي ٩.

ب ١٨ احتياطي القيمة العادلة

يتضمن احتياطي القيمة العادلة صافي التغير التراكمي للقيمة العادلة لاستثمارات الأوراق المالية المتاحة للبيع بعد خصم ضريبة الدخل التي تنطبق إلى حين استبعاد أو بيع الاستثمار أو تخفيض قيمته.

ب ١٩ الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١

قام البنك بإصدار أوراق رأسمالية مستديمة الشريحة رقم ١ بمقدار ١٠٠ مليون ريال عماني في ٢٥ سبتمبر ٢٠١٧، إن الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١ يتم إدراجها في سوق مسقط للأوراق المالية وقابلة للتحويل من خلال المتاجرة، تشكل الأوراق المالية التزامات مباشرة وغير مشروطة وثانوية وغير مضمونة للبنك وتصنف كحقوق مساهمين وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٢: الأدوات المالية – التصنيف، ليس لديها تاريخ استحقاق ثابت أو نهائي، يجوز للبنك وفقاً لتقديره وبعد موافقة مسبقة من الهيئة التنظيمية ذات الصلة أن يمارس خياره في استرداد الأوراق المالية بالكامل (وليس جزئياً) في تاريخ الاستدعاء الأول أي الذكرى السنوية الخامسة لتاريخ الإصدار وفي كل خمس سنوات بعد ذلك، رهنأ بموافقة مسبقة من السلطات التنظيمية.

تحمل الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١ فائدة على قيمتها الاسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الاستدعاء الأول بسعر فائدة سنوي ثابت قدره ٧,٧٥٪، وبعد ذلك سيتم إعادة تحديد سعر الفائدة على فترات خمس سنوات، يتم دفع الفائدة على أساس نصف سنوي على أساس متأخرات وتعامل كخصم من حقوق المساهمين، يجوز للبنك وفقاً لتقديره وحده أن يختار عدم توزيع الفوائد، وهذا لا يعتبر حدثاً للتخلف عن السداد، إذا لم يقيم البنك بدفع فوائده على الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١، في تاريخ دفع الفائدة المقرر (لأي سبب كان)، فينبغي على البنك عدم إجراء أي توزيع أو دفع آخر فيما يتعلق بأسهمة العادية أو أي من أسهمه الأخرى أدوات رأس المال العادية أو الأوراق المالية، التي تحتل مرتبة أدنى أو متقاربة مع الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١ إلا إذا دفعت دفعة واحدة من الفوائد بالكامل على الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١، كما تسمح الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١ للبنك بخفض (كاملاً أو جزئياً) أي مبالغ مستحقة لحاملي الأوراق المالية في بعض الظروف.

تم دفع ٧,٧٥٠ مليون ريال عماني كقسمة (كوبون) خلال سنة ٢٠١٨ وتم إدراجها في بيان التغييرات في حقوق المساهمين.

ب ٢٠ صافي الأصول للسهم الواحد

يستند احتساب صافي الأصول للسهم الواحد على صافي الأصول البالغة ٢٨٥,٤٢ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧) ٢٩٣,٦٠- مليون ريال عماني) المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية على عدد ١,٩٨٢,٦٤٦,٣٩١ سهم عادي (٢٠١٧) - ١,٧٨٤,٦٤٦,٢٤٢ سهم عادي، كونها عدد الأسهم القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

ب ٢١ الالتزامات العرضية والارتباطات

ب ٢١-أ الالتزامات العرضية

تؤدي خطابات الاعتماد المستندي والضمانات القائمة إلى ارتباط البنك بالدفع بالنيابة عن عملاء في حالة عجز العميل عن الأداء بموجب بنود العقد.

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٣٧٦,٥٨٣	٣٧٩,٣٧	٩٨٤,٥١٢	٩٧٨,١٣٨
٧٩,٥٢٠	١,٦,١٠٥	٢٧٥,٥٩٧	٢٠٦,٥٤٥
٤٥٦,١٠٣	٤٨٥,١٤٢	١,٢٦٠,١٠٩	١,١٨٤,٦٨٣

ب ٢١ الالتزامات العرضية والارتباطات (تابع)

ب ٢١-أ الالتزامات العرضية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢٧٩,٨٠٩	٢٧٥,٢٧٦	الإنشاءات	٧١٥,٠٠٣	٧٢٦,٧٧٧
٦٥,٠٠٠	٩٨,٣٨٢	المؤسسات المالية	٢٥٥,٥٣٨	١٦٨,٨٣١
٢٦,١٣٧	٣٨,١٣٤	التجارة الدولية	٩٩,٠٤٩	٦٧,٨٨٨
٤٢,٨٤٣	٣٥,١٦٦	خدمات	٩١,٣٤٠	١١١,٢٨١
١٩,٥٧٥	١٣,٨٠٢	الصناعة	٣٥,٨٤٩	٥٠,٨٤٤
٣,١٩٤	٨,٣٦٦	الحكومة	٢١,٧٣٠	٨,٢٩٦
٥,٢٤١	٤,٥٢٨	نقل واتصالات	١١,٧٦١	١٣,٦٠٣
٦٨٠	١٦٧	التعدين والمحاجر	٤٣٤	١,٧٦٦
١٠,٩٩٥	٩,٠٥٦	الكهرباء والغاز والمياه	٢٣,٥٢٢	٢٨,٥٥٨
٢,٦٢٩	٢,٢٦٥	أخرى	٥,٨٨٣	٦,٨٢٩
٤٥٦,١٠٣	٤٨٥,١٤٢		١,٢٦٠,١٠٩	١,١٨٤,٦٨٣

ب ٢١-ب الارتباطات

تتضمن الارتباطات المتعلقة بالائتمان الارتباطات بزيادة ائتمان واعتمادات مستندية ضمانات مساندة تم تصميمها لمقابلة متطلبات عملاء البنك، الارتباطات لزيادة ائتمان تمثل الارتباطات التعاقدية لتقديم قروض وائتمان متجدد، في العادة تكون للارتباطات تواريخ انتهاء ثابتة أو شروط إنهاء أخرى وهي تتطلب دفع رسوم عنها، حيث إن تلك الارتباطات قد تنتهي بدون السحب منها لذا ليس بالضرورة أن يمثل إجمالي مبالغ العقد التزامات التدفق النقدي المستقبلية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٥١٦	١,٦٥٨	ارتباطات رأسمالية	٤,٣٠٦	١,٣٤٠
٢٧٨,٤٤٨	٤٣٧,٦٨٦	ارتباطات متعلقة بالائتمان	١,١٣٦,٨٤٧	٧٢٣,٢٤٢
٢٧٨,٩٦٤	٤٣٩,٣٤٤		١,١٤١,١٥٣	٧٢٤,٥٨٢

ب ٢١-ج التقاضي

التقاضي أمر شائع في القطاع المصرفي نظراً لطبيعة الأعمال المصطلع بها، يوجد لدى البنك ضوابط وسياسات رسمية لإدارة المطالبات القانونية، عند الحصول على المشورة المهنية ويتم تقدير مبلغ الخسارة على نحو معقول، يقوم البنك بتوفير تقديرات لأية آثار سلبية التي قد تكون من المطالبات على مركزه المالي، لم يتم تكوين أي مخصص كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧): لم يتم تكوين مخصص، حيث كما تشير المشورة المهنية أنه من غير المحتمل أن أية خسارة كبيرة سوف تنشأ.

ب ٢٢ المعاملات مع الأطراف ذات علاقة

ضمن سياق أعماله الاعتيادية يقوم البنك بإجراء معاملات مع بعض أعضاء مجلس إدارته ومساهميه وإدارته العليا ومجلس الرقابة الشرعية والمراجع الشرعي والشركات التي يكون لهم فيها مصالح هامة، تتم هذه المعاملات على أساس التعاملات التجارية ويتم اعتمادها من قبل إدارة البنك ومجلس الإدارة.

إجمالي مبالغ الأرصدة والإيرادات والمصروفات الناتجة عن الأطراف ذات العلاقة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر		٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
موظفو الإدارة العليا				
٢,٦٥٩	٢,٣٣٠	القروض والسلفيات والتمويل (الرصيد في نهاية السنة)	٦,٠٥٢	٦,٩٠٦
٥٩٠	١٦٥	قروض مصروفة خلال السنة	٤٢٩	١,٥٣٢
(٦٥٥)	(٣٠٤)	قروض مسددة خلال السنة	(٧٩٠)	(١,٧٠١)
٧٢٥	٩٨٥	الودائع في نهاية السنة	٢,٥٥٨	١,٨٨٣
١,٣٤٨	٤١٠	ودائع مستلمة خلال السنة	١,٠٦٥	٣,٥٠١
(١,٢٠٠)	(١٣٤)	ودائع مدفوعة خلال السنة	(٣٤٨)	(٣,١١٧)
١٣٣	٩٩	إيرادات فوائدها خلال السنة	٢٥٧	٣٤٥
أطراف ذات علاقة أخرى				
٦,١٥٨	٨٤,٠٥٨	القروض والسلفيات والتمويل في نهاية السنة	٢١٨,٣٣٢	١٥,٩٩٥
١٦,٩٥٦	٨٧,٥٥٤	قروض مصروفة خلال السنة	٢٢٧,٤١٢	٤٤,٠٤١
(١٤,٢١٢)	(٤,٤٦٢)	قروض مسددة خلال السنة	(١١,٥٩٠)	(٣٦,٩١٤)
١٠,١٦٥	٧,٩٦٣	الودائع في نهاية السنة	٢٠,٦٨٤	٢٦,٤٠٤
١١,٢٤٢	٨,٢٠٧	ودائع مستلمة خلال السنة	٢١,٣١٧	٢٩,٢٠٠
(١٣,٥٦٢)	(٣,٦٢١)	ودائع مدفوعة خلال السنة	(٩,٤٠٥)	(٣٥,٢٢٦)
٣٧٤	٢,٤٠٥	إيرادات فوائدها خلال السنة	٦,٢٤٧	٩٧١
٥٥٦	٤٨	مصروفات فوائدها خلال السنة	١٢٥	١,٤٤٤
مكافآت الإدارة العليا				
٢,٩٧٧	٤,١٤٧	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل	١٠,٧٧١	٧,٧٣٢
٩٦	٢١٣	مزايا ما بعد الوظيفة	٥٥٣	٢٤٩
١٩٩	١٨٤	أتعاب حضور جلسات ومكافآت لأعضاء مجلس الإدارة	٤٧٨	٥١٧
٤٤	٥٠	أعضاء مجلس الرقابة الشرعية	١٣٠	١١٤

القيمة التراكمية للأرصدة والإيرادات والمصروفات المتولدة مع المساهمين المالكين لنسبة ١٠٪ أو أكثر من أسهم البنك هي كالتالي:

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر		٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
-	٤,٠٠٠	القروض والسلفيات والتمويل في نهاية السنة	١٠,٣٩٠	-
٥,٥٨٠	٤,٠٠٠	قروض مصروفة خلال السنة	١٠,٣٩٠	١٤,٤٩٤
(٢٣,٧٦٥)	-	قروض مسددة خلال السنة	-	(٦١,٧٢٧)
١,٢٦٢	٢,٣٩٥	الودائع في نهاية السنة	٦,٢٢١	٣,٢٧٨
١٨	٢,٠٠٩	ودائع مستلمة خلال السنة	٥,٢١٨	٤٧
(٤,٣٥٢)	(٨٧٥)	ودائع مدفوعة خلال السنة	(٢,٢٧٣)	(١١,٣٠٤)
٦٢	٤٢	إيرادات فوائدها خلال السنة	١٠٩	١٦١
١٤	١٢	مصروفات فوائدها خلال السنة	٣١	٣٦

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ لم يتم تخفيض قيمة أي قرض تم منحه لأي طرف ذي علاقة (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: صفر).

ب ٢٣ القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو المدفوع لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن معاملة بيع أصل أو تحويل التزام تتم إما:

- (١) في السوق الرئيسي التي يمكن الوصول إليه للأصل أو الالتزام؛ أو
- (٢) في غياب السوق الرئيسي، في السوق الأكثر ملاءمة للأصل أو الالتزام.

يستخدم البنك التسلسل الهرمي التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:
المستوى ١: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لذات الأداة (أي بدون تعديل أو إعادة تغليف)؛
المستوى ٢: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة للأصول والالتزامات المشابهة أو أساليب التقييم الأخرى التي تستند إليها جميع المدخلات الهامة على بيانات السوق القابلة للملاحظة؛ و
المستوى ٣: أساليب تقييم لا يستند فيها أي مدخلات هامة إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة.

يرى البنك أن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن القيمة الدفترية (متضمنة الفائدة المستحقة) في كل من تلك التواريخ. يوضح الجدول التالي تصنيف كل فئة من الأصول والالتزامات المالية وقيمتها العادلة:

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
إجمالي القيمة الدفترية / القيمة العادلة (متضمنة الفائدة المستحقة)	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر	التكلفة المطفأة
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
الأصول			
٧٢,٤٥٦	-	-	٧٢,٤٥٦
١٢١,٤٠٣	-	-	١٢١,٤٠٣
٢,٢٥١,٩٣٠	-	-	٢,٢٥١,٩٣٠
٥٣٢,٧٦٩	٩٨,٥٩٢	٢٩٣,٠٢٦	١٤١,١٥١
٤٣,٠٦٣	-	-	٤٣,٠٦٣
٣,٠٢١,٦٢١	٩٨,٥٩٢	٢٩٣,٠٢٦	٢,٦٣٠,٠٠٣
الإجمالي			
ريال عماني بالآلاف			
الالتزامات			
٧٢٢,٠٦١			مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
١,٨١٨,٣٥٣			ودائع العملاء
٤٧,٧٢٨			الالتزامات أخرى (باستثناء المستحقات الأخرى والمخصصات)
٣٥,٣٩٢			قروض ثانوية
٥٠٩			شهادات إيداع
٢,٦٦٤,٠٤٣			الإجمالي

ب ٢٣ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
إجمالي القيمة الدفترية/القيمة العادلة (متضمنة الفائدة المستحقة)	محتفظ بها للمتاجرة	متاحة للبيع	محتفظ بها حتى الاستحقاق	قروض ومديونيات	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
					الأصول
١٨٢,٣٢٤	-	-	-	١٨٢,٣٢٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
١٠٤,٢٠٣	-	-	-	١٠٤,٢٠٣	مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد
٢,٩٨,٧٤٨	-	-	-	٢,٩٨,٧٤٨	قروض وسلف وتمويل
٤١٣,٧٤١	١١,٧٠٠	٢١٣,٣٥٥	٨٩,٦٨٦	-	استثمارات
٢١,٥٧٨	-	-	-	٢١,٥٧٨	أصول أخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)
٢,٨٢,٥٩٤	١١,٧٠٠	٢١٣,٣٥٥	٨٩,٦٨٦	٢,٤٠,٦,٨٥٣	الإجمالي
					الالتزامات
ريال عماني بالآلاف					مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
٧١٨,٦١٩					ودائع العملاء
١,٦٤٢,٨٤٥					التزامات أخرى (باستثناء المستحقات الأخرى والمخصصات)
١٨,٣٢٠					قروض ثانوية
٣٥,٣٩٢					سندات قابلة للتحويل إلزامياً
٢,٤٠٢					شهادات إيداع
١٨,٥١٣					الإجمالي
٢,٤٣٦,٠٩١					

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
إجمالي القيمة الدفترية / القيمة العادلة (متضمنة الفائدة المستحقة)	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال دخل شامل آخر	التكلفة المطفأة	
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	
				الأصول
١٨٨,١٩٧	-	-	١٨٨,١٩٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣١٥,٣٣٢	-	-	٣١٥,٣٣٢	مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد
٥,٨٤٩,١٦٩	-	-	٥,٨٤٩,١٦٩	قروض وسلف وتمويل
١,٣٨٣,٨١٦	٢٥٦,٨٣	٧٦١,١٠٧	٣٦٦,٦٢٦	استثمارات
١١١,٨٥٢	-	-	١١١,٨٥٢	أصول أخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)
٧,٨٤٨,٣٦٦	٢٥٦,٨٣	٧٦١,١٠٧	٦,٨٣١,١٧٦	الإجمالي
				الالتزامات
دولار أمريكي بالآلاف				مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
١,٨٧٥,٤٨٣				ودائع العملاء
٤,٧٢٢,٩٩٥				التزامات أخرى (باستثناء المستحقات الأخرى والمخصصات)
١٢٣,٩٦٩				قروض ثانوية
٩١,٩٢٧				شهادات إيداع
١,٣٢٢				الإجمالي
٦,٨١٥,٦٩٦				

ب ٢٣ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
إجمالي القيمة الدفترية/القيمة العادلة (متضمنة الفائدة المستحقة)	محتفظ بها للمتاجرة	متاحة للبيع	محتفظ بها حتى الاستحقاق	قروض ومديونيات
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
				الأصول
٤٧٣,٥٦٩	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٧,٦٥٧	-	-	-	مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد
٥,٤٥١,٢٩٤	-	-	-	قروض وسلف وتمويل
١,٠٧٤,٦٥٢	٢٨٧,٥٣٢	٥٥٤,١٦٨	٢٣٢,٩٥٢	استثمارات
٥٦,٠٤٧	-	-	-	أصول أخرى (باستثناء المدفوعات مقدماً)
٧,٣٢٦,٢١٩	٢٨٧,٥٣٢	٥٥٤,١٦٨	٢٣٢,٩٥٢	الإجمالي

دولار أمريكي بالآلاف		الالتزامات
١,٨٦٦,٥٤٣		مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
٤,٢٦٧,١٣٠		ودائع العملاء
٤٧,٥٨٤		التزامات أخرى (باستثناء المستحقات الأخرى والمخصصات)
٩١,٩٢٧		قروض ثانوية
٦,٢٣٩		سندات قابلة للتحويل إلزامياً
٤٨,٠٨٦		شهادات إيداع
٦,٣٢٧,٥٠٩		الإجمالي

تقدير القيم العادلة

يلخص ما يلي الطرق والافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير القيم العادلة للأصول والالتزامات.

قروض وسلف

تم حساب القيمة العادلة بالاستناد إلى التدفقات النقدية المخضومة للأصل والفوائد المستقبلية المتوقعة المخضومة. يتم افتراض حدوث سداد القروض في تواريخ السداد التعاقدية، حيثما ينطبق، بالنسبة للقروض التي ليس لها فترات سداد محددة أو تلك التي تخضع لمخاطر الدفعات المقدمة يتم تقدير السداد على أساس الخبرة في الفترات السابقة عندما كانت معدلات الفائدة بمستويات مماثلة للمستويات الحالية، بعد تعديلها بأي فروق في منظور معدل الفائدة. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بوضع مخاطر الائتمان وأي مؤشر على الانخفاض في القيمة في الاعتبار، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لأي تصنيفات قروض متجانسة على أساس المحفظة ويتم خصمها بالمعدلات الحالية المقدمة للقروض المماثلة للمقترضين الجدد ذوي ملامح الائتمان المماثلة، تعكس القيم العادلة المقدره للقروض التغييرات في مركز الائتمان منذ تاريخ تقديم القروض كما تعكس التغييرات في معدلات الفائدة في حالة القروض ذات معدلات الفائدة الثابتة.

الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المهلكة والأدوات المالية المشتقة

تستند القيمة العادلة على الأسعار المدرجة بالسوق في تاريخ التقرير بدون أي خصم لتكاليف المعاملة، في حالة عدم وجود سعر مدرج بالسوق يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أساليب التدفقات النقدية المخضومة وأية طرق أخرى للتقييم. عند استخدام أساليب التدفقات النقدية المخضومة تستند التدفقات النقدية المستقبلية على أفضل تقديرات الإدارة ومعدل الخصم هو معدل يتعلق بالسوق بالنسبة للأداة المالية المماثلة في تاريخ التقرير.

ب ٢٣ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

الودائع البنكية وودائع العملاء

بالنسبة للودائع تحت الطلب والودائع التي ليس لها فترات استحقاق معلومة، يتم اعتبار أن القيمة العادلة هي المبلغ المستحق السداد عند الطلب في تاريخ التقرير، تستند القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات فترات الاستحقاق الثابتة، بما في ذلك شهادات الإيداع، على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة المعروضة حالياً للودائع ذات فترات الاستحقاق الباقية المماثلة، لا يتم أخذ قيمة العلاقات طويلة الأجل مع المودعين في الاعتبار عند تقدير القيم العادلة.

أدوات مالية أخرى داخل الميزانية العمومية

تعتبر القيم العادلة لكافة الأدوات المالية الأخرى داخل الميزانية العمومية مقاربة لقيمتها الدفترية.

أدوات مالية خارج الميزانية العمومية

لا يتم إجراء تسويات للقيمة العادلة للأدوات المالية خارج الميزانية العمومية المتعلقة بالائتمان، والتي تتضمن الارتباطات لتقديم الائتمان والاعتمادات المستندية وخطابات الضمانات سارية المفعول لأن الإيرادات المستقبلية المرتبطة بها تعكس جوهرياً الأتعاب والعمولات التعاقدية المحمّلة بالفعل في تاريخ التقرير لاتفاقيات ذات ائتمان واستحقاق مماثلين. يتم تقييم عقود صرف العملات الأجنبية استناداً إلى أسعار السوق، تم إدراج تعديلات القيم السوقية لتلك العقود في القيم الدفترية للأصول والالتزامات الأخرى.

تقييم الأدوات المالية

يقيس البنك القيم العادلة باستخدام التسلسل الهرمي التالي للقيمة العادلة التي تعكس أهمية هذه المدخلات المستخدمة في وضع القياسات:

المستوى ١: أسعار مدرجة في الأسواق النشطة للأدوات المتشابهة (أي دون تعديل أو إعادة التعبئة).

المستوى ٢: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة أو تقنيات التقييم الأخرى التي تستند جميع المدخلات الهامة على بيانات السوق القابلة للملاحظة.

المستوى ٣: تقنيات التقييم مع المدخلات الهامة التي لا تستند على بيانات السوق القابلة للملاحظة.

يوضح الجدول التالي تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	أوراق مالية استثمارية	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	القيمة العادلة السالبة للمشتقات	المجموع
	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
المستوى ١	٧,٣٦٠	-	-	٧,٣٦٠
المستوى ٢	٣٨١,٧٥٨	١,٨٨٣	(٣,٧٠٢)	٣٧٩,٩٣٩
المستوى ٣	٢,٥٠٠	-	-	٢,٥٠٠
	٣٩١,٦١٨	١,٨٨٣	(٣,٧٠٢)	٣٨٩,٧٩٩

ب ٢٣ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	القيمة العادلة السالبة للمشتقات	المجموع
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
المستوى ١	-	-	٦,٠٩٧
المستوى ٢	١,٧٤٤	(٨٩٨)	٣١٦,٥٥٠
المستوى ٣	-	-	٢,٢٥٤
	١,٧٤٤	(٨٩٨)	٣٢٤,٩٠١

استثمارات المستوى ٣ هي استثمارات في أسهم شركة غير مدرجة، حيث يتم تداول أسهمها بشكل ضئيل، تقوم الإدارة بتقييم الاستثمار باستخدام صافي قيمة الأصول للشركة المستثمر فيها استناداً إلى البيانات المالية للشركة المستثمر فيها بالإضافة إلى العلاوة المنطبقة. ترى الإدارة بأن القيمة الدفترية للاستثمار تقارب قيمتها العادلة كمحافظة كبيرة للاستثمارات المعنية للشركة المستثمر فيها (مشروع رئيسي جاهز) وهو حالياً في مرحلة البناء، لذلك، فإن القيمة الدفترية تمثل القيمة العادلة للاستثمارات.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	أوراق مالية استثمارية	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	القيمة العادلة السالبة للمشتقات	المجموع
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
المستوى ١	١٩,١١٧	-	-	١٩,١١٧
المستوى ٢	٩٩١,٥٧٩	٤,٨٩١	(٩,٦١٦)	٩٨٦,٨٥٤
المستوى ٣	٦,٤٩٤	-	-	٦,٤٩٤
	١,٠١٧,١٩٠	٤,٨٩١	(٩,٦١٦)	١,٠١٢,٤٦٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	القيمة العادلة السالبة للمشتقات	المجموع
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
المستوى ١	-	-	١٥,٨٣٦
المستوى ٢	٤,٥٣٠	(٢,٣٣٢)	٨٢٢,٢٠٨
المستوى ٣	-	-	٥,٨٥٤
	٤,٥٣٠	(٢,٣٣٢)	٨٤٣,٨٩٨

ب ٢٤ الأدوات المالية المشتقة

في إطار النشاط الاعتيادي يرتبط البنك بالعديد من أنواع المعاملات التي تتضمن أدوات مالية مشتقة. الأداة المالية المشتقة هي عقد مالي بين طرفين تعتمد فيه المدفوعات على التحركات في سعر واحد أو أكثر من الأدوات المالية أو المعدل الاستدلالي أو المؤشر، تدرج هذه الأدوات المشتقة بالقيمة العادلة، القيمة العادلة للأداة المشتقة هي ما يساوي الربح أو الخسارة غير المدرجين من المقارنة مع السوق بالنسبة للأداة المشتقة باستخدام الأسعار السائدة بالسوق أو أساليب التسعير الداخلية، تدرج الأرباح أو الخسائر غير المحققة في قائمة الدخل الشامل، تم وصف الأدوات المالية المشتقة المستخدمة من جانب البنك أدناه:

ب ٢٤ الأدوات المالية المشتقة (تابع)

ب ٢٤-١ أنواع الأدوات المالية المشتقة

العقود الآجلة هي اتفاقيات تعاقدية إما لشراء أو لبيع عملة أو سلعة أو أداة مالية بسعر محدد في تاريخ محدد في المستقبل، عقود المقايضة هي اتفاقيات تعاقدية بين طرفين لمقايضة الفائدة أو فروق صرف العملات الأجنبية استناداً إلى مبلغ تقديري محدد، بالنسبة لعقود مقايضة معدلات الفائدة تتبادل الأطراف المتقابلة في العادة معدلات الفائدة الثابتة والمتغيرة استناداً إلى قيمة تقديرية بعملة واحدة، الخيارات هي اتفاقيات تعاقدية تنقل الحق وليس الالتزام إما في شراء أو بيع مقدار معين من السلع أو العملات الأجنبية أو الأداة المالية بسعر محدد إما في تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال فترة زمنية محددة.

ب ٢٤-٢ المشتقات المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض التغطية

كجزء من إدارة أصوله والتزاماته يقوم البنك باستخدام الأدوات المالية المشتقة في أغراض التغطية بغرض تخفيض تعرضه لمخاطر العملات ومعدلات الفائدة، تحقق تلك التغطية أدوات مالية محددة ومعاملات متوقعة إضافة إلى التغطية الاستراتيجية ضد جميع مخاطر بيان المركز المالي.

يستخدم البنك عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة للتغطية مقابل مخاطر عملة محددة وللحفاظ على نسبة صافي حد الوضع المفتوح المحددة من البنك المركزي العُماني.

يتم القيام بإجراء تغطية استراتيجية بالنسبة لمخاطر معدلات الفائدة عن طريق رصد إعادة تسعير الأصول والالتزامات المالية والدخول في مقايضة معدلات فائدة لتغطية حصة من مخاطر معدلات الفائدة، وحيث إن التغطية الاستراتيجية لا تؤهل للمحاسبة الخاصة عن التغطية تتم المحاسبة عن الأدوات المالية المشتقة ذات الصلة على أنها أدوات للمتاجرة.

يوضح الجدول التالي القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة، بالإضافة إلى قيمها الاعتبارية الاسمية، ويتم تحليلها حسب الفترة حتى تاريخ الاستحقاق، إن المبالغ الاسمية، التي توفر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المعنية، بالتالي، فإن هذه المبالغ الاسمية لا تُعتبر مؤشراً لتعرض البنك لمخاطر الائتمان التي تقتصر عامةً على القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، وليس لمخاطر السوق.

المبالغ التقديرية حسب الفترة والاستحقاق						
أكثر من سنة	٣-١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر	المبالغ التقديرية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
-	١٦٤,٤٧٩	٢٧٦,٠٢٧	٤٤٠,٥٠٦	٣,٦٦٠	٥١	عقود شراء أجل لعملات أجنبية
-	-	-	-	-	-	مقايضات أسعار الفائدة
-	-	-	-	-	-	خيارات
-	١٦٤,٢١٧	٢٧٥,٧٠١	٤٣٩,٩١٨	٤٢	١,٨٣٢	عقود بيع أجل لعملات أجنبية
-	-	-	-	-	-	مقايضات أسعار الفائدة
-	-	-	-	-	-	خيارات

ب ٢٤ الأدوات المالية المشتقة (تابع)

ب ٢٤-٢ المشتقات المحفوظ بها أو المصدرة لأغراض التغطية (تابع)

المبالغ التقديرية حسب الفترة والاستحقاق						
أكثر من سنة	١٢-٣ شهراً	خلال ٣ أشهر	المبالغ التقديرية	القيمة العادية السالبة	القيمة العادية الموجبة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٩,٩٠٠	٢٥٢,٨٤٤	٤٤٦,٣٥٠	٧٠٩,٠٩٤	١٦٤	٤٣١	عقود شراء أجل لعملات أجنبية
-	-	٥,٧٧٥	٥,٧٧٥	-	-	مقايضات أسعار الفائدة
-	٤٤٤,٣٥٢	-	٤٤٤,٣٥٢	٢٤٦	٢٤٦	خيارات
٩,٦٢٥	٢٥٢,٤٩٨	٤٤٥,٥٣٩	٧٠٧,٦٦٣	٤٨٨	١,٠٦٧	عقود بيع أجل لعملات أجنبية
-	-	٥,٧٧٥	٥,٧٧٥	-	-	مقايضات أسعار الفائدة
-	٤٤٤,٣٥٢	-	٤٤٤,٣٥٢	٢٤٦	٢٤٦	خيارات

المبالغ التقديرية حسب الفترة والاستحقاق						
أكثر من سنة	١٢-٣ شهراً	خلال ٣ أشهر	المبالغ التقديرية	القيمة العادية السالبة	القيمة العادية الموجبة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	
-	٤٢٧,٢١٨	٧١٦,٩٥٣	١,١٤٤,١٧١	٩,٥٠٧	١٣٣	عقود شراء أجل لعملات أجنبية
-	-	-	-	-	-	مقايضات أسعار الفائدة
-	-	-	-	-	-	خيارات
-	٤٢٦,٥٣٨	٧١٦,١٠٦	١,١٤٢,٦٤٤	١,٠٩	٤,٧٥٨	عقود بيع أجل لعملات أجنبية
-	-	-	-	-	-	مقايضات أسعار الفائدة
-	-	-	-	-	-	خيارات

المبالغ التقديرية حسب الفترة والاستحقاق						
أكثر من سنة	١٢-٣ شهراً	خلال ٣ أشهر	المبالغ التقديرية	القيمة العادية السالبة	القيمة العادية الموجبة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	
٢٥,٧١٤	٦٥٦,٧٣٩	١,١٥٩,٣٥١	١,٨٤١,٨٠٣	٤٢٥	١,١١٩	عقود شراء أجل لعملات أجنبية
-	-	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	-	-	مقايضات أسعار الفائدة
-	١١٥,٢٠٠	-	١١٥,٢٠٠	٦٣٩	٦٣٩	خيارات
٢٥,٠٠٠	٦٥٥,٨٤٠	١,١٥٧,٢٤٥	١,٨٣٨,٠٨٥	١,٢٦٨	٢,٧٧٢	عقود بيع أجل لعملات أجنبية
-	-	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	-	-	مقايضات أسعار الفائدة
-	١١٥,٢٠٠	-	١١٥,٢٠٠	٦٣٩	٦٣٩	خيارات

ج إيرادات الفوائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
		إيرادات الفوائد من:	
٩٩,٢٩	١١٣,١١٠	٢٩٣,٧٩٢	٢٥٧,٢١٨
٢,٧١٠	٣,٦٤٠	٩,٤٥٤	٧,٣٩
٧,٥٣٦	١٣,٥٧٣	٣٥,٢٥٥	١٩,٥٧٤
١٠٩,٢٧٥	١٣٠,٣٢٣	٣٣٨,٥٠١	٢٨٣,٨٣١

ج٢ مصروفات الفوائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
		مصروفات الفوائد على:	
٣٩,٥٦٦	٤٢,٢٠٨	١٠٩,٦٣١	١٢,٧٦٩
٤,٤٦٩	٢,٤٥٠	٦,٣٦٤	١١,٦٠٨
١٧,٣٧٧	٢٨,٩٨٠	٧٥,٢٧٣	٤٥,١٣٥
١٤٢	٣٤	٨٨	٣٦٩
٦١,٥٥٤	٧٣,٦٧٢	١٩١,٣٥٦	١٥٩,٨٨١

ج٣ صافي الإيرادات المحققة من التمويل الإسلامي والأنشطة الاستثمارية

ج٣-أ إجمالي الإيرادات المحققة من التمويل الإسلامي والأنشطة الاستثمارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٦,٥٤٢	٨,٤٣٧	٢١,٩١٤	١٦,٩٩٢
٦٩	٢٠٥	٥٣٢	١٧٩
٦١٣	٩٣٠	٢,٤١٦	١,٥٩٢
٧,٢٢٤	٩,٥٧٢	٢٤,٨٦٢	١٨,٧٦٣

ج٣- ب أرباح دفعت إلى مودعين / اقتراضات السوق النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٣,٢٦١	٤,٦١٢	أرباح دفعت إلى مودعين	١١,٩٧٩	٨,٤٧٠
١٩٠	٣,٠٢	أرباح دفعت إلى بنوك ونقود السوق الأخرى	٧٨٤	٤٩٣
٣,٤٥١	٤,٩١٤		١٢,٧٦٣	٨,٩٦٣
٣,٧٧٣	٤,٦٥٨	صافي الإيرادات المحققة من التمويل الإسلامي والأنشطة الاستثمارية	١٢,٠٩٩	٩,٨٠٠

ج٤- إيرادات التشغيل الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٨,٢٠٥	١٥,٧١٠	أتعاب وعمولات	٤٠,٨٠٤	٤٧,٢٨٦
٥,٥٢٥	١٨,٤٦٥	صافي أرباح من التعاملات بعملات أجنبية	٤٧,٩٦١	١٤,٣٥٠
-	(٧)	خسائر من بيع أصول ثابتة	(١٨)	-
١١٩	١٦٦	استرداد ديون معدومة	٤٣١	٣٠٩
٧٠٤	١,١٨٤	إيرادات توزيعات أرباح	٣,٠٧٥	١,٨٢٩
-	(٢,٣٨٩)	خسائر من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(٦,٢٠٤)	-
٥٣	-	صافي الأرباح من استثمارات محتفظ بها للمتاجرة	-	١٣٨
٢٤,٦٠٦	٣٣,١٢٩		٨٦,٠٤٩	٦٣,٩١٢

ج٥- مصروفات التشغيل الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٨,٧٦٨	٩,٧٩٥	تكاليف تشغيل وإدارة	٢٥,٤٤٢	٢٢,٧٧٤
-	١,١٠٠	شطب أعمال رأسمالية قيد التنفيذ (ب٥)	٢,٨٥٧	-
٢,٥٥٧	٢,٦٤٧	تكاليف الإشغال	٦,٨٧٥	٦,٦٤٢
١٣٠	١٣٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	٣٣٨	٣٣٨
٦٩	٥٤	أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة	١٤٠	١٧٩
٤٤	٥٠	مكافآت وأتعاب حضور جلسات أعضاء مجلس الرقابة الشرعية	١٣٠	١١٤
١١,٥٦٨	١٣,٧٧٦		٣٥,٧٨٢	٣٠,٠٤٧

ج٦ صافي مصروفات انخفاض قيمة القروض ومخصصات مخاطر الائتمان الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
مخصص خلال السنة:			
مصروفات انخفاض قيمة تم تكوين مخصص لها / (مفرج عنها) حول:			
٧,٠١٦	١٧,٤٥٥	٤٥,٣٣٨	١٨,٢٢٣
-	٢,١١٩	٥,٥٠٤	-
٩٦٦	٨٨	٢٢٨	٢,٥٠٩
-	٦٦٤	١,٧٢٥	-
-	٦	١٦	-
-	(٢,٩)	(٥٤٣)	-
٧,٩٨٢	٢٠,١٢٣	٥٢,٢٦٨	٢٠,٧٣٢
مصروفات انخفاض قيمة قروض ومخصصات مخاطر الائتمان الأخرى وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩ بالصافي			
انخفاض قيمة المحفظة وفق معيار المحاسبة الدولي ٣٩ حول:			
١,٨٢٠	-	-	٤,٧٢٧
(٧٥)	-	-	(١٩٥)
٩,٧٢٧	٢٠,١٢٣	٥٢,٢٦٨	٢٥,٢٦٤

ج٧ ضريبة الدخل

(أ) مدرج في بيان الدخل الشامل

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
مصروفات الضريبة			
٤,١٤٠	٤,٩٥٨	١٢,٨٧٨	١٠,٧٥٣
٤١٨	١,٦	٢٧٥	١,٠٨٦
٤٦	-	-	١١٩
٤,٦٠٤	٥,٦٦٤	١٣,١٥٣	١١,٩٥٨
٣٦	٩٣	٢٤٢	٩٤
٤,٦٤٠	٥,٨٥٧	١٣,٣٩٥	١٢,٠٥٢

يخضع البنك لضريبة الدخل للسنة وفقاً لقانون ضريبة الدخل في سلطنة عُمان بمعدل ١٥٪ (٢٠١٧: ١٥٪) على الأرباح الخاضعة للضريبة بما يزيد على ٣,٠٠٠ ريال عُماني.

ب) التسوية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢٩,٩٣٥	٣٤,٤٣٠	٨٩,٤٢٨	٧٧,٧٥٤
٤,٤٩٠	٥,١٦٥	١٣,٤١٦	١١,٦٦٣
٥٤٢	٣٩٧	١,٠٣١	١,٤٠٧
(٤٦٤)	(٤٩٨)	(١,٢٩٤)	(١,٢٠٥)
(١٠)	-	-	(٢٦)
٤٦	-	-	١١٩
٤,٦٠٤	٥,٠٦٤	١٣,١٥٣	١١,٩٥٨

ج) (التزامات)/ أصول الضرائب المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
(٣٧٨)	(١١٥)	(٢٩٩)	(٩٨٢)
٩٤	(٣٦٨)	(٩٥٦)	٢٤٤
(٢٨٤)	(٤٨٣)	(١,٢٥٥)	(٧٣٨)

د) الربط الضريبي

تم الانتهاء من الربوط الضريبية للبنك عن السنوات من ٢٠٠٧ إلى ٢٠١٥ ولم يتم الاتفاق بعد مع الأمانة العامة للضرائب في وزارة المالية على الربط الضريبي للبنك للسنتين ٢٠١٦ و ٢٠١٧، ويرى البنك أن أية ضرائب إضافية، إن وجدت، والمتعلقة بسنوات الضريبة المفتوحة لن تكون جوهرية للمركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

هـ) حركة مخصص الضريبة الحالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٣,٢١٩	٤,١٤٧	١٠,٧٧١	٨,٣٦١
٤,١٤٠	٤,٩٥٨	١٢,٨٧٨	١٠,٧٥٣
(٣,٢١٢)	(٤,١١٧)	(١٠,٦٩٣)	(٨,٣٤٣)
٤,١٤٧	٤,٩٨٨	١٢,٩٥٦	١٠,٧٧١

و) الحركة في أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٧٠	(٢٨٤)	الرصيد في بداية السنة	(٧٣٨)	٤٤٢
٢١٦	٨٠٦	المحمل خلال السنة	٢,٠٩٣	٥٦١
(٦٧٠)	(١,٠٠٥)	المكون خلال السنة	(٢,٦١٠)	(١,٧٤١)
(٢٨٤)	(٤٨٣)	الرصيد في نهاية السنة	(١,٢٥٥)	(٧٣٨)

ج ٨ العائد الأساسي والمعدل للسهم الواحد

يتم احتساب العائد للسهم بقسمة صافي الربح للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢٥,٣٣١	٢٩,٣٦٦	صافي ربح السنة	٧٦,٢٧٥	٦٥,٧٩٦
-	(٧,٧٥٠)	ناقص: قسيمة الفئة-١ الإضافية	(٢٠,١٣٠)	-
-	(٥٦)	ناقص: مصروفات إصدار رأسمال الفئة-١ الإضافية	(١٤٥)	-
٢٥,٣٣١	٢١,٦٥٠	ربح السنة المنسوب إلى حملة أسهم البنك بعد القسيمة وتكلفة إصدار أسهم رأسمال الفئة-١ الإضافية	٥٦,٠٠٠	٦٥,٧٩٦
١,٩٨٢,٦٤٦	١,٩٨٢,٦٤٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (بالألف)	١,٩٨٢,٦٤٦	١,٩٨٢,٦٤٦
١٢,٧٧٦	١,٩١٨	العائد الأساسي للسهم الواحد للسنة (بالسنت / بالبيسة)	٢,٨٣	٣,٣٢

في اجتماع الجمعية العامة السنوي الذي عقد في ٢٩ مارس ٢٠١٨، وافق المساهمون على توصية مجلس الإدارة بتوزيع ١٠٪ أسهم منحة مما أدى إلى صدور ١٧٨,٤٦٤,٦٢٤ سهم جديد.

يحتسب العائد المخفف للسهم بقسمة الربح المنسوب للمساهمين العاديين (بعد تعديل الفوائد على السندات القابلة للتحويل إلزامياً، بعد خصم ضريبة الدخل) للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية متضمنة أسهم مخففة محتملة التي سيتم إصدارها عند تحويل السندات القابلة للتحويل إلزامياً إلى أسهم عادية. إن السندات القابلة للتحويل إلزامياً قد تم تحويلها بالكامل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢٥,٣٣١	٢١,٦٥٠	ربح السنة المنسوب إلى حملة أسهم البنك بعد القسيمة وتكلفة إصدار أسهم رأسمال الفئة - ١ الإضافية	٥٦,٠٠٠	٦٥,٧٩٦
١٢٠	-	فوائد على سندات قابلة للتحويل، بعد خصم ضريبة الدخل	-	٣١٢
٢٥,٤٥١	٢١,٦٥٠		٥٦,٠٠٠	٦٦,١٠٨
٢,٠٠١,٥٦٢	١,٩٨٢,٦٤٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة بعد التخفيف خلال السنة (بالألف)	١,٩٨٢,٦٤٦	٢,٠٠١,٥٦٢
١٢,٧١٦	١,٩١٨	العائد المخفف للسهم الواحد للسنة (بالسنت / بالبيسة)	٢,٨٣	٣,٣٠

تسوية المتوسط المرجح لعدد الأسهم المبينة تحت العائد الأساسي والمخفف هي كالتالي:

ج ٨ العائد الأساسي والمعدل للسهم الواحد (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
بالآلاف	بالآلاف	
١,٩٨٢,٦٤٦	١,٩٨٢,٦٤٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
١٨,٩١٦	-	الأسهم العادية المحتملة المخففة سيتم إصدارها عند تحويل السندات القابلة للتحويل
٢,٠٠١,٥٦٢	١,٩٨٢,٦٤٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة

د إدارة المخاطر المالية

الهدف الأساسي لنظام إدارة المخاطر هو حماية رأسمال البنك وموارده المالية من مختلف المخاطر، يتعرض البنك للمخاطر التالية من استخدامه لأدواته المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- المخاطر التشغيلية

تقع على مجلس الإدارة المسؤولية الكلية عن وضع ومراقبة إطار عمل إدارة المخاطر بالبنك، قام المجلس بتكوين لجنة الأصول والالتزامات ولجنة الائتمان والمخاطر وهما مسؤولتان عن وضع ورصد سياسات إدارة المخاطر بالبنك، تقدم لجنة إدارة المخاطر تقارير دورية للمجلس فيما يتعلق بجوانب مختلفة للمخاطر والتغيرات في مخاطر البنك.

تركز سياسات إدارة المخاطر بالبنك على تحديد مخاطر الائتمان وقياسها ورصدها وتخفيفها بغض النظر عن مظاهرها المختلفة، وخلال هذه العملية، يدرك البنك أن حركية السوق قد تتطلب قرارات تنحرف في بعض الحالات عن مبادئ إدارة العلاقة بالعملاء وتلبية مثل هذه المتطلبات لابد من إنشاء مستوى ضئيل وضروري من المرونة في سياق الائتمان بالبنك بالإضافة إلى حماية/ورقابة ملائمة وكافية.

لجنة التدقيق بالبنك مسؤولة عن رصد الالتزام بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر بالبنك وعن مراجعة كفاية إطار عمل إدارة المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التي يواجهها البنك، تتم مساعدة لجنة التدقيق في أداء هذه الوظائف بواسطة التدقيق الداخلي، يقوم التدقيق الداخلي بأداء مراجعات دورية ومراجعات غير دورية لرقابات وإجراءات إدارة المخاطر ويتم تقديم تقرير عن نتائجها إلى لجنة التدقيق.

هناك لجان فرعية على مستوى الإدارة لإدارة المخاطر في الأعمال، تعد لجنة الأصول والالتزامات مسؤولة عن إدارة المخاطر في الميزانية العمومية الناشئة عن إدارة السيولة وإدارة معدلات الفائدة بالإضافة إلى مضمون المخاطر المتخذة من قبل البنك، يتم تقديم الإرشادات للإدارة من قبل لجنة الأصول والالتزامات حول إدارة هذه المخاطر ويتم إعلان اتجاه المخاطر من خلال عدة حدود ومعدلات وغطاءات، يتم إدارة المخاطر التشغيلية من قبل لجنة المخاطر التشغيلية بمستوى الإدارة، تم تكوين لجنة أصول والتزامات منفصلة لمراقبة أداء الأصول لخدمات صغار الصيرفة الإسلامية، قام البنك بتأسيس لجنة إدارة المخاطر للإشراف على إدارة المخاطر وإنشاء ثقافة محسنة وعملية محتملة للمخاطر والمخاطر مع البنك.

دا مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسارة المالية التي يتعرض لها البنك في حالة عجز العميل أو الطرف المقابل في الأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية وهي تمثل بصفة أساسية تخلف أي طرف مقابل عن سداد أصل القرض و/أو التزامات الفوائد بما يتفق مع البرنامج الزمني لسداد الدين أو شروط العقد.

دا-١ إدارة مخاطر الائتمان

قام مجلس الإدارة بتفويض مسؤولية رصد مخاطر الائتمان للجنة إدارة المخاطر التابعة له وهي مسؤولة عن التعامل مع كافة أوجه المخاطر لقسمي الصيرفة التقليدية والإسلامية، ولدى البنك رئيس مخاطر يرأس إدارة المخاطر ويقرر للجنة إدارة المخاطر، وسيتم إدارة مخاطر الائتمان كما يلي:

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

- وضع حدود المخاطر - ضمن التوجيهات التنظيمية- لإنشاء المخاطر ليكون ضمن سياسة مخاطر البنك المعتمدة.
 - تدار مخاطر الائتمان في المؤسسة وتراقب من خلال عملية تقييم ائتمان زمني والتي تتضمن مراجعة مخاطر ائتمان مستقلة لعروض الائتمان للشركات ومن خلال سياسة منتجات البيع بالتجزئة المعتمدة من قبل المجلس ونموذج الإقراض، تتم مراجعة الاستثناءات من قبل قسم مخاطر الائتمان.
 - رقابة مستمرة لمخاطر الائتمان المنفصلة في محفظة «الشركة» و «الشركات المنبثقة» بالإضافة إلى محفظة ائتمان التجزئة من خلال مجموعة مراجعة القروض المستقلة التابعة للجنة إدارة المخاطر لدى المجلس لدرجات المحافظ وتتبع حركة الدرجات.
 - قياس محفظة مخاطر الائتمان عبر تتبع عوامل مخاطر المحافظ مثل مخاطر التركيز.
 - لن يعتد البنك بالعروض المقدمة من هيئات/أفراد تظهر أسماؤهم في قائمة البنك المركزي العماني تحت مركز إحصائيات الائتمان البنكي. وبالرغم من ذلك يتم اعتماد القروض في حالات خاصة في وحدة أعمال الأفراد بمربرات قوية وتخفيف المخاطر لوضع اعتبار لمثل هذه العروض، ويتم فيما بعد تحويلها إلى الجهات المفوض لها وفقاً لسياسة قروض الأفراد.
 - الحد من تركيز المخاطر للأطراف المقابلة والمناطق الجغرافية والصناعات (للقروض والسلف) وبالمصدر وسيولة السوق والدولة (بالنسبة لاستثمارات الأوراق المالية).
 - تتم مراجعة المعاملات الائتمانية المعتمدة بشكل دوري في عملية مراجعة القروض على أساس العينة، للتحقق من السياسات / المعايير المناسبة، تساعد العملية أيضاً على إجراء تحليل للفجوات في عملية تقييم الائتمان.
 - لن يقوم البنك بقبول عروض الائتمان من المنشآت / الأفراد الذين يظهر اسمهم في القائمة المصنفة لدى البنك المركزي العماني تحت بند البنك الائتماني والمكتب الإحصائي، ومع ذلك، في حالات استثنائية في وحدة تجارة التجزئة، يتم اعتماد القروض مع مبررات قوية وتخفيف المخاطر للنظر في أي من هذه العروض، والتي بدورها يجب أن تحال إلى السلطات المفوضة وفقاً لسياسة قروض التجزئة.
 - الحد من تركيزات التعرض للأطراف المقابلة والمواقع الجغرافية والصناعات (للقروض والسلف)، وحسب المصدر، وسيولة السوق والبلد (للاستثمارات في أوراق مالية).
 - تطوير والحفاظ على تصنيف مخاطر البنك من أجل تصنيف التعرضات وفقاً لدرجة مخاطر الخسارة المالية التي تواجهها وتركيز اهتمام الإدارة على المخاطر المصاحبة لها.
 - تقديم المشورة والتوجيه والمهارات المتخصصة لوحدات الأعمال لتعزيز أفضل الممارسات في جميع أنحاء البنك في إدارة مخاطر الائتمان.
 - يوظف البنك نطاقاً من السياسات والممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان، يتبع البنك ممارسة تخفيف المخاطر لتحديد التدفقات النقدية للعمل على أنه الدافع الرئيسي للسلفيات المقدمة، بعدها يتم فحص هذه التدفقات النقدية لتحديد الاستدامة على مدار فترة تسهيلات الائتمان ووضع آلية مناسبة للحصول عليها ضمن حساب العميل، ولتغطية بعض المخاطر غير المتوقعة، والتي بسببها تخف التدفقات النقدية، يتم أخذ ضمانات على شكل أوراق مالية ملموسة إضافية مثل العقارات أو أسهم الملكية.
 - يطبق البنك الإرشادات الخاصة بمدى القدرة على قبول فئات محددة لتخفيف مخاطر الائتمان، فئات الضمانات الأساسية للقروض والسلف هي:
 - الرهن على عقارات.
 - رهن على الأصول وفقاً لاتفاقية المرابحة.
 - ملكية/سند ملكية الأصول وفقاً لتمويل الإجارة.
 - رهن على أصول الشركات مثل المقرات والمخزون والحسابات المستحقة القبض.
 - رهن على الأدوات المالية مثل الأوراق المالية للدين والملكية.
- تتم متابعة كافة قروض وسلف البنك بانتظام للتأكد من الالتزام بشروط السداد المحددة، يتم تصنيف هذه القروض والسلف إلى أحد أنواع تصنيفات المخاطر الخمس وهي: معيارية وخاصة وغير معيارية ومشكوك في تحصيلها وخسارة بموجب نظم وتوجيهات البنك المركزي العماني، علاوة على ذلك، وفقاً للتفويض من معيار التقرير المالي الدولي ٩، يتم تصنيف القروض والسلف أيضاً إلى المرحلة الأولى، والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة على أساس التصنيفات الائتمانية الداخلية / الزيادة الكبيرة في معايير / متطلبات مخاطر الائتمان الخاصة بتعميم البنك المركزي العماني BM ١٤٩، إن الحسابات وتصنيفها تقع مع وظيفة خط الأعمال وتم إعداد وحدة منفصلة لإدارة مشكلة الحسابات.

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د-٢ التعرض لمخاطر الائتمان

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، ما لم يتم تحديده بشكل محدد، بالنسبة للموجودات المالية، تمثل المبالغ في الجدول إجمالي المبالغ الدفترية.

المجموع	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات				
١,٣١١,٣٥٩	٦٧١	١٨٢,٧٨٩	٨٤٧,٨٩٩	القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٥)
٣٠١,١٥٥	١٨	٤٥,٠١٢	٢٥٦,١٢٥	القروض الفاعلة (درجات ٦)
١٨٦,٦٤٦	١٢	١٨٦,٦١٨	١٦	القروض الفاعلة (درجات ٧)
٥٩,٠٦٣	٥٨,٠٨٦	٢٧٦	٧٠١	القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠)
١,٥٧٨,٢٢٣	٥٨,٧٨٧	٤١٤,٦٩٥	١,١٠٤,٧٤١	إجمالي القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات
القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد				
٧٤٤,٢٣٨	-	٢٣,٢٣١	٧٢١,٠٠٧	القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٥)
١٨,١٩٩	١٨,١٩٩	-	-	القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠)
٧٦٢,٤٣٧	١٨,١٩٩	٢٣,٢٣١	٧٢١,٠٠٧	إجمالي القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد
٢,٣٤٠,٦٦٠	٧٦,٩٨٦	٤٣٧,٩٢٦	١,٨٢٥,٧٤٨	مجموع إجمالي القروض والسلف للعملاء
البنود الاحتمالية الطارئة المتعلقة بالائتمان				
٢٥٠,٥٧٠	-	-	٢٥٠,٥٧٠	القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٥)
٣٧٥,٨٥٥	-	-	٣٧٥,٨٥٥	القروض الفاعلة (درجات ٦)
١٠٤,٨٤٤	-	-	-	القروض الفاعلة (درجات ٧)
١,٦٤٦	١,٦٤٦	١٠٤,٨٤٤	-	القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠)
٧٣٢,٩٤٤	١,٦٤٢	١٠٤,٨٤٢	٦٢٦,٤٦٠	مجموع إجمالي القروض والسلف للعملاء
١٢١,٨٤٥	٨,٦٦٦	-	١١٣,١٧٩	مستحق من البنوك وإيداعات أسواق المال
٤٠١,٤٢٨	-	٥١,٠٤٠	٣٥٠,٣٨٨	أوراق مالية استثمارية

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

المجموع	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	
القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات				
٢,٦٧٨,٨٥٥	١,٧٤٣	٤٧٤,٧٧٧	٢,٢٠٢,٣٣٥	القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٥)
٧٨٢,٢٢١	٤٧	١١٦,٩١٤	٦٦٥,٢٦٠	القروض الفاعلة (درجات ٦)
٤٨٤,٧٩٥	٣١	٤٨٤,٧٢٢	٤٢	القروض الفاعلة (درجات ٧)
١٥٣,٤١١	١٥٠,٨٧٣	٧١٧	١,٨٢١	القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠)
٤,٩٩,٢٨١	١٥٢,٦٩٤	١,٠٧٧,١٣٠	٢,٨٦٩,٤٥٧	إجمالي القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات
القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد				
١,٩٣٣,٠٨٦	-	٦٠,٣٤٠	١,٨٧٢,٧٤٥	القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٧)
٤٧,٢٧٠	٤٧,٢٧٠	-	-	القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠)
١,٩٣٣,٠٨٦	٤٧,٢٧٠	٦٠,٣٤٠	١,٨٧٢,٧٤٥	إجمالي القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد
٦,٠٧٩,٦٣٦	١٩٩,٩٦٤	١,١٣٧,٤٧٠	٤,٧٤٢,٢٠٣	مجموع إجمالي القروض والسلف للعملاء
البنود الاحتمالية الطارئة المتعلقة بالائتمان				
٦٥٠,٨٣١	-	-	٦٥٠,٨٣١	القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٥)
٩٧٦,٢٤٧	-	-	٩٧٦,٢٤٧	القروض الفاعلة (درجات ٦)
٢٧٢,٣٢٢	-	٢٧٢,٣٢٢	-	القروض الفاعلة (درجات ٧)
٤,٢٧٥	٤,٢٧٥	-	-	القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠)
١,٩٠٣,٦٧٥	٤,٢٧٥	٢٧٢,٣٢٢	١,٦٢٧,٠٧٨	مجموع إجمالي القروض والسلف للعملاء
٣١٦,٤٨٠	-	٢٢,٥٠٩	٢٩٣,٩٧١	مستحق من البنوك وإيداعات أسواق المال
١,٠٤٢,٦٧٠	-	١٣٢,٥٧١	٩١٠,٩٩٩	أوراق مالية استثمارية

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د-٢ التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

المجموع	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	١ يناير ٢٠١٨
١,١٦٦,٩٩٠	٤,٤٥٥	١٩٣,٨٨٤	٩٦٨,٦٥١	القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات
٢٢٤,٥٠٢	-	٢٣,٤١٢	٢١,٠٩٠	القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٥)
٥١,٤٥٠	٥٤١	٥٠,٩٠٩	-	القروض الفاعلة (درجات ٦)
٣٨,١٤٩	٣٨,١٤٩	-	-	القروض الفاعلة (درجات ٧)
١,١٦٦,٩٩٠	٤,٤٥٥	١٩٣,٨٨٤	٩٦٨,٦٥١	القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠)
				إجمالي القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات
١,٤٨١,٠٩١	٤٣,١٤٥	٢٦٨,٢٠٥	١,١٦٩,٧٤١	
				القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد
٦٥٥,٥١٦	-	١٨,١٦٧	٦٣٧,٣٤٩	القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٧)
١١,٦٢٤	١١,٦٢٤	-	-	القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠)
٦٦٧,١٤٠	١١,٦٢٤	١٨,١٦٧	٦٣٧,٣٤٩	إجمالي القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد
٢,١٤٨,٢٣١	٥٤,٧٦٨	٣٠٥,٠٨٠	١,٨٠٦,٠٩٠	مجموع إجمالي القروض والسلف للعملاء
				البنود الاحتمالية الطارئة المتعلقة بالائتمان
٤٢٦,٦٥١	-	-	٤٢٦,٦٥١	القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٥)
٢٠٠,٣٢٨	-	١٧,٤٧٨	١٨٢,٨٥٠	القروض الفاعلة (درجات ٦)
١٥٧,٣٠٦	-	١٥٧,٣٠٦	-	القروض الفاعلة (درجات ٧)
١,٩٤٤	١,٩٤٤	-	-	القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠)
٧٨٦,٢٢٩	١,٩٤٤	١٧٤,٧٨٤	٦,٩٠,٥٠١	مجموع إجمالي القروض والسلف للعملاء
١,٥٠,٢٤٢	٧,٧٠٠	-	٩٧,٥٤٢	مستحق من البنوك وإيداعات أسواق المال
٩١,٧٥٠	-	-	٩١,٧٥٠	أوراق مالية استثمارية

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

دا-٢ التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

المجموع	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة غير منخفضة القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	١ يناير ٢٠١٨
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	
القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات				
٣,٠٣١,١٤٣	١١,٥٧١	٥٠٣,٥٩٥	٢,٥١٥,٩٧٧	القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٥)
٥٨٣,١٢٢	-	٦٠,٨١٠	٥٢٢,٣١٢	القروض الفاعلة (درجات ٦)
١٣٣,٦٣٦	١,٤٠٥	١٣٢,٢٣١	-	القروض الفاعلة (درجات ٧)
٩٩,٠٨٨	٩٩,٠٨٨	-	-	القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠)
٣,٨٤٦,٩٩٠	١١٢,٠٦٥	٦٩٦,٦٣٦	٣,٠٣٨,٢٨٨	إجمالي القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للشركات
القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد				
١,٧٠٢,٦٣٩	-	٤٧,١٨٧	١,٦٥٥,٤٥٢	القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٧)
٣٠,١٩٢	٣٠,١٩٢	-	-	القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠)
١,٧٣٢,٨٣١	٣٠,١٩٢	٤٧,١٨٧	١,٦٥٥,٤٥٢	إجمالي القروض والسلف للعملاء - الخدمات المصرفية للأفراد
٥,٥٧٩,٨٢١	١٤٢,٢٥٥	٧٩٢,٤١٦	٤,٦٩٥,١٥١	مجموع إجمالي القروض والسلف للعملاء
البنود الاحتمالية الطارئة المتعلقة بالائتمان				
				القروض الفاعلة (درجات من ١ إلى ٥)
				القروض الفاعلة (درجات ٦)
				القروض الفاعلة (درجات ٧)
				القروض غير الفاعلة (درجات من ٨ إلى ١٠)
١,٩٠٩,٢٦٥	٩٤,٤٩٦	٢٥٠,١٩٥	١,٥٦٤,٥٧٤	مجموع إجمالي القروض والسلف للعملاء
١,٨٦٥,٧٦٤	-	-	١,٨٦٥,٧٦٤	مستحق من البنوك وإيداعات أسواق المال
٥٥٤,١٦٩	-	-	٥٥٤,١٦٩	أوراق مالية استثمارية

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د-٢ التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

إن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمانات المحتفظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى لجميع الموجودات بالميزانية العمومية تستند إلى صافي القيم الدفترية كما هو وارد في بيان المركز المالي.

إن الحد الأقصى لمخاطر الائتمان المتعلقة بالبنود خارج الميزانية العمومية المحسوبة وفقاً لمبادئ بازل ٢ يتم إظهارها في الإيضاح ده، تمثل المبالغ الواردة في الإيضاح ده سيناريو أسوأ حالات التعرض لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧، دون مراعاة أي ضمانات محتفظ بها أو أي تعزيزات ائتمانية أخرى مرفقة.

تقييم انخفاض القيمة (السياسة المنطبقة من ١ يناير ٢٠١٨)

تعريف التخلف عن السداد والعلاج

يرى البنك أن أداة مالية تخلفت عن السداد، وبالتالي، المرحلة ٣ (انخفاض قيمة الائتمان) لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة في جميع الحالات عندما يصبح المقرض متأخراً ٩٠ يوماً عن سداد مدفوعاته التعاقدية، يعتبر البنك أرصدة الخزينة والبنوك متخلفة عن السداد ويتخذ إجراء فوراً عندما لا يتم سداد المدفوعات الداخلية المطلوبة قبل إغلاق الأعمال كما هو مبين في الاتفاقيات الفردية. كجزء من التقييم النوعي لما إذا كان العميل متخلفاً عن السداد، يأخذ البنك أيضاً في عين الاعتبار مجموعة متنوعة من الحالات التي قد تشير إلى عدم احتمال الدفع، عندما تحدث مثل هذه الأحداث، يدرس البنك بعناية ما إذا كان ينبغي أن يؤدي هذا الحدث إلى معاملة العميل على أنه متعثر، ومن ثم يتم تقييمه على أنه المرحلة ٣ لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة أو ما إذا كانت المرحلة ٢ مناسبة، مثل هذه الأحداث تشمل:

- التقييم الداخلي للمقرض يشير إلى التقصير أو شبه التقصير
- المقرض طلب التمويل في حالات الطوارئ من البنك
- المقرض الذي لديه التزامات مستحقة متأخرة للدائنين العموميين أو الموظفين
- المقرض المتوفى
- انخفاض جوهري في قيمة الضمانات المتضمنة حيث من المتوقع استرداد القرض من بيع الضمانات
- انخفاض جوهري في مبيعات المقرض أو فقدان أحد كبار العملاء
- خرق لاتفاق لا يتنازل عنه البنك
- المدين (أو أي منشأة قانونية داخل مجموعة المدين) تقوم بتقديم طلب إعلان الإفلاس
- تعليق ديون أو حقوق المساهمين المدرجة في البورصة بسبب الشائعات أو الحقائق المتعلقة بالصعوبات المالية.

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

تأسيس معلومات تطلعية

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

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د-٢ التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

بالنظر إلى طبيعة تعرض البنك للمخاطر وتوافر المعلومات الموثوقة إحصائياً التاريخية، فإن البنك يستمد احتمال التقصير باستخدام بيانات احتمالية التقصير خلال الدورة المحسوبة من بيانات التقصير في سداد الدين لكل فئة التصنيف، يتم تحديد احتمالية التقصير باستخدام المتغيرات الاقتصادية الكلية ومحركات المخاطر غير الدورية للتنبؤ بمعدلات التخلف عن السداد خلال دورة اقتصادية، يستخدم البنك نموذج تحليل معدل التدفق لربط احتمالية التقصير بعوامل اقتصادية مستقبلية لقيادة تقديرات احتمالية التقصير لكل فئة تصنيف Moody، يأخذ نموذج الاقتصاد الكلي بعين الاعتبار التوقعات الاقتصادية المستقبلية في ظل ثلاثة سيناريوهات (الحالة الأساسية، الانكماش الاقتصادي كحالة سلبية، والتحسين الاقتصادي كحالة إيجابية)، والبيانات الاقتصادية التاريخية، وارتباط الأصول لكل فئة تصنيف، واحتمالية التقصير لاشتقاق التخلف عن السداد، لقد تم تطوير العلاقة بين العوامل الاقتصادية ومعدلات الخسارة والتخلف عن السداد باستخدام البيانات التاريخية الداخلية وبيانات السوق الخارجية ذات الصلة.

التقييم الداخلي للبنك وعملية تقدير احتمالية التقصير

تدير دائرة مخاطر الائتمان المستقلة بالبنك نماذج التقييم الداخلية، يدير البنك نماذج منفصلة لمحافظه الرئيسية التي يتراوح معدل عملائها من ١ إلى ١٠ باستخدام الدرجات الداخلية، تتضمن النماذج معلومات نوعية وكمية، وبالإضافة إلى المعلومات الخاصة بالمقترض، تستخدم المعلومات الخارجية الإضافية التي يمكن أن تؤثر على سلوك المقترض، من الناحية العملية، فإنها تعتمد أيضاً على المعلومات من وكالة التقييم الجيد، تُستخدم مصادر المعلومات هذه لأول مرة لتحديد احتمالية التقصير في إطار عمل بازل ٣ الخاص بالبنك، يتم تصنيف درجات الائتمان الداخلية بناءً على هذه الدرجات من المستوى الثالث لبازل.

يتم بعد ذلك تعديل احتمالية التقصير من أجل احتساب خسائر الائتمان المتوقعة وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩ لتضمين معلومات مستقبلية وتصنيف مرحلة التعرض للمخاطر وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩، يتم تكرار هذا لكل سيناريوهات اقتصادية حسب الاقتضاء.

توليد مصطلح هيكلية احتمالية التقصير

يوظف البنك نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي يتم تحصيلها ووضع تقديرات لمخاطر التعرض لاحتمالية التقصير وكيف يتوقع أن تتغير نتيجة مرور الزمن، يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات التخلف عن السداد والتغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية، عبر مختلف المناطق الجغرافية التي يتعرض فيها البنك.

إن درجات التصنيف الائتماني الداخلية للبنك مع احتمالية التقصير المعنية هي كالتالي:

مدى احتمالية التقصير	وصف درجات التصنيف الداخلية	درجات التصنيف الداخلية
	درجة الاستثمار	١
	درجة الاستثمار	٢
٠,١٠٪ إلى ٢,٠٠٪	درجة الاستثمار	٣
	درجة الاستثمار	٤
	درجة الاستثمار	٥
	درجة الاستثمار	٦
٣,٧٠٪	درجة الاستثمار فرعية	٧
٦,٦٠٪ إلى ٢٠,٠٠٪	متعثرة	١-٨

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د-٢ التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

افتراضات اقتصادية متغيرة

يحصل البنك على البيانات المستخدمة من مصادر طرف ثالث (البنك الدولي ومصادر عامة وخاصة أخرى) للتحقق من دقة المدخلات في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة للبنك بما في ذلك تحديد الأوزان المنسوبة إلى السيناريوهات المتعددة، بالنسبة لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة الذي تم تطبيقه على قطاع الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، تم إجراء تحليل مكون أساسي لتشكيل مؤشر مركب (CI) يتكون من ثلاثة متغيرات وهي

(١) الناتج المحلي الإجمالي للفرد، والأسعار الثابتة (العملة الوطنية، والتغيير، وعدم التأخير)

(٢) حجم الواردات من السلع (% التغيير، متخلفة ١)

(٣) إيرادات الحكومة العامة (نسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي، تأخر ٣).

المؤشر المركب المتوقع (CI) للسنوات الأربع القادمة هي على النحو التالي.

الفترة	خط أساس المؤشر المركب	ترجع المؤشر المركب	ارتفاع المؤشر المركب
٢٠١٩	٠,٩٣	٠,٥٥	١,٣٢
٢٠٢٠	٠,٤٣	٠,٥	٠,٨٢
٢٠٢١	٠,١٠	٠,٢٩-	٠,٤٩
٢٠٢٢	٠,١٤-	٠,٥٣	٠,٢٤

تختلف هذه المتغيرات الاقتصادية والأثر المرتبط بها على احتمالية التقصير والتعرض للمخاطر عند التقصير والخسارة الناشئة من التقصير باختلاف الأدوات المالية، كما تم تطبيق حكم الخير في هذه العملية، يتم جمع التوقعات الخاصة بهذه المتغيرات الاقتصادية («السيناريو الاقتصادي الأساسي») من قاعدة البيانات الإحصائية للبنك الدولي وغيره من المصادر العامة والخاصة لتوفير أفضل عرض تقديري للاقتصاد خلال السنوات الخمس القادمة، بعد خمس سنوات، لإخراج المتغيرات الاقتصادية من أجل العمر الكامل المتبقي لكل أداة، تم استخدام نهج الارتداد المتوسط، مما يعني أن المتغيرات الاقتصادية تميل إما إلى معدل متوسط المدى الطويل (على سبيل المثال للبطالة) أو متوسط المدى الطويل معدل النمو (مثل الناتج المحلي الإجمالي) على مدى فترة تتراوح بين سنتين وخمس سنوات، تم تحديد تأثير هذه المتغيرات الاقتصادية على احتمالية التقصير والتعرض للمخاطر عند التقصير والخسارة الناشئة من التقصير من خلال إجراء تحليل الانحدار الإحصائي لفهم التغيرات في التأثيرات في هذه المتغيرات والتي كانت تاريخياً على معدلات التخلف عن السداد وعلى مكونات التعرض للمخاطر عند التقصير والخسارة الناشئة من التقصير.

كما هو الحال مع أي توقعات اقتصادية، فإن التوقعات واحتمالات حدوثها تخضع لدرجة عالية من عدم اليقين المتأصل، وبالتالي قد تكون النتائج الفعلية مختلفة بشكل كبير عن تلك المتوقعة، يعتبر البنك أن هذه التنبؤات تمثل أفضل تقديراته للنتائج المحتملة وقد حلت عدم الخطية والتفاوتات في المحافظ المختلفة للبنك للتأكد من أن السيناريوهات المختارة تمثل بشكل مناسب مجموعة من السيناريوهات المحتملة.

كما تم النظر في اعتبارات تطلعية أخرى لم تدرج في سياق السيناريوهات أعلاه، مثل تأثير أي تغييرات تنظيمية أو تشريعية أو سياسية، ولكن لا يعتبر لها تأثير جوهري وبالتالي لم يتم تعديل على خسائر الائتمان المتوقعة لهذه العوامل، يتم مراجعة هذا ومراقبته لملاءمته على أساس ربع سنوي.

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

دا-٢ التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

الخزينة والتجارة والعلاقات بين البنوك

إن الخزينة والتجارة والعلاقات بين البنوك والأطراف المقابلة تشمل مؤسسات الخدمات المالية، والمصارف، وتجار السماسرة، وتجار صرف العملات، ودور المقاصة، بالنسبة لهذه العلاقات، يقوم قسم مخاطر الائتمان في البنك بتحليل المعلومات المتاحة للجمهور مثل المعلومات المالية والبيانات الخارجية الأخرى، على سبيل المثال، تصنيف وكالة التقييم الجيد، ويعين التصنيف الداخلي، كما هو موضح في الجدول فيما يلي.

إقراض الشركات والأعمال التجارية الصغيرة

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

- المعلومات المالية التاريخية مع التوقعات والموازنات التي أعدها العميل، تشمل هذه المعلومات المالية النتائج المحققة والمتوقعة ونسب الملاءة ونسب السيولة وأي نسب أخرى ذات صلة لقياس الأداء المالي للعميل، يتم التقاط بعض هذه المؤشرات في الإتفاقيات المبرمة مع العملاء، وبالتالي، يتم قياسها بمزيد من الاهتمام.
- أي معلومات متاحة للجمهور حول العملاء من الأطراف الخارجية، وهذا يشمل درجات التصنيف الخارجية الصادرة عن وكالات التصنيف. وتقارير المحللين المستقلين، وسندات متداولة علانية أو أسعار مقايضة تقصير الائتمان أو البيانات الصحفية والمقالات.
- أي معلومات اقتصادية جغرافية أو جيوسياسية، على سبيل المثال، نمو إجمالي الناتج المحلي المتعلق بقطاعات صناعية وجغرافية محددة حيث يعمل العميل.
- أي معلومات داعمة أخرى موضوعية عن جودة وقدرات إدارة العميل ذات الصلة بأداء الشركة.
- يختلف مدى تعقيد وتقنيات التصنيف بناءً على تعرض البنك وتعقيد وحجم العميل، يتم تصنيف بعض القروض التجارية الصغيرة الأقل تعقيداً ضمن نماذج البنك الخاصة بمنتجات التجزئة.

الإقراض الاستهلاكي ورهونات التجزئة

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

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

التعرض للمخاطر عند التقصير

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

لحساب التعرض للمخاطر عند التقصير لقرض المرحلة ١، يقوم البنك بتقييم أحداث التخلف المحتملة في غضون ١٢ شهراً لحساب خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً ومع ذلك، إذا كان قرض المرحلة الأولى متوقع التخلف في ١٢ شهراً من تاريخ الميزانية العمومية ومن المتوقع أيضاً علاجه ثم التعثر مرة أخرى، عندئذٍ يتم أخذ جميع أحداث التخلف المرتبطة بعين الاعتبار، بالنسبة للمرحلة ٢ و ٣ والأصول المالية المشتراة أصلاً بائتمان منخفض القيمة، فإن التعرض للمخاطر عند التقصير يعتبر للأحداث على مدى عمر الأدوات.

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د-٢ التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

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

الخسارة الناشئة من التقصير

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

يقوم البنك بتقسيم منتجات الإقراض بالتجزئة إلى محافظ أصغر متجانسة، بناءً على الخصائص الأساسية ذات الصلة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية، تعتمد البيانات المطبقة على بيانات الخسارة المجمعة تاريخياً وتتضمن مجموعة أوسع من خصائص المعاملات (على سبيل المثال، نوع المنتج، نطاق أوسع من أنواع الضمانات) بالإضافة إلى خصائص المقترض.

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

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

الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

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

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د-٢ التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

(و) التأجيل / التأخير في تاريخ بدء العمليات التجارية بأكثر من عام واحد ما عدا في المشروعات الحكومية أو التأخير يرجع إلى الموافقات الحكومية.
(ز) تعديلات على المصطلحات تؤدي إلى تنازلات تمنح للمقترض (بعد فحص التدفقات النقدية للمقترض / المركز المالي / القدرة على السداد) بما في ذلك تمديد الوقف الاختياري وتأجيل السداد والتنازل عن الاتفاقيات وما إلى ذلك، يجب أن يكون هذا المطلب متوافقاً مع إرشادات إعادة الهيكلة الصادرة عن البنك المركزي العماني من وقت لآخر.

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

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

(ي) تخفيض تقييم الرتبة من خلال ٣ درجات للتصنيف من R١ إلى R٤ و ٢ من الشقوق تم تخفيضها إلى R ٥ و R ٦.

(ك) التآكل في القيمة الصافية بأكثر من ٢٠٪ مقارنة بالسنة السابقة إلى جانب الزيادة في الرافعة المالية بمقدار ١.٥ مرة.

إدارة المخاطر النموذجية

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

إدارة المخاطر النموذجية، قام البنك بتطبيق إطار الحوكمة بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩، الإطار هو سياسة البنك الواسعة وينطبق على جميع نماذج البنك، ووفقاً للإطار، فإن جميع النماذج الداخلية والخارجية (القائمة على الموردين) طورت نماذج قياس المخاطر التي تؤثر بشكل مباشر على إعداد التقارير المالية عن الخسارة المتوقعة وخسائر الائتمان المتوقعة على مدى أعمارها المحتملة التي تتطلب التحقق من الصحة بشكل مستقل.

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

د-٣ تحليل تصنيف الائتمان

يبين الجدول التالي تحليلاً للأوراق المالية للدين وسندات الخزنة والسندات الأخرى المؤهلة حسب تقييم وكالة تصنيف في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ استناداً إلى تصنيفات وكالة موديز أو ما يعادلها:

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧
ريال عماني بآلاف	ريال عماني بآلاف	دولار أمريكي بآلاف	دولار أمريكي بآلاف
٣,٩٧٣	-	Baa٢	١,٣٢٠
٩,٨٩٧	٢,٥٠٨	BBB	٢٥,٧٠٧
-	١٥,٩٤٤	Baa٣	-
١٦,٧٢٨	٢٢,٧١٦	السندات غير المصنفة	٤٣,٤٤٩
٣٧١,٨٥٧	٤٨٤,٥١٥	أوراق مالية سيادية	٩٦٥,٨٦٢
٤٠٢,٤٥٥	٥٢٥,٦٨٣	المجموع	١,٤٥,٣٣٨

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

دا-٣ تحليل تصنيف الائتمان (تابع)

يبين الجدول التالي إجمالي الإيداعات المحتفظ بها لدى أطراف مقابلة بتاريخ التقرير:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٤٤,٢١٠	٣٩,٩٢٥	Aaa٣ إلى Aaa١	١,٣,٧٠١	١١٤,٨٣١
١٢,١٧٨	٣,٨٢٢	A٣ إلى A١	٩,٩٢٧	٣١,٦٣١
١٨,١١٤	٦٩,٤٠١	Baa٣ إلى Baa١	١٨,٠,٢٦٢	٤٧,٠٥٠
٧,٣٤٤	١٩٦	Ba٣ إلى Ba١	٥٠٩	١٩,٧٥٥
١٧,٥٥٦	٨,٥٠١	Caa إلى B١	٢٢,٠٨١	٤٥,٦٠٠
٥,٨٤٠	-	غير مصنف	-	١٥,١٦٩
١٠٥,٢٤٢	١٢١,٨٤٥	المجموع	٣١٦,٤٨٠	٢٧٣,٣٥٦

يجري البنك تقييماً مستقلاً استناداً إلى عوامل نوعية وكمية في حالة كون بنك ما غير مصنف.

دا-٤ الضمانات الإضافية

يحتفظ البنك بضمانات إضافية مقابل القروض والسلف والتمويل إلى العملاء في شكل حقوق رهن على ممتلكات وضمانات مسجلة أخرى على الأصول وضمانات، تستند تقديرات القيم العادلة على قيمة الضمان الإضافي المقدر في وقت الافتراض ويتم تحديثها مرة واحدة كل ثلاث سنوات فيما عدا الحالات التي يتم فيها تقدير أن القرض بصورة منفردة قد انخفضت قيمته، أما بالنسبة للأسهم المتداولة بسوق مسقط للأوراق المالية والتي أخذت كضمانات للقروض، فإنه يتم تقييمها على أساس كل أسبوعين إلا إذا كان هناك تذبذب جوهري في الأسهم حيث يتم إجراء التقييم على أساس يومي.

تقدير القيمة العادلة للضمانات الإضافية وتحسينات الضمانات الأخرى المحتفظ بها مقابل القروض والسلف موضحة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
مقابل ما تجاوز استحقاقه ولم تنخفض قيمته				
١٠٣,١٦٩	٢٦٤,٣٢٤	ممتلكات	٦٨٦,٥٥٦	٢٦٧,٩٧١
١,١٣٣	١,٤٤٠	حقوق المساهمين	٣,٧٤٠	٢,٩٤٣
٢٣,٦٦٤	٩٥,٩٩٠	رهن تجاري	٢٤٩,٣٢٥	٦١,٤٦٥
١٢,٣٤٨	٣,٧٣٢	سيارات	٩,٦٩٣	٣٢,٧٧٣
٤,٢٦٩	٩,٤٥٧	ودائع ثابتة	٢٤,٥٦٤	١١,٠٨٨
١٤٤,٥٨٣	٣٧٤,٩٤٣	الإجمالي	٩٧٣,٨٧٨	٣٧٥,٥٤٠
مقابل ما تجاوز استحقاقه وانخفضت قيمته				
١٢,٨٧٨	٢٢,٨٩٨	ممتلكات	٥٩,٤٧٥	٣٣,٤٤٩
-	١,٣٣٦	سيارات	٢٦,٨٤٧	-
٦٠٥	٢٣٩	سيارات	٦٢١	١,٥٧١
١٣,٤٨٣	٣٣,٤٧٣	الإجمالي	٨٦,٩٤٣	٣٥,٠٢٠
مقابل ما لم يتجاوز استحقاقه ولم تنخفض قيمته				
٥١٢,٢٨٤	٦٦٨,٠٥٠	ممتلكات	١,٧٣٥,١٩٥	١,٣٣٠,٦٠٨
٢٢٢,٧٦٠	٢٣٢,٨٧٥	رهن تجاري	٦٠٧,٤٦٨	٥٧٨,٥٩٧
٢٩,٧٤٠	٦٠,٧٩٦	ودائع ثابتة	١٥٧,٩١٢	٧٧,٢٤٧
٤٦,٦٤٥	٢٠,٨٢٣	حقوق المساهمين	٥٤,٠٨٦	١٢١,١٥٧
٢٤,٠١٦	١٧,٩٤٨	سيارات	٤٦,٦١٨	٦٢,٣٧٩
٨٣٥,٤٤٥	١,٠١,٤٩٢	الإجمالي	٢,٦١,٢٧٩	٢,٦٦٩,٩٨٧
٩٩٣,٥١١	١,٤٠,٩٩٠	إجمالي الضمانات المحتفظ بها	٣,٦٦٢,١٠٠	٢,٥٨٠,٥٤٨

دا-٥ مخاطر السداد

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السداد هي مخاطر الخسارة التي تعزى إلى عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته لدفع النقد أو تقديم الضمانات أو الأصول الأخرى كما هو متفق عليه تعاقدياً.

عندما لا توجد مخاطر سداد، كما هو الحال عموماً للعمليات التجارية بالعملات الأجنبية، فإن البدء المتزامن للدفع وتسليم أجزاء المعاملة هو ممارسة شائعة بين أطراف المتاجرة (السداد الحر)، في مثل هذه الحالات يجب تخفيف مخاطر السداد عبر تنفيذ دفع ثنائي للوصول إلى صافي الاتفاقيات.

دا-٦ التركيزات

تنشأ التركيزات بمخاطر الائتمان عندما يشترك عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة عمل مشابهة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو تكون لهم خصائص اقتصادية مشابهة يمكن أن تؤثر على قدرتهم على الوفاء بالتزامات التعاقدية بشكل مشابه بسبب التغيرات في الظروف الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى، وتشير التركيزات بمخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء البنك تجاه التطورات التي تؤثر على مجال عمل معين أو موقع جغرافي معين.

يقوم البنك بإدارة تعرضه لمخاطر الائتمان من خلال تنويع أنشطة الإقراض لتجنب تركيزات المخاطر غير المفضلة مع أفراد أو مجموعات من العملاء في موقع جغرافي أو مجال محدد، كما أنه يحصل على ضمانات ملائمة، يتم تقديم فيما يلي تركيزات مخاطر الائتمان الإجمالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
الأوراق المالية للديون	مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد	قروض وسلف وتمويل	الأوراق المالية للديون	مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد	قروض وسلف وتمويل
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
التركيز حسب القطاع					
٢٩,٨٨٥	-	١,٤٨١,٩١	٤١,١٦٨	-	١,٥٧٨,٢٢٣
-	-	٦٦٧,١٤٠	-	-	٧٦٢,٤٣٧
٣٧٢,٥٧٠	-	-	٤٨٤,٥١٥	-	-
-	١٠٥,٢٤٢	-	-	١٢١,٨٤٥	-
٤٠٢,٤٥٥	١٠٥,٢٤٢	٢,١٤٨,٢٣١	٥٢٥,٦٨٣	١٢١,٨٤٥	٢,٣٤٠,٦٦٠
التركيز حسب الموقع					
٢١٤,٢٥١	٤٧,٣٧٢	٢,١٤٣,٦١٠	٢٤٥,٧٩١	٥٤,٣٤٢	٢,٢٩٩,٨٥٠
٣,١٥٤	٢٧,٠٩٣	-	٥,٧٧٥	٦٠,٥٢٨	٣٩,٢٧٠
١٨٥,٠٠٠	٤,١٢٨	-	٢٧٤,١١٧	٥,٠٥٧	-
-	٢٦,٦٤٢	٤,٦٢١	-	١,٩١٨	١,٥٤٠
-	٧	-	-	-	-
٤٠٢,٤٥٥	١٠٥,٢٤٢	٢,١٤٨,٢٣١	٥٢٥,٦٨٣	١٢١,٨٤٥	٢,٣٤٠,٦٦٠

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
الأوراق المالية للديون دولار أمريكي بالآلاف	مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد دولار أمريكي بالآلاف	قروض وسلف وتمويل دولار أمريكي بالآلاف	الأوراق المالية للديون دولار أمريكي بالآلاف	مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد دولار أمريكي بالآلاف	قروض وسلف وتمويل دولار أمريكي بالآلاف
التركيز حسب القطاع					
٧٧,٦٢٤	-	٣,٨٤٦,٩٩٠	١,٦٩٢٩	-	٤,٩٩٩,٢٨١
-	-	١,٧٣٢,٨٣١	-	-	١,٩٨٠,٣٥٥
٩٦٧,٧١٤	-	-	١,٢٥٨,٤٨١	-	-
-	٢٧٣,٣٥٦	-	-	٣١٦,٤٨٠	-
١,٠٤٥,٣٣٨	٢٧٣,٣٥٦	٥,٥٧٩,٨٢١	١,٣٦٥,٤١٠	٣١٦,٤٨٠	٦,٠٧٩,٦٣٦
التركيز حسب الموقع					
٥٥٦,٤٩٧	١٢٣,٠٤٤	٥,٥٢٠,٨٢٢	٦٣٨,٤١٨	١٤١,١٤٧	٥,٩٧٣,٦٣٦
٨,١٩٢	٧٠,٣٧١	-	١٥,٠٠٠	١٥٧,٢١٦	١٠٢,٠٠٠
٤٨٠,٦٤٩	١٠,٧٢٢	-	٧١١,٩٩٢	١٣,١٣٥	-
-	٦٩,٢٠٠	١٢,٠٠٣	-	٤,٩٨٢	٤,٠٠٠
-	١٨	-	-	-	-
١,٠٤٥,٣٣٨	٢٧٣,٣٥٦	٥,٥٧٩,٨٢١	١,٣٦٥,٤١٠	٣١٦,٤٨٠	٦,٠٧٩,٦٣٦

الرجوع إلى ب ٣ للتحليل حسب القطاع الاقتصادي.

يتم قياس التركيز حسب الموقع بالنسبة للقروض والسلف استناداً على موقع الشركة المالكة للأصل وهو ما له علاقة كبيرة مع موقع المقرض، يتم قياس التركيز حسب الموقع بالنسبة للأوراق المالية الاستثمارية استناداً إلى موقع مصدر الضمانة، يسعى البنك لإدارة مخاطر الائتمان عبر تنويع أنشطة الإقراض لتفادي التركيزات غير المرغوب فيها للمخاطر لدى البنك أو لدى العملاء بعملة معينة، كما أنه يحصل على ضمانة، متى كان ذلك ملائماً، تحليل إجمالي مخاطر البنك مع القطاعات ذات العلاقة مبين بالإيضاح رقم هـ.

د ٢ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر أن يواجه البنك صعوبة في مقابلة ارتباطاته التي تتم تسويتها عن طريق تقديم نقد أو أصل مالي آخر.

د ٢-١ إدارة مخاطر السيولة

الغرض من منهج البنك لإدارة مخاطر السيولة هو لضمان، ما أمكن ذلك، أنه لديه على الدوام سيولة كافية للوفاء بالتزاماته عند حلول موعد استحقاقها، تحت الظروف العادية والصعبة، بدون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بالإضرار بسمعة البنك، قام البنك بوضع سياسة/خطة الحالات الطارئة للسيولة موافق عليها من قبل مجلس الإدارة لتسهيل إدارة السيولة.

يتم إدارة مخاطر السيولة بالبنك عن طريق مراقبة عن كثب للفجوات بين الأصول والالتزامات ووضع سقف أعلى لهذه الفجوات. تتلقى الخزينة المركزية معلومات من وحدات النشاط الأخرى بخصوص وضع السيولة لأصولها والتزاماتها المالية وتفصيل التدفقات النقدية المتوقعة الأخرى التي تنشأ من النشاط المستقبلي، من ثم تحتفظ الخزينة بمحفظة مكونة من أصول سائلة قصيرة الأجل مكونة بشكل كبير من أوراق مالية استثمارية سائلة قصيرة الأجل وقروض وسلف للبنك وتسهيلات أخرى داخلية لدى البنوك لضمان الاحتفاظ بسيولة كافية داخل البنك، وفي هذه العملية يجب بذل العناية اللازمة لضمان أن البنك يلتزم بلوائح البنك المركزي. يجري البنك اختبارات الضغط على السيولة على أساس الافتراضات التي وافقت عليها لجنة الأصول والالتزامات وأيضاً وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني، تخضع جميع سياسات وإجراءات السيولة إلى المراجعة والاعتماد من جانب لجنة الأصول والالتزامات.

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د-٢-٢ التعرض لمخاطر السيولة

معدل الإقراض وهو معدل إجمالي القروض والسلف لودائع العملاء ورأس المال ويتم رصدها على أساس يومي بما يتماشى مع الخطوط الإرشادية التنظيمية. داخلياً يتم وضع معدل الإقراض على أساس أكثر تحفظاً مما هو مطلوب بموجب اللوائح، كما يقوم البنك أيضاً بإدارة مخاطر السيولة لديه على أساس شهري برصد معدل صافي الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول، لهذا الغرض فإن صافي الأصول السائلة يعتبر على أنه يتضمن النقد وما يماثل النقد، وأوراق الدين المصنفة استثمار والتي تتمتع بسوق نشط وبه سيولة. كانت تفاصيل معدل الإقراض والسيولة المقدم عنه التقرير كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
معدل السيولة	معدل الإقراض	معدل السيولة	معدل الإقراض	
٪٢٣,٤٩	٪٨٣,١٤	٪٢٢,٧١	٪٧٨,٠٠	المتوسط للسنة
٪٢٧,٤٠	٪٨٤,٨٠	٪٢٤,٨٣	٪٧٩,١٧	الحد الأقصى للسنة
٪١٧,٠٤	٪٨١,٥٤	٪٢,٢٨	٪٧٦,٢١	الحد الأدنى للسنة

كما يقوم البنك بمراقبة السيولة من خلال نسبة تغطية السيولة وصافي نسبة التمويل الثابت، نبين فيما يلي المستويات الحالية لهذه النسب.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
صافي نسبة التمويل الثابت	نسبة تغطية السيولة	صافي نسبة التمويل الثابت	نسبة تغطية السيولة
٪٩١,٣٠	٪٢٣,٥٣	٪١٠٦,٣٣	٪٢١٥,٤٠

يلخص الجدول أدناه ملخص استحقاق التزامات البنك في تاريخ التقرير استناداً إلى ترتيبات الدفع التعاقدية، تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للأصول والالتزامات على أساس الفترة المتبقية في تاريخ قائمة المركز المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية وهي لا تأخذ في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية كما هو مشار إليها في تاريخ الودائع المحتفظ بها لدى البنك وتوفر الأموال السائلة.

أكثر من عام واحد	٣-١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر	إجمالي التدفق الاسمي	القيمة الدفترية	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
					التزامات غير مشتقة
٤٠١,٦٤٦	٢١٨,٥٩٥	١١١,٠٩٤	٧٣١,٣٣٥	٧٢٢,٠٦١	مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
٤٤٣,٤٧٢	٤٩٤,٧١١	١,٠٣٢,٧٨٤	١,٩٧٠,٩٦٧	١,٨١٨,٣٥٣	ودائع العملاء
-	-	٨٤,٦٦٤	٨٤,٦٦٤	٨٤,٦٦٤	التزامات أخرى
٤٣,٨٦٨	٢,٠٨٤	٣٦٦	٤٦,٣١٨	٣٥,٣٩٢	قروض ثانوية
-	-	-	-	-	سندات قابلة للتحويل إلزامياً
٥,٠٩	-	-	٥,٠٩	٥,٠٩	شهادات إيداع
٨٨٩,٤٩٥	٧١٥,٣٩٠	١,٢٢٨,٩٠٨	٢,٨٣٣,٧٩٣	٢,٦٦٠,٩٧٩	الإجمالي

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د٢ مخاطر السيولة (تابع)

د٢-٢ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

أكثر من عام واحد ريال عماني بالآلاف	٣-١٢ شهراً ريال عماني بالآلاف	خلال ٣ أشهر ريال عماني بالآلاف	إجمالي التدفق الاسمي ريال عماني بالآلاف	القيمة الدفترية ريال عماني بالآلاف	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
التزامات غير مشتقة					
٣٦٥,٣٢	١٩٨,١٢٩	١٨٣,٣٠٥	٧٤٦,٤٦٦	٧١٨,٦١٩	مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
٤٥٧,١٩٠	٤٢٧,٤٧٩	٨٧٢,٣١١	١,٧٥٦,٩٨٠	١,٦٤٢,٨٤٥	ودائع العملاء
-	-	٣١,٤٥١	٣١,٤٥١	٣١,٤٥١	التزامات أخرى
٤٦,٣١٨	٢,٠٨٤	٣٦٦	٤٨,٧٦٨	٣٥,٣٩٢	قروض ثانوية
-	٢,٤٣٧	-	٢,٤٣٧	٢,٤٠٢	سندات قابلة للتحويل إلزامياً
٥٧١	١٨,٧٣٦	١٢	١٩,٣١٩	١٨,٥١٣	شهادات إيداع
٨٦٩,١١١	٦٤٨,٨٦٥	١,٠٨٧,٤٤٥	٢,٦٠٥,٤٢١	٢,٤٤٩,٢٢٢	الإجمالي

أكثر من عام واحد دولار أمريكي بالآلاف	٣-١٢ شهراً دولار أمريكي بالآلاف	خلال ٣ أشهر دولار أمريكي بالآلاف	إجمالي التدفق الاسمي دولار أمريكي بالآلاف	القيمة الدفترية دولار أمريكي بالآلاف	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
التزامات غير مشتقة					
١,٠٤٣,٢٣٦	٥٦٧,٧٧٩	٢٨٨,٥٥٦	١,٨٩٩,٥٧١	١,٨٧٥,٤٨٣	مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
١,١٥١,٨٧٥	١,٢٨٤,٩٦٤	٢,٦٨٢,٥٥٦	٥,١١٩,٣٩٥	٤,٧٢٢,٩٩٥	ودائع العملاء
-	-	٢١٩,٩٠٧	٢١٩,٩٠٧	٢١٩,٩٠٧	التزامات أخرى
١١٣,٩٤٣	٥,٤١٣	٩٥٠	١٢٠,٣٠٦	٩١,٩٢٧	قروض ثانوية
-	-	-	-	-	سندات قابلة للتحويل إلزامياً
١,٣٢٢	-	-	١,٣٢٢	١,٣٢٢	شهادات إيداع
٢,٣١٠,٣٧٦	١,٨٥٨,١٥٦	٣,١٩١,٩٦٩	٧,٣٦٠,٥٠١	٦,٩١١,٦٣٤	الإجمالي

أكثر من عام واحد دولار أمريكي بالآلاف	٣-١٢ شهراً دولار أمريكي بالآلاف	خلال ٣ أشهر دولار أمريكي بالآلاف	إجمالي التدفق الاسمي دولار أمريكي بالآلاف	القيمة الدفترية دولار أمريكي بالآلاف	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
التزامات غير مشتقة					
٩٤٨,١٣٥	٥١٤,٦٢١	٤٧٦,١١٧	١,٩٣٨,٨٧٣	١,٨٦٦,٥٤٣	مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
١,١٨٧,٥٠٦	١,١٠٠,٣٣٥	٢,٢٦٥,٧٤٣	٤,٥٦٣,٥٨٤	٤,٢٦٧,١٣٠	ودائع العملاء
-	-	٨١,٦٩٢	٨١,٦٩٢	٨١,٦٩٢	التزامات أخرى
١٢٠,٣٠٦	٥,٤١٣	٩٥١	١٢٦,٦٧٠	٩١,٩٢٧	قروض ثانوية
-	٦,٣٣٠	-	٦,٣٣٠	٦,٢٣٩	سندات قابلة للتحويل إلزامياً
١,٤٨٣	٤٨,٦٦٥	٣١	٥٠,١٧٩	٤٨,٠٨٦	شهادات إيداع
٢,٢٥٧,٤٣١	١,٦٨٥,٣٦٤	٢,٨٢٤,٥٣٤	٦,٧٦٧,٣٢٨	٦,٣٦١,٦١٧	الإجمالي

يقوم البنك بإعداد تقرير فجوة السيولة لرصد مركز السيولة قصير الأجل للبنك للأصول والالتزامات المدرجة بالريال العُماني وللفترة الزمنية المستحقة خلال شهر واحد، يجب تسوية الفجوة عند توفر أدوات إعادة الشراء أو إعادة التمويل وعن خطوط الائتمان غير المستغلة أيضاً، إن وجدت، يجب التقرير عن هذه القائمة إلى لجنة الأصول والالتزامات شهرياً.

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د٢ مخاطر السيولة (تابع)

د٢-٢ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

د٣ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي تلك المخاطر التي تنشأ من التغيرات في معدلات الفائدة وأسعار الأسهم ومعدلات صرف العملات الأجنبية وأسعار السلع. الغرض من إدارة مخاطر السوق هو إدارة والسيطرة على التعرض لمخاطر السوق في حدود معايير مقبولة في نفس الوقت الذي يتم فيه الحصول على أفضل عائد في ظل المخاطر.

د٣-١ قياس مخاطر السوق

يقوم البنك بشكل رئيسي بمزاولة نشاط العقود الحالية والأجلة وتبادل العملات، وحيث يتم أخذ المراكز فقط لتعاملات العملاء فقد تم تقليص التعقيد بصورة أكبر، في ضوء ما ذكر أعلاه يقوم البنك بقياس أو التحكم عن طريق وضع سقف وحدود للمعاملات، متى وكيفما دخل البنك في أدوات مالية مشتقة معقدة أكثر، سيكون لديه أنماط ريفية المستوى وتقنيات لقياس مخاطر السوق تدعمها ضوابط الرقابة المناسبة.

د٣-٢ إدارة مخاطر السوق

يفصل البنك في تعرضه لمخاطر السوق بين المحافظ للمتاجرة ولغير المتاجرة، تتضمن محافظ المتاجرة جميع المراكز الناشئة من المتاجرة بالسوق والوصول إلى مراكز الملكية بجانب الأصول والالتزامات المالية التي تدار على أساس القيمة العادلة.

يتم تحويل جميع مخاطر صرف العملات الأجنبية من جانب الخزينة المركزية إلى مجال المتاجرة، بناءً على ذلك فإن مركز صرف العملات الأجنبية يعامل كجزء من محفظة المتاجرة بالبنك لأغراض إدارة المخاطر، تتم مراقبة وإدارة مخاطر العملات الأجنبية في البنك عن طريق تأسيس المكتب الوسيط لمراقبة مخاطر السوق، وتتم عملية إدارة هذه المخاطر من خلال تطبيق سياسة إدارة مخاطر السوق ووضع حدود للإطار الوظيفي كعمل تقرير وضع العملات، وتحليل المخاطر المتعلقة بوضع العملات، تقرير تحليل الإخلال بقوانين المخاطر وتقرير الإخلال بالحد المسموح للمتعامل المالي.

يتم تفويض السلطة الكلية لمخاطر السوق إلى لجنة الأصول والالتزامات، دائرة إدارة المخاطر مسؤولة عن وضع سياسات إدارة المخاطر المفصلة (التي تخضع إلى الاعتماد من جانب لجنة الأصول والالتزامات ولجنة إدارة المخاطر بالمجلس)، تتم مراجعة سياسة مخاطر السوق بشكل دوري لتتماشى مع تطورات السوق.

د٣-٣ التعرض لمخاطر معدلات الفائدة - المحافظ لغير المتاجرة

تنشأ مخاطر معدلات الفائدة من احتمال وجود تغيرات في معدلات الفائدة تؤثر على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية، يتعرض البنك لمخاطر معدلات الفائدة نتيجة إلى عدم التماثل فيما بين إعادة تسعير معدلات الفائدة للأصول والالتزامات.

معدل الفائدة الحقيقي (العائد الحقيقي) للأداة المالية هو المعدل المستخدم في احتساب القيمة الحالية والتي تنتج عنها القيمة الدفترية للأداة، المعدل هو معدل تاريخي لأداة ذات سعر ثابت مدرجة بالتكلفة المهلكة ومعدل حالي لأداة ذات معدل متغير أو الأداة المدرجة بالقيمة العادلة.

الخطر الرئيسي الذي يتعرض له المحافظ لغير المتاجرة هو خطر الخسارة الناتجة من التقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو في القيم العادلة للأداة المالية بسبب التغير في معدلات الفائدة بالسوق، تتم إدارة مخاطر معدلات الفائدة بصورة أساسية عبر رصد فجوات معدلات

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د٣ مخاطر السوق (تابع)

د٣-٣ التعرض لمخاطر معدلات الفائدة - المحافظ لغير المتاجرة (تابع)

الفائدة، لجنة الأصول والالتزامات هي الجهة المكلفة برصد الالتزام بهذه الحدود يساعدها في ذلك دائرة المخاطر في الأنشطة اليومية للرصد، ملخص لمركز فجوة معدل الفائدة بالبنك بالنسبة للمحافظ لغير المتاجرة مقدم في هذا الإيضاح، كذلك يقوم البنك بتقييم مخاطر الفائدة عن طريق تقييم التأثيرات المترتبة على التقلبات في أسعار الفائدة (من منظور العوائد ومنظور القيمة الاقتصادية) طبقاً لتوجيهات لجنة بازل ٢- من قبل البنك المركزي العماني وذلك بتطبيق صدمة معدل الفائدة بواقع ٢٠٠ نقطة أساس وأخذ التدابير لتقليل هذه التأثيرات، أيضاً يقوم البنك بتقييم التأثيرات المترتبة على صدمة معدل فائدة العوائد ٥٠ و ١٠٠ و ٢٠٠ نقطة أساس.

كان مركز حساسية سعر الفائدة استناداً إلى ترتيبات إعادة تسعير تعاقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ على النحو التالي:

المجموع	غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة	أكثر من عام واحد	من ٤ إلى ١٢ شهراً	خلال ثلاثة أشهر	معدل الفائدة الفعلي السنوي	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	%	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الأصول						
٧٢,٤٥٦	٧١,٩٥١	٥,٥	-	-	٠,١	تقديدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٢١,٤٠٣	١٣,٥١١	-	١,٥٤٠	١٠٦,٣٥٢	٤,١٥	مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد
٢,٢٥١,٩٣٠	١٨,١٨٣	٨٢٥,٢٦٣	٤٠١,٢٣١	١,٠٠٧,٢٥٣	٥,٣٨	صافي قروض وسلف وتمويل
٥٣٢,٧٦٩	٣٥,٣١٨	١٣٥,٢٠٤	٣١,١٤	٣٣١,٢٣٣	٢,٨٦	استثمارات
١٩,٦٧٦	١٩,٦٧٦	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات وتركيبات
٢,٩٠٠	٢,٩٠٠	-	-	-	-	العقارات الاستثمارية
٤٥,٢٦٩	٤٥,٢٦٩	-	-	-	-	أصول أخرى
٣,٠٤٦,٤٠٣	٢,٦٨,٨٠٨	٩٦٠,٩٧٢	٤٣٣,٧٨٥	١,٤٤٤,٨٣٨		إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق المساهمين						
٧٢٢,٠٦١	٧,٧٣٢	-	١٨٢,٨٧٥	٥٣١,٤٥٤	٣,٧٣	مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
١,٨١٨,٣٥٣	٧٧٣,٣٢٦	٣٦٦,٣٤٠	٤٠٦,٩٦٢	٢٧١,٧٢٥	٢,٦٨	ودائع العملاء
٨٤,٦٦٤	٨٤,٦٦٤	-	-	-	-	التزامات أخرى
٣٥,٣٩٢	٣٩٢	٣٥,٠٠٠	-	-	٧,٠٠	قروض ثانوية
-	-	-	-	-	-	سندات قابلة للتحويل إلزامية
٥,٩	٩	٥,٠٠	-	-	٤,٧٥	شهادات إيداع
٣٨٥,٤٢٤	٣٨٥,٤٢٤	-	-	-	-	حقوق المساهمين
٣,٠٤٦,٤٠٣	١,٢٥١,٥٤٧	٤٠١,٨٤٠	٥٨٩,٨٣٧	٨٠٣,١٧٩		مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين
-	(١,٠٤٤,٧٣٩)	٥٥٩,١٣٢	(١٥٦,٠٥٢)	٦٤١,٦٥٩		الفجوة
-	-	١,٠٤٤,٧٩٣	٤٨٥,٦٠٧	٦٤١,٦٥٩		الفجوة التراكمية

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د٣ مخاطر السوق (تابع)

د٣-٣ التعرض لمخاطر معدلات الفائدة - المحافظ لغير المتاجرة (تابع)

كان مركز حساسية سعر الفائدة استناداً إلى ترتيبات إعادة تسعير تعاقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ على النحو التالي:

المجموع	غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة	أكثر من عام واحد	من ٤ إلى ١٢ شهراً	خلال ثلاثة أشهر	معدل الفائدة الفعلي السنوي	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	%	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
						الأصول
١٨٢,٣٢٤	١٨١,٨١٩	٥٠٥	-	-	٠,١	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٠٤,٢٠٣	٣٢,٣٨	-	-	٧٢,١٦٥	٢,٥١	مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد
٢,٩٨,٧٤٨	٣,٨٧٤	٨٢٠,٧٥٥	٤٠٩,٢٩٧	٨٦٤,٨٢٢	٥,١٧	صافي قروض وسلف وتمويل
٤١٣,٧٤١	١٩,٨٣٣	٩٤,٧٥٩	٤٤,٢٤٩	٢٥٤,٩٠٠	٢,٣٣	استثمارات
١٧,١٠٩	١٧,١٠٩	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات وتركيبات
٢,٩٠٠	٢,٩٠٠	-	-	-	-	العقارات الاستثمارية
٢٣,٧٩٣	٢٣,٧٩٣	-	-	-	-	أصول أخرى
٢,٨٤٢,٨١٨	٢٨١,٣٦٦	٩١٦,٠١٩	٤٥٣,٥٤٦	١,١٩١,٨٨٧		إجمالي الأصول
						الالتزامات وحقوق المساهمين
٧١٨,٦١٩	٣٣,٧٤٤	-	٩٠,٧٥٥	٥٩٤,٨٠٠	٢,٩١	مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
١,٦٤٢,٨٤٥	٦٩٤,٢٤٠	٣٧٥,٨٤٢	٣٨٤,٦١٦	١٨٨,١٤٧	٢,٦٤	ودائع العملاء
٣١,٤٥١	٣١,٤٥١	-	-	-	-	التزامات أخرى
٣٥,٣٩٢	٣٩٢	٣٥,٠٠٠	-	-	٧,٠٠	قروض ثانوية
٢,٤٠٢	١٩	-	٢,٣٨٣	-	٤,٥٠	سندات قابلة للتحويل إلزامية
١٨,٥١٣	١٣	١٨,٥٠٠	-	-	٤,٠٠	شهادات إيداع
٣٩٣,٥٩٦	٣٩٣,٥٩٦	-	-	-	-	حقوق المساهمين
٢,٨٤٢,٨١٨	١,٥٣,٤٥٥	٤٢٩,٣٤٢	٤٧٧,٠٧٤	٧٨٢,٩٤٧		مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين
-	(٨٧٢,٠٨٩)	٤٨٦,٦٧٧	(٢٣,٥٢٨)	٤٠٨,٩٤٠		الفجوة
-	-	٨٧٢,٠٨٩	٣٨٥,٤١٢	٤٠٨,٩٤٠		الفجوة التراكمية

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د٣ مخاطر السوق (تابع)

د٣-٣ التعرض لمخاطر معدلات الفائدة - المحافظ لغير المتاجرة (تابع)

المجموع	غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة	أكثر من عام واحد	من ٤ إلى ١٢ شهرًا	خلال ثلاثة أشهر	معدل الفائدة الفعلي السنوي	
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	%	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الأصول						
١٨٨,١٩٧	١٨٦,٨٨٦	١,٣١١	-	-	٠,١	تقديدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣١٥,٣٣٢	٣٥٠,٩٣	-	٤,٣٣٣	٢٧٦,٢٣٩	٤,١٥	مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد
٥,٨٤٩,١٦٩	٤٧,٢٢٩	٢,١٤٣,٥٣٩	١,٠٤٢,١٥٨	٢,٦٦٦,٢٤٣	٥,٣٨	صافي قروض وسلف وتمويل
١,٣٨٣,٨١٦	٩١,٧٣٦	٣٥١,١٧٩	٨٠,٥٥٦	٨٦,٣٤٥	٢,٨٦	استثمارات
٥١,١٠٧	٥١,١٠٧	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات وتركيبات
٧,٥٣٢	٧,٥٣٢	-	-	-	-	العقارات الاستثمارية
١١٧,٥٨٢	١١٧,٥٨٢	-	-	-	-	أصول أخرى
٧,٩١٢,٧٣٥	٥٣٧,١٦٥	٢,٤٩٦,٠٢٩	١,١٢٦,٧١٤	٣,٧٥٢,٨٢٧	-	إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق المساهمين						
١,٨٧٥,٤٨٣	٢٠,٨٣	-	٤٧٥,٠٠٠	١,٣٨٠,٤٠٠	٣,٧٣	مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
٤,٧٢٢,٩٩٥	٢,٠٠٨,٦٣٩	٩٥١,٥٣٣	١,٠٥٧,٠٤٤	٧٠٥,٧٧٩	٢,٦٨	ودائع العملاء
٢١٩,٩٠٧	٢١٩,٩٠٧	-	-	-	-	الالتزامات أخرى
٩١,٩٢٧	١,١٨	٩٠,٩٠٩	-	-	٧,٠٠	قروض ثانوية
-	-	-	-	-	-	سندات قابلة للتحويل إلزامية
١,٣٢٢	٢٣	١,٢٩٩	-	-	٤,٧٥	شهادات إيداع
١,٠٠١,١٠١	١,٠٠١,١٠١	-	-	-	-	حقوق المساهمين
٧,٩١٢,٧٣٥	٣,٢٥٠,٧٧١	١,٠٤٣,٧٤١	١,٠٣٢,٠٤٤	٢,٠٨٦,١٧٩	-	مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين
-	(٢,٧١٣,٦٠٦)	١,٤٥٢,٢٨٨	(٤٠٥,٣٣٠)	١,٦٦٦,٦٤٨	-	الفجوة
-	-	٢,٧١٣,٦٠٦	١,٢٦٦,٣١٨	١,٦٦٦,٦٤٨	-	الفجوة التراكمية

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د٣ مخاطر السوق (تابع)

د٣-٣ التعرض لمخاطر معدلات الفائدة - المحافظ لغير المتاجرة (تابع)

المجموع	غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة	أكثر من عام واحد	من ٤ إلى ١٢ شهراً	خلال ثلاثة أشهر	معدل الفائدة الفعلي السنوي	
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	%	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
						الأصول
٤٧٣,٥٦٩	٤٧٢,٢٥٧	١,٣١٢	-	-	٠,٠١	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٧٠,٦٥٧	٨٣,٢١٥	-	-	١٨٧,٤٤٢	٢,٥١	مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد
٥,٤٥١,٢٩٤	١٠,٠٦٣	٢,١٣١,٨٣١	١,٠٦٣,١٠٩	٢,٢٤٦,٢٩١	٥,١٧	صافي قروض وسلف وتمويل
١,٧٤,٦٥٢	٥١,٥١٥	٢٤٦,١٢٧	١١٤,٩٣٢	٦٦٢,٠٧٨	٢,٣٣	استثمارات
٤٤,٤٣٩	٤٤,٤٣٩	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات وتركيبات
٧,٥٣٢	٧,٥٣٢	-	-	-	-	العقارات الاستثمارية
٦١,٨٠٠	٦١,٨٠٠	-	-	-	-	أصول أخرى
٧,٣٨٣,٩٤٣	٧٣٠,٨٢١	٢,٣٧٩,٢٧٠	١,١٧٨,٠٤١	٣,٠٩٥,٨١١	-	إجمالي الأصول
						الالتزامات وحقوق المساهمين
١,٨٦٦,٥٤٣	٨٧,٦٤٧	-	٢٣٣,٩٦١	١,٥٤٤,٩٣٥	٢,٩١	مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
٤,٢٦٧,١٣٠	١,٨٠٣,٢٢٠	٩٧٦,٢١٣	٩٩٩,٠٠٣	٤٨٨,٦٩٤	٢,٦٤	ودائع العملاء
٨١,٦٩٢	٨١,٦٩٢	-	-	-	-	التزامات أخرى
٩١,٩٢٧	١,١١٨	٩,٠٩٠	-	-	٧,٠٠	قروض ثانوية
٦,٢٣٩	٤٩	-	٦,١٩٠	-	٤,٥٠	سندات قابلة للتحويل إلزامية
٤٨,٠٨٦	٣٤	٤٨,٠٥٢	-	-	٤,٠٠	شهادات إيداع
١,٠٢٢,٣٢٦	١,٠٢٢,٣٢٦	-	-	-	-	حقوق المساهمين
٧,٣٨٣,٩٤٣	٢,٩٩٥,٩٨٦	١,١٥٥,١٧٤	١,٢٣٩,١٥٤	٢,٠٣٣,٦٢٩	-	مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين
-	(٢,٢٦٥,١٦٥)	١,٢٦٤,٩٦	(٦١,١١٣)	١,٠٦٢,١٨٢	-	الفجوة
-	-	٢,٢٦٥,١٦٥	١,٠٠٠,٠٦٩	١,٠٦٢,١٨٢	-	الفجوة التراكمية

تدار مخاطر معدلات الفائدة بأخذ وجهات نظر عن التحركات في معدلات الفائدة للسنة وإعادة تصنيف محافظ وتعهيدات الإقراض للمبادأة وتقليص أية آثار سلبية، الممارسة المعيارية الحالية المتاحة في عُمان هي معدل الائتمان ٢٨ يوماً من البنك المركزي العُماني، المتوسط المرجح للفوائد على القروض وتكلفة الإيداعات للسنة مبينة فيما يلي:

ديسمبر	نوفمبر	أكتوبر	سبتمبر	أغسطس	يوليو	يونيو	مايو	إبريل	مارس	فبراير	يناير	٢٠١٨
-	-	٪٥,٣٠	٪٥,٢٩	٪٥,٢٨	٪٥,٢٥	٪٥,٢٤	٪٥,٢٣	٪٥,١٧	٪٥,١٦	٪٥,١٩	٪٥,٢١	معدل الإيداع
-	-	٪١,٨١	٪١,٧٩	٪١,٧٦	٪١,٧٣	٪١,٧٢	٪١,٧٠	٪١,٦٧	٪١,٦٤	٪١,٧٠	٪١,٦٧	معدل الإقراض
ديسمبر	نوفمبر	أكتوبر	سبتمبر	أغسطس	يوليو	يونيو	مايو	إبريل	مارس	فبراير	يناير	٢٠١٧
٪٥,٢٠	٪٥,٢٢	٪٥,١٩	٪٥,١٩	٪٥,١٦	٪٥,١٦	٪٥,١٢	٪٥,١٣	٪٥,١٢	٪٥,١٢	٪٥,١٢	٪٥,١٠	معدل الإيداع
٪١,٦٧	٪١,٦٨	٪١,٦٧	٪١,٦٧	٪١,٦٧	٪١,٦٨	٪١,٦٢	٪١,٦١	٪١,٦٠	٪١,٦٠	٪١,٥٩	٪١,٥٨	معدل الإقراض

إدارة مخاطر أسعار الفائدة تعتبر أحد أهم عناصر إدارة مخاطر السوق في البنوك، تنشأ مخاطر أسعار الفائدة أساساً من فجوات بين الأصول والالتزامات المعاد تسعيرها الممولة لها، توجد طريقتان أساسيتان لإدارة مخاطر أسعار الفائدة بالبنك، وهما «توجه الربحية» وتوجه القيمة

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د ٣ مخاطر السوق (تابع)

د ٣-٣ التعرض لمخاطر معدلات الفائدة - المحافظ لغير المتاجرة (تابع)

الاقتصادية»، يتم تقييم مخاطر أسعار الفائدة على أساس تأثير صدمة التقلبات في أسعار الفائدة على ربحية ورأسمال البنك.

يعتمد توجه الربحية على فهم تأثير (صدمة) تقلبات في أسعار الفائدة في الأصول والالتزامات على صافي أرباح الفائدة للبنك، يهدف هذا التوجه إلى قياس إمكانية البنك على تحمل هذا الانخفاض في صافي أرباح الفائدة.

كما تؤثر تقلبات أسعار الفائدة على القيمة الحالية لأصول البنك والتزاماته، يعتمد «توجه القيمة الاقتصادية» على القيمة الحالية لأصول البنك والتزاماته ويقدر الآثار التي تتركها تقلبات في أسعار الفائدة على المدى الطويل، يركز هذا التوجه على مدى تأثير القيمة الاقتصادية لأصول والتزامات والتغير في الحركة في معدلات الفائدة ويعكس أثر التقلبات في أسعار الفائدة على القيمة الاقتصادية للمؤسسة.

توصي معاهدة بازل ٢ بأن يقوم البنك بتقييم التأثيرات المترتبة على التقلبات في أسعار الفائدة في حالة وجود صدمة بواقع ٢٠٠ نقطة أساس، يبين الجدول أدناه هذه التأثيرات على عوائد ورأسمال البنك.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٥١,٤٩٤	٦١,٣٠٩	صافي إيرادات الفوائد (متضمنه التمويل الإسلامي)	١٥٩,٢٤٤	١٣٣,٧٥٠
٤٤٤,٠٧٢	٤٢٦,٥٨٥	إجمالي رأس المال النظامي (إيضاح د ١-٥)	١,١٠٨,٠١٣	١,١٥٣,٤٣٣
		على أساس صدمة تقلبات أسعار الفائدة بواقع ٥٠ نقطة أساس		
١,٩٢٣	٢,٤٨٧	تأثير صدمة تقلبات معدلات الفائدة بواقع ٥٠ نقطة أساس	٦,٤٦٠	٤,٩٩٥
٪ ٣,٧٣	٪ ٤,٠٦	نسبة التأثير على صافي إيرادات الفائدة	٪ ٤,٠٦	٪ ٣,٧٣
٪ -٠,٤٣	٪ -٠,٥٨	نسبة التأثير على رأس المال	٪ -٠,٥٨	٪ -٠,٤٣
		على أساس صدمة تقلبات أسعار الفائدة بواقع ١٠٠ نقطة أساس		
٪ ٣,٨٤٦	٪ ٤,٩٧	تأثير صدمة تقلبات معدلات الفائدة بواقع ١٠٠ نقطة أساس	٪ ١٢,٩١٩	٪ ٩,٩٩٠
٪ ٧,٤٧	٪ ٨,١١	نسبة التأثير على صافي إيرادات الفائدة	٪ ٨,١١	٪ ٧,٤٧
٪ -٠,٨٥	٪ ١,١٧	نسبة التأثير على رأس المال	٪ ١,١٧	٪ -٠,٨٧
		على أساس صدمة تقلبات أسعار الفائدة بواقع ٢٠٠ نقطة أساس		
٪ ٧,٦٩٢	٪ ٩,٩٤٨	تأثير صدمة تقلبات معدلات الفائدة بواقع ٢٠٠ نقطة أساس	٪ ٢٥,٨٣٩	٪ ١٩,٧١٩
٪ ١٤,٩٤	٪ ١٦,٢٣	نسبة التأثير على صافي إيرادات الفائدة	٪ ١٦,٢٣	٪ ١٤,٩٤
٪ ١,٧٣	٪ ٢,٣٣	نسبة التأثير على رأس المال	٪ ٢,٣٣	٪ ١,٧٣

د ٣-٤ التعرض لمخاطر السوق الأخرى

مخاطر أسعار الاستثمار هي مخاطر الانخفاض في القيمة السوقية لمحفظه البنك نتيجة انخفاض القيمة السوقية للاستثمارات الفردية، وتقع مسؤولية إدارة مخاطر أسعار الاستثمارات على عاتق قسم الاستثمار بالبنك تحت إشراف وتوجيهات لجنة إدارة الاستثمار واللجنة التنفيذية بالمجلس، وتحكم استثمارات البنك سياسة الاستثمارات وسياسة المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة، تتم مراقبة تصنيف وأسعار الأدوات بانتظام وتتخذ الإجراءات الضرورية لتقليل التعرض للمخاطر، ويتم إعادة تقييم كل المحفظة بانتظام وفق أسعار الإقفال بالسوق للتأكد من أن الخسائر غير المحققة، إن وجدت، بسبب انخفاض القيمة السوقية للاستثمار عن تكلفتها تبقى في نطاق المقاييس المقبولة المحددة بسياسة الاستثمار للبنك.

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د٣ مخاطر السوق (تابع)

د٣-٤ التعرض لمخاطر السوق الأخرى (تابع)

نسبة التغير في القيمة العادلة +/- %		الورقة المالية حسب البلد
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	
١٧٦	-	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية
٤٤٠	٤٩٤	سلطنة عمان
٥	٥	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى

نسبة التغير في القيمة العادلة +/- %		الورقة المالية حسب البلد
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ دولار أمريكي بالآلاف	
٤٥٧	-	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية
١,١٤٣	١,٢٨٣	سلطنة عمان
١٣	١٣	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى

مخاطر العملة

مخاطر العملات هي المخاطر التي تنشأ من تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية، قام مجلس الإدارة بوضع حدود للمراكز المفتوحة الكلية وللمراكز المفتوحة لكل العملة، تتضمن حدود المراكز المفتوحة مراكز مفتوحة مبيتة ومراكز مفتوحة لحظية، يتم رصد المراكز المفتوحة على نحو يومي ويتم استخدام استراتيجيات تغطية لضمان المحافظة على المراكز في إطار الحدود الموضوعه، لدى البنك صافي التعرض التالي للمخاطر بالعملات الأجنبية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
الصافي (التزامات)/ أصول	الالتزامات	الأصول	الصافي (التزامات)/ أصول	الأصول		
(٢٨٢,٤٤٧)	٢,٤٩٧,٩٣٩	٢,٢١٥,٤٩٢	(٢٥١,٧٤٥)	٣,٠٠٤,٣٨٨	٢,٧٥٢,٦٤٢	دولار أمريكي
١٥	١١١,١٢٩	١١١,١٤٤	١٨	١٤٧,٢٩٨	١٤٧,٣١٦	يورو
(١٤٦,٥٩٩)	٣١٧,٩٦٩	١٧١,٣٧٠	٧٦,٩٥٤	٤٨,١٢٢	١٢٥,٠٧٦	درهم إماراتي
(١٦,٨٩٧)	٩,١٦,٨٩٧	٩,٠٠٠,٠٠٠	١,٠١٥	٥١,٤١١	٥٢,٤٢٦	ين ياباني
٢٧	٤,٧٥٠	٤,٧٧٧	١٥	٨,٤٦٤	٨,٤٧٩	جنيه إسترليني
٧,٧١٠	٨٦	٧,٧٩٦	١٢,٧٦١	١٩٦	١٢,٩٥٧	روبية هندية
٢,٣٥٨			٨٨٨			عملات أخرى

مراكز العملة الأجنبية المفتوحة للبنك هي نتيجة التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة على مركزه المالي وتدقيقاته النقدية، يقوم المجلس بوضع الحدود لمستوى التعرض للمخاطر حسب العملة ولإجمالي المراكز الليلية واليومية التي يتم رصدها على نحو يومي.

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د٤ المخاطر التشغيلية

تعرف المخاطر التشغيلية بأنها مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن عدم كفاية أو فشل في العمليات الداخلية للبنك وموظفيه وتقنياته وبنيته التحتية أو من العوامل الخارجية ولا تتضمن مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة.

يهدف البنك إلى إدارة المخاطر التشغيلية من أجل تفادي/تقليل الخسائر المالية للبنك عن طريق وضع أنظمة الرقابة والأنظمة والإجراءات الضرورية، ويدرك البنك أهمية تفادي إجراءات الرقابة المفرطة التي تؤثر على الإبداع وأعمال وأرباح البنك بالإضافة إلى زيادة التكاليف، وتبعاً لذلك، يهدف البنك لإدارة فعالة للمخاطر التشغيلية من خلال زيادة الرقابة ووضع إطار لأنظمة وطرق الحوكمة بشكل جيد.

المسؤولية الأساسية عن وضع وتنفيذ الضوابط التي تعالج المخاطر التشغيلية مسندة إلى الإدارة العليا داخل كل وحدة نشاط، يدعم هذه المسؤولية تطوير المعايير العامة للبنك في المجالات التالية:

- وجود تسلسل إداري واضح ومحدد
- وجود تفويضات وتوزيع الصلاحيات بشكل جيد
- الفصل المناسب للمهام والتفويض بالمعاملات من خلال نظام الصانع المدقق ومصفوفة الصلاحيات
- تسوية الملكية وورصد الحسابات
- توثيق الضوابط والإجراءات
- الالتزام بالمتطلبات التنظيمية والقانونية الأخرى
- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تتم مواجهتها وكفاية الضوابط والإجراءات للتعامل مع هذه المخاطر التي تم تحديدها
- متطلبات التقارير عن الخسائر التشغيلية وإطلاق حوادث الخسائر التشغيلية وإجراءات العلاج المقترحة
- وضع خطط الطوارئ
- التدريب وتنمية المهارات والتطوير المهني
- المعايير الأخلاقية والتجارية
- تخفيف المخاطر متضمنة التأمين متى كان ذلك فعالاً.

الالتزام بمعايير البنك لقسامي الصيرفة التقليدية والإسلامية يدعمها برنامج مراجعات دورية يتم القيام بها من جانب التدقيق الداخلي، تتم مناقشة النتائج التي يتوصل إليها التدقيق الداخلي مع إدارة وحدة النشاط المتعلقة بها مع ملخصات يتم تقديمها إلى لجنة التدقيق والإدارة العليا بالبنك، طبق البنك كذلك نظاماً شاملاً لإدارة المخاطر التشغيلية وذلك عن طريق وضع سياسة إدارة المخاطر التشغيلية وسياسات المخاطر ورقابة التقييم الذاتي وإطار المخاطر التشغيلية بالإبلاغ عن حدث الخسارة وصيانة إطار المخاطر التشغيلية بفقدان قاعدة البيانات ومخاطر ورقابة التقييم الذاتي، طور البنك داخلياً نموذج مخاطر ورقابة التقييم الذاتي وأجرى تقييماً للمخاطر ورقابة التقييم الذاتي لكافة أنشطة العمل الرئيسية: الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية بالتجزئة والخزينة وعمليات البطاقات والودائع والموارد البشرية والخدمات المصرفية الإلكترونية، والإدارية وعمليات فرع والامتثال، والشؤون القانونية، وتكنولوجيا المعلومات، وإدارة الائتمان، ووحدة الدفع إلخ، وحدد البنك كذلك مؤشرات المخاطر الرئيسية للمخاطر التشغيلية في الأنشطة الرئيسية للبنك ووضع عتبة الحدود التي تتم مراقبتها شهرياً لقياس مستوى المخاطر وإدارته.

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

ده إدارة رأس المال

ده-١ رأس المال النظامي

تقوم الجهة الرقابية الأساسية للبنك وهي البنك المركزي العُماني بوضع ورصد متطلبات رأس المال للبنك في مجمله، لتنفيذ المتطلبات الحالية لرأس المال يتطلب البنك المركزي العُماني في الوقت الحالي الاحتفاظ بالنسبة المقررة لإجمالي رأس المال بالنسبة لإجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر، يقوم البنك باحتساب متطلبات رأس المال بالنسبة لمخاطر السوق ومخاطر التشغيل استناداً إلى النموذج الموضوع من جانب البنك المركزي العُماني كما يلي:

- مطالبات مقابل جهات سيادية في العملات الوطنية ذات الصلة - لا شيء.
- مطالبات مقابل جهات سيادية في العملات الأخرى - المخاطر المرجحة ١٠٠٪ بموجب البنك المركزي العُماني.
- قروض الأفراد والشركات - في غياب نموذج تصنيف ائتمان يتم استخدام ترجيح ١٠٠٪.
- البنود خارج الميزانية العمومية - حسب عوامل تحويل الائتمان والمخاطر المرجحة حسب البنك المركزي العُماني.

يتم تصنيف رأس المال النظامي للبنك إلى ثلاث فئات:

- رأسمال الفئة-١ ويتضمن رأس المال الأسهم العادية وعلو الإصدار والسندات الدائمة (التي يتم تصنيفها على أنها أوراق مالية مبتكرة في الفئة-١) والأرباح المحتجزة واحتياطي صرف العملات الأجنبية وحقوق الأقلية بعد خصم الشهرة والأصول غير الملموسة والتسويات التنظيمية الأخرى المتعلقة بالبنود الواردة في حقوق الملكية ولكن تتم معاملاتها بصورة مختلفة بالنسبة لأغراض كفاية رأس المال.
- رأسمال الفئة-٢ ويتضمن الالتزامات الثانوية المؤهلة والمخصص التجميعي للانخفاض في القيمة وعنصر احتياطي القيمة العادلة المتعلقة بالمكاسب غير المحققة أو بأدوات حقوق الملكية المصنفة على أنها متاحة للبيع.

يتم تطبيق مختلف الحدود على عناصر قاعدة رأس المال، يجب أن لا يتجاوز مبلغ الأوراق المالية المبتكرة في الفئة-١ نسبة ١٥ في المائة من إجمالي رأسمال الفئة-١ ويجب أن لا يزيد رأس المال المؤهل في الفئة-٢ عن الفئة-١ كما يجب أن لا تزيد القروض الثانوية لأجل المؤهلة ٥٠ في المائة من رأسمال الفئة-١، كما أن هناك قيوداً على مبلغ إجمالي مخصص الانخفاض في القيمة التي يتم إدراجها كجزء من رأسمال الفئة-٢. تتضمن الخصومات الأخرى من رأس المال القيم الدفترية للاستثمارات في شركات تابعة لا يتم إدراجها ضمن التجميع القانوني واستثمارات في رأسمال بنوك وبنود تنظيمية أخرى.

يتم تصنيف العمليات التشغيلية المصرفية على أنها إما مجالات متاجرة أو مجالات أعمال مصرفية والأصول مرجحة بالمخاطر ويتم تحديدها وفقاً للمتطلبات المحددة التي تسعى لعكس المستويات المختلفة للمخاطر المصاحبة للأصول والقروض للمخاطر خارج الميزانية العمومية. سياسة البنك هي الاحتفاظ بقاعدة رأسمال قوية للمحافظة على ثقة المستثمر والدائن والسوق والتطور المستقبلي للمستديم للنشاط التجاري، كما يتم أيضاً تحديد أثر مستوى رأس المال على عائدات المساهمين كما يقوم البنك بإدراج الحاجة إلى المحافظة على توازن بين العائدات الأعلى التي قد تكون ممكنة مع نسبة مديونية أكبر والمزايا والأمن الذين يمكن تحملهما من جانب مركز مالي قوي.

إن المعيار الدولي لقياس كفاية رأس المال هو معدل رأس المال المخاطر والذي يربط بين رأس المال بأصول الميزانية العمومية والغرض للمخاطر خارج الميزانية العمومية مرجحاً وفقاً لنطاق واسع من المخاطر.

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

تم حساب معدل رأس المال المخاطر طبقاً لإرشادات بنك التسويات الدولية لكفاية رأس المال كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
رأس المال الفئة-١				
١٧٨,٤٦٥	١٩٨,٢٦٥	رأس المال العادي	٥١٤,٩٧٤	٤٦٣,٥٤٥
١٧,٦٠٧	١٨,٣٣٧	علاوة إصدار الأسهم	٤٦,٨٤٩	٤٥,٧٣٢
٢١,٤٣٨	٢٤,٣٧٥	الاحتياطي القانوني	٦٣,٣١٢	٥٥,٦٨٣
٩٨٨	٩٨٨	احتياطي عام	٢,٥٦٦	٢,٥٦٦
-	٧,٠٠٠	احتياطي قرض ثانوي	١٨,١٨٢	-
٦٣,٧٢٨	٦٦,٩٨٧	الأرباح المحتجزة *	٧٠,٠٩٦	١٦٥,٥٢٩
(٧٨٤)	(٢,١٣٣)	خسائر القيمة العادلة	(٥,٥٤٠)	(٢,٠٣٦)
٢٨١,٤٤٢	٢٧٣,٥١٩		٧١٠,٤٣٩	٧٣١,١١٧
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١	٢٥٩,٧٤٠	٢٥٩,٧٤٠
٣٨١,٤٤٢	٣٧٣,٥١٩	الإجمالي	٩٧٠,١٧٩	٩٩٠,٧٥٧
رأس المال الفئة-٢				
٢٥,١٨٧	٢٥,٠٦٢	مخصص انخفاض في القيمة على أساس المحفظة	٦٥,٠٩٦	٦٥,٤٢١
٦	٤	أرباح القيمة العادلة	١٠	١٥٦
٣٥,٠٠٠	٢٨,٠٠٠	قرض ثانوي	٧٢,٧٢٧	٩٠,٩٠٩
٢,٣٨٣	-	سندات قابلة للتحويل إلزامياً	-	٦,١٩٠
٦٢,٦٣٠	٥٣,٠٦٦	الإجمالي	١٣٧,٨٣٣	١٦٢,٦٧٦
٤٤٤,٠٧٢	٤٢٦,٥٨٥	مجموع رأس المال النظامي	١,١٠٨,٠١٢	١,١٥٣,٤٣٣
الأصول المرجحة بالمخاطر				
٢,٥٩٧,٣٠٩	٢,٦٧٩,٣٠٦	مخاطر الائتمان ومخاطر السوق	٦,٩٥٩,٢٣٦	٦,٧٤٦,٢٥٧
١٤,٠١٦	١٥٧,٩٢٠	مخاطر التشغيل	٤١٠,١٨٢	٣٦٣,٩١٢
٢,٧٣٧,٤١٥	٢,٨٣٧,٢٢٦	مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر	٧,٣٦٩,٤١٨	٧,١١٠,١٦٩
معدل كفاية رأس المال				
٪ ١٦,٢٢	٪ ١٥,٠٤	مجموع رأس المال النظامي معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٪ ١٥,٠٤	٪ ١٦,٢٢
٪ ١٣,٩٣	٪ ١٣,١٦	مجموع رأس المال الفئة-١ معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٪ ١٣,١٦	٪ ١٣,٩٣
٪ ١٠,٢٨	٪ ٩,٦٤		٪ ٩,٦٤	٪ ١٠,٢٨

* الأرباح المحتجزة لعام ٢٠١٨ هي بعد استبعاد توزيعات الأرباح النقدية بمقدار ١١,٨٩٥,٩٠٠ ريال عماني (٢٠١٧: ٨,٩٢٣,٢٥٠ ريال عماني)، كما هو موضح في ب ٢٥.

يتم احتساب معدل كفاية رأس المال وفقاً لمتطلبات معاهدة بازل ٢ المطبقة بالبنك المركزي، الإفصاحات المطلوبة بموجب بازل ٣ والتعميم رقم ب م ١١٤ المؤرخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ الصادر عن البنك المركزي العماني متاحة في القسم المتعلق بالاستثمار على الموقع الإلكتروني للبنك.

هـ المعلومات القطاعية

تم عرض المعلومات القطاعية فيما يتعلق بالقطاعات التشغيلية للبنك، لأغراض إدارية، يتم تنظيم البنك في ستة قطاعات تشغيلية وفقاً للمنتجات والخدمات كالتالي:

- الخدمات المصرفية للشركات متضمنة القروض والودائع من الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والعملاء والتمويل التجاري،
- تشتمل الخدمات المصرفية للتجزئة القروض إلى والودائع من عملاء التجزئة وبطاقات الائتمان وتسهيلات تحويل الأموال.
- الحكومة والتمويل المشترك للمشاريع يشمل القروض إلى وودائع من الحكومة والمؤسسات المالية، وتمويل المشاريع والقروض المشتركة.
- تشمل الاستثمارات العقارات، ومراسل والخدمات المصرفية الاستثمارية.
- الخزنة تشمل وظيفة الخزنة لدى البنك.
- المركز الرئيسي ويشمل مجموع الموارد المعتمدة لتحويل التسعير وتمتص تكلفة مخصصات انخفاض قيمة المحفظة ومصرف ضريبة الدخل.
- الصيرفة الإسلامية متضمنة أنشطة التمويل الإسلامي والحسابات الجارية وحسابات الاستثمار غير المقيدة ومنتجات وخدمات أخرى للشركات والأفراد وفقاً لمبادئ الشريعة.

يراقب الرئيس التنفيذي نتائج التشغيل من وحدات أعمالها بشكل منفصل لغرض اتخاذ القرارات المتعلقة بتخصيص الموارد وتقييم الأداء. يتم تقييم قطاع الأداء على أساس صافي الربح أو الخسارة قبل ضريبة الدخل، تدار ضرائب الدخل على أساس البنك ولا تخصص لقطاعات التشغيل.

تسجل إيرادات الفوائد بالصافي لأن الرئيس التنفيذي في المقام الأول يعتمد على صافي إيرادات الفوائد كقياس الأداء وليس على إجمالي الدخل والمصروفات.

يتم إجراء أسعار التحويل بين القطاعات العاملة بشكل متحفظ وبطريقة مماثلة للمعاملات مع أطراف ثالثة.

لا توجد إيرادات من المعاملات مع عميل خارجي واحد أو طرف مقابل بلغت ١٠٪ أو أكثر من إجمالي إيرادات البنك في عام ٢٠١٧ أو ٢٠١٨.

هـ المعلومات القطاعية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨								
المجموع	الصيرفة الإسلامية	المركز الرئيسي	الخزينة	استثمارات	مؤسسة حكومية ومؤسسات مالية وتمويل مشترك للمشاريع*	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	بيان الدخل
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٣٠,٣٢٣	-	-	١٥,٩٨٤	٩٤١	١٧,٥٢٠	٥٨,٥٩٨	٣٧,٢٨٠	إيرادات الفوائد
(٧٣,٦٧٢)	-	-	(٧,٤٩٩)	(١,٢٠٣)	(١١,٤٠٤)	(٣٦,٢٣٣)	(١٧,٥٤٣)	مصروفات الفوائد
٥٦,٦٥١	-	-	٨,٤٨٥	(٢٦٢)	٦,١١٦	٢٢,٥٧٥	١٩,٧٣٧	صافي إيرادات الفوائد
٤,٦٥٨	٤,٦٥٨	-	-	-	-	-	-	صافي الإيرادات من التمويل وأنشطة الاستثمار
٣٣,١٢٩	٦٢٣	-	١٣,٢٢٨	١,٩٧٦	٢,٨٨٦	٩,٥٠٧	٤,٩٠٩	إيرادات تشغيل أخرى
٩٤,٤٣٨	٥,٢٨١	-	٢١,٧١٣	١,٧١٤	٩,٠٠٢	٣٢,٠٨٢	٢٤,٦٤٦	إجمالي إيرادات تشغيل
(٣٩,٨٨٥)	(٣,٦٢٦)	(١,١٠٠)	(٢,٢٦٧)	(١,٨٧٦)	(١,٧٧٦)	(٨,٥٦٨)	(٢٠,٦٧٢)	إجمالي مصروفات التشغيل
٥٤,٥٥٣	١,٦٥٥	(١,١٠٠)	١٩,٤٤٦	(١٦٢)	٧,٢٢٦	٢٣,٥١٤	٣,٩٧٤	صافي إيرادات التشغيل
(٦٨١)	(٣١)	-	(٣٣٦)	(٣١٤)	-	-	-	انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع
(١٩,٤٤٢)	(٩٩٢)	-	(٤٢٦)	(٩٢٢)	(١,١٨٨)	(١٣,٠٦٨)	(٢,٨٤٦)	مخصص انخفاض قيمة محدد
٣٤,٤٣٠	٦٣٢	(١,١٠٠)	١٨,٦٨٤	(١,٣٩٨)	٦,٠٣٨	١٠,٤٤٦	١,١٢٨	ربح/ (خسارة) القطاع
(٥,٠٦٤)	(٩٥)	١٦٥	(٢,٨٠٢)	٣١٠	(٩٠٦)	(١,٥٦٧)	(١٦٩)	مصروف ضريبة الدخل
٢٩,٣٦٦	٥٣٧	(٩٣٥)	١٥,٨٨٢	(١,٠٨٨)	٥,١٣٢	٨,٨٧٩	٩٥٩	ربح/(خسارة) للسنة
بيان المركز المالي								
أصول								
٧٢,٤٥٦	٨,٧٣٧	-	٦٣,٧١٩	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٢١,٤٠٣	٩,٨٣٠	-	١٠٣,٣٣٣	-	٨,٢٤٠	-	-	مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد
٢,٢٥١,٩٣٠	١٨٠,٣٦٦	-	-	-	٣٥٩,٠٢٧	١,٠٣٧,٥٦٢	٦٧٤,٩٧٥	صافي قروض وسلف وتمويل استثمارات
٥٣٢,٧٦٩	٢٠,٩٤٤	-	٤٩٠,٩٨٠	٢,٨٤٥	-	-	-	ممتلكات ومعدات وتركيبات العقارات الاستثمارية
٢,٩٠٠	-	٢,٩٠٠	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٤٥,٢٦٩	١,١٩٨	١١,٩٣٦	١,٨٨٣	-	-	٣,٢٥٢	-	
٣,٠٤٦,٤٠٣	٢٢٢,٢٠١	٣٣,٣٨٦	٦٥٩,٩١٥	٢,٨٤٥	٣٦٧,٢٦٧	١,٠٧٢,٠٦٣	٦٧٥,٤٦٦	
التزامات								
٧٢٢,٠٦١	١٢,٧٠٣	-	٧٠٩,٣٥٨	-	-	-	-	مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
١,٨١٨,٣٥٣	١٨٠,٨٢٥	-	١,٨,٥١١	٥٨,٤١٤	٨١٧,٩٧١	٢٧٨,٠٢٤	٣٧٤,٦٠٩	ودائع العملاء
٨٤,٦٦٤	١,٦٥٣	٢٩,٠٥٧	٣,٧٠٢	-	٢,٠٠٠	٣,٢٥٢	-	التزامات أخرى
٣٥,٣٩٢	-	٣٥,٣٩٢	-	-	-	-	-	قروض ثانوية
-	-	-	-	-	-	-	-	سندات قابلة للتحويل إلزامياً
٥٠٩	-	-	٥٠٩	-	-	-	-	شهادات إيداع
٢,٦٦٠,٩٧٩	١٩٥,١٨١	٦٤,٤٤٩	٨٢٢,٠٨٠	٥٨,٤١٤	٨٣٧,٩٧١	٣٠٨,٢٧٦	٣٧٤,٦٠٩	
٣٨٥,٤٢٤	٢٧,٤٨٢	٣٥٧,٩٤٢	-	-	-	-	-	حقوق المساهمين
٣,٠٤٦,٤٠٣	٢٢٢,٦٦٣	٤٢٢,٣٩١	٨٢٢,٠٨٠	٥٨,٤١٤	٨٣٧,٩٧١	٣٠٨,٢٧٦	٣٧٤,٦٠٩	

هـ المعلومات القطاعية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧								بيان الدخل
المجموع	الصيرفة الإسلامية	المركز الرئيسي	الخزينة	استثمارات	مؤسسة حكومية ومؤسسات مالية وتمويل مشترك للمشاريع*	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٠٩,٢٧٥	-	-	٨,٥٣٥	١,٠٨٢	١١,٩٧١	٥٤,٠٩٦	٣٣,٥٩١	إيرادات الفوائد
(٦١,٥٥٤)	-	-	(٦,٣٠٢)	(٥٤٢)	(٧,٦٦١)	(٣,٠٩٦)	(١٦,١٤٣)	مصرفات الفوائد
٤٧,٧٢١	-	-	٢,٢٣٣	٥٤٠	٤,٣١٠	٢٣,١٩٠	١٧,٤٤٨	صافي إيرادات الفوائد
٣,٧٧٣	٣,٧٧٣	-	-	-	-	-	-	صافي الإيرادات من التمويل وأنشطة الاستثمار
٢٤,٩٢٢	٧٧٨	-	١,٧٠٢	٥٨٨	٢,٦٠٧	١٤,٩١١	٤,٣٣٦	إيرادات تشغيل أخرى
٧٦,٤١٦	٤,٥٥١	-	٣,٩٣٥	١,١٢٨	٦,٩١٧	٣٨,١٠١	٢١,٧٨٤	إجمالي إيرادات تشغيل
(٣٤,٧٩٨)	(٢,٨١٤)	-	(٢,٠٩٩)	(٢,٠٤٦)	(١,٤٧٧)	(٧,٦٣٤)	(١٨,٧٢٨)	إجمالي مصرفات التشغيل
٤١,٦١٨	١,٧٣٧	-	١,٨٣٦	(٩١٨)	٥,٤٤٠	٣٠,٤٦٧	٣,٠٥٦	صافي إيرادات التشغيل
(١,٩٥٦)	-	-	-	(١,٩٥٦)	-	-	-	انخفاض قيمة استثمارات منحة للبيع
(٩,٧٢٧)	(٧٣٤)	(١,١٠٩)	-	-	(٩٦٦)	(٤,٢٠٩)	(٢,٧٠٩)	مخصص انخفاض قيمة محدد
٢٩,٩٣٥	١,٠٠٣	(١,١٠٩)	١,٨٣٦	(٢,٨٧٤)	٤,٤٧٤	٢٦,٢٥٨	٣٤٧	ربح/(خسارة) القطاع
(٤,٦٠٤)	(١٥٠)	١٦٦	(٢٧٥)	٣١٧	(٦٧١)	(٣,٩٣٩)	(٥٢)	مصرف ضريبة الدخل
٢٥,٣٣١	٨٥٣	(٩٤٣)	١,٥٦١	(٢,٥٥٧)	٣,٨٠٣	٢٢,٣١٩	٢٩٥	ربح/(خسارة) للسنة
بيان المركز المالي								
أصول								
١٨٢,٣٢٤	١٥,٢٢٢	-	١٦٧,١٠٢	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٠٤,٢٠٣	٧,٩٨٢	-	٧٤,٧٣٥	-	٢١,٤٨٦	-	-	مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد
٢,٠٩٨,٧٤٨	١٤٥,٥١٢	-	-	-	٢٩,٢٨٩	١,٠٦٧,٤٥٤	٥٩٥,٤٩٣	صافي قروض وسلف وتمويل
٤١٣,٧٤١	١٥,٨٠٤	-	٣٧٦,٩٤٥	٢,٠٩٩٢	-	-	-	استثمارات
١٧,١٠٩	١,٠٩٦	١٦,٠١٣	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات وتركيبات
٢,٩٠٠	-	٢,٩٠٠	-	-	-	-	-	العقارات الاستثمارية
٢٣,٧٩٣	١,٠٦٥	١١,٣١٧	١,٧٤٤	-	-	٩,٨٤٧	-	أصول أخرى
٢,٨٤٢,٨١٨	١٨٦,٦٨١	٣٠,٠٠٠	٦٢,٠٥٢	٢,٠٩٩٢	٣١١,٧٧٥	١,٠٧٧,٣٠١	٥٩٥,٤٩٣	
التزامات								
٧١٨,٦١٩	-	-	٧١٨,٦١٩	-	-	-	-	مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
١,٦٤٢,٨٤٥	١٦٢,٧٦٤	-	٦٣,٤٨٧	١١,٨٦٤	٧٢٢,٢٤٥	٣٠٦,٩٤٠	٣٧٥,٥٤٦	ودائع العملاء
٣١,٤٥١	٩٥٨	١٩,٧٤٨	٨٩٨	-	-	٩,٨٤٧	-	التزامات أخرى
٣٥,٣٩٢	-	٣٥,٣٩٢	-	-	-	-	-	قروض ثانوية
٢,٤٠٢	-	٢,٤٠٢	-	-	-	-	-	سندات قابلة للتحويل إلزامياً
١٨,٥١٣	-	-	١٨,٥١٣	-	-	-	-	شهادات إيداع
٢,٤٤٩,٢٢٢	١٦٣,٧٢٢	٥٧,٥٤٢	٨٠١,٥١٧	١١,٨٦٤	٧٢٢,٢٤٥	٣١٦,٧٨٧	٣٧٥,٥٤٦	
٣٩٣,٥٩٦	٢٣,٠١٨	٣٧,٥٧٨	-	-	-	-	-	حقوق المساهمين
٢,٨٤٢,٨١٨	١٨٦,٧٤٠	٤٢٨,١٢٠	٨٠١,٥١٧	١١,٨٦٤	٧٢٢,٢٤٥	٣١٦,٧٨٧	٣٧٥,٥٤٦	

هـ المعلومات القطاعية (تابع)

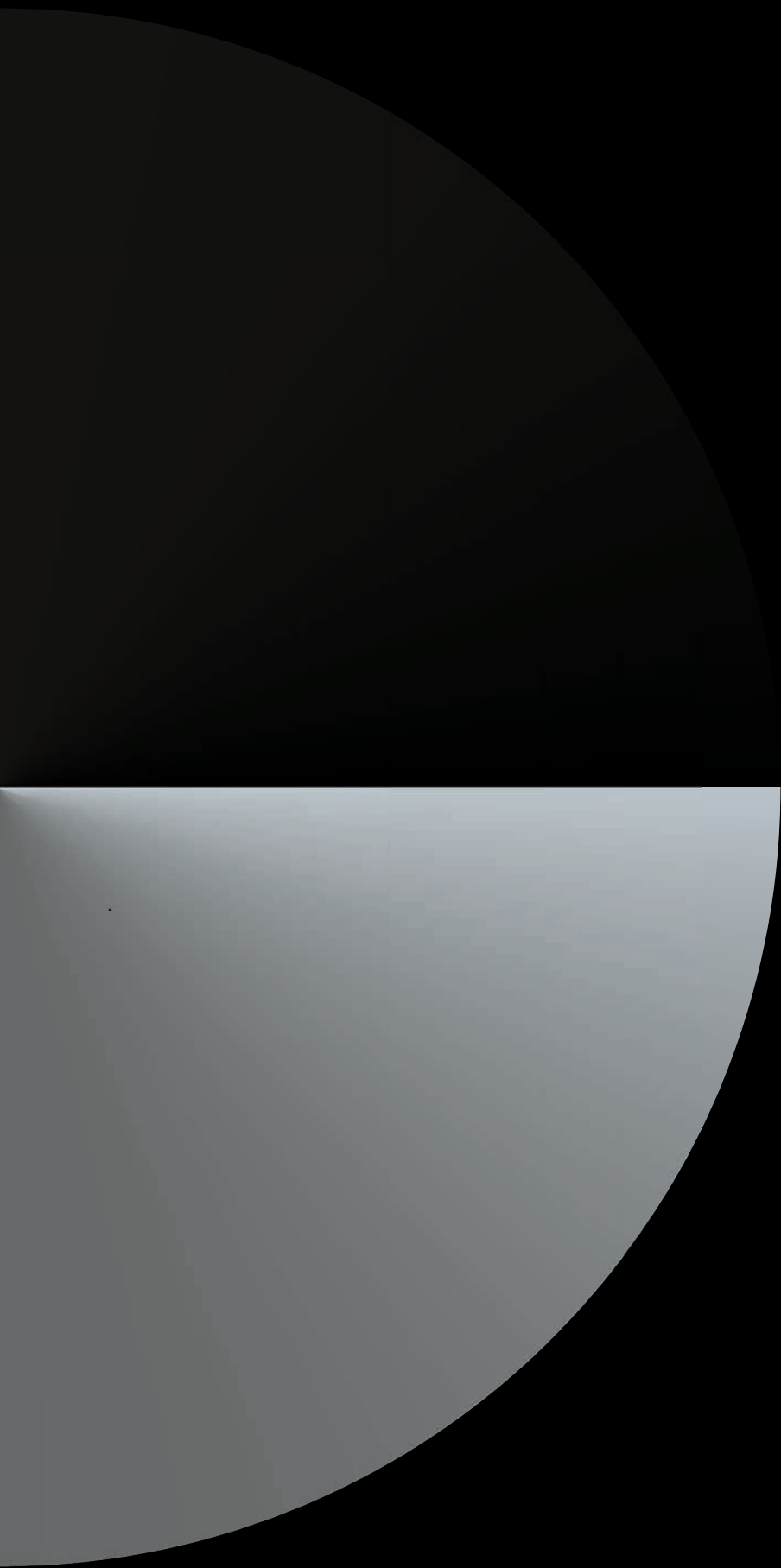
٣١ ديسمبر ٢٠١٨								بيان الدخل
المجموع	الصيرفة الإسلامية	المركز الرئيسي	الخبزينة	استثمارات	مؤسسة حكومية ومؤسسات مالية وتمويل مشترك للمشاريع	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	
٣٣٨,٥٠١	-	-	٤١,٥١٧	٢,٤٤٤	٤٥,٥٠٦	١٥٢,٢٠٣	٩٦,٨٣١	إيرادات الفوائد
(١٩١,٣٥٦)	-	-	(١٩,٤٧٨)	(٣,١٢٥)	(٢٩,٦٢١)	(٩٣,٥٦٦)	(٤٥,٥٦٦)	مصروفات الفوائد
١٤٧,١٤٥	-	-	٢٢,٠٣٩	(٦٨١)	١٥,٨٨٥	٥٨,٦٣٧	٥١,٢٦٥	صافي إيرادات الفوائد
١٢,٠٩٩	١٢,٠٩٩	-	-	-	-	-	-	صافي الإيرادات من التمويل وأنشطة الاستثمار
٨٦,٠٤٩	١,٦١٨	-	٣٤,٣٥٨	٥,١٣٢	٧,٤٩٦	٢٤,٦٩٤	١٢,٧٥١	إيرادات تشغيل أخرى
٢٤٥,٢٩٣	١٣,٧١٧	-	٥٦,٣٩٧	٤,٤٥١	٢٣,٣٨١	٨٣,٣٣١	٦٤,٠١٦	إجمالي إيرادات التشغيل
(١٠٣,٥٩٧)	(٩,٤١٨)	(٢,٨٥٧)	(٥,٨٨٨)	(٤,٨٧٣)	(٤,٦٠٣)	(٢٢,٢٥٥)	(٥٣,٦٩٣)	إجمالي مصروفات التشغيل
١٤١,٦٩٦	٤,٢٩٩	(٢,٨٥٧)	٥٠,٥٠٩	(٤٢٢)	١٨,٧٦٨	٦١,٠٧٦	١٠,٣٢٣	صافي إيرادات التشغيل
(١,٧٦٩)	(٨٠)	-	(٨٧٣)	(٨١٦)	-	-	-	انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع
(٥٠,٤٩٩)	(٢,٥٧٧)	-	(١,١٠٦)	(٢,٣٩٥)	(٣,٠٨٦)	(٣٣,٩٤٣)	(٧,٣٩٢)	مخصص انخفاض قيمة محدد
٨٩,٤٢٨	١,٦٤٢	(٢,٨٥٧)	٤٨,٥٣٠	(٣,٦٣٣)	١٥,٦٨٢	٢٧,١٣٣	٢,٩٣١	ربح / (خسارة) القطاع
(١٣,١٥٣)	(٢٤٧)	٤٢٩	(٧,٢٧٨)	٨٠٥	(٢,٣٥٣)	(٤,٠٧٠)	(٤٣٩)	مصروف ضريبة الدخل
٧٦,٢٧٥	١,٣٩٥	(٢,٤٢٨)	٤١,٢٥٢	(٢,٨٢٨)	١٣,٣٢٩	٢٣,٠٦٣	٢,٤٩٢	ربح / (خسارة) للسنة
بيان المركز المالي								
أصول								
١٨٨,١٩٧	٢٢,٦٩٣	-	١٦٥,٥٠٤	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣١٥,٣٣٢	٢٥,٥٣٢	-	٢٦٨,٣٩٧	-	٢١,٤٠٣	-	-	مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد
٥,٨٤٩,١٦٩	٤٦٨,٤٨٣	-	-	-	٩٣٢,٥٣٨	٢,٦٩٤,٩٦٦	١,٧٥٣,١٨٢	صافي قروض وسلف وتمويل
١,٣٨٣,٨١٦	٥٤,٤٠٠	-	١,٢٧٥,٢٧٣	٥٤,١٤٣	-	-	-	استثمارات
٥١,١٠٧	٢,٩٢٥	٤٨,١٨٢	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات وتركيبات
٧,٥٣٢	-	٧,٥٣٢	-	-	-	-	-	العقارات الاستثمارية
١١٧,٥٨٢	٣,١١٢	٣١,٠٠٢	٤,٨٩١	-	-	٧٨,٥٧٧	-	أصول أخرى
٧,٩١٢,٧٣٥	٥٧٧,١٤٥	٨٦,٧١٦	١,٧١٤,٠٦٥	٥٤,١٤٣	٩٥٣,٩٤١	٢,٧٧٣,٥٤٣	١,٧٥٣,١٨٢	
التزامات								
١,٨٧٥,٤٨٣	٣٢,٩٩٥	-	١,٨٤٢,٤٨٨	-	-	-	-	مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
٤,٧٢٢,٩٩٥	٤٦٩,٦٧٥	-	٢٨١,٨٤٧	١٥١,٧٢٥	٢,١٢٤,٥٩٨	٧٢٢,١٤٠	٩٧٣,٠١٠	ودائع العملاء
٢١٩,٩٠٧	٤,٢٩٤	٧٥,٤٧٢	٩,٦١٦	-	٥١,٩٤٨	٧٨,٥٧٧	-	التزامات أخرى
٩١,٩٢٧	-	٩١,٩٢٧	-	-	-	-	-	قروض ثانوية
-	-	-	-	-	-	-	-	سندات قابلة للتحويل إلزامياً
١,٣٢٢	-	-	١,٣٢٢	-	-	-	-	شهادات إيداع
٦,٩١١,٦٣٤	٥٠٦,٩٦٤	١٦٧,٣٩٩	٢,١٣٥,٢٧٣	١٥١,٧٢٥	٢,١٧٦,٥٤٦	٨٠٠,٧١٧	٩٧٣,٠١٠	
١,٠١١,١٠١	٧١,٣٨٢	٩٢٩,٧١٩	-	-	-	-	-	حقوق المساهمين
٧,٩١٢,٧٣٥	٥٧٨,٣٤٦	١,٠٩٧,١١٨	٢,١٣٥,٢٧٣	١٥١,٧٢٥	٢,١٧٦,٥٤٦	٨٠٠,٧١٧	٩٧٣,٠١٠	

هـ المعلومات القطاعية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧								بيان الدخل
المجموع	الصيرفة الإسلامية	المركز الرئيسي	الخزينة	استثمارات	مؤسسة حكومية ومؤسسات مالية وتمويل مشترك للمشاريع	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	
٢٨٣,٨٣١	-	-	٢٢,١٦٩	٢,٨١٠	٣١,٠٩٤	١٤٠,٥٠٩	٨٧,٢٤٩	إيرادات الفوائد
(١٥٩,٨٨١)	-	-	(١٦,٣٦٩)	(١,٤٠٨)	(١٩,٨٩٩)	(٨٠,٢٧٥)	(٤١,٩٣٠)	مصروفات الفوائد
١٢٣,٩٥٠	-	-	٥,٨٠٠	١,٤٠٢	١١,١٩٥	٦٠,٢٣٤	٤٥,٣١٩	صافي إيرادات الفوائد
٩,٨٠٠	٩,٨٠٠	-	-	-	-	-	-	صافي الإيرادات من التمويل وأنشطة الاستثمار
٦٤,٧٣٣	٢,٠٢١	-	٤,٤٢١	١,٥٢٧	٦,٧٧٢	٣٨,٧٣٠	١١,٢٦٢	إيرادات تشغيل أخرى
١٩٨,٤٨٣	١١,٨٢١	-	١٠,٢٢١	٢,٩٢٩	١٧,٩٦٧	٩٨,٩٦٤	٥٦,٥٨١	إجمالي إيرادات التشغيل
(٩٠,٣٨٤)	(٧,٣٠٨)	-	(٥,٤٥٢)	(٥,٣١٤)	(٣,٨٣٧)	(١٩,٨٢٩)	(٤٨,٦٤٤)	إجمالي مصروفات التشغيل
١٠٨,٠٩٩	٤,٥١٣	-	٤,٧٦٩	(٢,٣٨٥)	١٤,١٣٠	٧٩,١٣٥	٧,٩٣٧	صافي إيرادات التشغيل
(٥٠,٨١)	-	-	-	(٥٠,٨١)	-	-	-	انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع
(٢٥,٢٦٤)	(١,٩٠٧)	(٢,٨٨٠)	-	-	(٢,٥٠٩)	(١٠,٩٣٢)	(٧,٠٣٦)	مخصص انخفاض قيمة محدد
٧٧,٧٥٤	٢,٦٠٦	(٢,٨٨٠)	٤,٧٦٩	(٧,٤٦٦)	١١,٦٢١	٦٨,٢٠٣	٩٠١	ربح/(خسارة) القطاع
(١١,٩٥٨)	(٣٩٠)	٤٣٢	(٧١٥)	٨٢٤	(١,٧٤٣)	(١٠,٢٣١)	(١٣٥)	مصروف ضريبة الدخل
٦٥,٧٩٦	٢,٢١٦	(٢,٤٤٨)	٤,٠٥٤	(٦,٦٤٢)	٩,٨٧٨	٥٧,٩٧٢	٧٦٦	ربح/(خسارة) للسنة
بيان المركز المالي								
أصول								
٤٧٣,٥٦٩	٣٩,٥٣٨	-	٤٣٤,٠٣١	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٧٠,٦٥٧	٢٠,٧٣٢	-	١٩٤,١١٧	-	٥٥,٨٠٨	-	-	مستحق من بنوك وإيداعات أخرى بسوق النقد
٥,٤٥١,٢٩٤	٣٧٧,٩٥٣	-	-	-	٧٥٣,٩٩٨	٢,٧٧٢,٦٠٨	١,٥٤٦,٧٣٥	صافي قروض وسلف وتمويل
١,٠٧٤,٦٥٢	٤١,٠٤٩	-	٩٧٩,٠٧٨	٥٤,٥٢٥	-	-	-	استثمارات
٤٤,٤٣٩	٢,٨٤٧	٤١,٥٩٢	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات وتركيبات
٧,٥٣٢	-	٧,٥٣٢	-	-	-	-	-	العقارات الاستثمارية
٦١,٨٠٠	٢,٧٦٦	٢٨,٩٢٧	٤,٥٣٠	-	-	٢٥,٥٧٧	-	أصول أخرى
٧,٣٨٣,٩٤٣	٤٨٤,٨٨٥	٧٨,٠٥١	١,٦١١,٧٥٦	٥٤,٥٢٥	٨٠٩,٨٠٦	٢,٧٩٨,١٨٥	١,٥٤٦,٧٣٥	
التزامات								
١,٨٦٦,٥٤٣	-	-	١,٨٦٦,٥٤٣	-	-	-	-	مستحق لبنوك واقتراضات أخرى بسوق النقد
٤,٢٦٧,١٣٠	٤٢٢,٧٦٣	-	١٦٤,٩٠٠	٣٠,٨١٦	١,٨٧٥,٩٦١	٧٩٧,٢٤٧	٩٧٥,٤٤٤	ودائع العملاء
٨١,٦٩٢	٢,٤٨٨	٥١,٢٩٤	٢,٣٣٣	-	-	٢٥,٥٧٧	-	التزامات أخرى
٩١,٩٢٧	-	٩١,٩٢٧	-	-	-	-	-	قروض ثانوية
٦,٢٣٩	-	٦,٢٣٩	-	-	-	-	-	سندات قابلة للتحويل إلزامياً
٤٨,٠٨٦	-	-	٤٨,٠٨٦	-	-	-	-	شهادات إيداع
٦,٣٦١,٦١٧	٤٢٥,٢٥١	١٤٩,٤٦٠	٢,٠٨١,٨٦٢	٣٠,٨١٥	١,٨٧٥,٩٦١	٨٢٢,٨٢٤	٩٧٥,٤٤٤	
١,٠٢٢,٣٢٦	٥٩,٧٨٧	٩٦٢,٥٣٩	-	-	-	-	-	حقوق المساهمين
٧,٣٨٣,٩٤٣	٤٨٥,٠٣٨	١,١١١,٩٩٩	٢,٠٨١,٨٦٢	٣٠,٨١٥	١,٨٧٥,٩٦١	٨٢٢,٨٢٤	٩٧٥,٤٤٤	

هـ ٢ أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لعام ٢٠١٧ لتتوافق مع العرض الخاص بالفترة الحالية. لا تؤثر عمليات إعادة التصنيف هذه على صافي الربح أو حقوق المساهمين التي تم بيانها سابقاً.



الإفصاح التنظيمي

أوسع أفقاً

نساعد على تجاوز الصعوبات،
ونؤكد قدرتنا على الريادة.



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

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

تقرير الحقائق المكتشفة إلى مجلس إدارة بنك صحار الدولي (ش م ع ع) (سابقاً بنك صحار ش م ع ع) بشأن إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣

لقد قمنا بإنجاز الإجراءات المتفق عليها معكم والمنصوص عليها في تعميم البنك المركزي العماني رقم بي أم ١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ والتعميم رقم بي أم ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ بشأن إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ و بازل ٣ ، على التوالي (الإفصاحات) لبنك صحار الدولي (ش م ع ع) (البنك) كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. تم إعداد الإفصاحات من قبل إدارة البنك وفقاً للمتطلبات المتعلقة المبينة في تعميم البنك المركزي العماني رقم بي أم ١٠٠٩ المؤرخ في ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعميم رقم بي أم ١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ والتعميم رقم بي أم ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ (التعميم). لقد باشرنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي حول الخدمات المرتبطة القابل للتطبيق على تكليف بإجراءات متفق عليها. وقد إقتصر إنجاز الإجراءات المبينة في التعميم رقم بي أم ١٠٢٧ والتعميم رقم بي أم ١١١٤ ، على مساعدتكم فقط في تقييم مدى التزام البنك بمتطلبات الإفصاح المتعلقة المبينة في تعميم البنك المركزي العماني رقم بي أم ١٠٠٩ و بي أم ١١١٤ ، على التوالي.

وأدناه تقريراً بما تم إكتشافه:

وجدنا أن إفصاحات البنك تخلو من أية أخطاء جوهرية.

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

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

إن تقريرنا هذا هو للغرض المشار إليه في الفقرة الأولى من هذا التقرير حصراً ولمعلوماتكم، على أن لا يستعمل لأي غرض آخر. يتعلّق هذا التقرير فقط بالإفصاحات المرفقة التي سيتم إدراجها ضمن التقرير السنوي للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ولا يمتد إلى أية بيانات مالية للبنك مأخوذة ككل أو إلى أية تقارير أخرى للبنك.



Ernst & Young LLC

١٢ مارس ٢٠١٩
مسقط

١- المقدمة

يقوم البنك بتفصيل الإفصاحات التالية وفقاً لقواعد كفاية رأس المال المعدلة طبقاً لقواعد بازل ٢ وبازل ٣ الصادرة عن البنك المركزي العماني بالتعميم رقم ب م ١٠٠٩ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعميم رقم ب م ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣، تهدف هذه الإفصاحات إلى تقديم معلومات نوعية وكمية للمستخدمين بالسوق عن تعرض بنك صحرار للمخاطر واستراتيجيات إدارة المخاطر وعمليات كفاية رأس المال.

٢- الشركات التابعة والاستثمارات الهامة

بنك صحرار ليس جزءاً من أية مجموعة سواء من حيث العضوية أو ككيان رئيسي في أي مجموعة.

٣- تكوين رأس المال

رأس المال المصرح به للبنك هو ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم وسعر السهم الواحد ١,٠٠ ريال عماني، ورأس المال المصدر والمدفوع بالكامل للبنك هو ١,٩٨٢,٦٤٦,٣٩١ سهم سعر السهم الواحد ١,٠٠ ريال عماني.

السندات القابلة للتحويل إلزامياً بمبلغ ٧,١٥٠ مليون ريال عماني تحمل معدل فائدة سنوية بنسبة ٤,٥٪ صدرت في ٢٨ أبريل ٢٠١٣ كجزء من توزيعات الأرباح، إن هذه السندات قابلة للتحويل إلى أسهم عادية للبنك على ثلاثة أقساط متساوية في نهاية السنة الثالثة والرابعة والخامسة من تاريخ الإصدار مقابل سعر تحويل يتم استمداده من خلال تطبيق خصم بنسبة ٢٠٪ على متوسط سعر السهم في بورصة مسقط لمدة ٣ أشهر، وبالتالي، خلال عام ٢٠١٦ و ٢٠١٧ و ٢٠١٨، تم تحويل ثلث هذه السندات بمبلغ ٢,٣٨ مليون ريال عماني للسنة إلى أسهم عادية للبنك، تم تحويل القسط الأخير في ٢٨ أبريل ٢٠١٨ ما أدى إلى التحوّل الكامل برصيد قائم لا شيء، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢,٤٠٢ مليون ريال عماني).

قام البنك في ٢٥ سبتمبر ٢٠١٧ بإصدار أوراق رأسمالية من الفئة-١ من رأس المال البالغة ١٠٠ مليون ريال عماني، تشكّل هذا الأوراق المالية التزامات مباشرة وغير مشروطة وثانوية وغير مضمونة للبنك وتُصنّف كحقوق ملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي - رقم ٣٢: الأدوات المالية - تصنيف، وليس لها تاريخ استحقاق ثابت أو نهائي، يجوز للبنك وفقاً لتقديره وبعد موافقة مسبقة من الهيئة التنظيمية ذات الصلة أن يمارس خياره في استرداد الأوراق المالية بالكامل (لا جزئياً) في تاريخ الاستحقاق الأول، وهذا يعني السنة الخامسة من تاريخ الإصدار وفي كل خمس سنوات بعد ذلك، وذلك بشرط نيل موافقة مسبقة من السلطات التنظيمية.

تحمل السندات الرأسمالية من الفئة-١ فائدة على قيمتها الاسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الاستحقاق الأول بمعدل سنوي ثابت قدره ٧,٧٥٪، وبعد ذلك سيتم إعادة تعيين سعر الفائدة في كل خمس سنوات، يتم دفع الفائدة على أساس نصف سنوي على أساس متأخرات ويتم التعامل معها كخصم من حقوق الملكية، ويجوز للبنك وفقاً لتقديره وحده أن يختار عدم توزيع الفوائد، وهذا لا يعتبر حدثاً للتخلف عن السداد، إذا لم يقيم البنك بدفع فوائد على السندات الرأسمالية من الفئة-١ في التاريخ المقرر لدفع الفائدة (لأي سبب كان)، فلا يمكن للبنك إجراء أي توزيع أو دفع آخر فيما يتعلّق بأسهمه العادية أو أي من أسهمه الأخرى أو أدوات رأس المال العادية من الفئة-١ أو الأوراق المالية، التي تحتل مرتبة أدنى أو متقاربة مع أوراق رأس المال من الفئة-١ إلا إذا دفعت دفعة واحدة من الفوائد بالكامل على أوراق رأس المال من الفئة-١، كما تسمح أوراق رأسمالية من الفئة-١ للبنك بتخفيض أي مبالغ مستحقة لحاملي الأوراق المالية في بعض الظروف (كلياً أو جزئياً).

الإفصاح التنظيمي لقواعد بازل ٢ وبازل ٣ للإفصاح كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

تم دفع مبلغ ٧,٧٥٠ مليون ريال عماني كفائدة خلال سنة ٢٠١٨ وتم تسجيله في بيان التغيرات في حقوق الملكية.

لدى البنك مساهمون من قطاعات مختلفة مما يتيح للبنك إمكانية الحصول على رأسمال إضافي عندما تدعو الضرورة إلى ذلك.

المبلغ بالآلاف الريالات	مكونات رأس المال
	رأسمال الفئة-١
١٩٨,٢٦٥	رأس المال المدفوع
١٨,٣٧	علاوة إصدار الأسهم
٢٤,٣٧٥	احتياطي قانوني
٩٨٨	احتياطي عام
٢٦,٩٨٧	أرباح محتجزة*
٧,٠٠٠	احتياطي قروض ثانوية
-	الفوائد الأقلية في حقوق ملكية الشركات التابعة
-	أدوات مبتكرة
١٠,٠٠٠	أدوات رأسمالية أخرى
-	فروقات الحساب التنظيمي يتم خصمها من رأسمال الفئة-١
(٢,١٣٣)	مبالغ أخرى يتم خصمها من رأسمال الفئة-١ بما في ذلك الشهرة والضرائب المؤجلة والاستثمارات
٣٧٣,٥١٩	إجمالي مبلغ رأسمال الفئة-١
٥٣,٠٦٦	إجمالي مبلغ رأسمال الفئة-٢
-	إجمالي مبلغ رأسمال الفئة-٣
٥٣,٠٦٦	إجمالي مبلغ رأسمال الفئة-٢ ورأسمال الفئة-٣
-	خصومات أخرى من رأس المال
٤٢٦,٥٨٥	إجمالي رأس المال المؤهل

٤- كفاية رأس المال

معدل كفاية رأس المال للبنك، محتسباً وفقاً للإرشادات المبينة من بنك التسويات الدولية كما تبناها البنك المركزي العماني كان ١٥,٠٤٪. بينما المتطلبات الدولية طبقاً لبنك التسويات الدولية هي ٨٪، وبمقتضى لوائح البنك المركزي العماني ينبغي أن يلتزم البنك المحلي بمعدل كفاية رأس المال بنسبة ١١٪ ونسبة ١,٨٧٥٪ الإضافية كاحتياطي حماية رأس المال.

تتمثل استراتيجية البنك في الحفاظ على رأسمال كافٍ يسمح للبنك بممارسة نشاطه في ظل أسوأ الأحوال بالسوق والتي يتمكن البنك فيها من تحمّل الخسائر غير المتوقعة.

لدى البنك نظام داخلي للتقييم يقوم بموجبه كبار المدراء بتقييم رأسمال البنك مقارنة بالمخاطر، لجنة الأصول والمخاطر هي الجهة التي تجري تقييماً لكفاية رأس المال، بناءً على توقع العمل بالربع التالي وملامح المخاطر المتوقعة، وأصدر البنك المركزي العماني بموجب التعميم رقم ١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ إرشادات حول رأس المال النظامي بموجب قواعد بازل ٣ وحول تكوين متطلبات إفصاحات رأس المال.

ووفقاً للإرشادات أعلاه، حتى ٣١ مارس ٢٠١٨ يبقى الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال بدون تغيير بنسبة ١٢٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر، اعتباراً من ١ أبريل ٢٠١٨، وفقاً للتعميم رقم ١٨/٢٠١٨/BSO، أشار البنك المركزي العماني بالاحتفاظ بمعدل كفاية رأس المال بنسبة ١١٪ والحد الأدنى لرأس المال العام الطبقة-١ ومعدلات الطبقة-١ بنسبة ٧٪ و ٩٪ على التوالي، ويتم تقييد الطبقة-٢ من رأس المال بنسبة ٢٪ مقابل ٣٪ سابقاً.

الإفصاح التنظيمي لقواعد بازل ٢ وبازل ٣ للإفصاح كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

وبالإضافة إلى الحد الأدنى من إجمالي معدل كفاية رأس المال، نصّ البنك المركزي العماني على احتياطي حماية رأس المال بنسبة ٢,٥٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر، ويجب تحقيق هذه النسبة على أربعة أقساط سنوية متساوية بمعدل ٠,٦٢٥٪ لكل منها ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٤، إلا أن البنك المركزي العماني في تعميمه رقم ب س د / ٢٠١٤ / بازل ٣ / جميع البنوك / ١٤٨٥ قرر تأجيل تطبيق الأقساط الثلاثة الأخيرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وبالتالي فإن تطبيق الأقساط الثلاثة الأخيرة بدأ في ١ يناير ٢٠١٧، ولذلك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، الحد الأدنى التنظيمي من معدل كفاية رأس المال بما فيه احتياطي حماية رأس المال يكون ١,٨٧٥٪ وإجمالي متطلبات رأس المال بنسبة ١٢,٨٧٥٪.

وفقاً للإرشادات أعلاه، قد يطلب البنك المركزي العماني من البنوك أن يكون لديها احتياطي مواجهة تقلبات بحد أقصى ٢,٥٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر، الإطار الزمني لتحقيق نسبة هذا الاحتياطي، إذا طلب تكوينه، ستكون ذاتها كما بالنسبة للاحتياطي حماية رأس المال، إن حماية رأس المال الإضافي مثل حماية رأس المال، واحتياطي مواجهة التقلبات، ورسم إضافي معزز لرأس المال سوف تستثمر جزءاً من رأس المال العام الطبقة ١- وسيتم الاحتفاظ بها فوق الحد الأدنى التنظيمي لمتطلبات رأس المال.

وقد انتهج البنك الأسلوب القياسي لمخاطر الائتمان وأسلوب المؤشر الأساسي للمخاطر التشغيلية وأسلوب المدة القياسية لمخاطر السوق، طبقاً لقواعد بازل ٢، كما حدّدها البنك المركزي العماني لكل البنوك التي تعمل بسلطنة عمان اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٧.

ريال عماني بالآلاف		المجموع ومعدل رأسمال الفئة الأولى والأصول المرجحة بالمخاطر	
الرقم	البيان	مجموع الأرصدة (القيمة الدفترية)	صافي الأرصدة (القيمة الدفترية) *
١	البنود بالميزانية العمومية	٣,٠٩٦,٦٤٦	٣,٠٤٢,٦١٦
٢	البنود خارج الميزانية العمومية	٣٦٧,٣٠٠	٣٥٩,٣٨٨
-	أدوات مشتقة	٥,٩٦٩	٥,٩٦٩
٤	المجموعة لمخاطر الائتمان	٣,٤٦٩,٩١٥	٣,٤٠٧,٩٧٣
٥	الأصول المرجحة بالمخاطر - مخاطر السوق	-	-
٦	الأصول المرجحة بالمخاطر - مخاطر العمليات	-	-
٧	مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر	٣,٤٦٩,٩١٥	٣,٤٠٧,٩٧٣
٨	رأس المال الفئة الأولى	٣٧٣,٥١٩	٣٧٣,٥١٩
٩	رأس المال الفئة الثانية	٥٣,٠٦٦	٥٣,٠٦٦
١٠	رأس المال الفئة الثالثة	-	-
١١	مجموع رأس المال النظامي	٤٢٦,٥٨٥	٤٢٦,٥٨٥
١١-١	متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان	٣٢٩,٠٣٧	٣٢٩,٠٣٧
١١-٢	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق	١٥,٩٢٣	١٥,٩٢٣
١١-٣	متطلبات رأس المال لمخاطر العمليات	٢٠,٣٣٢	٢٠,٣٣٢
١٢	مجموع رأس المال المطلوب	٣٦٥,٢٩٢	٣٦٥,٢٩٢
١٣	معدل رأسمال الفئة الأولى	١٣,١٧٪	١٣,١٧٪
١٤	مجموع معدل رأس المال	١٥,٠٤٪	١٥,٠٤٪
*	بالصافي من المخصّصات		

يتم احتساب معدل كفاية رأس المال وفقاً لمعايير معاهدة بازل ٢ وبازل ٣ المطبقة من قبل البنك المركزي، الإفصاحات المطلوبة بموجب بازل ٣ والتعميم رقم ب م ١١٤ المؤرخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ الصادر عن البنك المركزي العماني متاحة في القسم المتعلق بعلاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للبنك.

٥- تقييم التعرض للمخاطر

١-٥ إدارة المخاطر في بنك صحار- المنهج والسياسة

يتعرض البنك خلال نشاطه الاعتيادي لعدة مخاطر مالية، والتعرض للمخاطر هو من صميم الأنشطة المالية ولا بد من التعرض لمخاطر العمليات للأعمال التجارية، وبالتالي يهدف البنك إلى تحقيق توازن مناسب بين المخاطر والعائد مع تقليل التأثيرات السلبية على الأداء المالي للبنك.

تتم إدارة المخاطر في البنك من خلال «نموذج الخطوط الدفاعية الثلاثة»، وتشكل جميع الأقسام التجارية الخط الدفاعي الأول حيث تتبنى المخاطر المتعلقة بها وتحمل مسؤولية إدارة هذه المخاطر، خط الدفاع الثاني مشترك بين دائرة إدارة المخاطر ودائرة الالتزام، بينما تقوم دائرة إدارة المخاطر بتعليم وتدريب الأقسام التجارية على السياسات والعمليات والأنظمة الموضوعية من قبلها، تقوم في الوقت نفسه بتعريف وقياس وتقديم تقرير عن المخاطر للإدارة، أما دائرة الالتزام، فهي مسؤولة عن التزام السياسات والعمليات بالأحكام والقوانين العمانية السارية، تمثل دائرة التدقيق الداخلي الخط الدفاعي الثالث عن طريق مراجعة وتقديم النصح والإرشادات لخطي الدفاع الأول والثاني نتائج المراجعة تمثل كأداة لتقييم المخاطر لمجلس الإدارة وكأداة لتطوير العمليات ولسد الفجوات في الأنظمة من قبل دائرة المخاطر، وهذا يسمى بممارسة «إدارة المخاطر الموحدة» في بنك صحار.

تقوم دائرة المخاطر بإعداد ملف تعريف عن المخاطر الشاملة المحدقة بالبنك بشكل شهري مع تغطية مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية، بالإضافة إلى المخاطر المستقلة والمخاطر على مستوى المحافظ، يتم تتبع حركة المخاطر عبر المحفظة، الملف التعريفي عن المخاطر يبين أوضاع المخاطر المختلفة واقتراحات إدارة المخاطر للحماية وضبط المخاطر، يقدم التقرير بشكل شهري لأعضاء الإدارة العليا وبشكل ربع سنوي للجنة المخاطر في مجلس الإدارة.

تعتمد فلسفة البنك على مباشرة المخاطر المفهومة جيداً وضمن الرغبة في المخاطرة المنصوص عليها.

٢-٥ إدارة مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر فشل العميل أو طرف آخر في الوفاء بالتزاماته التعاقدية نحو البنك عندما تستحق، وتنشأ مخاطر الائتمان أساساً عن القروض ومنتجات الائتمان الأخرى المتاحة للعملاء ومن الأصول السائلة والاستثمارية المحتفظ بها بقسم الخزينة، وتتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال ثلاث مراحل هي مرحلة الإنشاء ومرحلة المصادقة ومرحلة المعاملة / الإشراف على المحفظة.

وتوجد لدى البنك سياسة إدارة المخاطر الائتمانية التي تحوي سياسات وأنظمة متعلقة بإدارة المخاطر الائتمانية للمراحل الثلاث المذكورة سابقاً، هذه السياسة ملائمة للخدمات المصرفية الائتمانية للشركات.

تتبع كل القروض الفردية طريقة محددة تعتمد على المقاييس الموضوعية في السياسات المصادق عليها من قبل مجلس الإدارة لمختلف منتجات إقراض الأفراد، وعلى كل مؤسسات الائتمان التجارية والشركات أن تتبع نظام تصنيف ائتماني (موديز) و فقط تلك التي حصلت على تصنيف ائتماني مقبول هي التي تسعى لنيل الموافقة على القرض، كما يوجد لدى البنك شبكة الموافقة على صلاحيات الائتمان والتي تمثل توعية للمخاطر ولا تقوم على أساس مقدار الائتمان فقط.

والتزاماً بالتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العماني، عن تطبيق توصيات بازل ٢ في حالات مخاطر الائتمان، يتبع البنك طريقة قياسية مع أحجام المخاطر وفقاً لتوصيات البنك المركزي العماني.

إن نظام الحاسب الآلي الأساسي المستخدم في الوقت الراهن بالبنك لديه المقدرة على وضع تصنيف للأصول على أساس يومي، وطبقاً لهذا، تم تكوين مخصص محدد بناءً على توجيهات البنك المركزي العماني، كما تم تكوين مخصص للأصول غير المحددة النمطية وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني.

اعتمدت سياسة الإفصاح لدى البنك من قبل مجلس الإدارة في ١٥ نوفمبر ٢٠٠٩ وتم إعداد هذه الإفصاحات وفقاً لها.

الإفصاح التنظيمي لقواعد بازل ٢ وبازل ٣ للإفصاح كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٢-٥ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٣-٥ قياس مخاطر الائتمان

يجري البنك قياساً لمخاطر الائتمان لتحديد جودة الأصل باستخدام معيارين أساسيين هما معدل المخصّص ومعدل القروض غير الجيدة. معدل المخصّص هو التحويل السنوي للمخصّص كنسبة من مجموع القروض، ومعدل القروض غير الجيدة هو معدل القروض غير الجيدة كنسبة من مجموع القروض. كذلك تتم متابعة حركة المخاطر من خلال تحليل المحفظة مع التركيز على التركزات، ويتم وضع هذه البيانات بالجدول التالية.

يلتزم البنك بصرامة بدقة المبادئ التنظيمية الموجودة لتحديد حجم التعرّض لمخاطر الائتمان بناءً على الأطراف أو العوامل المقابلة وحجم التعرّض للمخاطر غير الممولة بعد تطبيق عوامل تحويل الائتمان، وقد اعتمد نهجاً موحداً في حساب كفاية رأس المال، هذا وسينظر البنك في تقديم القروض مباشرة إلى الحكومة أو الاستثمار في الصكوك السيادية وحدها على أنها تعرض سيادي، وبالنسبة للشركات والفئات الأخرى ستطبق أحجام المخاطر بما ينطبق عليها.

تعريف التسهيلات الائتمانية المتأخرة التي انخفضت قيمتها

يتم تصنيف التعرّض للمخاطر الائتمانية من قبل البنك لتحديد التسهيلات التي انخفضت قيمتها وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ٩٧٧ بتاريخ ٢٥ سبتمبر ٢٠٠٤.

٤-٥ مجموع إجمالي التعرّض لمخاطر الائتمان، بالإضافة إلى متوسط إجمالي التعرّض خلال الفترة مقسمة إلى الأنواع الرئيسية من مخاطر الائتمان

ريال عماني بالآلاف

الرقم	نوع التعرّض لمخاطر الائتمان	متوسط مجموع التعرّض		إجمالي مجموع التعرّض	
		ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨	٢٠١٧	ريال عماني بالآلاف
١	سحب على المكشوف	١٢٩,٨٤١	١١٥,٢٧٨	١٢٧,٩٢٠	١٣١,٧٦١
٢	قروض شخصية	٧١٤,٨١٢	٦٣١,٢٠١	٧٦٢,٤٣٧	٦٦٧,١٤٠
٣	قروض مقابل إيصالات أمانة	١٠٧,٩٨١	٩٩,٨٢٢	١٠٧,٧٢٧	١٠٨,٢٣٥
٤	قروض أخرى	١,٢٣١,٧٦٢	١,١٥٦,٢٢٦	١,٢٨٨,٦٦٨	١,١٩٤,٧٤٩
٥	شراء / خصم كمبيالات	٥٠,١٢٧	٤٦,٠٠٧	٥٣,٩٠٨	٤٦,٣٤٦
٦	أخرى	-	-	-	-
	المجموع	٢,٢٣٤,٥٢٣	٢,٠٤٨,٥٣٤	٢,٣٤٦,٦٦٤	٢,١٤٨,٢٣١

٥-٥ التوزيع الجغرافي للمخاطر مقسماً إلى المناطق الهامة وفقاً لأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان
ريال عماني بالألاف

الرقم	نوع التعرض للمخاطر	سلطنة عمان	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	الهند	باكستان	أخرى	المجموع
١	سحب على المكشوف	١٢٧,٩٢٠	-	-	-	-	-	١٢٧,٩٢٠
٢	قروض شخصية	٧٦٢,٤٣٧	-	-	-	-	-	٧٦٢,٤٣٧
٣	قروض مقابل إيصالات أمانة	١٠٧,٧٢٧	-	-	-	-	-	١٠٧,٧٢٧
٤	قروض أخرى	١,٢١٠,٣٣٦	٣٧,٥٢١	٣٩,٢٧٠	-	-	١,٥٤١	١,٢٨٨,٦٦٨
٥	شراء / خصم كمبيالات	٥٣,٩٠٨	-	-	-	-	-	٥٣,٩٠٨
٦	أخرى	-	-	-	-	-	-	-
٧	المجموع	٢,٢٦٢,٣٢٨	٣٧,٥٢١	٣٩,٢٧٠	-	-	١,٥٤١	٢,٣٤٠,٦٦٠

٦-٥ توزيع المخاطر حسب القطاع أو الطرف المقابل مقسماً إلى أهم أنواع التعرض لمخاطر الائتمان
ريال عماني بالألاف

الرقم	القطاع الاقتصادي	سحب على المكشوف	قروض	شراء / خصم كمبيالات	قروض مقابل إيصالات أمانة	المجموع	التعرض خارج الميزانية العمومية
١	تجارة الاستيراد	٦,٥٩٤	٣٣,١٣١	١٦٨	٩,٧٣٥	٤٩,٦٢٨	٣٨,١٣٤
٢	تجارة الجملة والتجزئة	٣٢,١٧٥	١٨٣,١٠٣	٦,٨٠٦	٤٥,٢٦٨	٢٦٧,٣٥٢	-
٣	التعدين والمحاجر	٣,٩١٨	٧٩,٢٣٢	٥٠١	٣,٤٦٦	٨٧,١١٧	١٦٧
٤	الإنشاءات	٣٧,٩٤٢	٣٢٠,٧٩٤	٣٥,٢٤٤	٣٣,١٦٥	٤٢٧,١٤٥	٢٧٥,٢٧٦
٥	الصناعة	١٠,١٢٠	١٤٠,١٤٢	٧٣٦	١١,٣٣٦	١٦٢,٣٣٤	١٣,٨٠٢
٦	الكهرباء والغاز والمياه	١,٤٦٧	٧١,٥٢٧	٢,٣٢٠	٧١٩	٧٦,٣٣٣	٩,٠٥٦
٧	نقل واتصالات	٨٨٢	٣٨,١١٢	-	-	٣٨,٩٩٤	٤,٥٢٨
٨	المؤسسات المالية	٥٨٠	٥٥,١٤٤	-	-	٥٥,٧٢٤	٩٨,٣٨٢
٩	خدمات	١٩,٢٣٥	٣٤٠,١٣٤	٤,٣٤٠	٤,٠١١	٣٦٧,٧٢٠	٣٥,١٦٦
١٠	قروض شخصية	١٤,٣٤٦	٧٤٨,٠٩١	-	-	٧٦٢,٤٣٧	-
١١	الأنشطة الزراعية وخلافه	-	٢,٥٠٧	-	-	٢,٥٠٧	-
١٢	الحكومة	-	-	-	-	-	٨,٣٦٦
١٣	إقراض غير المقيمين	-	٣٩,١٨٨	٢,٥٧٣	-	٤١,٧٦١	-
١٤	أخرى	٦٦	-	١,٢٢٠	٢٧	١,٩١٣	٢,٢٦٥
١٥	المجموع	١٢٧,٩٢٠	٢,٠٥١,١٠٥	٥٣,٩٠٨	١٠٧,٧٢٧	٢,٣٤٠,٦٦٠	٤٨٥,١٤٢

الإفصاح التنظيمي لقواعد بازل ٢ و بازل ٣ للإفصاح كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٧-٥ الاستحقاق التعاقدى المتبقي لكل المحفظة، مقسماً إلى الأنواع الرئيسية لملاح التعرض لمخاطر الائتمان

ريال عماني بالآلاف

الرقم	التصنيف الزمني	سحب على المكشوف	قروض	شراء / خصم كمبيالات	قروض مقابل إيصالات أمانة	المجموع	التعرض خارج الميزانية العمومية
١	حتى شهر واحد	١٢٧,٩٢٠	١٩٧,٣٩٠	٥٣,٩٠٨	١٠٧,٧٢٧	٤٨٦,٩٤٥	٣٩,٢٧٢
٢	٣-١ أشهر	-	٨٥,٨٢٠	-	-	٨٥,٨٢٠	٦٦,٤٩٣
٣	٣-٦ أشهر	-	٧٣,٥٤١	-	-	٧٣,٥٤١	١٣٩,٠٨١
٤	٦-٩ أشهر	-	٦٣,٥٨٣	-	-	٦٣,٥٨٣	٢٥,١٥٧
٥	٩-١٢ شهراً	-	٦٨,٥٨١	-	-	٦٨,٥٨١	٤٤,٣٤١
٦	٣-١ سنوات	-	٤٢٩,١٠٠	-	-	٤٢٩,١٠٠	٥٧,١٨٧
٧	٣-٥ سنوات	-	٣٤٢,٢٣٦	-	-	٣٤٢,٢٣٦	١١,٣٢٧
٨	أكثر من ٥ سنوات	-	٧٩٠,٨٥٤	-	-	٧٩٠,٨٥٤	١٠٢,٢٨٤
٩	المجموع	١٢٧,٩٢٠	٢,٠١١,١٠٥	٥٣,٩٠٨	١٠٧,٧٢٧	٢,٣٤٠,٦٦٠	٤٨٥,١٤٢

٨-٥ التوزيع وفقاً للقطاعات الرئيسية أو نوع الطرف الآخر

ريال عماني بالآلاف

مخصصات									
الرقم	القطاع الاقتصادي	إجمالي القروض	قروض غير منتظمة	قروض متحركة	عام	خاص	احتياطي الفائدة	مخصصات خلال السنة	مقدمات مشطوبة خلال الفترة
١	تجارة الاستيراد	٤٩,٦٢٨	١٧١	٤٩,٤٥٧	١٧٨	١١٢	٣	٣٦١	-
٢	تجارة الجملة والتجزئة	٢٦٧,٣٥٢	١١,٥٦٨	٢٥٥,٧٨٤	٢,٥٥٨	٧,٩٤٣	١٧٧	٢,٠٤١	-
٣	التعدين والمحاجر	٨٧,١١٧	-	٨٧,١١٧	٣,١٠٦	-	-	٦٦٥	-
٤	الإنشاءات	٤٢٧,١٤٥	٢٦,٨٦٤	٤٠٠,٢٨١	١٣,٨٧٢	٨,٣٦٣	٤,٨٦٦	٣,٠٢٤	-
٥	الصناعة	١٦٢,٣٣٤	١,٠١٦	١٦١,٣١٨	٥,٦٠٠	٤٣٥	٢٤٥	١,٢٥٦	-
٦	كهرباء وغاز ومياه	٧٦,٠٣٣	٢,٧٠٧	٧٣,٣٢٦	١٣٢	٢,٤٣٤	-	٥٨٠	-
٧	نقل واتصالات	٣٨,٩٩٤	١٩٠	٣٨,٨٠٤	١,٠٩٧	٤٠	١٧	٢٩٨	-
٨	المؤسسات المالية	٥٥,٧٢٤	-	٥٥,٧٢٤	٥٥	-	-	٤٢٥	-
٩	خدمات	٣٦٧,٧٢١	١٤,٦٤٥	٣٥٣,٠٧٦	٩,٨٩٤	٢,٦٨٦	٢,٣٦٦	٢,٧١٨	-
١٠	قروض شخصية	٧٦٢,٤٣٦	١٨,٠٧٤	٧٤٤,٣٦٢	٩,٢٧٥	٩,٤٠٩	١,٨٥٠	٤,٨٨٣	-
١١	الزراعة والأنشطة التابعة	٢,٥٠٧	-	٢,٥٠٧	١	-	-	١٩	-
١٢	الحكومة	-	-	-	-	-	-	-	-
١٣	إقراض غير المقيمين	٤١,٧٦١	١,٧١٤	٤٠,٠٤٧	٤٦٤	١,٥٨٧	١٨٥	١,١٦٩	-
١٤	أخرى	١,٩٠٨	٣٧	١,٨٧١	٨٢	١٦	٢	١٥	-
١٥	المجموع	٢,٣٤٠,٦٦٠	٧٦,٩٨٦	٢,٢٦٣,٦٧٤	٤٦,٣٢٤	٣٣,٠٢٥	٩,٣٨١	١٧,٤٥٥	-

الإفصاح التنظيمي لقواعد بازل ٢ و بازل ٣ للإفصاح كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٩-٥ مبلغ القروض التي انخفضت قيمتها و، إن وجدت، القروض المتأخرة التي تم تكوين مخصص لها بشكل منفصل مقسمة إلى المناطق الجغرافية الرئيسية، بما في ذلك إن كان عملياً، مبالغ المخصصات العامة والمحددة لكل منطقة جغرافية

ريال عماني بالآلاف

الرقم	الدول	مخصصات					إجمالي القروض
		عام	خاص	فوائد مجنبة	إجمالي مخصصات	مقدمات مشطوبة خلال العام	
١	سلطنة عمان	٤٥,٧١٤	٣١,٤٣٨	٩,١٩٦	٨٦,٣٤٨	-	٢,٢٦٢,٣٢٨
٢	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	٤٦١	١,٥٨٧	١٨٥	٢,٢٣٣	-	٣٧,٥٢١
٣	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	٦٠	-	-	٦٠	-	٣٩,٢٧٠
٤	أخرى	٨٩	-	-	٨٩	-	١,٥٤١
٥	المجموع	٤٦,٣٢٤	٣٣,٠٢٥	٩,٣٨١	٨٨,٧٣٠	-	٢,٣٤٠,٦٦٠

١٠-٥ الحركة في إجمالي القروض

ريال عماني بالآلاف

الرقم	البيان	المعيار			المجموع
		المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	
١	رصيد أول المدة	١,٤٨٩,٩١٩	٥٩٦,٦٥٣	٦١,٦٥٩	٢,١٤٨,٢٣١
٢	الحركة/ التغيرات (+/-)	٩٠,٠٤٠	(١٠٣,٦٨٥)	١٣,٦٤٥	-
٣	القروض الجديدة	٦٩٨,٨٤٧	١٤٠,٦٣٠	٨,١٦٩	٨٤٧,٦٤٦
٤	استرداد القروض	-	-	-	-
٥	تحويل الحسابات النظامية	-	-	-	-
٦	القروض المشطوبة	-	-	-	-
٧	رصيد آخر المدة	١,٨٢٥,٧٥١	٤٣٧,٩٢٦	٧٦,٩٨٣	٢,٣٤٠,٦٦٠
٨	مخصصات محتفظ بها	١٢,٦٩٥	٣٣,٦٢٩	٣٣,٠٢٥	٧٩,٣٤٩
٩	فوائد مجنبة	-	-	٩,٣٨١	٩,٣٨١

٦- مخاطر الائتمان: الإفصاح عن المحافظ حسب الأسلوب القياسي

١-٦ الإفصاح النوعي: للمحافظ حسب الأسلوب القياسي

ينتهج البنك الأسلوب القياسي لتقييم رأس المال النظامي لمخاطر الائتمان، أما فيما يتعلق بالمخاطر السيادية- مثل المطالبات على سلطنة عمان أو البنك المركزي العماني بالريال العماني أو بالعملة الأجنبية فتطبق عليها المخاطر بنسبة صفر، أما بالنسبة للمخاطر السيادية والبنوك المركزية الأخرى، فإن التعرض للمخاطر سوف يكون مرجحاً بصورة مناسبة تتراوح بين ٠٪ إلى ١٠٠٪ بناءً على التصنيف الممنوح من قبل مؤسسة التقييم الائتماني المؤهلة (ECAI) المعتمدة من قبل البنك المركزي العماني مثل موديز وستاندرد آند بورز وفيتش وكابيتال إنتليجنس، بالنسبة للتعرضات على البنوك، يعتمد معدل المخاطر المطبق على تصنيف البنوك، باعتبار التصنيف الوطني ذي الصلة، وفي غياب التصنيف الخارجي للشركات، يعتبر البنك معظم الشركات على أنها غير مصنفة ويطبق ترجيح المخاطر بمعدل ١٠٠٪ عن المخاطر الممولة، وعن ملامح التعرض خارج الميزانية العمومية، تطبق عوامل تعرض الائتمان الملائمة وتجمع للبنوك أو حسيما يكون الحال ثم يطبق ترجيح المخاطر كما ذكر أعلاه، مبالغ القروض غير المسحوبة من قبل الزبون أو غير المصروفة لهم بعد، توضع تحت الالتزامات ويطبق عليها متوسط المخاطر كما هو مسموح من قبل البنك المركزي العماني.

٢-٦ الإفصاحات الكمية

ينتج البنك أسلوباً موحداً لكل الشركات على أنها غير مصنفة ويطبق عليها ترجيح المخاطر بمعدل ١٠٠٪.

٧- تخفيض مخاطر الائتمان: الإفصاح وفقاً للأسلوب القياسي

لا يستخدم البنك أسلوب المقاصة سواء للبنود خارج أو داخل الميزانية العمومية، سياسة الائتمان بالبنك تحدد الأنواع المقبولة من الضمان الإضافي ومصدر التقييم وتكرار إعادة التقييم مثل مرة واحدة كل ثلاث سنوات بالنسبة للأموال تحت الرهن وتقييم الأسهم على أساس يومي عندما يكون التقلب في مستوى عالٍ أو على أساس أسبوعي في الأوقات العادية، والأنواع الرئيسية من الضمانات الإضافية هي الودائع النقدية والأسهم المدرجة بسوق مسقط للأوراق المالية والرهن، وأهم أنواع الضامين هم الأفراد والشركات، ويأخذ البنك فقط الودائع النقدية والأسهم لغرض تقليل مخاطر الائتمان حسب الأسلوب الشامل.

ريال عماني بالآلاف

الضمانات المؤهلة	الضمانات المالية المؤهلة (بعد تطبيق التخفيضات)	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان قبل مخصصات CRM و CCF مخصصات	
-	-	٥٥١,٤٢٣	١. المطالبات على حكومات ودول
-	-	١٢٧,٤٥١	٢. المطالبات على البنوك
-	(٥٤,٣٠)	١,٥٥٣,٧٨٠	٣. المطالبات على الشركات
-	-	٧٥٦,٦١٨	٤. الأفراد
-	-	١٠,٣٥٤	٥. التعرضات الأخرى
-	(٥٤,٣٠)	٣,٠٨٩,٦٢٧	المجموع

٨- مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر متأصلة في الأدوات المالية المتعلقة بعمليات البنك و/ أو الأنشطة متضمنة القروض والودائع والأوراق المالية والقروض قصيرة الأجل والديون طويلة الأجل وأصول والتزامات وحساب المتاجرة والمشتقات، مخاطر السوق هي التعرض للخسارة الناتجة عن تغيرات معدلات الفائدة وأسعار العملات الأجنبية وأسعار الأسهم وأسعار السلع، وتتعامل إدارة مخاطر السوق مع أثر تغير عوامل السوق على العائد والقيمة الاقتصادية بالبنك.

مخاطر السوق ملائمة للأنشطة المصرفية والأنشطة التجارية ولكن قياسها وإدارتها قد تختلف حسب تلك الأنشطة.

٩- مخاطر السوق في مجال المتاجرة

تتضمن مخاطر السوق عدة مخاطر ولكن العناصر الرئيسية هي مخاطر معدل الفائدة ومخاطر تحويل العملة الأجنبية.

تنشأ مخاطر معدل الفائدة من عدم اتساق أصول البنك مع تمويله، عدم الاتساق أو الفجوات في مبالغ الأصول والالتزامات والأدوات خارج الميزانية العمومية يمكن أن يولد مخاطر معدل الفائدة، التي تؤثر في عملية تغيير معدلات الفائدة وملاح استحقاق الأصول والالتزامات، يقوم البنك بإدارة هذه المخاطر من خلال الأدوات المناسبة (مثل تحليل فجوة معدل الحساسية وطرق التسعير والمعدل العائم أو إعادة تحديد الفائدة بفترات دورية) والأدوات المالية متضمنة المشتقات.

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر الخسائر المالية الناتجة من تغير قيمة الأصول / الالتزامات بنفس العملة الأجنبية الناتجة عن تغيرات/ تحركات سلبية بالأسواق المالية، وتنشأ مخاطر العملات الأجنبية عن أنشطة البنك عندما يحصل على أو يستثمر أموالاً بعملة غير الريال العماني وقبول المراكز المفتوحة بالعملات الأجنبية، وتتم إدارة مخاطر العملات الأجنبية من خلال إدارة حدود صافي المركز المفتوح والمقايضة وعقود آجلة العملات الأجنبية وأيضاً عن طريق مقابلة الالتزامات بعملة أجنبية بأصول بنفس العملة الأجنبية، وعن طريق الأدوات مثل حدود

٩- مخاطر السوق في مجال المتاجرة (تابع)

المركز المفتوح يراقب البنك ويقوم بضبط مخاطر العملات الأجنبية، قام البنك بتطبيق أدوات لتقديم التقارير مثل تقرير وضع العملات، وتحليل المخاطر المتعلقة بوضع العملات، وتقرير تحليل الإخلال بقوانين المخاطر وتقرير الإخلال بالحد المسموح للمتعامل المالي بمراقبة وإدارة مخاطر صرف العملة الأجنبية.

والتزاماً بالتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العماني عند تطبيق توصيات قواعد بازل ٢ وضع البنك منهجاً وأساليب وفقاً للتوجيهات لإدارة مخاطر السوق وفترة قياسية في تقييم رأسمال يغطي مخاطر السوق.

تعقد لجنة الأصول والالتزامات اجتماعات لمناقشة عدم اتساق الأصول والالتزامات وتقيم مخاطر معدل الفائدة ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر السيولة التي يتعرض لها بنك صحار، لغرض اتخاذ الخطوات الكفيلة بإدارة مثل هذه المخاطر، ووفقاً لتوجيهات لجنة الأصول والالتزامات، يقوم قسم الخزينة بالبنك بإدارة مخاطر معدلات الفوائد ومخاطر العملات الأجنبية التزاماً بتوجيهات السياسة التي توضح الحدود المناسبة.

عبء رأس المال لمخاطر السوق المختصة مبين أدناه:

ريال عماني بالآلاف	
مخاطر موقف معدل الفائدة	-
مخاطر موقف حقوق الملكية	-
مخاطر العملات الأجنبية	٩,٨٩٤
مخاطر السلع	-

١٠- مخاطر معدلات الفائدة للأنشطة المصرفية

تتولّى لجنة الأصول والالتزامات إدارة تعرّض البنك لمخاطر معدلات الفائدة، ويتعرّض البنك لمخاطر معدلات الفائدة نتيجة لإعادة تسعير معدلات الفائدة للأصول والالتزامات، ويدير البنك مخاطر معدلات الفائدة عن طريق التسعير العائم لمعدلات الفائدة، وشروط تعديل الفائدة لقروض الفائدة الثابتة وتسعير الأصول والالتزامات بنفس مؤشر الأدوات بقدر الإمكان، تم إعداد قائمة حساسية معدلات الفائدة على الأصول والالتزامات وفقاً لتوجيهات التعميم رقم ب م ٩٥٥ بتاريخ ٧ مايو ٢٠٠٣، ويتم قياس مخاطر معدلات الفائدة من خلال تحليل فجوة معدلات الفائدة بالمرفق رقم ١، ويقوم البنك بقياس أثر معدلات الفائدة (توقعات العائد وتوقعات القيمة الاقتصادية) بمقتضى إرشادات بازل ٢ التي يرسلها البنك المركزي العماني بتطبيق صدمة معدل الفائدة بمقدار ٢٠٠ نقطة أساسية وأخذ الإجراءات الكفيلة بتقليل الأثر، وأثر صدمة معدل الفائدة بمقدار ٢٠٠ نقطة أساسية على صافي عائد الفائدة وعلى رأس المال مبين بالمرفق ٢، أيضاً يقوم البنك بتقييم التأثيرات المترتبة على صدمة معدل فائدة العوائد ٥٠ و ١٠٠ نقطة أساسية.

إضافة إلى ذلك، يأخذ البنك في اعتباره مخاطر معدل الفائدة المرتبطة بالسداد المقدم للقروض وسحب الودائع قبل موعد استحقاقها من خلال وضع شروط جزائية خاصة بالنسبة للقروض الكبيرة المقدمة الى الشركات، الالتزامات التي ليس لديها فترة استحقاق محددة يتم تصنيفها بصورة صارمة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العماني في بيان SAL وبالتالي يتم تجنب تأثير التغيير في معدل الفائدة.

١١- مخاطر السيولة

يتناول البنك إدارة مخاطر السيولة للتأكد بقدر الإمكان من احتفاظه كلاً ما أمكن بالسيولة الكافية للوفاء بالتزاماته عند استحقاقها، في الظروف الطبيعية وفي الظروف الطارئة، دون تحمّل خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بسمعة البنك.

١١- مخاطر السيولة (تابع)

تتلقى الخزينة المركزية بالبنك معلومات من وحدات النشاط الأخرى تتعلق بملمح السيولة حول أصولها والتزاماتها المالية وتفاصيل التدفقات النقدية الأخرى الناشئة عن الأعمال المستقبلية. بعد ذلك تحتفظ الخزينة المركزية بمحفظة أصول مالية سائلة قصيرة الأجل وتتكون في أغلبيتها من استثمارات قصيرة الأجل بالأوراق المالية وقروض وسلفيات البنوك وتسهيلات بين البنوك للتأكد من الحفاظ على سيولة كافية بالبنك ككل، ويتم مقابلة متطلبات وحدات النشاط من السيولة من خلال قروض قصيرة الأجل من الخزينة المركزية لتغطية أي تذبذب قصير الأجل والتمويل طويل الأجل لتحديد أي متطلبات سيولة أساسية. ووضع البنك كذلك خطة سيولة طارئة شاملة للإدارة الفعّالة للسيولة، وبهذه العملية تتم العناية المطلوبة للتأكد من التزام البنك بكل تعليمات البنك المركزي العماني.

تتم مراجعة كل سياسات السيولة وإجراءاتها وتصادق عليها لجنة الأصول والالتزامات، احتساب فجوة السيولة عند استحقاق الأصول والالتزامات موضح في الملحق ٣، تم إعداد هذا الاحتساب وفقاً للتوجيهات الواردة بالتعميم رقم ب م ٩٥٥ المؤرخ ٧ مايو ٢٠٠٣.

١٢- مخاطر التشغيل

تم تعريف مخاطر التشغيل بمخاطر الخسائر المباشرة وغير المباشرة الناتجة عن عمليات داخلية غير كافية أو غير ناجحة وأفراد ونظم أو عن أحداث خارجية، تنشأ مخاطر التشغيل نتيجة لعدة أسباب تصاحب عمليات البنك والموظفين والتقنية والبنية التحتية ومن أحداث خارجية وتتضمن مخاطر أخرى غير مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة.

ويهدف البنك إلى إدارة المخاطر التشغيلية لتفادي/تقليل الخسائر المالية للبنك وذلك بوضع الضوابط الضرورية والنظم والإجراءات، ويدرك البنك أن بيئة ذات ضوابط زائدة عن اللازم تعرقل أعمال البنك والعائدات وكذلك تزيد التكلفة، وعليه يهدف البنك إلى الإدارة الفعّالة لمخاطر التشغيل من خلال زيادة الضوابط مع نظم موضوعة بشكل جيد وإطار التحكم والإجراءات، كما وضع البنك السياسات والتوجيهات والأطر اللازمة لإدارة حوادث وخسائر المخاطر التشغيلية.

إن أهم مسؤوليات التطوير وتطبيق الضوابط من أجل معالجة عمليات التشغيل تم إسنادها إلى الإدارة العليا بكل وحدة نشاط، وهذه المسؤولية يدعمها تطوير للمعايير العامة بالبنك بالمجالات التالية لإدارة مخاطر العمليات:

- وجود تسلسل إداري واضح ومحدّد.
- التفويض المناسب للصلاحيات.
- الفصل المناسب للمهام والتفويض بالمعاملات من خلال نظام المعد والفاحص وشبكة الصلاحيات.
- تسوية الملكية ورصد الحسابات.
- توثيق الضوابط والإجراءات.
- الالتزام بالمتطلبات التنظيمية والقانونية الأخرى.
- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تتم مواجهتها وكفاية الضوابط والإجراءات للتعامل مع هذه المخاطر التي تم تحديدها.
- متطلبات التقارير عن الخسائر التشغيلية وإطلاق حوادث الخسائر التشغيلية وإجراءات العلاج المقترحة.
- وضع خطط الطوارئ.
- التدريب وتنمية المهارات والتطوير المهني.
- المعايير الأخلاقية والتجارية.
- تخفيف المخاطر متضمنة التأمين متى كان ذلك فعّالاً.

التقيد بمعايير البنك يتم دعمه ببرامج الفحص الدوري التي يجريها قسم التدقيق الداخلي، تناقش نتائج التدقيق الداخلي مع رؤساء وحدات النشاط ويحال ملخص نتائج التدقيق إلى لجنة التدقيق والإدارة العليا بالبنك لاتخاذ الإجراء التصحيحي.

قام البنك بتوثيق الضوابط والإجراءات ذات الصلة بالأنشطة الهامة بالبنك، ويشتمل توثيق العمليات على خريطة الصيغة SOX، الذي يبين تفاصيل تدفق العمل والضوابط والمسؤوليات للأفراد المشتركين في العملية.

اعتمد مجلس إدارة البنك سياسة إدارة مخاطر العمليات وسياسة المخاطر للتقييم الذاتي للأنظمة وسياسة إدارة البيانات المفقودة، كما وضع البنك إطاراً عاماً لرفع التقارير الدورية عن كافة الأحداث التي قد تؤدي إلى مخاطر العمليات، كما طوّر البنك برمجيات للتقييم الذاتي للمخاطر وأنظمة الضبط وقام بتطبيقها على المجالات التجارية الهامة، كما يحتفظ البنك بقائمة بيانات إلكترونية تحتوي على معلومات خسائر العمليات مفصلة ومبوبة حسب مصادرها التجارية ونوعية الحدث حسب متطلبات بازل ٢، وستساعد هذه البيانات في التأهل لتطبيق أسلوب القياس المتطور وعليه، فإن البنك يقوم بإدارة مخاطر العمليات عن طريق وضع سياسات ونماذج وأدوات وعمليات واضحة وصرحة ويقوم بمراجعتها وتطويرها بشكل دوري.

التعرض لمخاطر معدل الفائدة المرفق ٢

٢٠١٨ ريال عماني بالآلاف	
٦١,٣٠٩	صافي إيرادات الفوائد
٤٢٦,٥٨٥	رأس المال
على أساس صدمة تقلبات أسعار الفائدة بواقع ٥٠ نقطة أساس	
٢,٤٨٧	تأثير صدمة تقلبات معدلات الفائدة بواقع ٥٠ نقطة أساس
٪ ٤,٠٦	نسبة التأثير على صافي إيرادات الفائدة
٪ ٠,٥٨	نسبة التأثير على رأس المال
على أساس صدمة تقلبات أسعار الفائدة بواقع ١٠٠ نقطة أساس	
٤,٩٧٤	تأثير صدمة تقلبات معدلات الفائدة بواقع ١٠٠ نقطة أساس
٪ ٨,١١	نسبة التأثير على صافي إيرادات الفائدة
٪ ١,١٧	نسبة التأثير على رأس المال
على أساس صدمة تقلبات أسعار الفائدة بواقع ٢٠٠ نقطة أساس	
٩,٩٤٨	تأثير صدمة تقلبات معدلات الفائدة بواقع ٢٠٠ نقطة أساس
٪ ١٦,٢٣	نسبة التأثير على صافي إيرادات الفائدة
٪ ٢,٣٣	نسبة التأثير على رأس المال

قائمة حساسية الأصول والالتزامات
المرفق ١

ريال عماني بالآلاف

الرقم	أصول وخارج الميزانية العمومية	حتى شهر واحد	٣-١ أشهر	٦-٣ أشهر	١٢-٦ شهراً	سنة واحدة إلى سنتين	٣-٢ سنوات	٤-٣ سنوات	٥-٤ سنوات	٧-٥ سنوات	١٠-٧ سنوات	١٥-١٠ سنة	٢٠-١٥ سنة	أكثر من ٢٠ سنة	الحساسية لها	المجموع
١	تدفق في الصندوق	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٤,٣٧٣	٢٤,٣٧٣
٢	ودائع لدى البنك المركزي العماني	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٨٠,٨٣	٤٨٠,٨٣
٣	أرصدة مستحقة من بنوك أخرى	١١,٩٦٢	٤,٣٨٩	١,٥٤٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٥١٢	١٦١,٤٣
٤	الاستثمارات	١٢١,٢٠٨	٢١,٢٠٥	٢٨,٥٠٠	٢,٥١٤	٣٥,٩٩٠	٢,١١٥	-	٢٤,١٢١	٤٧,٨١٦	٢٥,٤٥١	-	-	-	٣٥,٢٢٩	٥٣٢,٧٦٩
٥	كمبيالات وسندات إيداع	٧٣,٧١٣	٣٦,٥٩٥	٢٦,١٩٩	٦,١٠٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٧	١٤٢,٧٢٨
٦	سحب على المكشوف	١١,٥٦١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٧	١١,٦٧٨
٧	قروض وسلف	٥٠٥,٣٥٤	٢٩٢,٧٥٠	١٤٢,٧٦١	٢٣٤,٤٢١	٢٣,٣٧١	١٧٧,٣٩٥	٩١,٤٠٠	٨٩,٠٩٦	١٠١,٥١٢	٧٥,٢٢٢	٢,٨٤٨	١,٧٨٨	٣٩,٣٦٦	١٧,٨٧٥	٢,٠٠١,٦٦٨
٨	قروض متعذرة	-	-	-	-	-	-	٧,٨٧٨	-	٢١,٢٥٤	-	-	-	-	٤٤٧	٣٤,٥٨٠
٩	أصول ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢,٥٧٦	٢٢,٥٧٦
١٠	قوائد مستحقة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٤	٥٤
١١	أصول أخرى	١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤,٩٦٢	١٤,٩٦٣
١٢	مقايضات	٥٤,٣٤١	٣٨,٠٧٥	٤٧,٢٩٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣٩,٧٠٩
١٣	المجموع	٩٧٦,١٤٠	٥٨١,٨٣٤	٢٤٦,٢٩٣	٢٤٣,٣٠٩	٢٦٦,٣٦١	١٧٩,٥١٠	٩٩,٢٧٨	١١٣,٢١٧	١٧٥,٢٢١	١,٠٠٤,٤٧٣	٢,٨٤٨	١,٧٨٨	٣٩,٣٦٦	١٧٧,١٤٦	٣,٢,٢,١٨٤

قائمة حساسية الأصول والالتزامات
المرفق ١
ريال عماني بالآلاف

الرقم	أصول وخارج الميزانية العمومية	حتى شهر واحد	١-٣ أشهر	٣-٦ أشهر	٦-١٢ شهراً	سنة واحدة إلى سنتين	٣-٢ سنوات	٤-٣ سنوات	٥-٤ سنوات	٧-٥ سنوات	١٠-٧ سنوات	١٥-١٠ سنة	٢٠-١٥ سنة	أكثر من ٢٠ سنة	الحساسية للاحتمالية لها	المجموع
١	ودائع جارية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٢٣,٨٥٠	٥٢٣,٨٥٠
٢	ودائع توفير	٣٤,٢٥٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٧,٣٣	٢٢٧,٣٨٥
٣	ودائع لأجل	١٥٧,٩٠٦	٦٩,٢٧	١٢١,٩٩٣	٢٨٤,٩٦٩	١٣٧,٩٩٠	١٦٧,٨٩٧	٣١,٣٦	٢٩,٠٠٧	٣١	-	-	-	-	١٤,٥٤٢	١,٠١٤,٧٧٦
٤	ودائع أخرى	١٠,٥٣٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٩٠٤	١٨,٤٤٣
٥	أرصدة مستحقة إلى بنوك أخرى	٦٥,٦١٤	١٥٧,٨٥١	٦٩,٣٠٠	١١٣,٥٧٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦,٥٤٧	٤١٢,٨٧٧
٦	شهادة إيداع	-	-	-	-	٥٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٩	٥٠٩
٧	ديون أخرى	-	٣٠٨,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٨٤	٣,٩١,١٨٤
٨	فوائد مستحقة الدفع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٤٨	٢٤٨
٩	المال	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦٦,٣٠٢	٢٦٦,٣٠٢
١٠	احتياطيات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٦,٥٦٣	٧٦,٥٦٣
١١	أرباح محتجزة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩,٥١٧	٩,٥١٧
١٢	ديون ثانوية	-	-	-	-	-	-	-	٣٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	٣٩٢	٣٥,٣٩٢
١٣	سندات قابلة للتحويل	-	-	٢,٣٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٩	٢,٤٠٢
١٤	مفوضات	٦٣,٢٠١	٨٠,٢١٤	٦٢,٨٧٨	٤٨,١٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٥٤,٤١٨
١٥	التزامات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠,٤٧٠	٢٠,٤٧٠
١٦	أخرى (أرباح/ خسائر العام الحالي)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٩,٣٦٦	٢٩,٣٦٦
١٧	الأوراق المالية الدائمة - رأس المال الغنّة ١	-	-	١٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٠٠٠
١٨	المجموع	٣٣١,٥٠٢	٦١٥,٩٢	٣٥٤,١٧١	٤٤٦,٦٦٩	١٣٨,٤٩٠	١٦٧,٨٩٧	٣١,٣٦	٦٤,٠٠٧	٣١	-	-	-	-	١,١٦٧,٦٢٠	٣,٣١٦,٨٩٤
١٩	الفجوة	٦٤٤,٦٣٨	(٣٣,٢٥٨)	(١٠٧,٨٧٨)	(٢٠٣,٦٣٠)	١٢٧,٨٧١	١١,٦٣١	٦٨,١٤٢	٤٩,٦١٠	١٧٤,٩١٣	١٠٠,٤٧٣	٢,٨٤٨	١,٧٨٨	٣٩,٣٦٦	(٩٦,٤٧٤)	(١١٤,٧١٠)
٢٠	الفجوة التراكمية	٦٤٤,٦٣٨	٦١١,٣٨٠	٥٠٣,٥٠٢	٢٩٩,٨٧٢	٤٢٧,٧٤٣	٤٣٩,٣٥٦	٥٠٧,٤٩٨	٥٥٦,٧٠٨	٧٣١,٦١٩	٨٣٢,٠٩٢	٨٣٤,٩٤٠	٨٣٦,٧٢٨	٨٧٥,٧٦٤	(١١٤,٧١٠)	٣,٣١٦,٨٩٤

الإفصاح التنظيمي لقواعد بازل ٢ وبازل ٣ للإفصاح كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

الإفصاح التنظيمي لقواعد بازل ٢ وبازل ٣ للإفصاح كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

قائمة استحقاق الأصول والالتزامات
المرفق ٣

ريال عماني بالآلاف

الرقم	تدفقات واردة (أصول وخارج الميزانية العمومية)	حتى شهر واحد	٣-١ أشهر	٦-٣ أشهر	٩-٦ أشهر	١٢-٩ شهراً	٣-١ سنوات	٥-٣ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
	نقد في الصندوق	٢٤,٣٧٣	-	-	-	-	-	-	-	٢٤,٣٧٣
	ودائع لدى البنك المركزي العماني	٧,١٦٢	٤,٦٦٥	٥,٨٤٨	٤,٠٨١	٦,٥١٤	٨,٧١٧	٣,٠٩٨	٧,٩٩٨	٤٨,٠٨٣
	أرصدة مستحقة من بنوك أخرى	١١٢,٧٣٧	١,٧١٨	٦٤٤	١,٥٦١	٣,٨٠٦	٩٣٧	-	-	١٢١,٤٠٣
	الاستثمارات	١٢٤,٣٩٧	٢١٣,٢٢٣	٣١,٧٤٠	٢,٥١٤	-	٦٣,٤٠٠	٢٤,١٢١	٧٣,٣٧٤	٥٣٢,٧٦٩
	كمبيالات وسندات إذنية	٧٣,٨٣٠	٣٦,٥٩٥	٢٦,١٩٩	٤,٩٥١	١,١٥٣	-	-	-	١٤٢,٧٢٨
	سحب على المكشوف	٥,٩٨٤	٥,٩٨٤	٥,٩٨٤	٥,٩٨٤	٥,٩٨٤	٢٩,٩٢٠	٢٩,٩٢٠	٢٩,٩١٨	١١٩,٦٧٨
	قروض وسلف	١٨٥,٢١٨	٨٥,٧٦٨	٧٣,٤٢١	٦٣,٥٠٤	٦٨,٤١٨	٤٢٥,٦٨٦	٣٤٠,٩٩٠	٧٥٨,٢٦٣	٢,٠٠١,٢٦٨
	أصول ثابتة	-	-	-	-	٨,٦٢٧	-	-	٢٥,٩٥٣	٣٤,٥٨٠
	فوائد مستحقة	-	-	-	-	-	-	-	٢٢,٥٧٦	٢٢,٥٧٦
	أصول أخرى	٥٤	-	-	-	-	-	-	-	٥٤
	مقايضات	١٤,٩٦٣	-	-	-	-	-	-	-	١٤,٩٦٣
	قروض متعثرة	١٠٥,٦٢٣	٧٧,٩٨٧	٦٨,٤٩٨	-	٤٨,٦٨٩	-	-	-	٣٠٠,٧٩٧
	مشتريات فورية وأجلة	٥٤,٣٤١	٣٨,٠٧٥	٤٧,٢٩٣	-	-	-	-	-	١٣٩,٧٠٩
	خيارات	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	خطابات ائتمان و ضمان وقبول	٢٥,٠٢٥	-	-	-	-	-	-	-	٢٥,٠٢٥
	ارتباطات ائتمانية ملزمة	١٠	٤,٠٨٤	١٣,٥١١	١٥,٨٠١	٣,٧٨٥	٦٨٧	-	٤٧٤	٣٨,٣٥٢
	الجزء غير المستخدم من السحب على المكشوف والقروض والسلفيات	٥,٢٠٧	١٤٣	٦٧١	٦٧٦	٢٢٣	١,٣٣٣	١٩٤	٧,٦٢١	١٦,٠٦٨
	التعريض غير المسحوب (القروض من بنوك مشتركة)	٢,٤٧٨	٢٢٧	-	٣١٠	١٩٦	١٢,٣٧٨	١٦,٨٠٦	٣٤,٠٨٨	٦٦,٤٨٣
	المجموع	٧٤١,٤٠٢	٤٦٨,٤٦٩	٢٧٣,٨٠٩	٩٩,٣٨٢	١٤٧,٣٩٥	٥٤٣,٠٥٨	٤١٥,١٢٩	٩٦,٢٦٥	٣,٦٤٨,٩٠٩

قائمة استحقاق الأصول والالتزامات (تابع)
المرفق ٣ (تابع)

ريال عماني بالآلاف

الرقم	تدفقات واردة (أصول وخارج الميزانية العمومية)	حتى شهر واحد	١-٣ أشهر	٣-٦ أشهر	٦-٩ أشهر	٩ - ١٢ شهراً	١ - ٣ سنوات	٣ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
١	ودائع جارية	١٤,٧٧٠	١٤,٧٧٠	٧٨,٥٧٧	٥٢,٣٨٥	٥٢,٣٨٥	-	-	٣٠,٩٦٣	٥٢٣,٨٥٠
٢	ودائع توفير	٣٠,٦٥	٣٠,٦٤	٣٠,٦٤	٣٠,٦٤	٣٠,٦٤	٦٥,٣٢١	٦٥,٣٢١	٦٥,٣٢٢	٢٦١,٢٨٥
٣	ودائع لأجل	٩٤,٩٢٣	٦٣,٨٨٧	٣٧,٣٩٩	٩٦,٩٣١	١٨٧,٤١١	٢٧٧,٦٦٦	٥٧,٤٢١	٩٩١,٧٧٦	١,١٤١,٧٧٦
٤	ودائع أخرى	١٢,٦٧	٨٨٠	٦٧	٣,٧٧٨	١	٥٠٥	-	٢	١٨,٤٤٣
٥	أرصدة مستحقة إلى بنوك أخرى	٧٠,٨٦٧	٤٤,٣٩٨	٦٩,٦٥٢	٢١,٢٥٧	٩٢,٧٦٠	١١٣,٩٤٣	-	-	٤١٢,٨٧٧
٦	شهادات إيداع	-	-	-	-	-	٥٠٩	-	-	٥٠٩
٧	ديون أخرى	-	-	-	-	-	٣,٩١٨٤	-	-	٣,٩١٨٤
٨	فوائد مستحقة الدفع	٢٤٨	-	-	-	-	-	-	-	٢٤٨
٩	التزامات أخرى	٤٩,١٧٧	٤,٩٨٧	-	-	-	-	-	-	٥٤,١٦٤
١٠	مقايضات	١٥٣,٧٢٨	٨٠,٢١٤	٧٦,٤٣٦	-	٨٦,٩٠٢	-	-	-	٣٩٧,٢٨٠
١١	مبيعات فورية وأجلة	٦٣,٢٠١	٨٠,٢١٤	٦٢,٨٧٨	-	٤٨,١٢٥	-	-	-	٢٥٤,٤١٨
١٢	خيارات	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٣	خطابات ائتمان وضمان وقبول	٤,٧٦٨	١٩,٠٩٥	١٢,٤٠٠	١,٦٦٦	٢١٢	٢١١	-	-	٣٨,٣٥٢
١٤	ارتباطات ائتمانية ملزمة	-	-	-	-	-	٢٥,٢٥٥	-	-	٢٥,٢٥٥
١٥	الجزء غير المستخدم من السحب على المكشوف والقروض والسلفيات	٦,٣٢١	١,٩٩٣	٢,٥٦٧	٢,٣٣٩	٢,١٤٧	٦٦	١٣١	١٤٤	١٦,٠٦٨
١٦	التعرض غير المسحوب (القروض من بنوك مشتركة)	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
١٧	المال	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٨	سندات قابلة للتحويل	-	-	-	-	-	-	-	٢٦,٣٠٢	٢٦,٣٠٢
١٩	احتياطيات	-	-	-	-	-	-	-	٧٦,٥٦٣	٧٦,٥٦٣
٢٠	أرباح محتجزة	-	-	-	-	-	-	-	٩,٥١٧	٩,٥١٧
٢١	ديون ثابتة	-	-	-	-	-	-	٣٥,٣٩٢	-	٣٥,٣٩٢
٢٢	أخرى (أرباح / خسائر العام الحالي)	-	-	-	-	-	-	-	٢٩,٣٦٦	٢٩,٣٦٦
٢٣	التعرض غير المسحوب (القروض من بنوك مشتركة)	٥٢٥	٦٥,٩٥٨	-	-	-	-	-	-	٦٦,٤٨٣
٢٤	المجموع	٥٧٤,٢٠٠	٤٧٩,٤٦٦	٤٥٣,٦٤٣	١٩١,٢٢٠	٤٨٣,٠٠٧	٧٩٢,٩٥٠	١٥٨,٦٦٥	٧٢٧,٣٥٧	٣,٨٦٠,١٠٢
٢٥	الالتزامات التراكمية	٥٧٤,٢٠٠	١,٠٥٣,٦٦٠	١,٥٠٧,٣٠٣	٦٩٨,٥٢٣	٢,١٨١,٥٣٠	٢,٩٧٤,٤٨٠	٣,٩٣٢,٧٤٥	٣,٨١٠,١٠٢	٣,٨١٠,١٠٢
٢٦	الفجوة	١٦٧,٢٠٢	(١٠,٩٩١)	(١٧٩,٨٣٤)	(٩١,٨٣٨)	(٣٣٥,٦١٢)	(٢٤٩,٨٩٢)	٢٥٦,٨٦٤	٢٣٢,٩٠٨	٢٣٢,٩٠٨
٢٧	الفجوة التراكمية	١٦٧,٢٠٢	١٥٦,٢١١	(٢٣,٦٢٣)	(١١٥,٤٦١)	(٤٥١,٠٧٣)	(٧٠٠,٩٦٥)	(٤٤٤,١٠١)	(٢١١,١٩٣)	(٢١١,١٩٣)
٢٨	الفجوة التراكمية كنسبة من الالتزامات التراكمية	٢٩,١٢	١٤,٨٣	(١,٥٧)	(٦,٨٠)	(٢٠,٦٨)	(٢٣,٥٧)	(١٤,١٨)	(٥,٤٧)	(٥,٤٧)

الإفصاح التنظيمي لقواعد بازل ٢ وبازل ٣ للإفصاح كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

نموذج الخصائص الرئيسية للأدوات الرأسمالية- كما في ديسمبر ٢٠١٨

المصدر	بنك صحار الدولي	بنك صحار الدولي	بنك صحار الدولي
٢	ISIN OM.....٣٣٩٨		محدد خاص (مثل لجنة الإجراءات الموحدة لتعريف الأوراق المالية ورقم تعريف الأوراق المالية ومحدد بلومبيرج للإيداع الخاص)
٣	القانون المصرفي العماني / قانون الشركات التجارية	القانون المصرفي العماني / قانون الشركات التجارية	القانون المصرفي العماني
٤	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٥	رأس المال إضافي الفئة-١	راس المال العام الفئة-١	الفئة-٢
٦	Solo	Solo	Solo
٧	أوراق دائمة	أسهم	دين ثانوي
٨	١٠٠ مليون ريال عماني	١٩٨,٢٦٥ مليون ريال عماني	٣٥ مليون ريال عماني
٩	١٠٠ مليون ريال عماني	١٩٨,٢٦٥ مليون ريال عماني	٣٥ مليون ريال عماني
١٠	حقوق المساهمين	حقوق المساهمين	الالتزام- التكلفة المطفأة
١١	٢٥ سبتمبر ٢٠١٧	٣ يناير ٢٠٠٧	بدأ الإصدار اعتباراً من ٢٥ مايو ٢٠١٦
١٢	دائم	دائم	مؤرخ
١٣	لا ينطبق	لا ينطبق	٧ سنوات من تاريخ التوزيع التخصيص الاستحقاق الأول في ٢٥ يوليو ٢٠٢٣
١٤	نعم	لا ينطبق	لا
١٥	تاريخ الاستدعاء الأول، أي السنة الخامسة من تاريخ الإصدار بناءً على تقدير البنك أو وفقاً لتعليمات البنك المركزي العماني في تاريخ الاسترداد	لا ينطبق	غير مستدعاة
١٦	كل خمس سنوات وما بعدها بعد تاريخ الاستدعاء الأول	لا ينطبق	غير مستدعاة
١٧	كوبونات متغيرة	لا ينطبق	ثابتة
١٨	٧,٧٥٪ ويعاد تحديدها كل خمس سنوات	لا ينطبق	٧,٠٠ p.a,
١٩	لا	لا	لا

الإفصاح التنظيمي لقواعد بازل ٢ وبازل ٣ للإفصاح كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)
نموذج الخصائص الرئيسية للأدوات الرأسمالية- كما في ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

المصدر	بنك صحار الدولي	بنك صحار الدولي	بنك صحار الدولي
٢٠	تقديرية بالكامل تقديرية جزئياً أو إلزامية	إلزامي	بناءً على تقدير البنك بالكامل
٢١	وجود مصعد أو محفز آخر أو استرداد	لا	وتستحق من البنود القابلة للتوزيع
٢٢	غير تراكمي أو تراكمي	غير تراكمي	لا
٢٣	قابل للتحويل أو غير قابل للتحويل	غير قابل للتحويل	غير تراكمي
٢٤	إذا كان قابلاً للتحويل، دوافع التحويل	لا ينطبق	غير قابل للتحويل
٢٥	إذا كان قابلاً للتحويل، كلياً أو جزئياً	لا ينطبق	لا ينطبق
٢٦	إذا كان قابلاً للتحويل، معدل التحويل	لا ينطبق	لا ينطبق
٢٧	إذا كان قابلاً للتحويل، تحويل إلزامي أو اختياري	لا ينطبق	لا ينطبق
٢٨	إذا كان قابلاً للتحويل، حدّ نوع الأداة للتحويل إليها	لا ينطبق	لا ينطبق
٢٩	إذا كان قابلاً للتحويل، حدّ مصدر الأداة التي تتحوّل إليها	لا ينطبق	لا ينطبق
٣٠	خصائص الانخفاض	لا	لا
٣١	إذا انخفض، دوافع الانخفاض	لا ينطبق	لا ينطبق
٣٢	إذا انخفض، كلياً أو جزئياً	لا ينطبق	لا ينطبق
٣٣	إذا انخفض، دائماً أو مؤقتاً	لا ينطبق	لا ينطبق
٣٤	إذا انخفض مؤقتاً، وصف آلية الزيادة	لا ينطبق	لا ينطبق
٣٥	المركز في التدرج الثانوي في السيولة (حدّ نوع الأداة الأعلى مباشرة من الأداة)	ثانوي بالنسبة لجميع الالتزامات الرئيسية، حالياً ثانوي للودائع الثابتة	ثانوية بالنسبة للسندات الإلزامية القابلة للتحويل الصادرة من البنك والقروض الثانوية
٣٦	خصائص انتقالية غير ملتزمة	لا	لا
٣٧	إذا كان نعم، حدّ خصائص عدم الالتزام	لا ينطبق	لا ينطبق

الإفصاح التنظيمي لقواعد بازل ٢ و بازل ٣ للإفصاح كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

نموذج التسوية - كما في ديسمبر ٢٠١٨
الخطوة ١:

(ريال عماني بالآلاف)

الميزانية العمومية كما في القوائم		وفقاً لنطاق التجميع النظامي
المالية المنشورة		
كما في ديسمبر ٢٠١٨	كما في ديسمبر ٢٠١٨	كما في ديسمبر ٢٠١٨
الأصول		
٧٢,٤٥١	٧٢,٤٥٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
-	-	شهادات إيداع
١٢١,٤٠٣	١٢١,٤٠٣	مستحق من بنوك
٢,٢٥١,٩٣٠	٢,٢٥١,٩٣٠	قروض وسلف
٥٣٢,٧٦٩	٥٣٢,٧٦٩	استثمارات في أوراق مالية
-	-	قروض وسلف للبنوك
٢٢,٥٧٦	٢٢,٥٧٦	الممتلكات والمعدات
-	-	أصول ضريبة مؤجلة
٤٥,٢٧٤	٤٥,٢٦٩	أصول أخرى
٣,٠٤٦,٤٠٣	٣,٠٤٦,٤٠٣	إجمالي الأصول
الالتزامات		
٧٢٢,٠٦١	٧٢٢,٠٦١	مستحقات للبنوك
١,٨١٨,٣٥٣	١,٨١٨,٣٥٣	ودائع العملاء
٥٠٩	٥٠٩	شهادات إيداع
-	-	التزامات ضريبة جارية ومؤجلة
٩٦,٥٦٠	٨٤,٦٦٤	التزامات أخرى
٣٥,٣٩٢	٣٥,٣٩٢	ديون ثانوية
-	-	سندات قابلة للتحويل إلزامياً
٢,٦٧٢,٨٧٥	٢,٦٦٠,٩٧٩	إجمالي الالتزامات
حقوق المساهمين		
١٩٨,٢٦٥	١٩٨,٢٦٥	رأس المال المدفوع
١٨,٣٧	١٨,٣٧	علاوة إصدار الأسهم
٢٤,٣٧٥	٢٤,٣٧٥	احتياطي قانوني
٩٨٨	٩٨٨	احتياطي عام
٢٦,٩٨٧	٣٨,٨٨٣	الأرباح المحتجزة
(٢,١٢٤)	(٢,١٢٤)	تغيرات متراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات
٧,٠٠٠	٧,٠٠٠	احتياطي الديون الثانوية
-	-	احتياطي انخفاض القيمة
-	-	احتياطي خاص
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	أوراق رأس المال الدائمة - فئة ١-
٣٧٣,٥٢٨	٣٨٥,٤٢٤	إجمالي حقوق المساهمين
٣,٠٤٦,٤٠٣	٣,٠٤٦,٤٠٣	مجموع الالتزامات وأموال المساهمين

* وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٠، يتم إدراج أرباح نقدية مقترحة بنسبة ٦٪ من مبلغ ١١.٨٩٦ مليون ريال عماني ضمن الأرباح المحتجزة في القوائم المالية.

** توزعت أرباح نقدية مقترحة بمبلغ ١١.٨٩٦ مل و ن ريال عماني مدرجة ضمن التزامات أخرى لنطاق أرباح نقدية مقترحة موحدة.

الإفصاح التنظيمي لقواعد بازل ٢ و بازل ٣ للإفصاح كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

نموذج التسوية - كما في ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)
الخطوة ٢

الرقم	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة	
	وفقاً لنطاق التجميع النظامي	كما في ديسمبر ٢٠١٨
	٧٢,٤٥١	٧٢,٤٥٦
	١٢١,٤٠٣	١٢١,٤٠٣
	٥٣٢,٧٦٩	٥٣٢,٧٦٩
	١٤١,١٥١	١٤١,١٥١
	NA	NA
	NA	NA
	٢٩٣,٠٢٦	٢٩٣,٠٢٦
	NA	NA
	NA	NA
	٩٨,٥٩٢	٩٨,٥٩٢
	٢,٢٥١,٩٣٠	٢,٢٥١,٩٣٠
	-	-
	-	-
	١,٩٨١,٣٧٠	١,٩٨١,٣٧٠
	-	-
	٤٦,٨٥٠	٤٦,٨٥٠
	٤,٥٠٣	٤,٥٠٣
	١٨٣,٢٠٧	١٨٣,٢٠٧
	٢٢,٥٧٦	٢٢,٥٧٦
	٤٥,٢٧٤	٤٥,٢٦٩
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	٣,٠٤٦,٤٠٣	٣,٠٤٦,٤٠٣
	٢١٦,٣٠٢	٢١٦,٣٠٢
	٢١٦,٣٠٢	٢١٦,٣٠٢

الأصول

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني

أرصدة لدى البنوك وأموال تحت الطلب على المدى القصير

الاستثمارات:

محتفظ بها حتى الاستحقاق

مستبعدة من استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق

استثمارات في كيانات تابعة

استثمارات في شركات زميلة ومشروعات مشتركة

من ضمنها متاحة للبيع

مستبعدة من استثمارات متاحة للبيع، استثمارات في شركات تابعة

and Associates in Investments
Ventures Joint

استثمارات في شركات زميلة ومشروعات مشتركة

محتفظ بها للمتاجرة

منها

قروض وسلف لبنوك محلية

قروض وسلف لبنوك غير مقيمة

قروض وسلف لعملاء محليين

قروض وسلف لعملاء غير مقيمين لعمليات محلية

قروض وسلف لعملاء غير مقيمين لعمليات خارجية

قروض وسلف لمؤسسات صغيرة ومتوسطة

تمويل من نافذة الصيرفة الإسلامية

أصول ثابتة

أصول أخرى من بينها:

شهرة وأصول غير ملموسة من بينها:

الشهرة

أصول غير ملموسة أخرى (باستثناء حقوق خدمات الرهن)

أصول ضريبة مؤجلة

الشهرة عند التجميع

الرصيد المدين في حساب الأرباح والخسائر

إجمالي الأصول

رأس المال والالتزامات

رأس المال المدفوع

من ضمنها:

مبلغ مؤهل لرأسمال أسهم الفئة الأولى

الإفصاح التنظيمي لقواعد بازل ٢ و بازل ٣ للإفصاح كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

نموذج التسوية- كما في ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)
الخطوة ٢ (تابع)

الرقم	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة		
	وفقاً لنطاق التجميع النظامي	كما في ديسمبر ٢٠١٨	
	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	مبلغ مؤهل لرأس المال الفئة الإضافية الأولى
	٥٧,٢٢٦	٦٩,١٢٢	الاحتياطي والفائض من بينها
b	٢٦,٩٨٧	٣٨,٨٨٣	الأرباح المحتجزة*
	٣٢,٣٦٣	٣٢,٣٦٣	احتياطيات أخرى
	(٢,١٢٤)	(٢,١٢٤)	تغيرات متراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات من بينها:
a	-	-	خسائر من القيمة العادلة للاستثمارات
	-	-	أرباح من القيم العادلة للاستثمارات
	-	-	خفض ٥٥% من الأرباح
	٢٧٣,٥٢٨	٢٨٥,٤٢٤	إجمالي رأس المال ودائع:
	١,٨١٨,٣٥٣	١,٨١٨,٣٥٣	من ضمنها:
	-	-	ودائع من البنوك
	١,٦٣٧,٥٢٨	١,٦٣٧,٥٢٨	ودائع العملاء
	١٨٠,٨٢٥	١٨٠,٨٢٥	ودائع من نافذة الصيرفة الإسلامية (ودائع أخرى) يرجى تحديدها
	-	-	اقتراضات
	٧٢٢,٥٧٠	٧٢٢,٥٧٠	من بينها: من البنك المركزي العماني
	-	-	من بنوك
	٧٢٢,٠٦١	٧٢٢,٠٦١	من مؤسسات ووكالات أخرى
	٥٠٩	٥٠٩	اقتراضات على شكل سندات وصكوك أخرى (ديون ثانوية)
	٣٥,٣٩٢	٣٥,٣٩٢	التزامات ومخصصات أخرى من بينها: **
	٩٦,٥٦٠	٨٤,٦٦٤	من بينها: سندات مرتبطة باستثمارات
	-	-	من بينها: سندات مرتبطة باستثمارات
	-	-	من بينها: سندات مرتبطة بأصول ثابتة
	-	-	سندات مرتبطة بالشهرة
	-	-	سندات مرتبطة بأصول غير ملموسة
	٢,٩٤٦,٤٠٣	٢,٩٤٦,٤٠٣	الإجمالي

* وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٠، يتم إدراج أرباح نقدية مقترحة بنسبة ٦٪ من مبلغ ١١,٨٩٦ مليون ريال عماني ضمن الأرباح المحتجزة في القوائم المالية.

** توزع أرباح نقدية مقترحة بمبلغ ١١,٨٩٦ مل وون ريال عماني مدرجة ضمن التزامات أخرى لنطاق أرباح نقدية مقترحة موحدة.

الإفصاح التنظيمي لقواعد بازل ٢ وبازل ٣ للإفصاح كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

نموذج التسوية- كما في ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)
الخطوة ٣

رأس المال العام الفئة-١: الأدوات والاحتياطيات	
المصدر بناء على الأرقام المرجعية / خطابات الميزانية العمومية وفقاً للنظام النظامي للتجميع من الخطوة ٢	مكونات رأس المال النظامي المقرر من البنك
	٢١٦,٣٠٢
	٢٦,٩٨٧
	٣٢,٣٦٣
	-
	-
	٢٧٥,٦٥٢
	-
	-
	-
	-
	٢٧٥,٦٥٢

١ مؤهل لرأس المال العام المصدر المباشرة (ويعادل الشركات غير المساهمة) مضافاً إليه فائض الأسهم

٢ الأرباح المحتجزة

٣ الدخل الشامل الآخر المتراكم (واحتياطيات أخرى)

٤ *from out phase to subject capital issued Directly (companies stock joint-non to applicable only) CET1*

٥ رأس المال العام المصدر من قبل شركات تابعة ومحتفظ به من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة الأسهم العادية الفئة-١)

٦ رأسمال عام الفئة-١ قبل التسويات النظامية

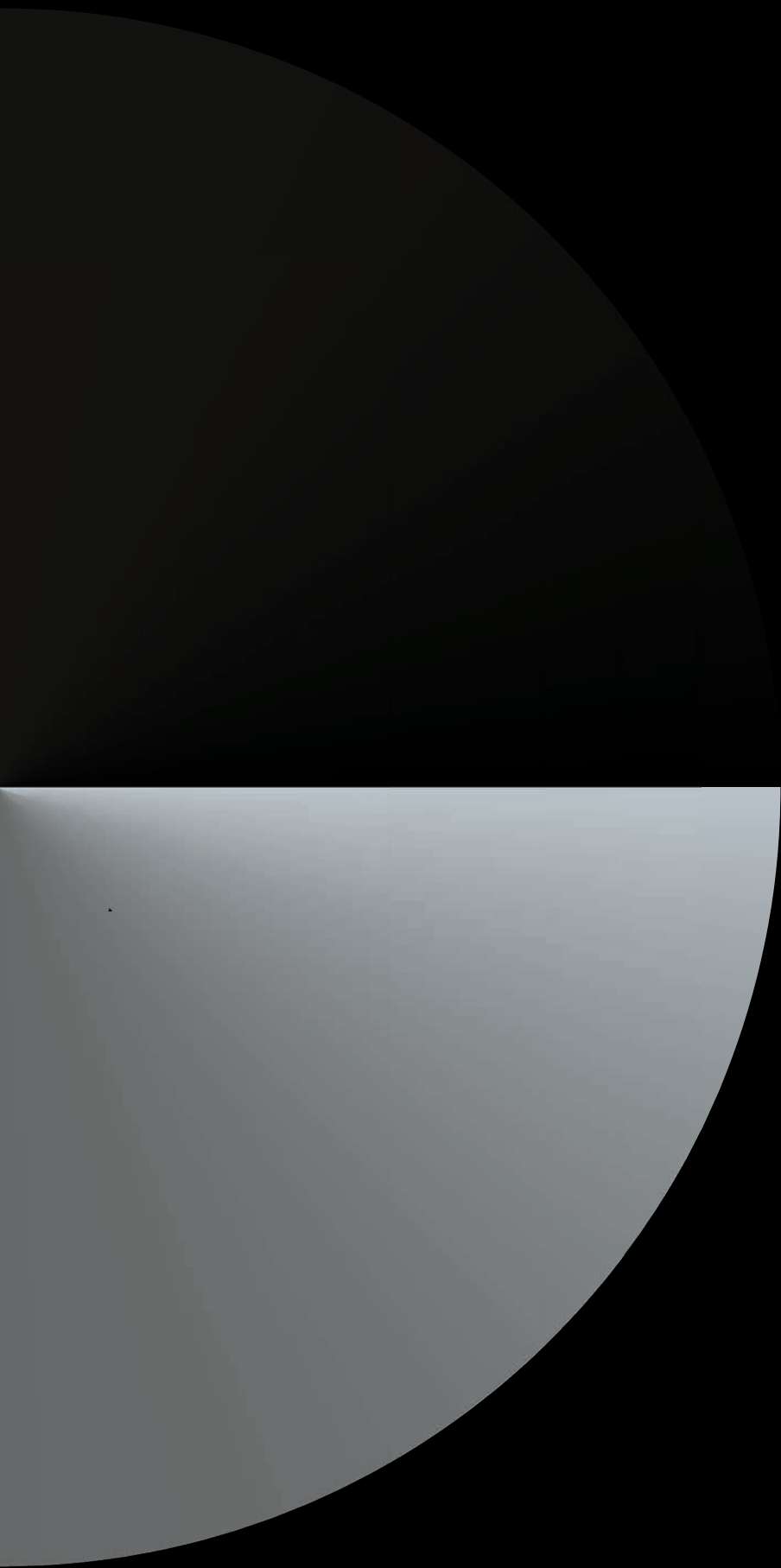
٧ تسويات التقييم الحذر

٨ الشهرة (صافياً من التزام الضريبة المتعلق بها)

٩ خسائر من القيمة العادلة للاستثمارات

١٠ سندات مرتبطة بالاستثمارات

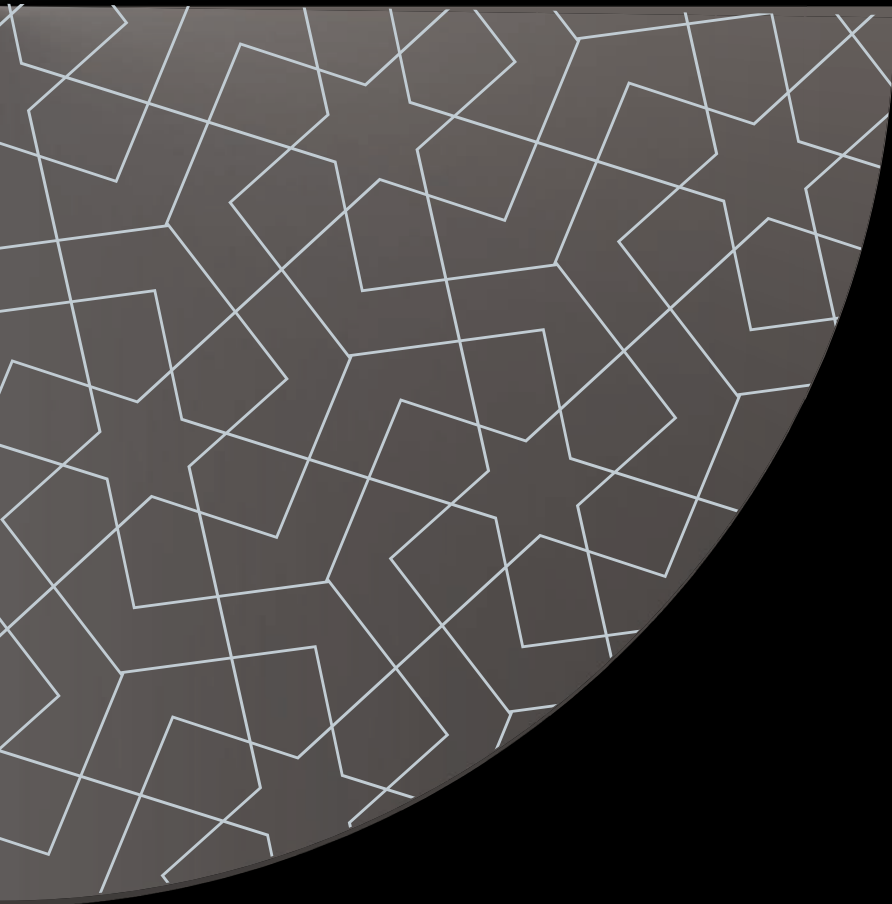
١١ رأس المال العام الفئة-١ (فئة الأسهم المشتركة ١)



صحار الإسلامي



صحار الإسلامي



من اليمين الي اليسار

الدكتور حسين حامد حسان
رئيس الهيئة الرقابة الشرعية

الشيخ فهد بن محمد الخليفي
عضو الهيئة

الشيخ عزان بن ناصر بن فرفور العامري
عضو الهيئة

الدكتور مدثر صديقي
نائب رئيس الهيئة



صغار الإسلامى

هئة الرقابة الشرعية





**بسم الله الرحمن الرحيم
الحمد لله رب العالمين
والصلاة والسلام على رسول الله الأمين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين**

إلى مساهمي صهار الإسلامي، بنك صهار ش.م.ع.ع. («البنك»)

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

وفقاً للسلطات المخولة بموجب النظام الأساسي للبنك وشروط تعيين «هيئة الرقابة الشرعية»، تقدم هيئة الرقابة الشرعية التقرير الشرعي السنوي الآتي:

لقد راقبت هيئة الرقابة الشرعية عمليات البنك من الفترة ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وذلك للتأكد وإبداء رأيها فيما إذا كان البنك تقيّد بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية التي تم شرحها من قبل هيئة الرقابة الشرعية.

كما قامت هيئة الرقابة الشرعية بالمراقبة التي اشتملت على فحص التوثيق والإجراءات المتبعة لتخطيط وتنفيذ المراقبة إما مباشرة أو بالتنسيق مع وحدة التدقيق الشرعي من أجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي تعتبرها ضرورية لتزويدها بأدلة تكفي لإعطاء تأكيدات معقولة بأن البنك لم يخالف أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية كما هو مفسر من قبل هيئة الرقابة الشرعية.

قامت وحدة التدقيق الشرعي بمراجعة وتدقيق المعاملات المنفذة في البنك ورفعت تقريراً إلى هيئة الرقابة الشرعية، وأكد التقرير التزام البنك وتطبيقه لقرارات هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

عقدت الهيئة عدة اجتماعات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ للرد على الاستفسارات، والموافقة على الفرص الاستثمارية التي قدمتها الإدارة المعنية في صهار الإسلامي، وتعتقد هيئة الرقابة الشرعية في اجتهادها:

- (١) أن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمها صهار الإسلامي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م لا تخالف أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية على حسب اجتهاد الهيئة.
- (٢) أن توزيع الأرباح على حسابات الاستثمار يتفق مع الأساسيات التي تم اعتمادها من هيئة الرقابة الشرعية.
- (٣) أن عملية التدقيق لم تظهر أي مكاسب ناجمة عن مصادر أو وسائل لا تتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية لذا لم تجن هيئة الرقابة الشرعية أية أرباح.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته..

أ.الدكتور حسين حامد حسان (رئيس الهيئة والعضو التنفيذي)
أ.الدكتور مدثر حسين صديقي (نائب الرئيس)
الشيخ عزان بن ناصر بن فرفور العامري (عضو الهيئة)
الشيخ فهد بن محمد بن هلال الخليلي (عضو الهيئة)
مسقط سلطنة عمان

تقرير هيئة الرقابة الشرعية
قائمة الفتاوى التي تم إصدارها خلال الفترة ٢٠١٨

رقم	المرجع	الموافقات
١	الربع الأول - ٢٠١٨	<p>١/١/١٨ الاطلاع والتصديق على تقييم الأداء لهيئة الفتوى والرقابة الشرعية من قبل مجلس إدارة بنك صحر. اطلعت الهيئة على تقييم الأداء لهيئة الفتوى والرقابة الشرعية من قبل مجلس إدارة بنك صحر لعام ٢٠١٧، واعتمده.</p> <p>٢/١/١٨ الاطلاع على تجديد فترة العقد لأعضاء هيئة الرقابة الشرعية لصحر الإسلامي. أكد المراجع الشرعي الداخلي بأن إدارة صحر الإسلامي رفعت طلباً بتجديد فترة العقد لأعضاء هيئة الرقابة الشرعية لصحر الإسلامي إلى البنك المركزي وذلك بعد موافقة رئيس مجلس إدارة البنك وسيتم إبلاغ أعضاء الهيئة فور الحصول على رد من البنك المركزي العماني.</p> <p>٣/١/١٨ الموافقة والمراجعة على توزيع الأرباح لشهر ديسمبر ٢٠١٧، يناير وفبراير ومارس ٢٠١٨. اطلعت الهيئة على نسب توزيع الأرباح المحققة من وعاء المضاربة على المودعين والمساهمين لشهر ديسمبر لعام ٢٠١٧، يناير وفبراير ومارس ٢٠١٨ وأكدت أنها وزعت حسب إرشادات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لصحر الإسلامي.</p> <p>٤/١/١٨ الموافقة والمراجعة على توزيع الأرباح لشهر ديسمبر ٢٠١٧، يناير وفبراير ومارس ٢٠١٨. اطلعت الهيئة على نسب توزيع الأرباح المحققة من وعاء المضاربة على المودعين والمساهمين لشهر ديسمبر لعام ٢٠١٧، يناير وفبراير ومارس ٢٠١٨ وأكدت أنها وزعت حسب إرشادات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لصحر الإسلامي.</p> <p>٥/١/١٨ الاطلاع والتصديق على تقرير التدقيق الشرعي السنوي لعام ٢٠١٧. تم الاطلاع مسبقاً على هذه التقارير من قبل رئيس الهيئة الشرعية وبقية الأعضاء وذلك عن طريق إرسالها بالبريد الإلكتروني، واعتمدت الهيئة التقرير.</p> <p>٦/١/١٨ الاطلاع على تقرير التدقيق الشرعي على أنشطة صحر الإسلامي للفترة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٧ المعد من قبل المدققين الخارجيين من شركة E&Y. تم الاطلاع مسبقاً على هذه التقارير من قبل رئيس الهيئة الشرعية وبقية الأعضاء وذلك عن طريق إرسالها بالبريد الإلكتروني، واعتمدت الهيئة التقرير.</p> <p>٧/١/١٨ الاطلاع على تقرير التدقيق الشرعي على أنشطة صحر الإسلامي للفترة المنتهية في ٣١/٢/٢٠١٧ المعد من قبل المدققين الخارجيين من شركة E&Y. أكد المراجع الشرعي الداخلي بأن المدققين الخارجيين من شركة E&Y لم يجدوا أي ثغرة خلال فترة التدقيق على أنشطة صحر الإسلامي وبأن التقرير يعكس التزام صحر الإسلامي بالشريعة الإسلامية وقوانين البنك المركزي للصيرفة الإسلامية.</p> <p>٧/١/١٨ مناقشة الوكالة بالاستثمار - رسوم الإنهاء المبكر-. تم إطلاع أعضاء الهيئة مسبقاً على هذه السياسة عن طريق البريد الإلكتروني، وتمت الموافقة عليه من قبل جميع الأعضاء وطلب الشيخ عزان العامري توضيحاً حول هذا الموضوع حيث قام المراجع الشرعي الداخلي بتوضيح فتوى رئيس الهيئة بتاريخ ٢٣ يناير ٢٠١٨ بأنه لا يجوز أخذ أي رسوم من عملاء البنك في حالة الإنهاء المبكر للوكالة بالاستثمار.</p> <p>٩/١/١٨ الاطلاع والموافقة على تجديد سياسة فصل الأموال لصحر الإسلامي. تم الاطلاع مسبقاً على هذه السياسة من قبل رئيس الهيئة الشرعية وبقية الأعضاء وذلك عن طريق إرسالها بالبريد الإلكتروني، واعتمدها الهيئة.</p> <p>١٠/١/١٨ الاطلاع والتصديق على الخدمات المصرفية للشركات عبر الإنترنت. أوضح الفاضل فهد الزدجالي نية صحر الإسلامي في الشروع بتقديم الخدمات المصرفية للشركات عبر الإنترنت والتمس من رئيس الهيئة والأعضاء الموافقة والتصديق على ذلك، وأكد الشيخ فهد الخليفي بأنها خطوة جيدة في سبيل تسهيل الخدمات المصرفية للشركات وجذب المزيد من العملاء في ظل التطور التكنولوجي لهذا العصر، وتمت الموافقة.</p> <p>١١/١/١٨ الاطلاع على الفتوى الصادرة من الهيئة العليا للرقابة الشرعية بموضوع منتج البطاقات الائتمانية. اطلعت الهيئة على الفتوى الصادرة من الهيئة العليا للرقابة الشرعية بموضوع منتج البطاقات الائتمانية مسبقاً عن طريق إرسالها بالبريد الإلكتروني، واتفق رئيس الهيئة ونائب الرئيس مع فتوى البنك المركزي الصادرة بخصوص البطاقات الائتمانية، وحث نائب رئيس الهيئة في رده السابق عبر البريد الإلكتروني بضرورة عرض العقود المتعلقة بهذا المنتج على الدائرة القانونية للبنك لضمان توافقها مع قوانين البنك المركزي ومن ثم عرضها على الهيئة الشرعية.</p> <p>١٢/١/١٨ الاطلاع على عقد الوكالة مع بنك المشرق. اطلعت الهيئة على عقد الوكالة مع بنك المشرق مسبقاً عن طريق إرسالها بالبريد الإلكتروني، ووافق رئيس الهيئة عليه، وأكد نائب رئيس الهيئة على ضرورة التأكد من مطابقة العقد لقوانين البنك المركزي، واستوضح فضيلة الشيخ عزان العامري عما إذا كان صحر الإسلامي موكلاً أو وكيلاً وأوضح المراجع الشرعي الداخلي بأن صحر الإسلامي سيكون وكيلاً على الأموال التي استلمها من بنك المشرق.</p>
٢	الربع الثاني ٢٠١٨	<p>١٣/٢/١٨ الموافقة والمراجعة على توزيع الأرباح لشهر أبريل ومايو ويونيو ٢٠١٨. اطلعت الهيئة على نسب توزيع الأرباح المحققة من وعاء المضاربة على المودعين والمساهمين لشهر أبريل ومايو ويونيو لعام ٢٠١٨ وأكدت أنها وزعت حسب إرشادات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لصحر الإسلامي.</p> <p>١٤/٢/١٨ تقارير التدقيق الشرعي للربع الأول ٢٠١٨. تم الاطلاع مسبقاً على هذه التقارير من قبل رئيس الهيئة الشرعية وبقية الأعضاء وذلك عن طريق إرسالها بالبريد الإلكتروني، وأثنى رئيس الهيئة على جهود فريق العمل في صحر الإسلامي لتحقيق هذا المستوى العالي من الالتزام الشرعي.</p>

١٥/٢/١٨ التصديق على عقد المضاربة (رأس المال العامل) وبرنامج المنتج.

تم إطلاع الهيئة مسبقاً على عقد المضاربة (رأس المال) عن طريق البريد الإلكتروني ووافق عليه رئيس الهيئة الشرعية، بالمقابل تحفظ نائب رئيس الهيئة عن الموافقة وطالب بمناقشة ملاحظاته في الاجتماع الثاني للهيئة، وتمت مناقشة الملاحظات التالية مع التعليمات الشرعية:-
تفضل نائب رئيس الهيئة الشرعية بملاحظاته على:-
الشرط رقم ٤.٣ من العقد الذي ينص:

The Parties agree that in case of non-performance or non-achievement by the Mudarib of the estimated projections set out in the Investment Plan (the "Non-Performance") the Mudarib shall be responsible to establish beyond any doubt to the Rab-ul-Maal that the Non-Performance was not due to the fraud, negligence, breach of mandate/investment plan or misconduct of the Mudarib,"
قال إن الشرط يتعارض مع ما ورد في "المذكرة لبيان هيكل المنتج" التي أرسلت إلينا مع الأوراق المرفقة مع العقد والتي تبين الأسس المتفق عليها لدى الفقهاء لعقود المضاربة حيث نصت الورقة:

A Mudaraba contract is a trust-based contract in the Sharia, "Product Structure Memorandum" wherein, the Mudarib is investing the Mudaraba capital on a trust basis in which he is not liable for any loss except in case of breach of the requirements of trust; such as misconduct in respect to the Mudaraba fund, negligence and breach of the terms of Mudaraba contract. In committing any of these, the Mudarib becomes liable for the amount of the Mudaraba capital

وتساءل الشيخ مدثر عن المبرر الذي سبب إلى نقل عبأ الإثبات في حالة الخسارة من رب المال إلى المضارب خلافاً للأصل المتفق عليه لدى الفقهاء وخلافاً لما ورد في المذكرة وأضاف أن نقل عبأ الإثبات من رب المال إلى المضارب في حالة الخسارة يجعل المضارب ضامناً لرأس المال المضاربة وهذا ممنوع شرعاً، وجواز تحميل المضارب استثناء وليس الأصل ومشروط بإثبات رب المال تعدي المضارب وليس العكس،

تفضل رئيس الهيئة الدكتور حسين بالرد على ملاحظة الدكتور مدثر قائلاً: أصل عقد المضاربة مبني على الأمانة وافترض أن المضارب لم يتسبب بخسارة رأس المال سواء بالتعدي أو التقصير، ولكن في العصر الحديث ومع تفشي الكذب والخيانة أصبحت البنوك الإسلامية تخاف من عقود المضاربة لأنها تشكل خطراً كبيراً على رؤوس الأموال وهنا أجمع الفقهاء على أن يعد المضارب مدعياً في حالة الخسارة وعليه البيئنة كما ورد في حديث النبي (صلى الله عليه وسلم): عن ابن عباس رضي الله عنهما أن رسول الله (صلى الله عليه وسلم) قال: (لو يعطي الناس بدعواهم لادعى رجال أموال قوم ودماءهم، ولكن البيئنة على المدعي واليمين على من أنكر) حديث حسن رواه البيهقي، ومن هذا الباب قرر المؤتمر الذي أقيم في الكويت في ٢٠٠٩ والذي شارك فيه رئيس الهيئة الدكتور حسين على أن يتحمل المضارب عبأ البيئنة حيث تم الاستشهاد بنصوص من المذاهب الأربعة وتمت الموافقة بالإجماع على ذلك حيث إن الزمن تغير وإذا ترك القول للمضارب فلن تسترد البنوك رؤوس أموالها وأضاف الدكتور حسين بأنه سيرسل قرارات المؤتمر بالإضافة إلى ورقة بحثه في العقود إلى الدكتور مدثر خلال اليومين القادمين، وأضاف الدكتور بأن الأصل افتراض أن يجرز المضارب رباً ولكن في حالة الخسارة تجب عليه البيئنة وبالتالي في زمننا هذا يعد المضارب مدعياً ويكون عبأ الإثبات عليه وهذه الحالة تشبه حالة تضمين الصناع ففي زمن النبي (صلى الله عليه وسلم) والخلفاء الراشدين أبي بكر الصديق وعمر بن الخطاب وعثمان بن عفان رضي الله عنهم لم يضمن الصناع ولكن في زمن علي بن أبي طالب كرم الله وجهه بدأ يتفشى الكذب في طائفة الصناع فضمنهم الخليفة ووضع عبأ الإثبات عليهم.

شكر الدكتور مدثر الدكتور حسين على شرحه المسهب وأكد بأنه شارك في بعض المؤتمرات مثل مؤتمر البنك الإسلامي للتنمية التي أبدى فيها الدكتور حسين رأيه في هذا الموضوع، وأكمل تعليقه قائلاً إن من شروط عقد المضاربة الأمانة ويجب علينا افتراض أن المضارب أمين ولكننا حين نطلب منه الإثبات فإننا نشبهه عدم أمانته وهذا يناقض أصل العقد نفسه حيث إن المدعي هنا هو رب المال لأنه حين يرفع دعواه للمحكمة ويقول بعدم أمانة المضارب والمدعي عليه هو المضارب.

وكان رد الدكتور حسين بأن الأصل ما زال افتراض أمانة المضارب ولكن في حالة الخصام لن يعرف القاضي طرفي الخصام إلا إذا حدد أي الطرفين هو المدعي وأيها مدعى عليه وهنا البيئنة على المضارب لأنه يدعي بأنه لم يخن الأمانة ولم يتسبب في الخسارة وبالتالي تجب عليه البيئنة لأن الأصل في التجارة الربح والكثير الغالب في الناس هو الربح وهنا يدعي المضارب خلاف الأصل وبالتالي فهو المدعي أما رب المال فهو المدعي عليه لأنه ادعى شيئاً مع الأصل (الربح)، فالمدعي ليس من رفع الدعوى أولاً إنما يتحدد المدعي بمن عليه إثبات البيئنة.

في ملاحظته الثانية قال نائب رئيس الهيئة الدكتور مدثر إن هذا العقد يتضمن بعض الأجزاء التي لا تمت لعقد المضاربة بأي صلة مثل بند (Market Disruption) و (Fixing Date Interest) والذي يستخدم في المعاملات الربوية التي تسمح للدائن بأن يغير نسبة الفائدة بطريقة مختلفة عن المعتاد عليه (مؤشر الفائدة) مما يجعل هذا العقد مثلاً للعقد المبني على نسبة فائدة محددة، فوضع الدكتور حسين بأن عقود المضاربة تحتوي على بنود ليس لتحديد نسبة الربح وإنما للاتفاق على أن أي زيادة على نسبة الربح المتفق عليها هي للمضارب وكمثال لهذه البنود بند (Incentive clause).
طالب الدكتور مدثر الهيئة بأخذ رأي الأغلبية في اعتماد عقد المضاربة مع أخذ النقاط التي طرحها بعين الاعتبار.

تحفظ الشيخ عزان العامري عن الموافقة على عقد المضاربة باللغة الإنجليزية وطلب من قسم الشريعة نسخة مترجمة إلى اللغة العربية على أن يؤجل رأيه إلى حصوله على الترجمة.

١٦/٢/١٨ الاطلاع و التصديق على تجديد سياسة مخاطر العمليات.
تم اطلاع أعضاء الهيئة مسبقاً على هذه السياسة عن طريق البريد الإلكتروني، وتم اعتمادها والموافقة عليه من قبل جميع الأعضاء ما عدا الشيخ عزان العامري الذي طلب ترجمة السياسة للغة العربية.

١٧/٢/١٨ التصديق على الاستثمار في الصكوك التابعة لشركة التلال للتطوير.
أكد الشيخ فهد الخليفي بأن شركة التلال للتطوير تملك أحد أكبر المجمعات في السلطنة وتملك مشاريع مختلفة حيث إنه عمل معهم في فترة سابقة، وبما أن الصكوك مرتبطة بأداء الشركة بدرجة كبيرة لذا تعتبر استثماراً جيداً للبنك، وأثنى نائب رئيس الهيئة على مشاركة الشيخ فهد ومساهمته المثيرة في قرارات الهيئة وذلك يعود إلى خبرته الجيدة ومعرفته بالسوق العماني، وتمت الموافقة على هذا الطلب وأعدمت الهيئة الاستثمار في هذه الصكوك.

الربع الثالث لعام
٢٠١٨

٣

١٨/٣/١٨ الاطلاع على مقترح إدارة النسب - توزيع الأرباح المحققة من وعاء المضاربة على المودعين والمساهمين لشهر يوليو وأغسطس وسبتمبر لعام ٢٠١٨م، التي أعدتها الإدارة المعنية في صحر الإسلامي والمعتمدة من أعضاء الهيئة خلال الفترة السابقة للاجتماع.

اطلعت الهيئة على نسب توزيع الأرباح المحققة من وعاء المضاربة على المودعين والمساهمين لشهر يوليو وأغسطس وسبتمبر لعام ٢٠١٨م وأكدت أنها وزعت حسب إرشادات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لصحار الإسلامي،

١٩/٣/١٨ تقارير التدقيق الشرعي للربع الثاني ٢٠١٨.
تم الاطلاع مسبقاً على هذه التقارير من قبل رئيس الهيئة الشرعية وبقية الأعضاء وذلك عن طريق إرسالها بالبريد الإلكتروني، وأبدى الجميع موافقته وارتياحه لما ظهر فيها من حرص صحار الإسلامي على الالتزام بأحكام الشريعة وقرارات الهيئة، وأضاف المدقق الشرعي الداخلي بأن مدققي البنك المركزي أكدوا على ضرورة إدراج نتائج التدقيق في التقرير الربع سنوي والتقرير النهائي ووافق رئيس الهيئة ونائب الرئيس على هذا الاقتراح وأكدوا أنها ستكون إضافة جيدة للتقرير.

٢٠/٣/١٨ الاطلاع والتصديق على عقد الوكالة مع بنك وربة الكويتي.
تم إطلاع الهيئة مسبقاً على عقد الوكالة مع بنك وربة الكويتي عن طريق البريد الإلكتروني وطلب رئيس الهيئة إزالة أحد البنود التي لم تتوافق مع المعايير الشرعية وأكد المراجع الشرعي الداخلي بأن الطرف الثاني وافق على هذا الشرط وتمت إزالة البند وبعد ذلك تمت موافقة رئيس الهيئة الشرعية ونائب الرئيس على العقد، وهنا أثنى رئيس الهيئة الشرعية على ثقة صحار الإسلامي في أعضاء هيئة الرقابة الشرعية والاستجابة لكل الملاحظات التي تبديها الهيئة من خلال تعديل العقود وغيره.

٢١/٣/١٨ الاطلاع والتصديق على الحساب الجاري لمنتجات التوفير المبنية على الوكالة تم إطلاع أعضاء الهيئة مسبقاً على هذه السياسة عن طريق البريد الإلكتروني، وتم اعتمادها والموافقة عليها من قبل جميع الأعضاء ما عدا الشيخ عزان العامري، وقام رئيس الهيئة بتوضيح بعض خصائص المنتج قائلاً؛ إن بعض المودعين يرغبون بأن يفتحوا حساباً جارياً بعقد الوكالة بالاستثمار وليس المضاربة ويكون الربح لهم ويدفعون أجراً للوكيل متفقاً عليه مسبقاً وهذه الصيغة أصبحت متبعة في كل البنوك الإسلامية، وأوضح الفرق بين هذا المنتج وبين الحساب الجاري المبني على المضاربة حيث إن العميل في هذا المنتج لا يشارك في وعاء المضاربة مع أن هذا لا يفضل كثيراً لأن وعاء المضاربة هي الأقرب إلى روح الشريعة الإسلامية من حيث دور المصرف الإسلامي ولكن هذا الخيار أصبح متاحاً الآن لأن صيغته جائزة شرعاً ويجب على البنك أن يجد ويجهز بأن يكون العائد في وعاء المضاربة لا يقل كثيراً عن المتحقق للمودعين في الوكالة، وهنا طرح الشيخ عزان سؤالاً عن الربح والخسارة وطلب توضيحاً لذلك، فكان رد رئيس الهيئة بأن الأرباح تكون للعميل كاملة وكذلك في حالة الخسارة يتحملها العميل كاملة، وأضاف المراجع الشرعي الداخلي بأن ميزة هذا المنتج هي مرونة السحب والإيداع في الحساب متى ما شاء العميل، وهنا استوضح نائب رئيس الهيئة عن جواز السحب والإيداع للمبالغ في أي وقت شاء بدون تحديد فترة أو قيود وأكد رئيس الهيئة باتفاق الأئمة الثلاثة (أبو حنيفة والشافعي وأحمد بن حنبل) على أن المضاربة والوكالة من العقود التي يجوز لأي من طرفيها أن يفسخ العقد متى ما شاء بشرط عدم الضرر بالطرف الآخر، أما مالك رضي الله عنه قال إذا اتفق الوكيل مع الموكل أو رب المال مع المضارب على تقييد الوكالة أو المضاربة لمدة معينة لا يجوز فسخ العقد قبل انتهاء الفترة المتفق عليها.

علق الشيخ عزان أنه إذا كان ظاهر العقد ينص على جواز سحب الأموال في أي وقت فلا إشكال على المعاملة، وتمت الموافقة والتصديق من قبله على هذا المنتج.

٢٢/٣/١٨ الاطلاع والتصديق على سياسة الخزينة وسياسة السيولة للحالات الطارئة لصحار الإسلامي النسخة الثانية (المراجعة).
تم الاطلاع والاعتماد على سياسة الخزينة وسياسة السيولة للحالات الطارئة لصحار الإسلامي النسخة الثانية (المراجعة) مسبقاً عن طريق البريد الإلكتروني، وتم التصديق في الاجتماع.

٢٣/٣/١٨ مناقشة جدول الأعمال، اجتماع هيئة فتوى والرقابة الشرعية مع مجلس الإدارة لصحار الدولي.

الموافقات	المرجع	رقم
<p>٢٤/٤/١٨ التصديق على الحساب الجاري لمنتجات التوفير المبنية على الوكالة من قبل شيخ عزان العامري. تمت الموافقة والتوقيع على الحساب الجاري لمنتجات التوفير المبنية على الوكالة من قبل الشيخ عزان العامري.</p> <p>٢٥/٤/١٨ التصديق على تجديد سياسة مخاطر العمليات من قبل الشيخ عزان العامري. تمت الموافقة على سياسة مخاطر العمليات من قبل الشيخ عزان العامري.</p>	الربع الرابع ٢٠١٨	٤

البيانات المالية - صحار الإسلامي

أكثر إسراعاً

نحرص على تبسيط الأمور وتسريعها.



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

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

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي بنك صهار الدولي ش م ع ع (سابقاً بنك صهار ش م ع ع) ("البنك")

تقرير حول البيانات المالية

لقد دققنا بيان المركز المالي المرفق لصهار الإسلامي ("نافذة الصيرفة الإسلامية") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، والبيانات المتعلقة بالدخل، والتغيرات في حقوق الملاك، وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى. إن إعداد هذه البيانات المالية والتزام البنك بتشغيل نافذة خدماته المصرفية الإسلامية وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية كما يتم تحديدها من قبل الهيئة العليا للرقابة الشرعية هي من مسئولية مجلس إدارة البنك. إن مسئوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية استناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها.

لقد تمت أعمال التدقيق التي قمنا بها وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. تتطلب منا هذه المعايير تخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بان البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية. يتضمن التدقيق فحص الأدلة المؤيدة للمبالغ والإيضاحات المفصّل عنها في البيانات المالية على أساس العينة. ويتضمن التدقيق أيضاً تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة التي أجرتها الإدارة وكذلك تقييم العرض العام للبيانات المالية. نعتقد بأن إجراءات التدقيق التي قمنا بها توفر أساساً معقولاً لإبداء رأينا.

الرأي

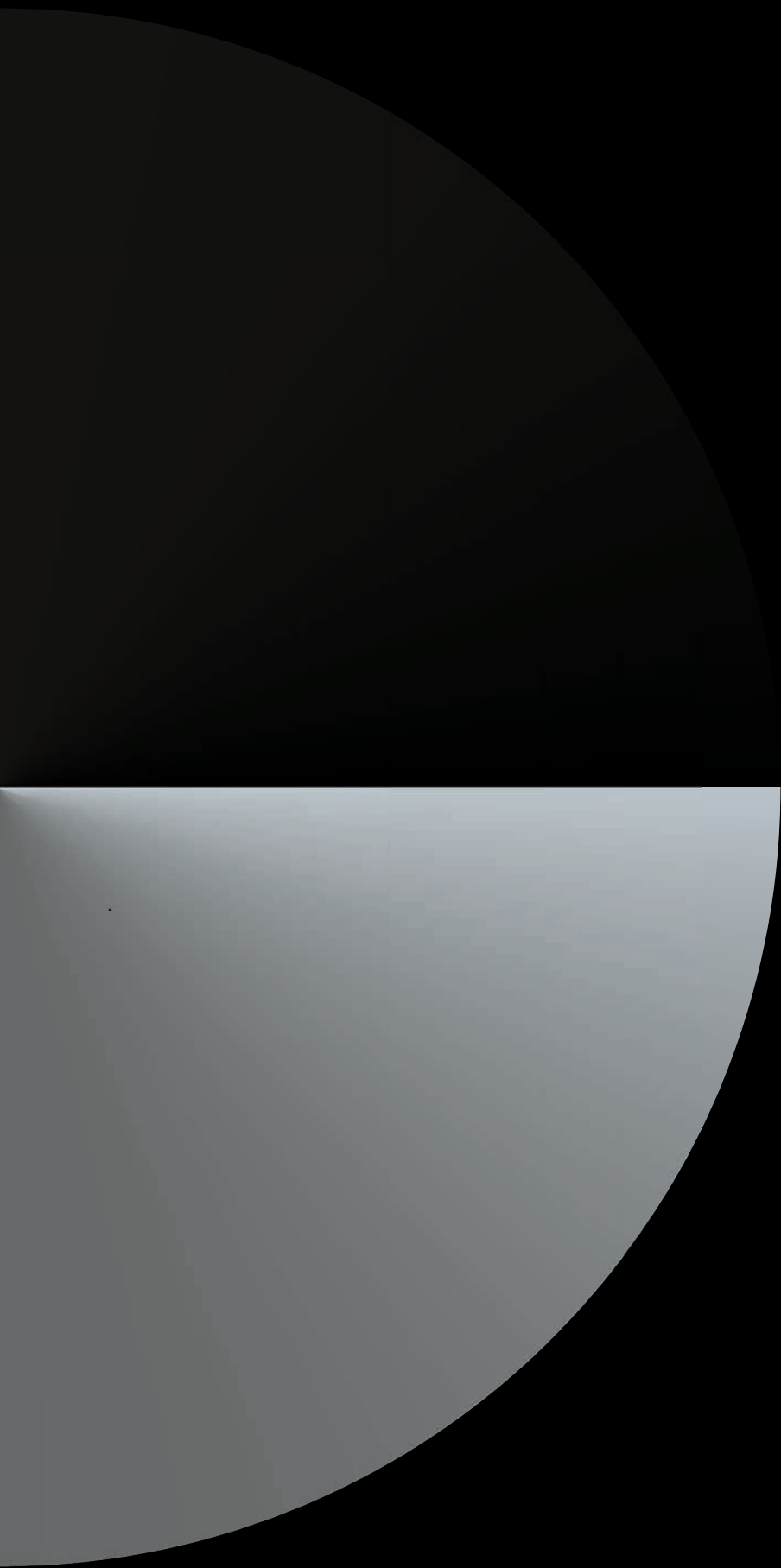
في رأينا، أن البيانات المالية تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، عن المركز المالي لنافذة الصيرفة الإسلامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وعن نتائج أعمالها، والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملاك للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية كما يتم تحديدها من قبل الهيئة العليا للرقابة الشرعية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية للبنك ومعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.



Ernst & Young LLC

١٢ مارس ٢٠١٩

مسقط



قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاح	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		
			الأصول
١٥,٢٢٢	٨,٧٣٧	ب ١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٧,٩٨٢	٩,٨٣٠	ب ٢	مستحقات من بنوك ومؤسسات مالية
١٢,٢٥٠	١٣,٣٦٠	ب ٣ (أ)	مديونيات المرابحة
٥٤,٢٢٨	٥٧,٠٤٩	ب ٣ (ب)	إجارة منتهية بتمليك
٤١,٠٠٠	٧٣,٩٠٤	ب ٣ (ج)	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك
٣٧,٤٤٤	٣٥,٣١١	ب ٣ (د)	مشاركة متناقصة
١٥,٨٠٤	٢٠,٩٤٤	ب ٤	استثمارات أوراق مالية
١,٠٩٧	١,١٢٦	ب ٥	ممتلكات ومعدات وتركيبات
١,٧١٣	٢,٤٠٤	ب ٦	أصول أخرى
١٨٦,٧٤٠	٢٢٢,٦٦٥		إجمالي الأصول
			الالتزامات
١٠٨,٤٦١	١٣٣,٣٧٦	ب ٧	ودائع وكالة
١٩,٨٣٦	١٩,١٦٨	ب ٨	ودائع عملاء وحسابات أخرى
٩٥٧	١,٦٥٥	ب ٩	التزامات أخرى
١٢٩,٢٥٤	١٥٤,١٩٩		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملاك لحملة حسابات الاستثمار
٣٤,٤٦٧	٤٠,٩٨٤	ب ١٠	
			حقوق الملاك
٢١,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	ب ١١ (أ)	رأس المال المخصّص
١٣٤	١٣٤	ب ١١ (ب)	احتياطي قانوني
٩٨٨	٩٨٨	ب ١١ (ج)	احتياطي عام
٨٩٧	١,٣٦٠		أرباح محتجزة
٢٣,٠١٩	٢٧,٤٨٢		إجمالي حقوق الملاك
١٨٦,٧٤٠	٢٢٢,٦٦٥		إجمالي الالتزامات وحقوق الملاك لحملة حسابات الاستثمار وحقوق الملاك
			التزامات عرضية
٢٦,٢٢٩	٣٢,٣٠١	ب ١٥.١	
٦,٣٤١	١,٠٤٥	ب ١٥.٢	ارتباطات

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية وصرّح بإصدارها بتاريخ ٣٠ يناير ٢٠١٩ ووقعها بالنيابة عنهم كل من:



نائب رئيس مجلس الإدارة



رئيس مجلس الإدارة

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		
١,٩٩٢	٢,٢٥٢	ج ١	إيرادات من أنشطة التمويل المشترك والمديونيات
(٣٩٢)	(٧٤٤)	ج ٣	عائدات على حملة حسابات استثمار غير مقيدة
١,٦٠٠	١,٥٠٨		الحصة من الإيرادات (كمضارب ورب المال)
٤,٥٤٩	٦,١٨٤	ج ١	إيرادات أنشطة التمويل الممولة ذاتياً
٦٨٣	١,١٣٥	ج ٢	إيرادات من أنشطة الاستثمار الممولة ذاتياً
٦,٨٣٢	٨,٨٢٧		إيرادات من تمويل واستثمارات ومديونيات
(٣,٠٥٩)	(٤,١٧٠)	ج ٣	العائد على المستحقات بموجب عقود الوكالة
٣,٧٧٣	٤,٦٥٧		صافي إيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار
٤٧٦	٢٦٣	ج ٤	إيرادات أخرى
٣٠٢	٣٦٠		صافي ربح صرف عملة أجنبية
٤,٥٥١	٥,٢٨٠		إجمالي الإيرادات
(١,٥٤٧)	(١,٨٩١)		تكاليف الموظفين
(٩٨٥)	(١,٤٤١)	ج ٥	مصروفات تشغيل أخرى
(٢٨٢)	(٢٩٣)	ب ٥	الاستهلاك
(٢,٨١٤)	(٣,٦٢٥)		إجمالي المصروفات
١,٧٣٧	١,٦٥٥		ربح التشغيل
-	(٢١)	ب ٤	خسائر الائتمان المتوقعة لاستثمارات أوراق مالية
-	(١٠)	ب ٢	خسائر الائتمان المتوقعة لمستحقات من بنوك ومؤسسات مالية
-	(٩٨٦)	ب ٣	خسائر الائتمان المتوقعة لارتباطات سلفيات التمويل ومديونيات أخرى
-	(٦)	ب ٩	خسائر الائتمان المتوقعة للالتزامات دفعات تمويل و ضمانات مالية
(٦٣٦)	-		مخصّصات انخفاض قيمة محافظ
(٩٨)	-		صافي مخصّصات انخفاض قيمة محدّدة
١,٠٣٩	٦٣٢		ربح العام قبل خصم الضريبة
(١٥٠)	(٩٥)		الضريبة المخصّصة من المكتب الرئيسي
٨٥٣	٥٣٧		ربح العام بعد خصم الضريبة

قائمة التغيرات في حقوق الملاك
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المجموع	أرباح محتجزة	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال المعين	إيضاح
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢٣,١٩	٨٩٧	٩٨٨	١٣٤	٢١,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير
(٧٤)	(٧٤)	-	-	-	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
٢٢,٩٤٥	٨٢٣	٩٨٨	١٣٤	٢١,٠٠٠	الرصيد الافتتاحي المعاد إدراجه طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩
٤,٠٠٠	-	-	-	٤,٠٠٠	رأس المال المخصص خلال العام
٥٣٧	٥٣٧	-	-	-	ربح العام
٢٧,٤٨٢	١,٣٦٠	٩٨٨	١٣٤	٢٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

المجموع	أرباح محتجزة	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال المعين	إيضاح
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٨,١٦٦	٤٤	٩٨٨	١٣٤	١٧,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧
٤,٠٠٠	-	-	-	٤,٠٠٠	رأس المال المخصص خلال العام
٨٥٣	٨٥٣	-	-	-	ربح العام
٢٣,١٩	٨٩٧	٩٨٨	١٣٤	٢١,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١,٠٠٣	٦٣٢	الربح قبل خصم الضريبة
		تسويات لـ:
٢٨٢	٢٩٣	الاستهلاك
٧٣٤	١,٠٢٣	صافي خسارة انخفاض القيمة على أصول التمويل
١٨	-	ربح من إعادة تقييم استثمارات
-	٧	خسارة بيع أصول ثابتة
(٦١٤)	(٩٣٠)	إيرادات من الاستثمارات
١,٢٧٤	١,٠٢٥	ربح التشغيل قبل التغييرات في أصول والتزامات التشغيل
		التغييرات في أصول والتزامات التشغيل
(٤,٥٤٠)	(٩٩٦)	مديونيات المرابحة
(٩,٥٣٦)	(٢,٧٨٨)	إجارة منتهية بتمليك
(٢٠,٩٥٣)	(٣٣,٠٧٥)	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك
(١٥,٠٦٢)	٩٨٤	مشاركة متناقصة
٥٧,٣٢٠	١٢,٢١٢	ودائع وكالة
٦,٧٨٦	(٦٦٨)	ودائع عملاء وحسابات أخرى
(١٥٧)	(٥٣٧)	أصول أخرى
(٢٥٣)	٦٩٨	التزامات أخرى
(١٣٣)	(١١٢)	ضريبة دخل مدفوعة
١٤,٨٩٦	(٢٣,٢٥٧)	صافي النقد (المستخدم في)/ من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
(٨٥)	(٣٨٠)	الحصول على أصول ثابتة
-	٥٠	بيع أصول ثابتة
٥٩	٦٤٤	إيرادات مستلمة من الاستثمارات
-	٨,٠٠٠	بيع استثمارات
(٥,٧٧٥)	(١٢,٨٩٩)	الحصول على الاستثمارات
(٥,٢٧٠)	(٤,٥٨٥)	صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٢٤٩	٦,٥١٧	التغييرات في حساب استثمار غير مقيد
٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	رأس المال المخصص خلال العام
٤,٢٤٩	١٠,٥١٧	صافي النقد من أنشطة التمويل
١٣,٨٧٥	(١٧,٣٢٥)	صافي (النقص)/ الزيادة في النقد وما يماثل النقد
٩,٣٢٩	٢٣,٢٠٤	النقد وما يماثل النقد في بداية العام
٢٣,٢٠٤	٥,٨٧٩	النقد وما يماثل النقد في ٣١ ديسمبر
		ممثلًا في:
١٥,٢٢٢	٨,٧٣٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٧,٩٨٢	٩,٨٤٥	مستحقات من بنوك ومؤسسات مالية
-	(١٢,٧٠٣)	ودائع وكالة من بنوك
٢٣,٢٠٤	٥,٨٧٩	

أ | التأسيس والشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

يمارس بنك صحرار الدولي ش.م.ع.ع. (المركز الرئيسي) (سابقاً: بنك صحرار ش.م.ع.ع.) وفقاً لترخيص الصيرفة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني بتاريخ ٣٠ إبريل ٢٠١٣ أعمال الصيرفة الإسلامية وأنشطة المتاجرة المالية الأخرى وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية تحت اسم «صحرار الإسلامي» (النافذة)، وتقع على عاتق مجلس الرقابة الشرعية التابع للبنك ضمان التزام النافذة بقواعد الشريعة ومبادئها في معاملاتها وأنشطتها، وكما هو مطلوب وفقاً للبندين ٣-١-٥ و ٣-١-٥-٣ من المادة ١- بعنوان "متطلبات الترخيص" للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية («الإطار») الصادر عن البنك المركزي العماني، خصص المكتب الرئيسي ٢٥ مليون ريال عماني (راجع الإيضاح ب- ١٤ (١)) لنافذة الصيرفة الإسلامية واحتسابه كرأس مال مُعين.

تقدم النافذة مجموعة كاملة من خدمات ومنتجات الصيرفة الإسلامية، وتتمثل الأنشطة الرئيسية للنافذة في قبول ودائع العملاء المتوافقة مع الشريعة وتقديم تمويل متوافق مع الشريعة وتقديم خدمات الاستثمار والصيرفة التجارية والأنشطة الاستثمارية الأخرى المسموح بها وفقاً للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية.

أ | أساس الإعداد

أ-١ | فقرة الالتزام

تم إعداد القوائم المالية للنافذة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية (المنظمة) وقواعد الشريعة الإسلامية ومبادئها كما يحددها مجلس الرقابة الشرعية التابع للنافذة والإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني، وفقاً لمتطلبات منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية، بالنسبة للمسائل التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية، تستخدم النافذة المعايير الصادرة من قبل مجلس المعايير المحاسبية الدولية (المجلس) والتفسيرات الصادرة من قبل اللجنة التطبيقية لتفسيرات معايير التقارير المالية الدولية وسيتم استبدالها لاحقاً بمعايير المحاسبة المالية عندما يتم إصدار معايير محاسبة مالية مطبقة.

لم تمارس النافذة نشاطها كهيئة مستقلة وتم إعداد القوائم المالية المنفصلة للنافذة للالتزام بمتطلبات البندين ١-٥-١ و ١-٥-٤ من المادة ٢ بعنوان "التزامات وحوكمة عامة" للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني.

لم يتم عرض فقرة المصادر واستخدامات الصندوق الخيري حيث إنها ليست ذات صلة.

أ-٢ | أساس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الأدوات المالية المشتقة والاستثمار والتي تم قياسها بالقيمة العادلة، تم عرض هذه القوائم المالية بالريال العماني وهو العملة التنفيذية للنافذة وبالดอลลาร์ الأمريكي أيضاً تسهياً لقراء القوائم المالية، تم تحويل المبالغ بالدولار الأمريكي المعروضة في هذه القوائم المالية من مبالغ بالريال العماني بسعر صرف يعادل ١ دولار أمريكي = ٣٨٥ ريال عماني، تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال العماني والدولار الأمريكي إلى أقرب ألف.

أ-٣ | استخدام التقديرات والاجتهادات

في إطار تطبيق السياسات المحاسبية للنافذة، قد يتطلب من الإدارة استخدام اجتهادات وإجراء تقديرات في تحديد المبالغ المدرجة في القوائم المالية، ستؤثر هذه التقديرات والاجتهادات على مبالغ الأصول والالتزامات وإفصاحات الالتزامات العرضية حيث إن هذه التقديرات والتفسيرات ستؤثر على الدخل والمصروفات والمخصصات وكذلك التغييرات في القيمة العادلة.

أ ٢ أساس الإعداد (تابع)

أ٢-٣ استخدام التقديرات والاجتهادات (تابع)

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على أساس منتظم. وسيتم إدراج تعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات وأية فترات مستقبلية يكون التعديل مؤثراً عليها، يتمثل الاستخدام الجوهرى للاجتهادات والتقديرات فيما يلي:

مخصّصات انخفاض القيمة مقابل عقود التمويل مع العملاء

تراجع النافذة عقود التمويل الخاصة بها بتاريخ كل تقرير لتقييم ما إذا كان يجب تسجيل مخصّص انخفاض القيمة في القوائم المالية. وعلى وجه الخصوص، يستلزم إجراء اجتهاد من قبل الإدارة في تقدير المبالغ والوقت للتدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصّص المطلوب، تعتمد مثل هذه التقديرات على افتراضات حول العوامل المتضمنة درجات مختلفة من الاجتهادات وعدم اليقين وقد تختلف النتائج الفعلية مما سينتج عنها تغييرات مستقبلية في المخصّصات.

بالإضافة إلى المخصّصات المعينة مقابل عقود تمويل جوهرية فردية، تقوم النافذة كذلك بتكوين مخصّصات جماعية لانخفاض القيمة ضد المخاطر والتي على الرغم من أنه لم يتم تحديدها بأنها تتطلب مخصّصاً معيناً، إلا أنّ بها مخاطر كبيرة لتعثر السداد عند منحها في الأصل، ويأخذ هذا في الاعتبار عوامل مثل تدهور في مخاطر الدولة والصناعة والتقدم التكنولوجي والضعف التنظيمي المحدّد أو انخفاض في التدفقات النقدية.

تصنيف الاستثمارات

تقرر الإدارة عند حيازة استثمار ما إذا كان يجب تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو بالتكلفة المهلكة.

السيولة

تدير النافذة السيولة الخاصة بها من خلال اعتبار فترات استحقاق أصولها والتزاماتها الموضحة في إفصاحات مخاطر السيولة في الإيضاح د ٢-٢، ويتطلّب هذا القيام باجتهاد عند تحديد فترات استحقاق الأصول والالتزامات بدون فترات استحقاق معينة.

أ٢-٤ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة

لقد تم إعداد هذه القوائم المالية باستخدام السياسات المحاسبية، التي تتماشى مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

ليس هناك أي معايير جديدة صادرة عن منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية خلال العام مما قد يؤثر على القوائم المالية للنافذة.

٢١ أساس الإعداد (تابع)

٣-٢١ استخدام التقديرات والاجتهادات (تابع)

معايير صدرت وسارية

معايير وتفسيرات جديدة ومعدّلة

قام البنك في هذه القوائم المالية بتطبيق معيار التقارير المالية الدولية ٩ ومعيار التقارير المالية الدولية ٧ (معدل) اللذين يسريان للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ لأول مرة. لم يقيم البنك بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل صدر ولكنه ليس ساري المفعول بعد.

أ.٤.٢١ معيار التقارير المالية الدولية ٩ الأدوات المالية

يحل معيار التقارير المالية الدولية ٩ محل معيار المحاسبة الدولية ٣٩ للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، واختار البنك بموجب اختيار السياسة المحاسبية المسموح به طبقاً لمعيار التقارير المالية الدولية ٩ الاستمرار في تطبيق محاسبة التحوط طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩.

لم يقيم البنك بإعادة إدراج معلومات المقارنة لعام ٢٠١٧ للأدوات المالية ضمن نطاق معيار التقارير المالية الدولية ٩، وبالتالي، تم تسجيل المعلومات المقارنة لعام ٢٠١٧ طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ وهي ليست قابلة للمقارنة بالمعلومات المعروضة لعام ٢٠١٩، تم تسجيل الفروق الناتجة من تطبيق معيار التقارير المالية الدولية ٩ مباشرة ضمن الأرباح المحتجزة كما في ١ يناير ٢٠١٨ وتم الإفصاح عنها بالإيضاح أ.٥.

أ) التغييرات في التصنيف والقياس

لتحديد فئة تصنيف وقياس الأصول المالية، يتطلّب معيار التقارير المالية الدولي ٩ تقييم كافة الأصول المالية – باستثناء أدوات حقوق الملكية والمشتقات – استناداً إلى نموذج أعمال المنشأة المستخدم في إدارة الأصول وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات، تم استبدال فئات قياس الأصول المالية الواردة ضمن معيار المحاسبة الدولي ٣٩ (المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، والمتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى الاستحقاق والتكلفة المهلكة) بما يلي:

- أدوات دين مدرجة بالتكلفة المهلكة.
- أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، مع إعادة إدراج الأرباح أو الخسائر إلى الأرباح أو الخسائر عند عدم الاعتراف.
- أدوات حقوق ملكية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، دون إعادة إدراج الأرباح أو الخسائر إلى الأرباح أو الخسائر عند عدم الاعتراف.
- أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تستمر المحاسبة عن الالتزامات المالية دون تغيير إلى حد كبير وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩، باستثناء معاملة الأرباح أو الخسائر الناتجة من مخاطر الائتمان التي تتعرّض لها المنشأة فيما يتعلق بالالتزامات المصنّفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم عرض هذه الحركات في الإيرادات الشاملة الأخرى دون إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل.

وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية ٩، لا يتم فصل المشتقات المتضمنة عن الأصل المالي الرئيسي، بدلاً من ذلك، يتم تصنيف الأصول المالية استناداً إلى نموذج الأعمال والشروط التعاقدية لها، لم يطرأ أي تغيير على المحاسبة عن المشتقات المتضمنة في الالتزامات المالية وفي العقود الرئيسية غير المالية.

تم إيضاح تصنيف الأصول والالتزامات المالية الخاص بالنافذة ضمن الإيضاحات أ.٤.٣، د، وتم الإفصاح عن الأثر الكمي الناتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولية ٩ كما في ١ يناير ضمن الإيضاح أ.٥.

٢٤ أساس الإعداد (تابع)

٤-٢٤ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة (تابع) ٤.٢٤ أ معيار التقارير المالية الدولية ٩ الأدوات المالية (تابع)

ب) التغييرات في احتساب انخفاض القيمة

أدى تطبيق معيار التقارير المالية الدولية ٩ إلى تغيير جوهري في محاسبة البنك عن خسائر انخفاض قيمة التمويل والسلفيات عن طريق استبدال طريقة الخسائر المتكبدة الواردة ضمن معيار المحاسبة الدولي ٣٩ بطريقة خسائر الائتمان المتوقعة المستقبلية، ويتطلب معيار التقارير المالية الدولية ٩ من البنك تسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة عن كافة التمويلات وارتباطات السلفيات وأصول الدين المالية الأخرى غير المحتفظ بها وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتزامات التمويلات والسلفيات وعقود الضمانات المالية، يستند المخصص إلى خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة باحتمالية التعثر خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية ما لم يطرأ ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ الاستحداث، وفي حالة أن يستوفي الأصل المالي تعريف الأصل المالي المشتري أو المستحدث والذي انخفضت قيمته الائتمانية، يستند المخصص إلى التغيير في خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل.

تم الإفصاح عن تفاصيل طريقة الانخفاض في القيمة التي تتبعها النافذة ضمن الإيضاح أ ٤، ٣، ز، كما تم الإفصاح عن الأثر الكمي الناتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولية كما في ١ يناير ٢٠١٨ ضمن الإيضاح أ ٥.

٤، ٢ ب، معيار التقارير المالية الدولية ٧ (معدل) إفصاحات الأدوات المالية

لكي يتم عكس الاختلافات بين معيار التقارير المالية الدولية ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩، تم تحديث معيار التقارير المالية الدولية ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات وقام البنك بتطبيقه بالإضافة إلى معيار التقارير المالية الدولية ٩ للعام الذي يبدأ في ١ يناير ٢٠١٨، تتضمن التغييرات إفصاحات الانتقال لتطبيق المعيار كما هو مبين بالإيضاح أ ٥، والمعلومات النوعية والكمية التفصيلية حول احتساب خسائر الائتمان المتوقعة مثل الافتراضات والمدخلات المستخدمة كما هو مبين بالإيضاح أ ٣، ز.

معايير صادرة ولكنها ليست سارية المفعول بعد

٤، ٢ ج، معيار التقارير المالية الدولية ١٦ - عقود الإيجار

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقارير المالية الدولية ١٦ «عقود الإيجار» (معيار التقارير المالية الدولية ١٦) الذي يتطلب من المستأجرين إدراج الأصول والالتزامات لمعظم عقود الإيجار، يشمل المعيار إعفاءين من إعفاءات الإدراج للمستأجرين - عقود إيجار للأصول «ذات القيمة المنخفضة» (مثل الحواشيب الشخصية) وعقود الإيجار قصيرة الأجل (أي عقود الإيجار ذات مدة إيجار قدرها ١٢ شهراً أو أقل)، بالنسبة للمؤجرين، يوجد تغيير طفيف في المحاسبة الحالية في معيار المحاسبة الدولي ١٧ عقود الإيجار، سوف يسري المعيار الجديد للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، ويتطلب معيار التقارير المالية الدولية ١٦ أيضاً من المستأجرين والمؤجرين تقديم إفصاحات أكثر شمولاً من معيار المحاسبة الدولي ١٧، لا تزال النافذة بصدد تقييم التأثير المحتمل لمعيار التقارير المالية الدولية ١٦ على هذه القوائم المالية.

٤، ٢ د، معيار المحاسبة المالية ٢٨ المرابحة والمبيعات الأخرى آجلة السداد

أصدرت منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية ٢٨ المرابحة والمبيعات الأخرى مؤجلة السداد في عام ٢٠١٧، ويحل معيار المحاسبة المالية ٢٨ محل معيار المحاسبة المالية الأسبق رقم ٢ «المرابحة والمرابحة للأمر بالشراء» ومعيار المحاسبة المالية رقم ٢٠ «بيع السداد الآجل»، والغرض من هذا المعيار هو وضع مبادئ المحاسبة ورفع التقارير المناسبة المتعلقة بالاعتراف والقياس والإفصاحات المتعلقة بالمرابحة ومعاملات البيع الأخرى آجلة السداد لكل من البائعين والمشتريين فيما يتعلق بهذه المعاملات، سيسري هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ مع السماح بالتطبيق المبكر.

لا تزال النافذة تعمل على تقييم تأثير هذا المعيار.

أ ٢١ أساس الإعداد (تابع)

أ ٢١-٣ استخدام التقديرات والاجتهادات (تابع)

أ ٢١، ٤، هـ، معيار المحاسبة المالية ٣١ وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار)

أصدرت منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية ٣١ وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار) في عام ٢٠١٨. والغرض من هذا المعيار هو إرساء مبادئ المحاسبة والتقارير المالية عن أدوات وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار) والأصول والالتزامات ذات الصلة من منظور كل من الموكل (المستثمر) والوكيل. سيسري هذا المعيار للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر.

لا تزال النافذة تعمل على تقييم تأثير هذا المعيار.

أ ٢١، ٤، و، معيار المحاسبة المالية ٣٥ احتياطات المخاطر

أصدرت منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالية ٣٥ «احتياطات المخاطر» في عام ٢٠١٨، وهذا المعيار بالإضافة إلى معيار المحاسبة المالية ٣٠ «انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات الباهظة» يستبدلان معيار المحاسبة المالية الأسبق رقم ١١ «المخضّصات والاحتياطات».

والغرض من هذا المعيار هو إرساء مبادئ المحاسبة والتقارير المالية عن احتياطات المخاطر التي يتم وضعها لتخفيف المخاطر المختلفة التي تواجه أصحاب المصالح، وهم بصورة رئيسية المستثمرون الذين يستلمون الأرباح والخسائر عن أدوات التمويل الإسلامي. يسري المعيار للفترات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١ مع السماح بالتطبيق المبكر في حالة قيام المجموعة بالتطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالية ٣٠ «انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات الباهظة».

لا تزال النافذة تعمل على تقييم تأثير هذا المعيار.

أ ٢١، ٤، ز، معيار المحاسبة المالية ٣٠ انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات الباهظة

في نوفمبر ٢٠١٧، أصدرت منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية (المنظمة) معيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ - انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات الباهظة- ويحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالية السابق رقم ١١ «المخضّصات والاحتياطات» والذي سيكون ساري المفعول للفترات المالية من ١ يناير ٢٠٢٠، مع السماح بالتطبيق المبكر.

ومع ذلك، أصدر البنك المركزي العماني خلال سنة ٢٠١٧ تعميم «ب أم ١١٤٩» بتاريخ ١٣ أبريل ٢٠١٧ والذي يحكم تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ «الأدوات المالية» لجميع البنوك، والذي ينطبق أيضاً على البنوك / النوافذ الإسلامية الخاضعة لأية تعليمات محددة من قبل البنك المركزي للمنشآت المصرفية الإسلامية حول معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩، كلما يتم إصدار التعليمات.

كما هو مذكور بالإيضاح أ ٢١، ٤، أ، قامت النافذة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولية ٩ في ١ يناير ٢٠١٨ ولم تعد إدراج المعلومات المقارنة طبقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولية ٩ ذات الصلة، للاطلاع على مزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع إلى الإيضاح أ ٢١، ٤، أ.

٢ أساس الإعداد (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية

السياسات المحاسبية الهامة المطبقة عند إعداد القوائم المالية مبينة أدناه:

أ-١ النقد وما يماثل النقد

يتمثل النقد وما يماثل النقد في النقد بالصندوق والأرصدة لدى البنك المركزي والإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية ذات فترات استحقاق تصل لثلاثة أشهر ناقصاً اقتراضات البنوك والمؤسسات المالية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة.

أ-٢ المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى العملة التنفيذية بأسعار الصرف الفورية السائدة في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الأصول والالتزامات المالية المسجلة بالعملة الأجنبية بتاريخ التقرير إلى العملة التنفيذية وفقاً لأسعار الصرف الفورية السائدة في تاريخ المعاملة، وتتمثل أرباح أو خسائر العملات الأجنبية على البنود النقدية في الفرق بين التكلفة المهلكة بالعملة التنفيذية في بداية الفترة والتي تتم تسويتها بالربح الفعلي والمدفوعات خلال الفترة والتكلفة المهلكة بالعملات الأجنبية المحولة بسعر الصرف الفوري في نهاية الفترة، وبالنسبة للأصول والالتزامات غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة فيتم تحويلها بسعر الصرف السائد بتاريخ المعاملة.

أ-٣ أصول التمويل

تتمثل أصول التمويل في تمويل متوافق مع الشريعة تقدمه النافذة بدفعات ثابتة أو قابلة للتحديد، وتتضمن التمويل المقدم من خلال المرابحة والمضاربة والمشاركة والمساومة والإجارة والاستصناع والطرق الأخرى للتمويل الإسلامي، تدرج أصول التمويل بالتكلفة المهلكة، ناقصاً مخصّصات انخفاض القيمة (إن وجدت).

المرابحة

مديونيات المرابحة هي مبيعات بشروط مؤجلة، ترتب النافذة معاملة المرابحة عن طريق شراء سلعة (تمثل موضوع المرابحة) وبيعها للمرابح (المستفيد) بهامش ربح زائد عن التكلفة، ويتم سداد سعر المبيعات (التكلفة مضافاً إليها هامش الربح) على أقساط من قبل المرابح خلال فترة متفق عليها، تدرج مديونيات المرابحة بالصافي من الأرباح المؤجلة ومخصّص انخفاض القيمة (إن وجد)، يعد أي وعد يقوم به المرابح المحتمل التزاماً.

المضاربة

تدرج المضاربة بالقيمة العادلة للسعر المقدم ناقصاً أي انخفاض في القيمة.

تعد المضاربة نوعاً من المشاركة بين العمل ورأس المال حيث تساهم النافذة برأسمال، ويقاس رأسمال المضاربة الذي تقدمه النافذة في البداية عينياً (إذا كان غير نقدي) بالقيمة العادلة للأصول، إذا نتج عن تقييم الأصول فرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية، يدرج الفرق كأرباح أو خسائر للنافذة.

في حال إذا لحقت خسارة أو ضرر برأسمال المضاربة قبل بدء العمل دون أي سوء تصرف أو إهمال من قبل المضارب، يتم خصم هذه الخسائر من رأسمال المضاربة وتعامل كخسارة للنافذة، وفي حالة الإنهاء أو التصفية، يدرج المبلغ غير المدفوع من قبل المضارب كمديونية مستحقة من المضارب.

٣١ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٣ أصول التمويل (تابع)

المشاركة

تمثل عقود المشاركة شراكة بين النافذة والعميل حيث يساهم كل طرف برأسمال مساوٍ أو بنسبة مختلفة لإنشاء مشروع جديد أو حصة في مشروع حالي وحيث يصبح كل طرف مالاً لرأس المال على أساس نهائي أو متناقص وله حصة من الأرباح أو الخسائر، تدرج هذه بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع، ناقصاً أي مبالغ مشطوبة أو مخصص لانخفاض القيمة، إن وجد، في حالة المعاملات المبنية على المشاركة المتناقصة، ترتبط النافذة بمشاركة مبنية على شراكة الملك لتمويل حصة متفق عليها للأصل الثابت (مثل المنزل أو الأرض أو المصنع أو الآلات) مع عملائها وترتبط باتفاقية دفع أرباح لاستغلال مشاركة النافذة من قبل العميل.

الإجارة المنتهية بالتملك

تدرج مبدئياً بالتكلفة متضمنة التكاليف الأولية المباشرة، الإجارة المنتهية بالتملك هي إيجار ينقل سند الملكية القانوني للأصل المؤجر إلى المستأجر في نهاية الإجارة (فترة الإيجار) شريطة أن تتم تسوية كافة أقساط الإجارة.

يحمل الاستهلاك على أصول الإجارة المنتهية بالتملك بمعدلات محتسبة لشطب تكلفة كل أصل على مدار فترة الإيجار.

تمثل مديونيات إيرادات الإجارة المعقّلة في نهاية العام ناقصاً مخصص للمبالغ المشكوك في تحصيلها، وتصنف مديونيات إيرادات الإجارة ضمن أصل آخر.

استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتملك

الاستصناع الذي تتبعه إجارة منتهية بالتملك هو منتج لتمويل الإنشاءات يتم فيه تطوير العقارات بموجب عقد «استصناع» بين العميل والبنك، يقوم البنك بتطوير العقار وبعد الانتهاء من الأعمال الإنشائية يتم تأجير العقار للعميل بموجب عقد إجارة منتهية بالتملك، ويدفع العميل الإيجارات مسبقاً أثناء أعمال الإنشاء.

السلم

في عقد السلم يدفع المشتري مقدماً لكمية ونوع محدد من سلعة، ويتم تسليمها في تاريخ محدد بسعر فوري متفق عليه، ينطبق السلم على وجه الخصوص على المشتريات الزراعية الموسمية ويمكن استخدامه كوسيلة لتمويل الإنتاج، يدفع السعر بتاريخ العقد ولكن التسليم سيتم في المستقبل والذي سيمكن المتعهد من بيع المخرجات للنافذة بسعر محدد مسبقاً، وعلى الرغم من ذلك، يجب تحديد كافة مواصفات ونوعيات وكميات السلعة في وقت التسليم لتجنب أي غموض قد يتسبب في حدوث نزاع، بالإضافة إلى ذلك، يجب الاتفاق على تاريخ ووقت التسليم ولكن يمكن تغييره بموافقة مشتركة من الطرفين، تدرج عقود السلم في التاريخ الذي تنشأ به وتدرج بالتكلفة، ناقصاً مخصّصات انخفاض القيمة، إن وجدت.

المشاركة المتناقصة

في تمويل المشاركة المتناقصة، يدخل البنك في المشاركة على أساس شركة الملك لتمويل حصة متفق عليها من الأصل الثابت (منزل أو أرض أو مصنع أو مكائن) مع عملائه ويدخل في اتفاق دفع أرباح الفترة للاستفادة من حصة مشاركة البنك من قبل العميل.

٣ أ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

أ ٣-٤ الأدوات المالية – الاعتراف المبدئي

أ ٣-٤-أ تاريخ الاعتراف

يتم الاعتراف بالأصول والالتزامات المالية باستثناء أرصدة التمويلات إلى العملاء والأرصدة المستحقة إلى العملاء مبدئياً في تاريخ المتاجرة. أي تاريخ أن يصبح البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. وهذا يتضمن المتاجرة بالطريقة الاعتيادية؛ أي مشتريات أو مبيعات الأصول المالية التي تتطلب تسليم الأصول خلال إطار زمني يتم تحديده عموماً وفقاً للنظم أو العرف السائد في الأسواق. يتم تسجيل القروض والسلفيات إلى العملاء عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء، ويسجل البنك الأرصدة المستحقة إلى العملاء عند تحويل الأموال إلى البنك.

أ ٣-٤-ب القياس المبدئي للأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف المبدئي على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال المستخدم في إدارة الأدوات. وتقاس الأدوات المالية مبدئياً وفقاً لقيمتها العادلة باستثناء في حالة الأصول المالية والالتزامات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم إضافة أو اقتطاع تكاليف المعاملة من هذا المبلغ. يتم قياس المديونيات التجارية وفقاً لسعر المعاملة. وعندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عند الاعتراف المبدئي عن سعر المعاملة، يقوم البنك بالمحاسبة عن الأرباح أو الخسائر على مدار اليوم الواحد كما هو مبين أدناه.

أ ٣-٤-ج الربح أو الخسارة على مدار يوم واحد

عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند استحداث تلك الأداة، وكان احتساب القيمة العادلة يستند إلى أسلوب تقييم يعتمد فقط على المدخلات الملحوظة في معاملات السوق، يقوم البنك بإدراج الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في صافي إيرادات المتاجرة. في تلك الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى النماذج التي لها بعض المدخلات غير الملحوظة، يكون الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة مؤجلاً ويدرج فقط في الأرباح أو الخسائر عندما تصبح المدخلات ملحوظة أو عندما يتم عدم الاعتراف بتلك الأداة.

أ ٣-٤-د فئات قياس الأصول والالتزامات المالية

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، يقوم البنك بتصنيف كافة أصوله المالية استناداً إلى نموذج الأعمال المستخدم في إدارة الأصول والشروط التعاقدية للأصل والمقاسة بأي من الخيارات التالية:

- التكلفة المهلكة كما هو مبين بالإيضاح أ ٣-٤-د(١)؛
- القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى كما هو مبين بالإيضاحين أ ٣-٤-د(٤) و أ ٣-٤-د(٥)؛ أو
- القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر كما هو مبين بالإيضاح أ ٣-٤-د(٧).

يقوم البنك بتصنيف وإدارة المشتقات ومحفظة المتاجرة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، ويجوز للبنك تصنيف الأدوات المالية وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان ذلك من شأنه أن يستبعد أو يحد بصورة ملحوظة من أي تباين في القياس أو الاعتراف.

٣١ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

أ ٣-٤ الأدوات المالية – الاعتراف المبدئي (تابع)

أ ٣-٤-د فئات قياس الأصول والالتزامات المالية (تابع)

١) المستحق من البنوك والقروض والسلفيات إلى العملاء والاستثمارات المالية بالتكلفة المهلكة

قبل تاريخ ١ يناير ٢٠١٨، كان المستحق من البنوك، والقروض والسلفيات إلى العملاء يتضمن الأصول المالية غير المشتقة ذات المدفوعات الثابتة أو القابلة للتحديد والتي لا يتم تسعيرها في سوق نشط بخلاف ما يلي:

- الأصول التي يعتزم البنك بيعها على الفور أو في القريب العاجل.
- الأصول التي قام البنك بتصنيفها عند الاعتراف المبدئي كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو متاحة للبيع.
- الأصول التي قد لا يسترد البنك بصورة جوهرية كافة استثماره المبدئي في تلك الأصول بخلاف أن يرجع ذلك إلى التدهور الائتماني وهي الأصول التي يتم تصنيفها كمتاحة للبيع.

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، قام البنك بقياس المستحق من البنوك والقروض والسلفيات إلى العملاء والاستثمارات المالية الأخرى فقط وفقاً للتكلفة المهلكة في حالة أن تستوفى الشروط التالية:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال الغرض منه الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تتمثل في مدفوعات لأصل المبلغ والربح فقط لأصل المبلغ القائم.

فيما يلي تفاصيل هذه الشروط:

• تقييم نموذج الأعمال

يحدد البنك نموذج أعماله عند المستوى الذي يعكس على النحو الأفضل كيفية إدارته لمجموعات الأصول المالية لتحقيق الأغراض من الأعمال، لا يتم تقييم نموذج أعمال البنك على أساس كل أداة على حدة ولكن على مستوى أعلى من المحافظ المجمعّة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال ورفع التقارير عنها إلى موظفي الإدارة العليا للمنشأة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال)، وبالأخص كيفية إدارة تلك المخاطر؛ بالإضافة إلى:

• كيفية مكافأة مديري الأعمال (على سبيل المثال أن تستند المكافأة إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها).

- كما أن معدل التكرار وقيمة وتوقيت المبيعات المتوقع تعتبر من العوامل المهمة في تقييم البنك.

يستند تقييم نموذج الأعمال إلى السيناريوهات المتوقعة بصورة معقولة دون وضع نموذج «السيناريو الأسوأ» أو «السيناريو حالات الضغط» في الاعتبار، في حالة تسجيل التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للبنك، لن يغير البنك من تصنيف الأصول المالية المتبقية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال، ولكنه سيرد هذه المعلومات عند تقييم الأصول المالية المستحقة أو المشتراة مؤخرًا.

• اختبار تحقق مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط

كخطوة ثانية في إجراء التصنيف، يقوم البنك بتقييم الشروط التعاقدية للأصول المالية لتحديد ما إذا كانت تستوفي اختبار تحقق مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط، لأغراض هذا الاختبار، يُعرف «أصل المبلغ» بالقيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، في حالة أن يمثل مدفوعات أصل المبلغ أو إطفاء القسط/الخصم).

٣ أ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

أ ٣-٤ الأدوات المالية – الاعتراف المبدئي (تابع)

أ ٣-٤-د فئات قياس الأصول والالتزامات المالية (تابع)

إن العناصر الأكثر أهمية للفائدة في أي ترتيب إقراض أساسي تتمثل بصورة نموذجية في مراعاة القيمة الزمنية للأموال ومخاطر الائتمان، ولاختبار تحقق مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط، يقوم البنك بتطبيق أحكام، ويراعي العوامل ذات الصلة مثل العملة المدرج بها الأصل المالي وفترة تحقق معدل الفائدة عن هذا الأصل.

على النقيض، فإن الشروط التعاقدية التي تسمح بالتعرض لأكثر من الانكشاف للمخاطر أو التقلب في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب إقراض أساسي لا تتيح تدفقات نقدية تعاقدية تتمثل في مدفوعات أصل المبلغ والفائدة عن المبلغ القائم فقط، وفي مثل هذه الحالات، ينبغي أن يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

٢) المشتقات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الأداة المشتقة هي أداة مالية أو عقد آخر تجتمع فيه الخصائص التالية:

- تغير القيمة استجابة للتغير في سعر الفائدة المحدد أو سعر الأداة المالية أو سعر السلعة أو سعر صرف العملة الأجنبية أو مؤشر الأسعار الاستدلالي أو المعدلات أو التصنيف الائتماني أو المؤشر الائتماني أو أي متغير آخر، شريطة ألا ترتبط بطرف العقد في حالة المتغيرات غير المالية (أي أساسية).
- ألا تتطلب صافي استثمار مبدئي أو تتطلب صافي استثمار مبدئي أقل والذي يتوجب توفره للأنواع الأخرى من العقود التي من المتوقع أن تبدي استجابة مماثلة للمتغيرات في عوامل السوق.
- أن تتم التسوية في تاريخ مستقبلي.

يدخل البنك في معاملات مشتقة مع أطراف مقابلة مختلفة، وتتضمن هذه المعاملات مبادلات أسعار الفائدة والعقود المستقبلية ومبادلات العملات وعقود تبادل العملات الأجنبية الآجلة والخيارات لأسعار الفائدة والعملات الأجنبية، يتم تسجيل المشتقات وفقاً للقيمة العادلة ويتم إدراجها كأصول عندما تكون قيمتها العادلة موجبة بينما يتم تسجيلها كالتزامات عندما تكون قيمتها العادلة سالبة، تم الإفصاح عن القيمة الاسمية والقيمة العادلة للمشتقات بصورة منفصلة ضمن الإيضاح ب ١٧، ويتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات ضمن صافي إيرادات المتاجرة ما لم يتم تطبيق محاسبة التحوط، وقد تم إدراج إفصاحات محاسبة التحوط ضمن الإيضاح أ ٤، ع، م.

٣) المشتقات المتضمنة

الأداة المشتقة هي جزء من أداة مختلطة تتضمن أيضاً عقداً رئيسياً لأداة غير مشتقة بموجبه تتباين بعض التدفقات النقدية للأداة المركبة بطريقة مماثلة لأداة مشتقة منفصلة، وتتسبب الأداة المشتقة المتضمنة في تعديل بعض أو جميع التدفقات النقدية التي يقتضيها العقد بخلاف ذلك وفقاً لسعر فائدة محدد أو سعر أداة مالية أو سعر سلع أو سعر صرف العملات الأجنبية أو مؤشر استدلالي للأسعار أو التصنيف الائتماني أو المؤشر الائتماني أو أي متغير آخر شريطة ألا تتعلق بطرف العقد في حالة المتغيرات غير المالية، وبالنسبة للأداة المشتقة المرفقة بأداة مالية ولكن يمكن تعاقدياً تحويلها بشكل مستقل عن تلك الأداة أو ترتبط بطرف مقابل مختلف عنه بالنسبة لتلك الأداة، فهي ليست أداة مشتقة متضمنة ولكنها أداة مالية منفصلة، طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩، تم معاملة المشتقات المتضمنة في الأصول والالتزامات المالية والعقود الرئيسية غير المالية كمشتقات منفصلة وتم تسجيلها بالقيمة العادلة إذا كانت تستوفي تعريف الأداة المشتقة (كما هو محدد أعلاه) ولا تتعلق خصائصها الاقتصادية والمخاطر المرتبطة بها عن كئيب بتلك المتعلقة بالعقد الرئيسي وألا يتم الاحتفاظ بالعقد الرئيسي نفسه للمتاجرة أو تصنيفه وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم إدراج المشتقات المتضمنة التي يتم فصلها عن العقد الرئيسي وفقاً للقيمة العادلة في محفظة المتاجرة مع إدراج التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل.

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، وبالتزامن مع إصدار معيار التقارير المالية الدولية ٩، يستمر البنك في المحاسبة بهذه الطريقة عن المشتقات

٣١ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

أ ٣-٤ الأدوات المالية - الاعتراف المبدئي (تابع)

أ ٣-٤-د فئات قياس الأصول والالتزامات المالية (تابع)

المتضمنة في الالتزامات المالية والعقود الرئيسية غير المالية، ومع ذلك، يتم تصنيف الأصول المالية استناداً إلى نموذج الأعمال وتقييم اختبار تحقق مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط كما هو مبين بالإيضاح أ ٣-٤-د (١).

٤) الأصول المالية أو الالتزامات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة

يقوم البنك بتصنيف الأصول المالية كاحتفظ بها لغرض المتاجرة إذا تم شراؤها أو إصدارها بصورة رئيسية لغرض تحقيق أرباح قصيرة الأجل من خلال أنشطة المتاجرة أو عندما تشكل جزءاً من محفظة أدوات مالية مدارة، في حالة توافر دليل على وجود نمط حديث لتحقيق الأرباح قصيرة الأجل، ويتم تسجيل وقياس الأصول المحتفظ بها لغرض المتاجرة في قائمة المركز المالي وفقاً للقيمة العادلة، ويتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة ضمن صافي إيرادات المتاجرة، وتُسجل إيرادات الفوائد وتوزيعات الأرباح ضمن صافي إيرادات المتاجرة طبقاً لشروط العقد أو عندما يثبت الحق في استلام الدفعات.

يتضمن هذا التصنيف أوراق الدين المالية والأسهم والمراكز الدائنة وقروض العملاء، والتي تم حيازتها بصورة رئيسية لغرض البيع أو إعادة الشراء على المدى القريب.

٥) أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨)

يطبق البنك الفئة الجديدة الواردة ضمن معيار التقارير المالية الدولية ٩ لأدوات الدين المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عند استيفاء كلا الشرطين التاليين:

- أن يتم الاحتفاظ بالأداة ضمن نموذج أعمال يتحقق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية؛
- أن تستوفي الشروط التعاقدية للأصل المالي اختبار مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط.

تتضمن هذه الأدوات بصورة كبيرة الأصول التي سبق تصنيفها كاستثمارات مالية متاحة للبيع طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩، يتم لاحقاً قياس أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى وفقاً للقيمة العادلة مع إدراج الأرباح والخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى، يتم تسجيل إيرادات الفوائد وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية ضمن الأرباح أو الخسائر بالطريقة نفسها التي يتم بها قياس الأصول المالية وفقاً للتكلفة المهلكة كما هو مبين بالإيضاح أ ٣-٤-د (١)، يبين بالإيضاح أ ٣-٤-ز (٣) طريقة احتساب خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، وفي حالة أن يحتفظ البنك بأكثر من استثمار واحد في السهم نفسه، يتم التصرف فيه على أساس الوارد أولاً الصادر أولاً، وفي حالة عدم الاعتراف، يعاد تصنيف الأرباح أو الخسائر المترجمة المسجلة سابقاً ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى من الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح أو الخسائر.

٦) أدوات حقوق الملكية المدرجة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

عند الاعتراف المبدئي، يختار البنك أحياناً تصنيف بعض الاستثمارات في الأسهم على نحو غير قابل للإلغاء كأدوات حقوق ملكية وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٢ الأدوات المالية: العرض ولا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة، يتم تحديد مثل هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يتم أبداً إعادة إدراج الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية إلى الأرباح، يتم تسجيل توزيعات الأرباح أو الأرباح أو الخسائر كإيرادات تشغيل أخرى عندما يثبت الحق في استلام الدفعات باستثناء أن يستفيد البنك من هذه المتحصلات كاسترداد لجزء من تكلفة الأداة حيث يتم في هذه الحالة تسجيل هذه الأرباح ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى، ولا تخضع أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى لتقييم الانخفاض في القيمة.

٣ أ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

أ ٣-٤ الأدوات المالية – الاعتراف المبدئي (تابع)

أ ٣-٤-د فئات قياس الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٧) الأصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تتمثل الأصول المالية والالتزامات المالية ضمن هذه الفئة في تلك غير المحتفظ بها لغرض المتاجرة وتلك المصنفة من قبل الإدارة عند الاعتراف المبدئي أو التي ينبغي قياسها إلزامياً وفقاً للقيمة العادلة طبقاً لمعيار التقارير المالية الدولية ٩، تقوم الإدارة فقط بتصنيف الأداة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدئي عندما يتحقق أحد المعايير التالية، ويتحدد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة:

- يجب أن يستبعد التصنيف أو يحد بشكل كبير من المعالجة غير المتسقة التي يمكن أن تنتج في الحالات الأخرى من قياس الأصول أو الالتزامات أو إدراج الأرباح أو الخسائر وفقاً لأساس مختلف.
- تمثل الالتزامات (والأصول حتى ١ يناير ٢٠١٨ طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩) جزءاً من مجموعة التزامات مالية (أو أصول مالية أو كليهما طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩) ويتم إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة وفق استراتيجية استثمار أو إدارة مخاطر موثقة.
- تتضمن الالتزامات (والأصول حتى ١ يناير ٢٠١٨ طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩) واحدة أو أكثر من المشتقات المتضمنة ما لم تعدل بصورة ملحوظة من التدفقات النقدية التي يقتضيها العقد بخلاف ذلك أو عندما يتضح في ضوء قدر قليل من التحليل أو دونه متى يتم مراعاة أداة مماثلة واحتمالية عدم السماح بفصل الأداة (الأدوات) المشتقة المتضمنة.

يتم تسجيل الأصول المالية والالتزامات المالية المدرجة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في قائمة المركز المالي وفقاً للقيمة العادلة، ويتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة في الأرباح أو الخسائر باستثناء الحركات في القيمة العادلة للالتزامات المصنفة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر نتيجة التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالبنك، يتم تسجيل مثل هذه التغيرات في القيمة العادلة ضمن الاحتياطي الائتماني الخاص من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ولا يعاد إدراجه إلى الأرباح أو الخسائر، تستحق الفائدة المكتسبة أو المتكبدة من الأدوات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن إيرادات الفائدة أو مصروفات الفائدة على التوالي بواسطة معدل الفائدة الفعلي آخذاً في الاعتبار أي خصم/علاوة وتكاليف المعاملة المؤهلة التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأداة، وينبغي إلزامياً قياس الفوائد المكتسبة على الأصول وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بواسطة معدل فائدة تعاقدي، يتم تسجيل إيرادات توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في الأرباح أو الخسائر كإيرادات تشغيل أخرى عندما يثبت الحق في السداد.

٨) الضمانات المالية وخطابات الاعتماد والتزامات القروض غير المسحوبة

يصدر البنك ضمانات مالية وخطابات اعتماد والتزامات قروض.

تسجل الضمانات المالية مبدئياً في القوائم المالية (ضمن المخصصات) وفقاً للقيمة العادلة والتي تتمثل في الأقساط المستلمة، لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم قياس التزام البنك بموجب كل ضمان بالقيمة الأعلى من بين المبلغ المسجل مبدئياً ناقصاً الإطفاء المتراكم المسجل في قائمة الدخل المجمع وأفضل تقدير للمصروفات اللازمة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمان والمحتسب طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ أو مخصص خسائر الائتمان المتوقعة المحتسبة طبقاً لمعيار التقارير المالية الدولية ٩ كما هو مبين بالإيضاح أ ٣-٤-ز، يتم الاعتراف بالقسط المستلم في قائمة الدخل ضمن صافي إيرادات الأتعاب والعمولات على أساس القسط الثابت على مدى عمر الضمان.

إن التزامات القروض غير المسحوبة وخطابات الاعتماد هي التزامات يجب على البنك خلال مدتها تقديم قرض بشروط محددة مسبقاً إلى العميل، وبنفس الطريقة المتبعة لعقود الضمانات المالية، ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩، يتم احتساب مخصص في حالة وجود عقد واحد معرض للمخاطر، ولكن اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، أصبحت هذه العقود تدرج ضمن متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة.

٣١ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

أ ٣-٤ الأدوات المالية – الاعتراف المبدئي (تابع)

أ ٣-٤-د فئات قياس الأصول والالتزامات المالية (تابع)

لا يتم تسجيل القيمة التعاقدية الاسمية للضمانات المالية وخطابات الاعتماد والتزامات القروض غير المسحوبة التي يتم بموجبها الاتفاق على منح القرض على أساس شروط السوق ضمن قائمة المركز المالي.

يتم الإفصاح عن القيمة الاسمية لهذه الأدوات وخسائر الائتمان المتوقعة المقابلة لها ضمن الإفصاح ا، ويقوم البنك أحياناً بإصدار التزامات قروض وفقاً لتراجعات أسعار الفائدة المبينة أدناه، وتقاس هذه الالتزامات لاحقاً وفقاً للقيمة الأقل من بين مبلغ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (كما هو مبين بالإفصاح أ ٣-٤ ز)، أو المبلغ المسجل مبدئياً ناقصاً المبلغ المتراكم للإيرادات المسجلة، متى كان ذلك ملائماً.

٩) الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨)

تتضمن الأصول المالية المتاحة للبيع الأسهم وأوراق الدين، والاستثمارات في الأسهم المصنفة كممتاحة للبيع هي الاستثمارات بخلاف المصنفة كمحتفظ بها لغرض المتاجرة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، كما أن أوراق الدين ضمن هذه الفئة تمثل الفئة التي توجد هناك نية للاحتفاظ بها لفترة غير محددة من الوقت والتي يمكن بيعها استجابة لمتطلبات السيولة أو استجابة للتغيرات في ظروف السوق.

لم يتم البنك بتصنيف أي قروض أو مديونيات كممتاحة للبيع.

بعد القياس المبدئي، يتم لاحقاً قياس الاستثمارات المالية المتاحة للبيع وفقاً للقيمة العادلة.

يتم إدراج الأرباح والخسائر غير المحققة مباشرة ضمن حقوق الملكية (الإيرادات الشاملة الأخرى) في التغيير للقيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع، عند بيع الاستثمار، تدرج الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً ضمن حقوق الملكية ضمن إيرادات التشغيل الأخرى في الأرباح أو الخسائر، ويتم تسجيل الفائدة المكتسبة أثناء الاحتفاظ بالاستثمارات المالية المتاحة للبيع كإيرادات فوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، وتسجل توزيعات الأرباح المكتسبة أثناء الاحتفاظ بالاستثمارات المالية المتاحة للبيع كإيرادات تشغيل أخرى ضمن الأرباح أو الخسائر عند ثبوت حق السداد، تسجل الخسائر الناتجة من انخفاض قيمة تلك الاستثمارات في الأرباح أو الخسائر ضمن «خسائر انخفاض قيمة أصول مالية» ويتم استبعادها من التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع.

١٠) الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى الاستحقاق (السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨)

الأصول المالية المحتفظ بها حتى الاستحقاق هي أصول غير مشتقة ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة لتحديد واستحقاق ثابت ويكون لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى الاستحقاق ولا يتم أيضاً تصنيفها كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو كممتاحة للبيع.

تقاس هذه الأصول مبدئياً وفقاً للقيمة العادلة بما في ذلك تكاليف المعاملة المباشرة والتزايدية وتقاس لاحقاً وفقاً للتكلفة المطفأة بواسطة طريقة الفائدة الفعلية.

يتم إدراج الفائدة للاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق ضمن قائمة الدخل الشامل وتسجل كإيرادات فوائد، وفي حالة التعرض للانخفاض في القيمة، يتم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة كإقتطاع من القيمة الدفترية للاستثمار وتسجل في قائمة الدخل الشامل ضمن «انخفاض قيمة استثمارات».

أ ٣-٤-هـ عدم الاعتراف

٣ أ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

أ ٣-٤ الأدوات المالية – الاعتراف المبدئي (تابع)

أ ٣-٤-د فئات قياس الأصول والالتزامات المالية (تابع)

١) الأصول المالية

يتم عدم الاعتراف بالأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة أصول مالية مماثلة حسبما ينطبق عليه ذلك) عندما: تنتهي الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما يقوم البنك بتحويل حقوقه في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو يتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف آخر بموجب ترتيب «القبض والدفع»، وإما أن يقوم البنك بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو لا يقوم البنك بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه فقد السيطرة على الأصل.

عندما يقوم البنك بتحويل حقوقه في استلام التدفقات النقدية أو الدخول في ترتيب «القبض والدفع»، ولم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو لم يفقد السيطرة على الأصل، يتم الاعتراف بالأصل بمقدار استمرار البنك في المشاركة في الأصل، في هذه الحالة، يقوم البنك أيضاً بتسجيل الالتزام ذي الصلة، ويتم قياس الأصل المحول والالتزام المرتبط به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي يحتفظ بها البنك، يتم قياس المشاركة المستمرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية لذلك الأصل أو الحد الأقصى للمقابل المستلم الذي قد ينبغي على البنك سداؤه أيهما أقل.

٢) الالتزامات المالية

يتم عدم الاعتراف بالتزام مالي عندما يتم الإعفاء من الالتزام المرتبط بالالتزام أو إلغائه أو انتهاء صلاحية استحقاقه، عند استبدال التزام مالي حالي بآخر من نفس المقرض بشروط مختلفة بشكل كبير، أو بتعديل شروط الالتزام المالي الحالي بشكل جوهري، يتم معاملة هذا التبديل أو التعديل كعدم اعتراف بالالتزام الأصلي واعتراف بالتزام جديد، ويذكر الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمقابل المدفوع ضمن الأرباح أو الخسائر.

أ ٣-٤-و مقاصة الأصول المالية والالتزامات المالية

يتم إجراء مقاصة فقط بين الأصول المالية والالتزامات المالية ويذكر صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط عندما يكون للبنك حق ملزم قانوناً بمقاصة المبالغ المحققة وينوي البنك تسوية هذه المبالغ على أساس الصافي أو تحقيق الأصول والالتزامات في آن واحد، يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط طبقاً لما تسمح به المعايير المحاسبية أو يتم عرضها للأرباح والخسائر الناتجة من مجموعة من المعاملات المماثلة.

٣١ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

أ ٣-٤ الأدوات المالية – الاعتراف المبدئي (تابع)

أ ٣-٤-ز انخفاض قيمة الأصول المالية (السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨)

١) نظرة عامة على مبادئ خسائر الائتمان المتوقعة

أدى تطبيق معيار التقارير المالية الدولية ٩ إلى تغيير جوهرى في طريقة محاسبة البنك عن خسائر انخفاض قيمة القروض عن طريق استبدال طريقة الخسائر المتكبدة ضمن معيار المحاسبة الدولي ٣٩ بطريقة خسائر الائتمان المتوقعة المستقبلية، اعتباراً من ١ يناير، بدأ البنك في تسجيل مخصص خسائر ائتمان متوقعة لكافة القروض وأصول الدين المالية الأخرى غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وكذلك التزامات القروض وعقود الضمانات المالية، ويشار إليها جميعاً في هذا القسم كـ «أدوات مالية»، لا تتعرض أدوات حقوق الملكية لانخفاض في القيمة طبقاً لمعيار التقارير المالية الدولية ٩.

يستند مخصص خسائر الائتمان المتوقعة إلى خسائر الائتمان التي من المتوقع أن تنشأ على مدى عمر الأصل (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة) ما لم يطرأ ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ الاستحداث وفي هذه الحالة، يستند المخصص إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى اثني عشر شهراً (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى اثني عشر شهراً)، سياسات البنك لتحديد ما إذا كان هناك ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان.

خسائر الائتمان المتوقعة على مدى اثني عشر شهراً هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة والذي يمثل تلك الخسائر الناتجة من أحداث التعثر للأداة المالية والتي من المحتمل أن تطرأ خلال فترة اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير، تحتسب كل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة وخسائر الائتمان المتوقعة على مدى اثني عشر شهراً إما على أساس فردي أو مجمع حسب طبيعة المحفظة ذات الصلة المتعلقة بالأدوات المالية.

قام البنك بإعداد سياسة تقوم على إجراء تقييم في نهاية كل فترة تقرير لما إذا كان هناك ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان للأداة المالية منذ الاعتراف المبدئي عن طريق مراعاة التغيير في مخاطر التعثر التي تقع على مدى العمر المتبقي من الأداة المالية.

استناداً إلى الإجراء أعلاه، يقوم البنك بتجميع قروضه ضمن المرحلة ١ والمرحلة ٢ والمرحلة ٣ والأصول المالية المشتراة أو المستحدثة والتي انخفضت قيمتها الائتمانية كما هو مبين أدناه:

- المرحلة ١: عند قيام البنك لأول مرة بتسجيل القروض، يسجل البنك مخصصاً استناداً إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى اثني عشر شهراً، كما تتضمن القروض ضمن المرحلة ١ التسهيلات التي تحسنت مخاطر الائتمان لها ويعاد تصنيف القرض من المرحلة ٢.
- المرحلة ٢: عندما يتضح أن هناك ازدياداً ملحوظاً في مخاطر الائتمان للقرض منذ الاستحداث، يسجل البنك مخصصاً لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة، كما تتضمن القروض ضمن المرحلة ٢ التسهيلات التي تحسنت مخاطر الائتمان بالنسبة لها وأعيد تصنيف القرض من المرحلة ٣.
- المرحلة ٣: تتضمن القروض التي تعرضت لانخفاض القيمة الائتمانية، ويسجل البنك مخصصاً لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة.

بالنسبة للأصول المالية التي لا يتوقع البنك بصورة معقولة لها أن يتم استرداد إما المبلغ القائم بالكامل أو جزء منه، يتم تخفيض مجمل القيمة الدفترية للأصل المالي، وهذا يعتبر عدم اعتراف (جزئي) للأصل المالي.

٣أ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

أ ٣-٤ الأدوات المالية – الاعتراف المبدئي (تابع)

أ ٣-٤-ز انخفاض قيمة الأصول المالية (السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨) (تابع)

٢) احتساب خسائر الائتمان المتوقعة

يحتسب البنك خسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى أربعة سيناريوهات مرجحة بالاحتمالات لقياس العجز النقدي المتوقع، مخصصاً بنسبة تقريبية إلى معدل الربح الفعلي، والعجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة إلى المنشأة طبقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المنشأة استلامها.

فيما يلي آليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما هي موضحة أدناه وعناصرها الأساسية:

- * احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمالية التعثر على مدى نطاق زمني معين، وقد يحدث التعثر فقط في وقت معين على مدى الفترة التي يتم تقييمها إذا لم يسبق عدم الاعتراف بالتسهيل ولا يزال مندرجاً ضمن المحفظة.
- * الانكشاف عند التعثر هو تقدير الانكشاف في تاريخ تعثر مستقبلي آخذاً في الاعتبار التخيرات المتوقعة في الانكشاف بعد تاريخ التقرير بما في ذلك مدفوعات أصل المبلغ والفائدة سواء أكانت مجدولة بموجب عقد أم خلافه والانخفاض المتوقع في التسهيلات الملزمة والفائدة المستحقة من المدفوعات غير المسددة.
- * الخسارة عند التعثر هي تقدير الخسارة الناتجة في حالة وقوع التعثر في وقت محدد، وهي تستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع البنك استلامها ومن بينها تحقيق أي ضمان، وعادة ما يتم التعبير عنها كنسبة من الانكشاف عند التعثر.

عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة، يراعي البنك أربعة سيناريوهات (سيناريو أساسي، سيناريو تصاعدي، سيناريو أقل حدة، سيناريو أكثر حدة)، ويرتبط كل سيناريو بقيم مختلفة لاحتمالية التعثر والانكشاف عند التعثر والخسائر عند التعثر، ومتى يكون الأمر ملائماً، يتضمن تقييم السيناريوهات المتعددة سبل التوقع باسترداد القروض المتعثرة بما في ذلك احتمالية تصويب التعثر في سداد القروض وقيمة الضمان أو المبلغ الذي قد يتم استلامه لقاء بيع الأصل.

باستثناء بطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة الأخرى، تكون المدة القصوى التي تتحدد عنها خسائر الائتمان هي المدة التعاقدية للأداة المالية ما لم يكن لدى البنك الحق القانوني في استدعائها في تاريخ أسبق.

تتم المحاسبة والإفصاح عن خسائر انخفاض القيمة والإفراج عنها بصورة منفصلة عن خسائر أو أرباح التعديل التي تتم المحاسبة عنها كتعديل لمجمل القيمة الدفترية للأصل المالي.

٣ أ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

أ ٣-٤ الأدوات المالية – الاعتراف المبدئي (تابع)

أ ٣-٤-٤ انخفاض قيمة الأصول المالية (السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨) (تابع)

فيما يلي ملخص للآليات المرتبطة بطريقة خسائر الائتمان المتوقعة:

المرحلة ١:	تحتسب خسائر الائتمان المتوقعة على مدى فترة ١٢ شهراً بالجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة والذي يمثل خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج من أحداث التعثر لأداة مالية والمحتملة خلال فترة ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير. يحتسب البنك مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على مدى فترة ١٢ شهراً استناداً إلى التوقع بحدوث التعثر خلال فترة ١٢ شهراً لاحقة لتاريخ التقرير، ويتم تطبيق احتمالات التعثر المتوقعة على مدى فترة ١٢ شهراً على القيمة المتوقعة للانكشاف عند التعثر ثم ضرب قيمتها في الخسائر المتوقعة عند التعثر وخصمها بنسبة تقريبية لسعر الفائدة الفعلي الأصلي، يتم إجراء هذا الاحتساب لكل سيناريو من السيناريوهات الأربعة كما هو موضح أعلاه.
المرحلة ٢:	عندما يتضح وقوع ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان لأحد القروض منذ استحداثه، يقوم البنك بتسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة، وتماثل الآليات تلك الموضحة أعلاه بما في ذلك استخدام السيناريوهات المتعددة ولكن يتم تقدير قيمة احتمالية التعثر والخسائر عند التعثر على مدى عمر الأداة، ويتم خصم العجز النقدي المتوقع بنسبة تقريبية لسعر الفائدة الفعلي الأصلي.
المرحلة ٣:	بالنسبة للقروض التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية، يسجل البنك خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة لهذه القروض، وهذه الطريقة مماثلة لتلك المتبعة مع الأصول ضمن المرحلة ٢ مع تحديد نسبة ١٠٠٪ كقيمة لاحتمالية التعثر.
الأصول المالية المشتراة أو المستحقة منخفضة القيمة الائتمانية	هذه الأصول هي أصول مالية منخفضة القيمة الائتمانية عند الاعتراف المبدئي، ويقوم البنك فقط بتسجيل التغيرات المتراكمة في خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة منذ الاعتراف المبدئي، استناداً إلى ترجيح الاحتمالات للسيناريوهات الأربعة مع خصمها بمعدل الفائدة الفعلي المعدل ائتمانياً.
التزامات القروض وخطابات الاعتماد	عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة بالنسبة للالتزامات القروض غير المسحوبة، يقوم البنك بتقدير الجزء المتوقع من التزام القرض والذي سيتم سحبه على مدى عمره المتوقع، بعد ذلك تعتمد خسائر الائتمان المتوقعة على القيمة الحالية للعجز المتوقع في التدفقات النقدية في حالة سحب القرض استناداً إلى ترجيح الاحتمالات بالسيناريوهات الأربعة، ويتم خصم العجز النقدي المتوقع بنسبة تقريبية إلى معدل الفائدة الفعلي المتوقع للقرض.
بطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة	بالنسبة لبطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة والتي تتضمن كلاً من القروض والالتزامات غير المسحوبة، يتم احتساب وعرض خسائر الائتمان المتوقعة مع القرض، وبالنسبة للالتزامات القروض وخطابات الاعتماد، يتم تسجيل خسائر الائتمان المتوقعة ضمن المخصصات.
عقود الضمانات المالية	يتم قياس التزام البنك طبقاً لكل ضمان بالمبلغ المسجل ميدئياً ناقصاً الإطفاء المتراكم المسجل في قائمة الدخل أو مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، أيهما أعلى، ولهذا الغرض، يقوم البنك بتقدير خسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى القيمة الحالية للمدفوعات المتوقعة لتعويض حامل الضمان عن خسائر الائتمان التي تكبدها، ويتم خصم العجز النقدي بمعدل الفائدة المعدل بالمخاطر المتعلقة بالانكشاف للمخاطر، يتم الاحتساب بواسطة ترجيح الاحتمالات للسيناريوهات الأربعة، ويتم تسجيل خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة بعقود الضمانات المالية ضمن المخصصات.

١) أدوات الدين المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

لا تتسبب خسائر الائتمان المتوقعة أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في تخفيض القيمة الدفترية لهذه الأصول المالية في قائمة المركز المالي والتي تظل مقاسة وفقاً للقيمة العادلة، بدلاً من ذلك، يتم تسجيل مبلغ مكافئ للمخصص الذي قد ينشأ في حالة قياس الأصول وفقاً للتكلفة المهلكة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى كمبلغ انخفاض قيمة متراكم مع إجراء تحميل مقابل على الأرباح أو الخسائر، ويعاد إدراج الخسائر المتراكمة المسجلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح أو الخسائر عند عدم الاعتراف بالأصول.

٢) الأصول المالية المشتراة أو المستحقة منخفضة القيمة الائتمانية

بالنسبة للأصول المالية المشتراة أو المستحقة منخفضة القيمة الائتمانية، يقوم البنك فقط بتسجيل التغيرات المتراكمة في خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة منذ الاعتراف المبدئي ضمن مخصص الخسائر.

٣) بطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة الأخرى

٣ أ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٣-٤ الأدوات المالية - الاعتراف المبدئي (تابع)

٣-٤-ز انخفاض قيمة الأصول المالية (السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨) (تابع)

تتضمن المنتجات المقدمة من البنك مجموعة من تسهيلات الحسابات المكشوفة وبطاقات الائتمان للأفراد والشركات والتي يتمتع البنك فيها بالحق في إلغاء و/أو تخفيض التسهيلات بموجب إخطار سابق بيوم واحد، لا يجعل البنك تعرّضه للخسائر الائتمانية مقتصرًا على فترة الإخطار التعاقدية، وإنما يحتسب بدلاً من ذلك خسائر الائتمان المتوقعة على مدار الفترة التي تعكس توقعات البنك بشأن أداء العميل واحتمالية التعثر من جانبه وإجراءات التخفيف من المخاطر المستقبلية المتبعة من قبل البنك والتي يمكن أن تتضمن تخفيض قيمة التسهيلات أو إلغاؤها.

ويمثل التقييم المستمر الذي يتم إجراؤه لوقوع أي ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان بالنسبة للتسهيلات المتجددة ذلك المتبع مع منتجات الإقراض الأخرى، يستند هذا التقييم إلى التحولات في التصنيف الائتماني الداخلي للعميل مع إلغاء التركيز الأكبر على العوامل النوعية مثل التغييرات في الاستخدام.

يستند معدل الفائدة المستخدم في خصم خسائر الائتمان المتوقعة لبطاقات الائتمان إلى متوسط معدل الفائدة الفعلي المتوقع تحميله على مدار الفترة المتوقعة للكشاف للمخاطر على التسهيلات، ويراعي هذا التقدير أنه يتم سداد العديد من التسهيلات بالكامل شهرياً وبالتالي لا يتم تحمिलها أية فائدة.

٤ الاستعانة بالمعلومات المستقبلية

لقد استند البنك في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة إلى مجموعة واسعة من المعلومات المستقبلية مثل المدخلات الاقتصادية ومن بينها:

- معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي.
- معدلات البطالة.
- المعدلات الأساسية بالبنوك المركزية.
- مؤشرات أسعار السكن.

قد لا تسجل المدخلات والنماذج المستخدمة في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة دوماً كافة خصائص السوق في تاريخ القوائم المالية، ولكي تنعكس تلك الخصائص، يستعين البنك أحياناً بتعديلات نوعية أو استبدالات تعد كتعديلات مؤقتة عندما تكون مثل هذه الفروق جوهرية بشكل ملحوظ.

٥ تقييم الضمانات

للتخفيف من مخاطر الائتمان على الأصول المالية، يسعى البنك للحصول على الضمانات، متى أمكن، ويأخذ الضمان العديد من الأشكال منها النقد والضمانات وخطابات الاعتماد/الضمانات والعقارات والمديونيات والمخزون والأصول غير المالية الأخرى والتعزيزات الائتمانية مثل ترتيبات التقاض، لا تختلف السياسة المحاسبية الخاصة بالبنك فيما يتعلّق بالضمانات المرتبطة بترتيبات الإقراض طبقاً لمعيار التقارير المالية الدولية ٩ عنها طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩، ولا يتم تسجيل الضمان في قائمة المركز المالي للبنك ما لم يعاد حيازته، ومع ذلك، تؤثر القيمة العادلة للضمان على احتساب خسائر الائتمان المتوقعة، يتم عادة تقييم الضمان كحد أدنى في تاريخ البداية ويعاد تقييمه بصورة منتظمة حسب نوع الأصل على سبيل المثال، يتم بصورة يومية تقييم النقد أو الضمانات المرتبطة بمتطلبات هامش الربح.

ويستخدم البنك بيانات السوق النشط إلى الحد الممكن في تقييم الأصول المالية المحتفظ بها كضمان، أما بالنسبة للأصول المالية التي لا تتوفر لها قيم سوقية يسهل تحديدها، يتم تقييمها بواسطة نماذج، ويتم تقييم الضمان غير المالي مثل العقارات من قبل مقيمين آخرين معتمدين.

٣١ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

أ ٣-٤ الأدوات المالية – الاعتراف المبدئي (تابع)

أ ٣-٤-ز انخفاض قيمة الأصول المالية (السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨) (تابع)

٦ الشطب

لم تتغير السياسة المحاسبية للبنك طبقاً لمعيار التقارير المالية الدولية ٩ عنها طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩. يتم شطب الأصول المالية إما جزئياً أو كلياً فقط عندما يتوقف البنك عن السعي وراء الاسترداد، وفي حالة إذا زاد المبلغ المشطوب عن مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معاملة الفرق في البداية كإضافة إلى المخصص والتي يتم تطبيقها مقابل مجمل القيمة الدفترية، وتؤخذ أي استرداد لاحقاً إلى مصروفات خسائر الائتمان.

٧ القروض المقدم لها تنازلات السداد والقروض المعدلة

يقدم البنك أحياناً تنازلات أو يقوم بالتعدلات بشأن الشروط الأصلية للقروض بغرض الاستجابة لل صعوبات المالية التي تواجه المقترض بدلاً من اقتناء الضمان أو التحصيل الإلزامي للضمان، يعتبر البنك القرض ضمن القروض المقدم لها تنازلات السداد عند تقديم مثل هذه التنازلات أو التعديلات كنتيجة لل صعوبات المالية الحالية أو المتوقعة والتي لم يكن البنك ليوافق على القيام بها إذا كانت الأوضاع المالية للمقترض جيدة، تتضمن المؤشرات على الصعوبات المالية حالات الإخلال بالاتفاقيات أو المخاوف الجوهرية التي قد تثيرها إدارة مخاطر الائتمان، ومن سبل تقديم التنازلات للعملاء مد أجل ترتيبات السداد والاتفاق على شروط جديدة للقروض، وبمجرد إعادة التفاوض على الشروط، يقاس أي انخفاض في القيمة بواسطة معدل الفائدة الفعلي الأصلي المحتسب قبل تعديل الشروط، تقوم سياسة البنك على مراقبة القروض المقدم لها تنازلات في السداد بغرض المساعدة في التأكد من سداد المدفوعات المستقبلية.

يتم تحديد قرارات عدم الاعتراف والتصنيف بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على أساس كل حالة على حدة، في حالة أن تشير هذه الإجراءات إلى تكبد خسائر مرتبطة بالقرض، يتم الإفصاح عنه وإدارته ضمن الأصول المقدم لها تنازلات السداد منخفضة القيمة ضمن المرحلة ٣ حتى يتم إلغاؤه أو شطبه، واعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، يقوم البنك أيضاً بإعادة تقييم القرض في حالة أي ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان متعلق به وذلك عند إعادة التفاوض على القرض أو تعديله ولكن ليس عدم الاعتراف به، كما ينظر البنك أيضاً فيما إذا كان يجب تصنيف الأصول ضمن المرحلة ٣، وبمجرد أن يتم تصنيف الأصل كأصل مقدم له تنازلات في السداد، يظل الأصل ضمن هذه الفئة لمدة اختبار مدتها ١٢ شهراً كحد أدنى، ولكي يعاد تصنيف الأصل من فئة القروض المقدم لها تنازلات، ينبغي على العميل استيفاء كافة المعايير التالية:

- الانتظام في سداد كافة التسهيلات الخاصة بالعميل.
- انقضاء فترة الاختبار المحددة بمدة سنتين من تاريخ تحديد العقد المرتبط بالأصل المقدم له تنازلات كعقد منتظم السداد.
- السداد المنتظم لما يزيد على مبلغ غير جوهري من قيمة أصل المبلغ أو الفائدة على مدار نصف مدة الاختبار كحد أدنى.
- ألا ينسب للعميل أي عقد تتجاوز فترة التأخر في سداد المدفوعات بموجبه عن ٣٠ يوماً.

يقوم البنك في تاريخ كل تقرير بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على أن أصلاً مالياً أو مجموعة أصول مالية انخفضت قيمتها، تنخفض قيمة الأصل أو مجموعة من الأصول المالية فقط إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة وقوع حدث أو أحداث بعد الاعتراف المبدئي للأصل «حدث خسارة» متكبدة) وأن يكون لحدث (أو أحداث) الخسارة تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية والذي يمكن تقديره بصورة موثوق منها، يتضمن الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول البيانات الملحوظة التي تصل إلى علم البنك حول أحداث الخسارة التالية وكذلك مراعاة التوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العماني:

- مواجهة جهة الإصدار أو الجهة الملتزمة لصعوبة مالية جوهرية.
- مخالفة العقد بالتعثر أو الإخلال في سداد الفائدة أو مدفوعات أصل المبلغ.
- قيام البنك بتقديم تنازلات للمقترض – نظراً لأسباب اقتصادية أو قانونية مرتبطة بالصعوبة المالية التي تواجه المقترض – والتي لم يكن البنك ليقدّمها بخلاف ذلك.

٣١ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

أ ٣-٤ الأدوات المالية – الاعتراف المبدئي (تابع)

أ ٣-٤-ز انخفاض قيمة الأصول المالية (السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨) (تابع)

٧) القروض المقدم لها تنازلات السداد والقروض المعدلة (تابع)

- احتمالية إشهار إفلاس المقترض أو مواجهة ترتيبات تنظيم مالي أخرى.
- تلاشي سوق نشط لذلك الأصل المالي نظراً لصعوبات مالية.
- توفر بيانات ملحوظة تشير إلى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من مجموعة أصول مالية منذ الاعتراف المبدئي بتلك الأصول ولا يمكن بعد تحديد الانخفاض للأصول المالية الفردية في المجموعة بما في ذلك التخيرات العكسية في حالة السداد للمقترضين بالمجموعة أو وقوع ظروف اقتصادية قومية أو محلية ترتبط بحالات التعثر عن الأصول المدرجة ضمن المجموعة.

٨) الأصول المدرجة بالتكلفة المهلكة

يقوم البنك أولاً بإجراء تقييم لما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة للأصول المالية التي يعتبر كل منها جوهرياً بصورة فردية أو بصورة مجمعة للأصول المالية غير الجوهرية بصورة فردية، إذا حدد البنك عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي تم تقييمه على أساس فردي، سواء أكان جوهرياً أم لا، فإن البنك يدرج الأصل المالي ضمن مجموعة من الأصول المالية التي تتميز بخصائص مخاطر ائتمانية مماثلة ويقوم بتقييمها بشكل مجمع لتحديد انخفاض القيمة، بالنسبة للأصول التي يتم تقييمها على أساس فردي لتحديد انخفاض قيمتها. ووجد أن هناك خسارة انخفاض في القيمة أو ما زالت تحقق خسائر انخفاض القيمة فإنها لا تدرج ضمن التقييم المجمع لتحديد انخفاض القيمة.

إذا كان هناك دليل موضوعي على تكبد خسارة انخفاض القيمة للقروض أو المديونيات أو الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق المدرجة بالتكلفة المهلكة، فإن قيمة الخسارة يتم قياسها بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء الخسائر الائتمانية المستقبلية المتوقعة التي لم يتم تكبدها بعد) مخصومة بمعدل الفائدة الفعلي للأصل المالي، يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب مخصص ويتم تسجيل مبلغ الخسارة في قائمة الدخل الشامل، إذا كان القرض أو الاستثمار المحتفظ به حتى الاستحقاق يحمل معدل فائدة متغير، يكون معدل الخصم لقياس أي خسارة من انخفاض القيمة هو معدل الفائدة الفعلي الحالي المحدد بموجب العقد.

يعكس احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي الخاضع للضمان التدفقات النقدية التي قد تنتج من غلق الضمان ناقصاً تكاليف الحصول على الضمان وبيعه سواء أكان غلق الضمان محتملاً أم لا.

يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية لمجموعة من الأصول المالية بصورة مجمعة لغرض تحديد أي انخفاض في القيمة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في المجموعة والخبرة التاريخية بالخسائر للأصول ذات خصائص مخاطر ائتمان مماثلة لتلك المدرجة بالمجموعة.

يقوم البنك بصورة منتظمة بمراجعة المنهجية والافتراضات المستخدمة في تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للحد من أي اختلافات بين تقديرات الخسائر والخبرة الفعلية بالخسائر.

عندما لا يمكن تحصيل القرض، يتم شطب القرض مقابل المخصص المرتبط به والمتعلق بالانخفاض في قيمة القرض، ويتم شطب هذه القروض بعد إتمام كل الإجراءات الضرورية وتحديد مبلغ الخسارة.

في حالة إذا انخفض مبلغ خسارة انخفاض القيمة في فترة لاحقة ويمكن ربط هذا الانخفاض بصورة موضوعية بحدث يقع بعد تسجيل

٣١ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

أ ٣-٤ الأدوات المالية – الاعتراف المبدئي (تابع)

أ ٣-٤-ز انخفاض قيمة الأصول المالية (السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨) (تابع)

٨) الأصول المدرجة بالتكلفة المهلكة (تتمة)

انخفاض القيمة، يتم رد خسارة انخفاض القيمة المسجلة سابقاً عن طريق تعديل حساب المخصص، ويتم تسجيل مبلغ الرد في قائمة الدخل الشامل، راجع أيضاً إيضاح ب ٣ للاطلاع على التفاصيل المتعلقة بالقروض والسلفيات والتمويل.

٩) الأصول المصنفة كمتاحة للبيع

في نهاية كل تقرير، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض في قيمة أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية، في حالة أوراق الدين المالية، يستعين البنك بالمعايير المشار إليها بالبند (١٠) أعلاه، وفي حالة الاستثمارات في الأسهم المصنفة كمتاحة للبيع، فإن أي انخفاض جوهري أو مطول في القيمة العادلة للأسهم بحيث تصبح أقل من تكلفة الأسهم يعتبر دليلاً على الانخفاض في القيمة، في حالة وجود أي دليل على حدوث انخفاض في قيمة الأصول المالية المتاحة للبيع فإن إجمالي الخسارة المتراكمة – المقاسة بالفرق بين تكلفة الاقتناء والقيمة العادلة الحالية مخصوماً منها أي خسائر انخفاض في القيمة لذلك الأصل المالي والتي سبق الاعتراف بها في الأرباح أو الخسائر – يستبعد من حقوق الملكية ويتم إدراجه ضمن الأرباح أو الخسائر، إن خسائر الانخفاض في القيمة المعترف بها في الأرباح أو الخسائر لأدوات حقوق الملكية المسجلة ضمن الأرباح أو الخسائر لا يتم ردها من خلال بيان الأرباح أو الخسائر.

أ ٣-٤-ح قياس التكلفة المهلكة

التكلفة المهلكة للأصل أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يتم وفقاً له قياس الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبدئي ناقصاً مدفوعات أصل المبلغ زائداً أو ناقصاً الإهلاك المتراكم بواسطة معدل الفائدة الفعلي لأي فرق بين المبلغ المبدئي المعترف به ومبلغ الاستحقاق ناقصاً أي تخفيض لانخفاض القيمة.

أ ٣-٤-ط قياس القيمة العادلة

تقتضي العديد من السياسات المحاسبية والإفصاحات الخاصة بالبنك تحديد القيمة العادلة لكل من الأصول والالتزامات المالية وغير المالية، تم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و/أو الإفصاح استناداً إلى عدة سياسات وطرق محاسبية، ويتم الإفصاح متى كان ممكناً عن المعلومات حول الافتراضات التي تم وضعها عند تحديد القيمة العادلة ضمن الإفصاحات المرتبطة بذلك الأصل أو الالتزام، والقيمة العادلة هي السعر المستلم لقاء بيع الأصل أو المدفوع لتسوية الالتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس، يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض تنفيذ معاملة بيع الأصل أو تسوية الالتزام في:

- السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام،
- في السوق الأكثر ملاءمة لبيع الأصل أو تسوية الالتزام في حالة غياب السوق الرئيسي.

يجب أن يتمكن البنك من الوصول إلى السوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة، يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي من المحتمل أن يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام، بافتراض أن المشاركين في السوق سيعملون لتحقيق مصالحهم الاقتصادية المثلى.

يراعي قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي قدرة المشارك في السوق على تحقيق منافع اقتصادية من خلال الاستخدام الأمثل، أو من خلال بيعه إلى مشارك آخر في السوق من المحتمل أن يستخدم الأصل بأعلى وأفضل مستوى له.

يستخدم البنك أساليب تقييم ملائمة للظروف وبقدر ما يتوافر من بيانات ومعلومات كافية لقياس القيمة العادلة، مع تحقيق أقصى استخدام

٣ أ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

أ ٣-٤ الأدوات المالية – الاعتراف المبدئي (تابع)

أ ٣-٤-ز انخفاض قيمة الأصول المالية (السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨) (تابع)

أ ٣-٤-ط قياس القيمة العادلة (تابع)

للمدخلات الملحوظة ذات الصلة والحد من استخدام المدخلات غير الملحوظة.

تصنف كافة الأصول والالتزامات التي يتم قياس قيمتها العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية ضمن الجدول الهرمي للقيمة العادلة، والمبين لاحقاً، استناداً إلى أقل مستوى من المدخلات والذي يمثل أهمية لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المماثلة.
- المستوى ٢: أساليب تقييم يكون بها أقل مستوى من المدخلات والذي يمثل تأثيراً جوهرياً على قياس القيمة العادلة ملحوظاً بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى ٣: أساليب تقييم يكون بها أقل مستوى من المدخلات والذي يمثل تأثيراً جوهرياً على قياس القيمة العادلة غير ملحوظ.

بالنسبة للأصول والالتزامات المدرجة في القوائم المالية على أساس متكرر، يحدد البنك ما إذا كانت التحويلات قد حدثت بين مستويات الجدول الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أقل مستوى من المدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية فترة كل تقرير.

يعمل البنك في تاريخ كل تقرير على تحليل الحركات في قيمة الأصول والالتزامات والتي يتعين إعادة قياسها أو إعادة تقييمها طبقاً للسياسات المحاسبية للبنك، ولأغراض هذا التحليل، يتحقق البنك من المدخلات الرئيسية المطبقة في أحدث تقييم عن طريق مقارنة المعلومات المستخدمة في احتساب التقييم بال عقود والمستندات الأخرى ذات الصلة.

كما يقوم البنك بمقارنة التغيرات في القيمة العادلة لكل أصل والتزام بالمصادر الخارجية ذات الصلة بغرض تحديد مدى معقولية التغيرات، لغرض إفصاحات القيمة العادلة، قام البنك بتحديد فئات للأصول والالتزامات استناداً إلى طبيعة وسمات الأصل أو الالتزام والمخاطر المرتبطة به ومستوى الجدول الهرمي للقيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

أ ٣-٤-ي النقد وما يماثل النقد

يتكون النقد وما يماثل النقد من النقدية في الصندوق والأرصدة غير المقيدة المحتفظ بها لدى بنوك مركزية والأصول المالية عالية السيولة ذات استحقاقات أصلية تصل لمدة ثلاثة أشهر والتي تتعرض لمخاطر غير جوهرية من حيث التغيرات في القيمة العادلة، ويستخدم البنك النقد وما يماثل النقد في إدارة التزاماته قصيرة الأجل، يتم إدراج النقد وما يماثل النقد بالتكلفة المهلكة في قائمة المركز المالي.

أ ٣-٤-ك أوراق القبول

يتم الإفصاح عن أوراق القبول في قائمة المركز المالي ضمن الأصول الأخرى مع الإفصاح عن التزام مقابل ضمن الالتزامات الأخرى، وبالتالي، ليس هناك التزام إزاء أوراق القبول خارج قائمة المركز المالي.

أ ٣-٤-ل المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر

تتضمن المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر كافة الأصول والالتزامات المشتقة التي لا يتم تصنيفها كأصول للمتاجرة أو التزامات للمتاجرة، يتم قياس هذه المشتقات وفقاً للقيمة العادلة في قائمة المركز المالي، وتعتمد معاملة التغيرات في قيمتها العادلة على تصنيفها ضمن الفئات التالية:

أ) تحوط التدفقات النقدية

عند تصنيف الأداة المشتقة كتحوط للتغير في القيمة العادلة لأصل أو التزام معترف به أو التزام ثابت، يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة للأداة المشتقة مباشرة في قائمة الدخل الشامل بالإضافة إلى التغيرات في القيمة العادلة للبند المتحوط له المتعلق بالمخاطر المتحوط لها.

٣١ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

أ ٣-٤ الأدوات المالية – الاعتراف المبدئي (تابع)

أ ٣-٤-ز انخفاض قيمة الأصول المالية (السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨) (تابع)

في حالة انتهاء سريان الأداة المشتقة أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها أو في حالة ألا تعد تستوفي معايير محاسبة التحوط للقيمة العادلة أو إلغاء التصنيف، يتم إيقاف محاسبة التحوط، إن أي تعديل يتم إجراؤه على البند المتحوط له حتى تلك المرحلة بواسطة طريقة الفائدة الفعلية، يتم إهلاكه ضمن الأرباح أو الخسائر كجزء من معدل الفائدة الفعلي المعاد احتسابه للبند على مدى عمره المتبقي.

٢) تحوط التدفقات النقدية

في حالة تصنيف الأداة المشتقة كأداة تحوط غرضها التحوط من التباين في التدفقات النقدية المنسوبة لمخاطرة معينة مرتبطة بأصل أو التزام مسجل أو معاملة متوقعة محتملة بدرجة كبيرة والذي قد يؤثر على الأرباح أو الخسائر، يتم تسجيل الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للأداة المشتقة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى ضمن احتياطي التحوط، ويعاد تصنيف المبلغ المسجل ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح أو الخسائر كتعديل إعادة تصنيف في نفس الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المتحوط لها على الأرباح أو الخسائر وضمن نفس البند بقائمة الدخل الشامل، ويتم تسجيل أي جزء غير فعال من التغيرات في القيمة العادلة للأداة المشتقة مباشرة ضمن الأرباح أو الخسائر.

في حالة انتهاء سريان أداة التحوط المشتقة أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها أو في حالة ألا تعد تستوفي معايير محاسبة التحوط للتدفقات النقدية أو إلغاء تصنيف التحوط، يتم إيقاف محاسبة التحوط على الفور، في إطار وقف تحوط المعاملة المتوقعة، يعاد تصنيف المبلغ المتراكم المسجل ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى من الفترة التي كان التحوط فيها فعالاً من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الشامل كتعديل إعادة تصنيف عند وقوع المعاملة المتوقعة وتأثيرها على الأرباح أو الخسائر، وإذا لم يعد من المتوقع حدوث المعاملة المتوقعة، يعاد تصنيف الرصيد ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى على الفور إلى الأرباح أو الخسائر كتعديل إعادة تصنيف.

٣) المشتقات الأخرى لغير المتاجرة

في حالة عدم الاحتفاظ بالأداة المشتقة لغرض المتاجرة وعدم تصنيفها كعلاقة تحوط مؤهلة، يتم تسجيل كافة التغيرات في القيمة العادلة مباشرة ضمن قائمة الدخل الشامل.

أ ٣-٥ الممتلكات والمعدات والتركيبات

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات والتركيبات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، تتضمن التكلفة التاريخية المصروفات التي تنسب بصفة مباشرة إلى اقتناء الأصل، يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للممتلكات والمعدات والتركيبات، باستثناء الأرض بالملكية الحرة، والأعمار الإنتاجية المقدره للفترة الحالية على النحو التالي:

سنوات

٥

سيارات

٦-٧

أثاث وتركيبات

٦-٧

معدات مكتبية

١٠

برمجيات حاسب آلي

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك للأصول وتعديل، متى ما كان ذلك ملائماً، في كل تاريخ تقرير.

تخض القيمة الدفترية للأصل مباشرة إلى قيمته القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من القيمة القابلة للاسترداد المقدره.

تحدد أرباح وخسائر الاستبعادات بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية ويتم إدراجها ضمن «إيرادات تشغيل أخرى» في قائمة الدخل.

٣١ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

تدرج التكاليف اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل أو تدرج كأصل منفصل، كما هو مناسب، فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المصاحبة للبند إلى النافذة ويمكن تقدير تكلفة البند بشكل يعتمد عليه، تستبعد القيمة الدفترية للجزء المستبدل، وتم تحميل كافة الإصلاحات وأعمال الصيانة الأخرى على قائمة الدخل خلال الفترة المالية التي تتكبد فيها.

٦-٣١ الضريبة

تم تقديم الإقرار الضريبي للبنك على مستوى المركز الرئيسي ولا يتعين على النافذة تقديم إقرار منفصل حول أنشطة أعمال الصيرفة الإسلامية، خلال السنة بدأ المركز الرئيسي القيام بتخصيص ضريبة بمعدل ثابت بنسبة ١٥٪ من ربح "النافذة"، يتم الاعتراف بالأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة فقط على مستوى المركز الرئيسي.

٧-٣١ منافع الموظفين

مكافآت نهاية الخدمة

تتم مساهمات مكافآت نهاية الخدمة للموظفين العمانيين وفقاً لأحكام قانون التأمينات الاجتماعية لعام ١٩٩١.

تم تكوين مخصص لمكافآت نهاية الخدمة للموظفين غير العمانيين وفقاً لأحكام قانون العمل العماني لعام ٢٠٠٣ وتعديلاته ويعتمد على معدلات المكافآت الحالية والسنوات المتراكمة للخدمة بتاريخ قائمة المركز المالي، تدرج مستحقات الإجازة السنوية وبدل تذاكر السفر عند استحقاقها للموظفين حتى تاريخ التقرير، تدرج هذه المستحقات في الالتزامات الجارية، في حين يتم الإفصاح عن تلك التي تتعلق بمكافآت نهاية الخدمة كالتزام غير جارٍ.

تدرج المساهمات لخطه التقاعد ذات المساهمات المحددة والتأمين ضد إصابات العمل للموظفين العمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية بسلطنة عُمان لعام ١٩٩١ ويتم إدراجها كمصرف في قائمة الدخل الشامل عند تكبدها.

المنافع قصيرة الأجل

يتم قياس الالتزامات عن المنافع قصيرة الأجل بدون خصم ويتم تحميلها على المصروفات عند تقديم الخدمة ذات الصلة.

يتم إدراج مخصص للمبلغ المتوقع دفعه عندما يوجد على النافذة التزام حالي أو استدلاي لدفع هذا المبلغ نتيجة لخدمات سابقة مقدمة من جانب الموظف ومن الممكن قياس الالتزام بصورة موثوق بها.

٨-٣١ الحسابات الجارية للعملاء

تدرج الأرصدة في الحسابات الجارية عند استلامها من قبل النافذة، تقاس المعاملات عند استلام المبلغ من قبل النافذة في وقت التعاقد، في نهاية فترة التقرير، تقاس هذه الحسابات بالتكلفة المهلكة.

٣ أ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٧-٣ أ منافع الموظفين (تابع)

٩-٣ أ حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة

تفرض النافذة رسوم إدارة (رسوم المضارب) على حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة، من إجمالي الدخل من استثمارات الأموال. يتم تخصيص الدخل المنسوب لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة لهم بعد تجنب مخصصات واحتياطات (احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار) إن وجدت/ وخصم حصة النافذة من الدخل كمضارب، يتم تحديد تخصيص الدخل من قبل إدارة النافذة ضمن حدود مشاركة الربح المسموح بها وفقاً لشروط وأحكام حسابات الاستثمار غير المقيدة.

١٠-٣ أ المستحقات إلى/ من البنوك وودائع الوكالة

تتكون المستحقات إلى/ من البنوك والمؤسسات المالية والعملاء من دائنات ومديونات الوكالة، تدرج دائنات ومديونات الوكالة مبدئياً بالتكلفة لكونها القيمة العادلة للمقابل المتبادل، وتدرج لاحقاً بالتكلفة المهلكة، ناقصاً المبالغ المسددة.

١١-٣ أ إدراج الإيرادات

المرابحة

تدرج الأرباح من المرابحة على أساس الاستحقاق، تشمل أرباح المضاربة المعاملات للفترة من تاريخ التوزيع إلى تاريخ انتهاء المرابحة.

المضاربة

تدرج إيرادات تمويل المضاربة عندما ينشأ الحق في استلام الدفعات أو عند التوزيع من قبل المضارب، وتحمل الخسائر من ناحية أخرى على قائمة الدخل عند الإعلان عنها من قبل المضارب.

المشاركة

تدرج إيرادات المشاركة عندما ينشأ الحق في استلام الدفعات أو عند التوزيع، في حالة الخسارة في المشاركة، تدرج حصة النافذة من الخسارة إلى الحد الذي يتم به خصم الخسارة من حصتها في رأسمال المشاركة.

المشاركة المتناقصة

إن الأرباح من تمويلات المشاركة المتناقصة يتم إدراجها على أساس الاستحقاق.

أرباح الصكوك

تدرج الأرباح على الصكوك على أساس الاستحقاق، عندما يتم شراء صكوك بأقساط أو بالخصم وتصنف بالتكلفة المهلكة، تهلك هذه الأقساط/ الخصومات على فترة الاستحقاق المتبقية باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

الإجارة

تسجل إيرادات الإجارة على مدار فترة الإجارة على أساس الاستحقاق وتدرج بالصافي من الاستهلاك والانخفاض في القيمة، تستثنى الإيرادات المتعلقة بحسابات إجارة منتهية بتمليك غير منتظمة وأقساط إجارة تتخطى ٩٠ يوماً من قائمة الدخل.

استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك

يتم تسجيل الإيرادات من الاستصناع الذي تتبعه إجارة منتهية بالتمليك عند استلام الإيجارات.

إيرادات الرسوم والعمولات

يتم إدراج إيرادات الرسوم والعمولات - التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الحقيقي للأصل المالي المدرج بالتكلفة المهلكة - ضمن قياس معدل الربح الفعلي للأصل المالي، تدرج إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى بما في ذلك رسوم خدمة الحسابات وعمولات المبيعات وأتعاب الإدارة ورسوم الترتيبات والقروض المشتركة عند أداء الخدمات ذات الصلة.

٣١ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١٠-٣١ المستحقات إلى/ من البنوك وودائع الوكالة (تابع)

حصة النافذة من إيرادات حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار (رب المال والمضارب)

تخصص الإيرادات بالتناسب بين حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار والمساهمين على أساس استثماراتهم ذات الصلة قبل تخصيص رسوم المضارب، تستحق حصة النافذة كمضارب لإدارة حقوق حملة حسابات الاستثمار بناءً على شروط وأحكام اتفاقيات المضاربة ذات الصلة.

السلم

تحدد إيرادات السلم باستخدام طريقة نسبة الإكمال.

إيرادات توزيعات نقدية

يتم إدراج إيرادات توزيعات الأرباح عند نشوء الحق في استلام توزيعات الأرباح.

الربح من المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية

يُدرج الربح من المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية على أساس توزيع نسبي زمني على مدار فترة العقد بناءً على أصل المبلغ الأساسي القائم والأرباح المتفق عليها مع العملاء.

٣١-١٢ إدراج المصروفات

تحتسب العوائد على حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار بناءً على الدخل الناتج من حسابات الاستثمار المشتركة بعد خصم المصروفات المتعلقة بفريق الاستثمار، أي «مصروفات المضارب»، تتضمن مصروفات المضارب كافة المصروفات المتكبدة من قبل النافذة وتستهني تكاليف العاملين والمصروفات الإدارية الأخرى، يخصم «ربح المضارب» للنافذة من حصة المستثمر من الإيرادات قبل توزيعها.

٣١-١٣ الأرباح أو المصروفات التي لا تسمح بها الشريعة

تدرج النافذة هذه المبالغ في حساب منفصل في الدائنيات الأخرى ولا يتم تضمينها في إيرادات النافذة، توزع هذه المبالغ على الجمعيات الخيرية وفقاً لقرارات مجلس الرقابة الشرعية.

٣١-١٤ التزامات عرضية

تتضمن الالتزامات العرضية ضمانات وخطابات ائتمان والتزامات النافذة فيما يتعلق بوعود من جانب واحد لشراء/بيع عملات وأخرى، لا تدرج الالتزامات العرضية في قائمة المركز المالي ولكن يتم الإفصاح عنها في الإيضاحات حول القوائم المالية إلا إذا كانت مستبعدة.

٣١-١٥ مجلس الرقابة الشرعية

تخضع أنشطة أعمال النافذة لإشراف مجلس الرقابة الشرعية الذي يتكون من أعضاء عينتهم الجمعية العمومية للمساهمين.

٣١-١٦ المقاصة

تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية وعرض صافي المبلغ في قائمة المركز المالي، عندما، و فقط عندما يكون لدى البنك حق قانوني في مقاصة المبالغ وأن يكون راعياً إما في السداد على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وسداد الالتزام في نفس الوقت، يجب ألا تعتمد الحقوق القانونية على أحداث مستقبلية ويجب أن تكون قابلة للتنفيذ في المسار الاعتيادي للعمل وفي حال العجز أو التأخر في السداد أو الإفلاس للنافذة والطرف المقابل.

٣١ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

أ٣-١٧ الزكاة

وفقاً للنظام الأساسي، تستحق الزكاة على حملة الأسهم من الأفراد للنافذة وتعتبر الزكاة على الاستثمارات غير المقيدة والحسابات الأخرى مسؤولية حملة حسابات الاستثمار.

أ٣-١٨ المخصصات

يتم إدراج المخصص إذا كان لدى النافذة التزام قانوني أو استدلالي جارٍ، كنتيجة لحدث ماضٍ، يمكن تقديره بشكل يعتمد عليه ومن المحتمل أن يتطلب تدفقاً خارجاً للمنافع الاقتصادية لسداد الالتزامات، تعادل المخصصات القيمة المهلكة للالتزامات المستقبلية التي يتم تحديدها بخصم التدفقات النقدية المستقبلية بمعدل ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المرتبطة بالالتزام.

أ٣-١٩ التمويل المشترك والذاتي

تم الإفصاح عن الأصول التي تم تمويلها بشكل مشترك من قبل النافذة وحقوق حملة حسابات الاستثمار «تمويل مشترك» في القوائم المالية وتم تصنيف الأصول التي تم تمويلها فردياً من قبل النافذة ضمن «تمويل ذاتي».

أ٣-٢٠ احتياطي معادلة الأرباح

يتمثل احتياطي معادلة الأرباح في ذلك المبلغ الذي يتم تخصيصه من إيرادات المضاربة قبل تخصيص حصة النافذة كمدير استثمار (مضارب) للمحافظة على مستوى معين من العائد على الاستثمار لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة وزيادة حقوق ملكية الملاك.

أ٣-٢١ احتياطي مخاطر الاستثمار

احتياطي مخاطر الاستثمار هو المبلغ المقتطع من حصة ربح حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة بعد تخصيص حصة المضارب، من أجل تخفيف آثار مخاطر خسائر الاستثمار المستقبلية، والشروط والأحكام التي يتم بموجبها الاقتطاع لاحتياطي مخاطر الاستثمار واستخدامه خاضعة لموافقة هيئة الرقابة الشرعية.

أ٣-٢٢ احتياطي انخفاض القيمة

أصدر البنك المركزي العماني توجيهات حول إنشاء احتياطي انخفاض القيمة وهي مبينة أدناه:

في حالة ازدياد مخصص خسائر انخفاض قيمة القروض الحالي المحتسب طبقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي ٣٩ وتوجيهات البنك المركزي العماني عن مخصص انخفاض القيمة المحتسب طبقاً لمعيار التقارير المالية الدولية ٩، يتم تحويل الفرق المتعلق بالزيادة (بالصافي من الضريبة) إلى احتياطي خسائر انخفاض قيمة القروض من الأرباح المحتجزة كما في ١ يناير ٢٠١٨.

في حالة ازدياد مخصص خسائر انخفاض قيمة القروض المحتسب طبقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني في السنوات اللاحقة عن مخصص خسائر انخفاض قيمة القروض المحتسب طبقاً لمعيار التقارير المالية الدولية ٩، ينبغي تحويل الفرق (بالصافي من الضريبة) إلى احتياطي خسائر انخفاض قيمة القروض المذكور آنفاً من الأرباح المحتجزة.

قررت النافذة بموجب القرارات المنصوص عليها بالسياسة المحاسبية مراجعة هذا المركز بصورة ربع سنوية.

لن يكون احتياطي انخفاض القيمة ذو الصلة متاحاً لتوزيع الأرباح النقدية أو للإدراج ضمن رأس المال النظامي، ولا يكون الاحتياطي متاحاً لأي استغلال لاحق دون الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي العماني.

٣١ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢١-٣١ احتياطي مخاطر الاستثمار (تابع)

٤٤ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة

إن إعداد القوائم المالية يتطلب من الإدارة وضع اجتهادات وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات، تستند التقديرات والاجتهادات ذات الصلة إلى الخبرة التاريخية والعوامل المتعددة الأخرى التي ترى الإدارة أنها معقولة في ظل الظروف القائمة وكذلك النتائج التي تعد أساساً لوضع الاجتهادات حول القيمة الدفترية للأصول والالتزامات التي تعتبر غير متاحة بسهولة من مصادر أخرى، ومن حيث التعريف، نادراً ما تكون التقديرات المحاسبية الناتجة معادلة للنتائج الفعلية ذات الصلة.

تتم مراجعة التقديرات والاجتهادات ذات الصلة بصورة مستمرة، ويتم تسجيل التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير إذا كان التعديل من شأنه أن يؤثر فقط على تلك الفترة أو خلال فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان التعديل من شأنه أن يؤثر على كل من الفترة الحالية والفترات المستقبلية، فيما يلي التقديرات المحاسبية الهامة للبنك:

١-٤٤ خسائر انخفاض قيمة القروض والسلفيات

إن قياس خسائر الانخفاض في القيمة طبقاً لكل من معيار التقارير المالية الدولية ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩ فيما يتعلق بكافة فئات الأصول المالية يتطلب إصدار الاجتهادات، وبالأخص فيما يتعلق بتقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمان عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم الزيادة الملحوظ في مخاطر الائتمان، يتم الوصول إلى هذه التقديرات من خلال عدة عوامل والتي قد تؤدي التغييرات فيها إلى مستويات مختلفة من المخصصات، إن حساب خسائر الائتمان المتوقعة لدى البنك يتمثل في مخرجات النماذج المعقدة إلى جانب عدد من الافتراضات الأساسية بشأن اختيار المدخلات المتغيرة والعلاقات فيما بينها، تتضمن عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تعتبر اجتهادات وتقديرات محاسبية ما يلي:

- نموذج تصنيف الائتمان الداخلي للبنك، والذي يسند احتمالية التعثر إلى التصنيفات الفردية.
- معايير التقييم لدى البنك في حالة وجود ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان وبالتالي يجب أن يتم قياس مخصصات الأصول المالية على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة والتقييم النوعي.
- تصنيف الأصول المالية عندما يتم تقييم خسائر الائتمان المتوقعة على أساس مجمع.
- تطوير نماذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك المعادلات المحاسبية المتنوعة واختيار المدخلات.
- تحديد الارتباطات بين السيناريوهات الاقتصادية الكبرى والمدخلات الاقتصادية مثل مستوى البطالة وقيم الضمانات وتأثير ذلك على احتمالية التعثر وقيمة الانكشاف عند التعثر والخسائر عند التعثر.
- اختيار السيناريوهات الاقتصادية الكبرى المستقبلية واحتمالاتها الترجيحية لإدراج المدخلات الاقتصادية في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

٢-٤٤ تقدير القيمة العادلة للأسهم غير المسعرة

في حالة تقدير القيمة العادلة للأصول الأساسية مثل صناديق الأسهم الخاصة، تستخدم الإدارة صافي قيمة الأصول، وترى الإدارة أن صافي قيمة الأصول لهذه الاستثمارات يعد مؤشراً للقيمة العادلة لهذه الاستثمارات حيث إنه يتم تقدير القيمة العادلة لغالبية الأصول ذات الصلة ويراعي صافي قيمة الأصول المسجل لتلك الاستثمارات التغييرات التي تطرأ على القيمة العادلة.

٣-٤٤ إيرادات الرسوم والعمولات

يعتمد إدراج إيرادات الرسوم والعمولات على الغرض الذي يتم من أجله تقييم هذه الرسوم والأساس المحاسبي لأية أداة مالية ذات صلة، وتطبق الإدارة بعض الافتراضات والاجتهادات لتحديد الرسوم التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي للأداة المالية والرسوم التي

٤٤ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٤ أ خسائر انخفاض قيمة القروض والسلفيات (تابع)

يتم اكتسابها عند تقديم الخدمات والرسوم المكتسبة من تنفيذ الإجراءات الهامة.

أ ه إفصاحات الانتقال لتطبيق معيار التقارير المالية الدولية ٩

توضح الصفحات التالية أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولية ٩ على قائمة المركز المالي والأرباح المحتجزة بما في ذلك أثر استبدال نموذج خسائر الائتمان المتكبدة ضمن معيار المحاسبة الدولي ٣٩ بخسائر الائتمان المتوقعة ضمن معيار التقارير المالية الدولية ٩.

(١) فيما يلي أثر الانتقال لتطبيق معيار التقارير المالية الدولية ٩ على الاحتياطيات والأرباح المحتجزة:

الأرباح المحتجزة	
ريال عماني بالآلاف	
٨٩٧	الرصيد الختامي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
-	الأثر على إعادة التصنيف وإعادة القياس:
	الأثر على إدراج خسائر الائتمان المتوقعة:
(٥)	مستحقات من بنوك ومؤسسات مالية
(٤٥)	سلفيات تمويل ومديونيات أخرى بالتكلفة المهلكة بما في ذلك الارتباطات والضمانات المالية
(٢٤)	أوراق دين مالية بالتكلفة المهلكة
٨٢٣	الرصيد الافتتاحي المعدل طبقاً لمعيار التقارير المالية الدولية ٩ في تاريخ التطبيق المبدي في ١ يناير ٢٠١٨

(٢) أجرت النافذة تحليلاً تفصيلياً لنماذج أعمالها المستخدمة في إدارة الأصول المالية وكذلك تحليل خصائص تدفقاتها النقدية. يطابق الجدول أدناه فئات القياس الأصلية والقيمة الدفترية للأصول المالية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ بفئات القياس الجديدة طبقاً لمعيار التقارير المالية الدولية ٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

القيمة الدفترية الجديدة	إعادة القياس	القيمة الدفترية الأصلية	التصنيف الجديد طبقاً لمعيار التقارير المالية الدولية ٩	التصنيف الأصلي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني	ريال عماني بالآلاف		
الأصول المالية				
١٥,٢٢٢	-	١٥,٢٢٢	التكلفة المهلكة	التكلفة المهلكة
٧,٩٧٧	(٥)	٧,٩٨٢	التكلفة المهلكة	التكلفة المهلكة
١٤٤,٨٨٤	(٣٨)	١٤٤,٩٢٢	التكلفة المهلكة	التكلفة المهلكة
١,٤٦٥	(١١)	١,٤٧٦	التكلفة المهلكة	محتفظ بها حتى الاستحقاق
٥,٣١٥	(١٣)	٥,٣٢٨	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	محتفظ بها للمتاجرة
١,٧١٣	-	١,٧١٣	التكلفة المهلكة	التكلفة المهلكة
الانكشافات خارج الميزانية العمومية				
(٧)	(٧)	-	لا ينطبق	لا ينطبق
١٨٥,٥٦٩	(٧٤)	١٨٥,٦٤٣		

*تم تسجيل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لارتباطات التمويل والسلفيات والضمانات المالية ضمن "التزامات أخرى" v.

أ ه إفصاحات الانتقال لتطبيق معيار التقارير المالية الدولية ٩ (تابع)

با النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٩,٥٠٣	٢,١٥٥	الأرصدة لدى البنك المركزي العماني:
٤,٦٦٧	٥,٣٠٦	- حساب جار
١,٠٥٢	١,٢٧٦	- احتياطي نقدي
١٥,٢٢٢	٨,٧٣٧	النقدية

الاحتياطي النقدي لدى البنك المركزي العماني لا يمكن سحبه دون موافقة البنك المركزي.

ب ٢ مستحقات من بنوك ومؤسسات مالية

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
-	٥,٠٠٠	بالعملة المحلية (أ) إيداعات وكالة لدى بنوك
٧,٧٠٥	٣,٨٨٤	بالعملة الأجنبية في الخارج (ب) إيداعات وكالة لدى بنوك
٢٧٧	٩٦١	حسابات تحت الطلب
٧,٩٨٢	٩,٨٤٥	الإجمالي (أ+ب)
لا ينطبق	(١٥)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٧,٩٨٢	٩,٨٣٠	

فيما يلي تحليل التغيرات في مجمل القيمة الدفترية ومخصص خسائر الائتمان المتوقعة ذي الصلة للمستحقات من البنوك والمؤسسات المالية:

إجمالي القيمة الدفترية	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
كما في ١ يناير ٢٠١٨	٧,٩٨٢	-	-	٧,٩٨٢
صافي الأصول المستحدثة أو المشتراة	٩,٥٦٨	-	-	٩,٥٦٨
أصول مستبعدة أو مدفوعة	(٧,٧٠٥)	-	-	(٧,٧٠٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٩,٨٤٥	-	-	٩,٨٤٥

خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
كما في ١ يناير ٢٠١٨ (إيضاح أ ه (أ))	-	-	-	-
أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولية ٩ (إيضاح أ ه (أ))	٥	-	-	٥
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة المعاد إدراجه كما في ١ يناير ٢٠١٨	٥	-	-	٥
صافي المحمل للسنة	١٠	-	-	١٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١٥	-	-	١٥

ليس هناك تغييرات جوهرية في مجمل أرصدة المستحقات من البنوك والمؤسسات المالية التي قد تساهم في تغييرات جوهرية في خسائر الائتمان المتوقعة على مدار العام.

ب٣ سلفيات تمويل ومديونيات أخرى

٢٠١٨			
المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٣,٥٥٧	-	١٣,٥٥٧	القيمة الدفترية
٥٨,٢٨٣	٣٩,١٢٥	١٩,١٥٨	مديونيات مرابحة
٧٤,١٢٦	١٣,٠٤١	٦١,٠٨٥	إجارة منتهية بتملك
٣٦,٥٠٢	١,٩٥٧	٣٤,٥٤٥	استصناع تتبعه إجارة منتهية بتملك
١٨٢,٤٦٨	٥٤,١٢٣	١٢٨,٣٤٥	مشاركة متناقصة
(٢,٧٧٥)	(١,٠٦٣)	(١,٧١٢)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(٦٩)	(٦٠)	(٩)	الربح التعاقد غير المدرج
١٧٩,٦٢٤	٥٣,٠٠٠	١٢٦,٦٢٧	

٢٠١٧			
المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٢,٥٧٠	-	١٢,٥٧٠	القيمة الدفترية
٥٤,٨٦٢	٣٢,٥٠٨	٢٢,٣٥٤	مديونيات مرابحة
٤١,٤٢٣	١,٣٦٦	٣١,٠٥٧	إجارة منتهية بتملك
٣٧,٨٢٢	٢,٤١٧	٣٥,٤٠٥	استصناع تتبعه إجارة منتهية بتملك
١٤٦,٦٧٧	٤٥,٢٩١	١٠١,٣٨٦	مشاركة متناقصة
(١,٦٣٥)	(٥٣٦)	(١,٠٩٩)	مخصص انخفاض القيمة - عام
(١٢٠)	(١)	(١١٩)	مخصص انخفاض القيمة - محدد
١٤٤,٩٢٢	٤٤,٧٥٤	١٠٠,١٦٨	

يوضح الجدول التالي مقارنة المخصص المحتسب طبقاً لمعيار التقارير المالية الدولية ٩ والمخصص طبقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني

تصنيف البنك المركزي العماني	تصنيف معيار التقارير المالية الدولية ٩	إجمالي القيمة الدفترية	المخصص طبقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني	المخصص طبقاً لمعيار التقارير المالية الدولية ٩	الفرق بين المخصص طبقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني ومعيار التقارير المالية الدولية ٩	صافي القيمة الدفترية	الحصة في احتياطي المخصص طبقاً لمعيار التقارير المالية الدولية ٩	الحصة في احتياطي المخصص طبقاً لمعيار التقارير المالية الدولية ٩
١	٢	٣	٤	٥	(٦)=(٤)-(٥)	(٧)=(٣)-(٥)	٨	٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
قياسي	المرحلة ١	١٥٩,٤٣٦	١,٧٢٨	٤٥٧	١,٢٧١	١٥٨,٩٧٩	-	-
	المرحلة ٢	٢١,٢٧٩	٢١٦	١,٢٣١	(١,١٥)	٢٠,٠٤٨	-	-
	المرحلة ٣	١,٩	١	٤٤	(٤٣)	٦٥	١	١
خاص	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	١٦١	٢	٩	(٧)	١٥٢	-	-
	المرحلة ٣	١١	-	٣	(٣)	٨	-	-
دون المستوى	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٤٤٧	١١٤	١١	١,٣	٤٣٦	٧	٧
مشكوك في تحصيله	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٩٨٧	٤٧٣	٩٧٥	(٥,٢)	١٢	٦١	٦١
الخسارة	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة ٣	٣٨	٣٨	٤٢	(٤)	(٤)	-	-
الإجمالي	المرحلة ١	١٥٩,٤٣٦	١,٧٢٨	٤٥٧	١,٢٧١	١٥٨,٩٧٩	-	-
	المرحلة ٢	٢١,٤٤٠	٢١٨	١,٢٤٠	(١,٠٢٢)	٢٠,٢٠٠	-	-
	المرحلة ٣	١,٥٩٢	٦٢٦	١,٠٧٥	(٤٤٩)	٥١٧	٦٩	٦٩
	الإجمالي	١٨٢,٤٦٨	٢,٥٧٢	٢,٧٧٢	(٢,٠٠)	١٧٩,٦٦٦	٦٩	٦٩

ب٣ سلفيات تمويل ومديونيات أخرى (تابع)

فيما يلي تحليل التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية ومخصص خسائر الائتمان المتوقعة المقابل لسلفيات التمويل والمديونيات الأخرى:

إجمالي القيمة الدفترية	المرحلة ١ ريال عماني بالآلاف	المرحلة ٢ ريال عماني بالآلاف	المرحلة ٣ ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
كما في ١ يناير ٢٠١٨	١٣٧,٣٥٥	٧,٩١٨	١,٤٢٤	١٤٦,٦٩٧
أصول جديدة مستحقة أو مشتراة	٥٧,٢٤٨	-	-	٥٧,٢٤٨
أصول مستبعدة أو مدفوعة	(١٩,٩٦٣)	(١,٦٦٢)	١٦٨	(٢١,٤٥٧)
تحويلات إلى المرحلة ١	٢,٦٩٨	(٢,٦٩٨)	-	-
تحويلات إلى المرحلة ٢	(١٧,٨٨٢)	١٧,٨٨٢	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١٥٩,٤٣٦	٢١,٤٤٠	١,٥٩٢	١٨٢,٤٦٨

خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة ١ ريال عماني بالآلاف	المرحلة ٢ ريال عماني بالآلاف	المرحلة ٣ ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
كما في ١ يناير ٢٠١٨	-	-	-	١,٧٥١
أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولية ٩ (إيضاح أ هـ (أ))	-	-	-	٣٨
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة المعاد إدراجه كما في ١ يناير ٢٠١٨	٣٠١	١٢٧	١,٣٥٨	١,٧٨٦
تحويلات إلى المرحلة ١	٢	(٢)	-	-
تحويلات إلى المرحلة ٢	(١٠)	١٠	-	-
صافي المحمل للعام	١٦٤	١,١٠٥	(٢٨٣)	٩٨٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٤٦٠	١,٢٤٠	١,٠٧٥	٢,٧٧٥

ب٣ أ مديونيات مرابحة

٢٠١٨			
تمويل ذاتي ريال عماني بالآلاف	تمويل مشترك ريال عماني بالآلاف	المجموع ريال عماني بالآلاف	
١٥,٤٨١	-	١٥,٤٨١	القيمة الدفترية
(١,٩٢٤)	-	(١,٩٢٤)	ربح مؤجل
١٣,٥٥٧	-	١٣,٥٥٧	صافي القيمة الدفترية
(١٩٥)	-	(١٩٥)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(٢)	-	(٢)	الربح التعاقد غير المدرج
١٣,٣٦٠	-	١٣,٣٦٠	

كانت مديونيات المرابحة المدرجة ضمن المرحلة ٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بمبلغ ١٥٤ ألف ريال عماني (٢٠١٧: ١٤٦ ألف ريال عماني).

ب ٣ سلفيات تمويل ومديونيات أخرى (تابع)

٢٠١٧			
المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٤,٢٧٥	-	١٤,٢٧٥	القيمة الدفترية
(١,٧٠٥)	-	(١,٧٠٥)	ربح مؤجل
١٢,٥٧٠	-	١٢,٥٧٠	صافي القيمة الدفترية
(٢٢١)	-	(٢٢١)	مخصص انخفاض في القيمة - عام
(٩٩)	-	(٩٩)	مخصص انخفاض في القيمة - محدد
١٢,٢٥٠	-	١٢,٢٥٠	

ب ٣ ب إجارة منتهية بتمليك

٢٠١٨			
المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٧٦,٥٠٩	٥٠,٤٣٤	٢٦,٠٧٥	التكلفة
١٨,٢٢٦	١١,٣٠٩	٦,٩١٧	الاستهلاك المتراكم
٥٨,٢٨٣	٣٩,١٢٥	١٩,١٥٨	صافي القيمة الدفترية
(١,١٧٣)	(١,٠٢١)	(١٥٢)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(٦١)	(٦٠)	(١)	الربح التعاقدية غير المدرج
٥٧,٠٤٩	٣٨,٠٤٤	١٩,٠٠٥	

كانت مديونيات الإجارة المنتهية بالتمليك المدرجة ضمن المرحلة ٣ بمبلغ ٩٩٩ ألف ريال عماني (٢٠١٧: ٩ آلاف ريال عماني).

٢٠١٧			
المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٦٨,٣٩٠	٤١,٤٧٧	٢٦,٩١٣	التكلفة
(١٣,٥٢٨)	(٨,٩٦٩)	(٤,٥٥٩)	الاستهلاك المتراكم
٥٤,٨٦٢	٣٢,٥٠٨	٢٢,٣٥٤	صافي القيمة الدفترية
(٦٢٥)	(٤٠٩)	(٢١٦)	مخصص انخفاض في القيمة - عام
(٩)	-	(٩)	مخصص انخفاض في القيمة - محدد
٥٤,٢٢٨	٣٢,٠٩٩	٢٢,١٢٩	

ب٣ سلفيات تمويل ومديونيات أخرى (تابع)

ب٣ أ مديونيات مرابحة (تابع)

ب٣ ج استصناع تتبعه إجارة منتهية بتمليك

٢٠١٨			
المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٧٤,١٢٦	١٣,٠٤١	٦١,٠٨٥	القيمة الدفترية
(٢٢٢)	(٢٥)	(١٩٧)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-	-	-	الربح التعاقدى غير المدرج
٧٣,٩٠٤	١٣,٠١٦	٦٠,٨٨٨	

كان الاستصناع الذي تتبعه إجارة منتهية بتمليك المدرج ضمن المرحلة ٣ بمبلغ ٤٣ ألف ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧):
١١ ألف ريال عماني).

٢٠١٧			
المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٤١,٤٢٣	١,٣٦٦	٣١,٠٥٧	القيمة الدفترية
(٤١١)	(١٠٣)	(٣٠٨)	مخصص انخفاض في القيمة - عام
(١٢)	(١)	(١١)	مخصص انخفاض في القيمة - محدد
٤١,٠٠٠	١,٢٦٢	٣٠,٧٣٨	

ب٣ د المشاركة المتناقصة

٢٠١٨			
المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣٦,٥٠٢	١,٩٥٧	٣٤,٥٤٥	القيمة الدفترية
(١,١٨٥)	(١٧)	(١,١٦٨)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(٦)	-	(٦)	الربح التعاقدى غير المدرج
٣٥,٣١١	١,٩٤٠	٣٣,٣٧١	

٢٠١٧			
المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣٧,٨٢٢	٢,٤١٧	٣٥,٤٠٥	القيمة الدفترية
(٣٧٨)	(٢٤)	(٣٥٤)	مخصص انخفاض في القيمة - عام
٣٧,٤٤٤	٢,٣٩٣	٣٥,٠٥١	

ب ٤ استثمارات أوراق مالية

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
-	٨,٠٩٩	محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	١٢,٨٩٠	محتفظ بها بالتكلفة المهلكة
		أوراق دين مالية - صكوك
٣,٣٢	-	استثمارات أدوات الدين ذات المعدل الثابت غير المدرجة المصنفة بالتكلفة المهلكة (مضمونة)
٧,٤٤٤	-	استثمارات أدوات الدين ذات المعدل الثابت المدرجة المصنفة بالتكلفة المهلكة (مضمونة)
٥,٣٢٨	-	استثمارات أدوات الدين ذات المعدل الثابت غير المدرجة المصنفة بالقيمة العادلة (مضمونة)
١٥,٨٠٤	٢,٩٨٩	
-	(٤٥)	مخصص خسائر ائتمان متوقعة
١٥,٨٠٤	٢,٩٤٤	

مدة شهادات الصكوك هي ٥ أعوام وهي تحمل معدل ربح يتراوح من ٣.٥% - ٨.٥% سنوياً.

يتم تصنيف كافة استثمارات الأوراق المالية ضمن المرحلة ١ كما في ١ يناير ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

فيما يلي الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة:

الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
-	-	-	-	الرصيد في بداية الفترة
٢٤	-	-	٢٤	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولية ٩
٢٤	-	-	٢٤	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة المعاد إدراجه كما في ١ يناير ٢٠١٨
٢١	-	-	٢١	صافي المحمل للفترة
٤٥	-	-	٤٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

ب ه ممتلكات وألات ومعدات

المجموع	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز	سيارات	معدات مكتبية	أثاث وتركيبات	برمجيات حاسب آلي	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
						التكلفة:
٢,٣١٥	٦٢	٩٩	٤٥٤	٦٠	١,١٠٠	في ١ يناير ٢٠١٨
٣٨٠	١٠١	١٢	٩٢	١٥٨	١٧	إضافات
(١٣١)	(٦٢)	١٣	(١٠)	(٧٢)	-	استيعادات/تحويلات
٢,٥٦٤	١٠١	١٢٤	٥٣٦	٦٨٦	١,١١٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
						الاستهلاك المتراكم:
(١,٢١٨)	-	(٨٢)	(٢٩٧)	(٣٧١)	(٤٦٨)	في ١ يناير ٢٠١٨
(٢٩٣)	-	(١٣)	(٧٤)	(٩١)	(١١٥)	المحمل للعام
٧٣	-	(٣)	١٠	٦٦	-	استيعادات/تحويلات
(١,٤٣٨)	-	(٩٨)	(٣٦١)	(٣٩٦)	(٥٨٣)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١,١٢٦	١٠١	٢٦	١٧٥	٢٩٠	٥٣٤	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المجموع	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز	سيارات	معدات مكتبية	أثاث وتركيبات	برمجيات حاسب آلي	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
						التكلفة:
٢,٢٣٠	-	٩٩	٤٤٦	٥٨٥	١,١٠٠	في ١ يناير ٢٠١٧
٨٥	٦٢	-	٨	١٥	-	إضافات
٢,٣١٥	٦٢	٩٩	٤٥٤	٦٠	١,١٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
						الاستهلاك المتراكم:
(٩٣٦)	-	(٦٧)	(٢٢٩)	(٢٨٧)	(٣٥٣)	في ١ يناير ٢٠١٧
(٢٨٢)	-	(١٥)	(٦٨)	(٨٤)	(١١٥)	المحمل للعام
(١,٢١٨)	-	(٨٢)	(٢٩٧)	(٣٧١)	(٤٦٨)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
						صافي القيمة الدفترية في ٣١
١,٠٩٧	٦٢	١٧	١٥٧	٢٢٩	٦٣٢	ديسمبر ٢٠١٧

ب ٦ أصول أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٥٨٩	٧٣٩	أرباح/إيجارات مستحقة القبض
٢٨٢	٣٧١	القابل للاسترداد من المركز الرئيسي
٢٨	١٨٧	دفعه مقدمه مقابل تمويل
٨١٤	١,١٠٧	أخرى
١,٧١٣	٢,٤٠٤	

ب ٧ ودائع وكالة

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
-	٥,٠٠٠	بالعملة المحلية:
٨٤,٩٤٤	٩٦,٥٢٥	- بنوك
		- شركات وأفراد
-	٧,٧٠٣	بالعملة الأجنبية:
٢٣,٥١٧	٢٤,١٤٨	- بنوك
		- شركات وأفراد
١٠٨,٤٦١	١٣٣,٣٧٦	

تشتمل ودائع الوكالة على تسهيلات متنوعة ذات معدل ربح ثابت يتراوح من ١,٢٪ إلى ٤,٧٥٪. يتراوح استحقاق دائنات الوكالة بين أسبوع واحد و٨٥ شهراً.

ب ٨ حسابات العملاء وحسابات أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٠,٦٠	١١,٢٥٧	الحسابات حسب الطبيعة:
٩,٧٧٦	٧,٩١١	- جارية
١٩,٨٣٦	١٩,١٦٨	- هامش

ب ٩ التزامات أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٤١	٨٢	أرباح/ أتعاب مستحقة الدفع
١٦٣	٢٥٧	مستحقات الموظفين
١٨٤	١,٦	مستحق الدفع لشركة تكافل
-	١٣	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للالتزامات سلفيات تمويل و ضمانات مالية
٥٦٩	١,١٩٧	مستحقات أخرى ومخصصات ودائيات
٩٥٧	١,٦٥٥	

فيما يلي تحليل التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية ومخصص خسائر الائتمان المتوقعة المقابل لها على التزامات سلفيات التمويل والضمانات المالية:

الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	إجمالي القيمة الدفترية
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣٢,٥٧٠	-	-	٣٢,٥٧٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨
٢,١٣١	-	-	٢,١٣١	أصول جديدة مستحدثة أو مشتراة
(١,٣٥٥)	-	-	(١,٣٥٥)	أصول مستبعدة أو مدفوعة
-	-	-	-	تحويلات إلى المرحلة ١
-	-	-	-	تحويلات إلى المرحلة ٢
-	-	-	-	تحويلات إلى المرحلة ٣
-	-	-	-	مبالغ مشطوبة
٣٣,٣٤٦	-	-	٣٣,٣٤٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
-	-	-	-	الرصيد كما في بداية السنة (إيضاح أ هـ (أ))
٧	-	-	٧	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولية ٩ (إيضاح أ هـ (أ))
٧	-	-	٧	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة المعاد إدراجه كما في ١ يناير ٢٠١٨
٦	-	-	٦	صافي المحمل للفترة
١٣	-	-	١٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

ب ١٠ حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣٤,٦٦٦	٤٠,٧٣٦	حسابات اذخار
٣٠١	٢٤٨	حسابات لأجل
٣٤,٤٦٧	٤٠,٩٨٤	

إن حسابات حملة حسابات الاستثمارات غير المقيدة هي أموال يستثمرها العملاء وفق مبدأ المضاربة لتشكيل قاعدة من الأموال. تتم إضافة أموال حملة الحسابات الاستثمارية إلى أموال البنك بغرض الاستثمار دون منح الأولوية لأي طرف في أغراض الاستثمار وتوزيع الأرباح.

الإيداعات لأجل هي إيداعات يمكن سحبها دون خسارة رأس المال وفقاً لشروط معينة.

إن حصة المضارب في أرباح استثمارات حقوق ملكية حملة حسابات الاستثمار تصل إلى ٧٪ كحد أقصى (٢٠١٧: ٧٪) وفق شروط اتفاقيات حملة حسابات الاستثمار.

خلال السنة، لم تقم النافذة بتحميل أي مصروفات إدارية على القاعدة.

المنتج	نطاق معدل المشاركة	متوسط المعدل المكتسب
ادخار - ريال عماني	١٧	٪ ١,٧٥
ادخار - درهم إماراتي	٧	٪ ٠,٦٠
ادخار - دولار أمريكي	٧	٪ ٠,٥٧
لمدة ٦ أشهر	١٠	٪ ٠,٧٣
لمدة ١٢ شهراً	١٨	٪ ١,٣٩

ب ١١ حقوق الملاك

رأس المال المُعين

كما هو مطلوب وفقاً للبندين ٣-٥-٢ و ٣-١-٣ من المادة ١- بعنوان "متطلبات الترخيص" للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية. خصص المركز الرئيسي ١٠ مليون ريال عماني إلى النافذة في البداية والتي جمعها المركز الرئيسي من خلال حقوق إصدار الأسهم. كما قام المركز الرئيسي لاحقاً بتخصيص رأسمال إضافي إلى النافذة وقام خلال سنة ٢٠١٨ بتخصيص رأسمال بقيمة ٤ مليون ريال عماني (٢٠١٧: ٤ مليون ريال عماني) إلى النافذة، نتيجة لذلك، بلغ رأس المال المُعين للنافذة ٢٥ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٢١ مليون ريال عماني).

(ب) الاحتياطي القانوني

وفقاً للمادة ٧٨ من قانون الشركات التجارية العُماني لعام ١٩٧٤، يجوز تخصيص "مبلغ إضافي في حدود ٢٪ من القيمة الاسمية للسهم لكل سهم كرسوم إصدار، إذا تم إصدار الأسهم بقيمة أعلى من القيمة الاسمية، يجب إضافة مبلغ الزيادة، بعد اقتطاع مصروفات الإصدار، إما للاحتياطي القانوني أو الاحتياطي الخاص الذي سيتم إنشاؤه وفقاً للمادة ١٠٦ من القانون»، وبالتالي قامت النافذة بتحويل صافي زيادة المبلغ من متحصلات الإصدار والذي قام البنك بتحصيله خلال فترة بداية «النافذة» إلى الاحتياطي القانوني.

(ج) الاحتياطي العام

يمثل هذا الاحتياطي الأرباح المحتجزة المخصصة من قبل المكتب الرئيسي.

(د) احتياطي انخفاض القيمة

يتطلب تعميم البنك المركزي العماني رقم "ب أم ١١٤٩" من النافذة إنشاء احتياطي للفرق بين المخصصات طبقاً لتعليمات البنك المركزي العماني والمخصصات المحتسبة طبقاً لمعيار التقارير المالية الدولية ٩ في حالة إذا كانت المخصصات طبقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني أعلى من المخصصات طبقاً لمعيار التقارير المالية الدولية ٩، وتعتبر المخصصات طبقاً لمعيار التقارير المالية الدولية ٩ أعلى من المخصصات المحتسبة طبقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني كما في ١ يناير ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وبالتالي، لم يتم إنشاء احتياطي لانخفاض القيمة.

ب ١٢ التزامات وارتباطات عرضية

ب ١٢-١ التزامات عرضية

تؤدي خطابات الاعتماد المستندي والضمانات القائمة المستقلة إلى ارتباط البنك بالدفع بالنيابة عن عملاء في حالة عجز العميل عن الأداء بموجب بنود العقد.

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٢٤,٧١٣	٢٩,٠٧٣	ضمانات
١,٥١٦	٣,٢٢٨	خطابات اعتمادات
٢٦,٢٢٩	٣٢,٣٠١	

ب ١٢-٢ ارتباطات

تتضمن الارتباطات المتعلقة بالائتمان الارتباطات بمنح الائتمان وخطابات الاعتماد المستقلة والضمانات التي تم تصميمها للوفاء بمتطلبات عملاء البنك، بالنسبة للارتباطات بمنح الائتمان فهي تمثل الارتباطات التعاقدية لتقديم التمويل والسلفيات، في العادة تكون للارتباطات تواريخ انتهاء ثابتة أو شروط إنهاء أخرى وهي تتطلب دفع رسوم عنها، حيث إن تلك الارتباطات قد تنتهي بدون السحب منها لذا ليس بالضرورة أن يمثل إجمالي مبالغ العقد التزامات التدفق النقدي المستقبلية.

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٦,٣٤١	١,٤٥	ارتباطات متعلقة بالائتمان

ب ١٣ أطراف ذات علاقة

في سياق الأعمال الاعتيادية، تقوم النافذة بإجراء معاملات مع بعض أعضاء مجلس إدارتها ومساهميها وإدارتها العليا والمركز الرئيسي ومجلس الرقابة الشرعية ومراجع التوافق مع الشريعة والشركات التي يكون لهم فيها مصالح هامة، تتم هذه المعاملات على أساس التعاملات المتكافئة ويتم اعتمادها من قبل إدارة النافذة ومجلس الإدارة.

فيما يلي إجمالي مبالغ الأرصدة والإيرادات والمصروفات الناتجة عن الأطراف ذات العلاقة:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣٢	-	تمويل وسلفيات (الرصيد في نهاية العام)
١١٥	-	تمويل وسلفيات مصروفة خلال العام
(٧٥)	(٣٢)	تمويل وسلفيات مسددة خلال العام
-	-	الودائع (الرصيد في نهاية العام)
١,٤٤	-	ودائع مستلمة خلال العام
(١,٤٤)	-	ودائع مدفوعة خلال العام
٢٨	-	أرباح على تمويل وسلفيات (خلال العام)
١	-	مصروفات أرباح (خلال العام)

مكافآت الإدارة العليا

رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل

أتعاب حضور جلسات ومكافآت لأعضاء مجلس الإدارة

أتعاب حضور جلسات ومكافآت أعضاء مجلس الرقابة الشرعية

معاملات مع المركز الرئيسي

أرباح مدفوعة على اقتراضات وكالة

أتعاب على خط التزام

إيرادات من عقود الصرف الأجنبي

٢٢٢	٢١٠
٤٤	٥٠
-	٥
١٤٧	١٦٢
٢٧٠	-

ب ١٤ الأدوات المالية المشتقة

في إطار النشاط الاعتيادي، ترتبط النافذة بالعديد من أنواع المعاملات التي تتضمن أدوات مالية مشتقة، الأداة المالية المشتقة هي عقد مالي بين طرفين تعتمد فيه المدفوعات على التحركات في سعر واحد أو أكثر من الأدوات المالية أو المعدل الاستدلالي أو المؤشر. تدرج هذه الأدوات المشتقة بالقيمة العادلة، القيمة العادلة للأداة المشتقة هي ما يساوي الربح أو الخسارة غير المدرجين من المقارنة مع السوق بالنسبة للأداة المشتقة باستخدام الأسعار السائدة بالسوق أو أساليب التسعير الداخلية، تدرج الأرباح أو الخسائر غير المحققة في قائمة الدخل الشامل، تم وصف الأدوات المالية المشتقة المستخدمة من جانب النافذة أدناه:

ب ١٤-١ أنواع منتجات الأدوات المالية المشتقة

عقود العملة الآجلة (الوعد) هي اتفاقيات تعاقدية بين الأطراف لشراء عملة واحدة مقابل بيع عملة أخرى بسعر محدد يتم سداده بتاريخ القيمة الآجلة/ المستقبلية، إن معدل صرف العملة المستخدم في المعاملة يطلق عليه اسم معدل الصرف الآجل.

يتم إبرام هذه العقود للتحوط من مخاطر تقلب معدلات صرف العملة وإدارة السيولة بكفاءة من خلال إتاحة فرصة للنافذة لإيداع/ استثمار السيولة الفائضة لدى بنوك أجنبية أو سحب الأموال من بنوك أجنبية في حال حدوث نقص في السيولة.

كجزء من إدارة الأصول والمطلوبات لدى النافذة، تستعين النافذة بالمشتقات لأغراض التحوط للحد من التعرض لمخاطر العملة ومخاطر معدلات الربح، ويتحقق هذا عن طريق التحوط لأدوات مالية محددة والمعاملات المتوقعة وكذلك تطبيق تحوط استراتيجي تجاه كافة الانكشافات المتعلقة بقائمة المركز المالي.

القيمة الاسمية حسب المدة حتى الاستحقاق				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١ - ٥ سنوات	٣ إلى ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر	القيمة الاسمية	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
-	٥٢,٣٣٥	٩٠,٥٢٨	١٤٢,٨٦٣	عقود شراء عملات أجنبية آجلة
-	٥٢,٣٣٥	٩٠,٥٢٨	١٤٢,٨٦٣	عقود بيع عملات أجنبية آجلة

القيمة الاسمية حسب المدة حتى الاستحقاق				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١ - ٥ سنوات	٣ إلى ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر	القيمة الاسمية	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
-	٣٢,٢٢	٤٧,٠٤١	٧٩,٠٦٣	عقود شراء عملات أجنبية آجلة
-	٣٢,٢٢	٤٧,٠٤١	٧٩,٠٦٣	عقود بيع عملات أجنبية آجلة

يعتبر المركز الرئيسي الطرف المقابل الرئيسي في العقود الآجلة.

ج١ إيرادات من أنشطة التمويل

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٦٧٩	٨٥١	المرابحة
٣,٢٥١	٣,٤٣٣	الإجارة المنتهية بالتمليك
١,٦٦٦	٣,١٤٦	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك
٩٤٥	١,٠٠٦	المشاركة المتناقصة
٦,٥٤١	٨,٤٣٦	
١,٩٩٢	٢,٢٥٢	إيرادات من أصول التمويل المشترك
٤,٥٤٩	٦,١٨٤	إيرادات من أصول التمويل الذاتي
٦,٥٤١	٨,٤٣٦	

ج٢ إيرادات من أنشطة الاستثمار

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٦٩	٢٠٥	الإيرادات من الإيداعات بين البنوك مع البنوك الإسلامية
٦١٤	٩٣٠	الدخل من الاستثمار في أدوات الدين
٦٨٣	١,١٣٥	

ج٣ أرباح مدفوعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٣٩٢	٧٤٤	من وديعة مضاربة
		من وديعة وكالة
٢,٨٦٩	٣,٨٦٨	- عملاء
١٩٠	٣٠٢	- بنوك
٣,٥٠٩	٤,١٧٠	
٣,٤٥١	٤,٩١٤	

ج ٤ إيرادات أخرى

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٤٧٦	٥٥٥	صافي رسوم وعمولات
-	(٢٨٥)	خسارة استثمارات أوراق مالية محتفظ بها للمتاجرة - محققة
-	(٧)	أخرى
٤٧٦	٢٦٣	

ج ٥ مصروفات تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٧٢٤	١,١١٤	تكاليف تشغيل وإدارة
٢١٧	٢٧٧	تكاليف التأسيس
٤٤	٥٠	مكافأة وأتعاب حضور جلسات أعضاء مجلس الرقابة الشرعية
٩٨٥	١,٤٤١	

د إدارة المخاطر المالية

دا مخاطر الائتمان

دا-١ مخاطر الائتمان في منتجات التمويل

تنشأ مخاطر الائتمان من تمويل المديونيات و عقود الإيجار (على سبيل المثال لا الحصر، المرابحة والمشاركة المتناقصة والاستصناع والإجارة) وتمويل رأس المال العامل (على سبيل المثال لا الحصر السلم)، تعمل النافذة كعمول ومزود ورب المال والمساهم برأس المال في اتفاقية المشاركة. تعرض النافذة نفسها لمخاطر فشل الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم حسب شروط استلام الدفعة المؤجلة وعمل أو تسليم للأصل.

تدير النافذة مخاطر الائتمان وتراقبها بوضع حدود على مقدار المخاطر التي ترغب بقبولها بالنسبة للمبالغ والأطراف المقابلة وأنواع المنتجات والمنطقة الجغرافية وقطاع الصناعة، وقامت بإنشاء عملية مراجعة جودة الائتمان لتوفير تحديد مبكر للتغيرات المحتملة في الجودة الائتمانية للأطراف المقابلة بما فيها مراجعات الضمانات المنتظمة، وتنشأ حدود الأطراف المقابلة باستخدام نظام تصنيف مخاطر الائتمان التي تخصص لكل طرف مقابل تصنيف مخاطر، تخضع تصنيفات المخاطر للمراجعة المنتظمة من قبل دائرة مراجعة وتحليل الائتمان. وسيتم اعتماد أي تغييرات في سياسة مخاطر الائتمان من قبل مجلس الإدارة.

إن حدود المخاطر مبنية على المخاطر الإجمالية للأطراف المقابلة وأية كيانات ذات صلة، وتتم مراجعة عقود/ تسهيلات الشركات على أساس سنوي من قبل دائرة مراجعة وتحليل الائتمان.

لتغطية المخاطر غير المتوقعة، والتي تتسبب في نزوب التدفقات النقدية، يتم اتخاذ الاستثمارات الملموسة الإضافية كضمان مثل العقارات أو حصص حقوق الملكية، تطبق النافذة توجيهات بخصوص قبول فئات معينة من سبل تخفيف مخاطر الائتمان بالضمانات، فيما يلي الأنواع الأساسية من الضمانات للتمويلات والسلفيات هي:

- الرهونات على الأصول وفقاً لاتفاقيات المرابحة.
- ملكية/سند ملكية الأصول وفقاً لتمويل الإجارة والاستصناع.
- ملكية/سند ملكية الأصول وفقاً لترتيب الاستصناع.

دا-٢ إدارة مخاطر الائتمان

تتم متابعة كافة تمويلات وسلفيات النافذة بانتظام للتأكد من الالتزام بشروط السداد المحددة، يتم تصنيف هذه التمويلات والسلفيات إلى إحدى فئات تصنيفات المخاطر الخمسة وهي: معيارية وخاصة وغير معيارية ومشكوك في تحصيلها وخسارة كما حدتها نظم وتوجيهات البنك المركزي العُماني، وتقع مسؤولية تحديد الحسابات غير المنتظمة وتصنيفها على عاتق الدائرة المختصة بالنشاط. فيما يلي التعرض لمخاطر الائتمان كما في تاريخ التقرير:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨							
مديونيات المرابحة	إجارة منتهية بالتملك	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتملك	مشاركة متناقصة	إبداعات الوكالة والأرصدة لدى البنوك	أوراق الدين المالية	المجموع	
١٢,٩٦٦	٥٤,٣٢٨	٧٣,٢٨٥	١٨,٨٥٨	٩,٨٤٥	٢٠,٩٨٩	١٩٠,٢٧١	ريال عماني بالآلاف
٤٣٧	٢,٩٥٦	٧٩٨	١٧,٢٤٩	-	-	٢١,٤٤٠	المرحلة ١
١٥٤	٩٩٩	٤٣	٣٩٦	-	-	١,٥٩٢	المرحلة ٢
١٣,٥٥٧	٥٨,٢٨٣	٧٤,١٢٦	٣٦,٥٠٣	٩,٨٤٥	٢٠,٩٨٩	٢١٣,٣٠٣	المرحلة ٣
							الإجمالي

د إدارة المخاطر المالية (تابع)
دا مخاطر الائتمان (تابع)
د-٢ إدارة المخاطر الائتمان (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	مديونيات المرابحة	إجارة منتهية بالتمليك	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	مشاركة متناقصة	إيداعات الوكالة والأرصدة لدى البنوك	أوراق الدين المالية	المجموع
ريال عماني بالآلاف							
المرحلة ١	١١,٨٨٧	٤٨,٣٨٤	٣٩,٧١٨	٣٧,٣٤٧	٧,٩٨٢	١٥,٨٠٤	١٦١,١٢٢
المرحلة ٢	٤٠١	٥,٣٨٠	١,٦٦١	٤٧٥	-	-	٧,٩١٧
المرحلة ٣	٢٨٢	١,٠٩٨	٤٤	-	-	-	١,٤٢٤
الإجمالي	١٢,٥٧٠	٥٤,٨٦٢	٤١,٤٢٣	٣٧,٨٢٢	٧,٩٨٢	١٥,٨٠٤	١٧٠,٤٦٣

إن الحد الأقصى لمخاطر الائتمان قبل الضمان المحتفظ بها أو تحسينات الائتمان الأخرى لكافة الأصول بالميزانية العمومية يرتكز على صافي القيمة الدفترية كما أدرجت بقائمة المركز المالي.

خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة ١ ألف ر.ع.	المرحلة ٢ ألف ر.ع.	المرحلة ٣ ألف ر.ع.	المجموع
كما في ١ يناير ٢٠١٨ (إيضاح ٦-١)	-	-	-	١,٧٤٨
أثر تبني معيار التقرير المالي الدولي ٩ (إيضاح ٦-١)	-	-	-	٧٤
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة المعدل كما في ١ يناير ٢٠١٨	٣٣٧	١٢٧	١,٣٥٨	١,٨٢٢
تحويلات إلى المرحلة ١	٢	(٢)	-	-
تحويلات إلى المرحلة ٢	(١٠)	١٠	-	-
صافي المحول للسنة	٢٠١	١,١٠٥	(٢٨٣)	١,٠٢٣
ربح المعلق	-	-	٦٩	٦٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٥٣٠	١,٢٤٠	١,١٤٤	٢,٩١٤

إن الحد الأقصى من مخاطر الائتمان المتعلق بالبنود خارج الميزانية العمومية حسب إرشادات بازل ٢ مبين بالإيضاح ٦، وتمثل المبالغ المبينة بالإيضاح رقم ٦٦ سيناريو أسوأ الاحتمالات للتعرض لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ دون الأخذ بالاعتبار أية ضمان محتفظ به أو تحسينات ائتمان أخرى مرفقة.

دا-٣ تحليل تصنيف الائتمان

يبين الجدول التالي تحليلاً لأوراق الدين المالية وسندات الخزانة وإجمالي الإيداعات والسندات الأخرى المؤهلة حسب تقييم وكالة التصنيف في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ استناداً إلى تصنيفات وكالة موديز أو ما يعادلها:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٥,٧٧٩	٤,٨٤٥	A١ إلى A٣
١,٢٨٦	٥,٠٠٠	Baa٣ إلى Baal
-	٨,٠٩٩	+Ba إلى -Ba
٧,٤٤٤	١٢,٨٤٥	سيادي
٢٣,٥٠٩	٣٠,٧٨٩	

تجري النافذة تقييماً مستقلاً استناداً إلى عوامل نوعية وكمية في حالة كون طرف مقابل ما غير مصنع.

فيما يلي فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك بالإضافة إلى معامل احتمالية التعثر المتعلق بها:

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

دا مخاطر الائتمان (تابع)

دا-٣ تحليل تصنيف الائتمان (تابع)

نطاق معامل احتمالية التعثر (%)	بيان فئة التصنيف الداخلي	فئات التصنيف الداخلي
٠,١٪ إلى ٢,٠٪	فئة الاستثمار	١ - ٦
٣,٧٪	دون فئة الاستثمار	٧
٢,٠٪ إلى ٦,٦٪	غير منتظم	٨ - ١٠

يوضح الجدول التالي الجودة الائتمانية حسب فئة الأصل المالي استناداً إلى تصنيفات الائتمان الداخلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	مديونيات مرابحة	إجارة منتهية بالتمليك	إجارة منتهية بالتمليك	استصناع تتبعه	مشاركة متناقصة	إيداعات الوكالة والأرصدة لدى البنوك	أوراق الدين المالية	المجموع
ريال عماني بالآلاف								
المرحلة ١ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدار ١٢ شهراً)								
١٢,٩٦٦	٥٤,٣٢٨	٧٣,٢٨٥	١٨,٨٥٨	٩,٨٤٥	٢,٩٨٩	١٩,٢٧١		فئة الاستثمار
-	-	-	-	-	-	-	-	دون فئة الاستثمار
١٢,٩٦٦	٥٤,٣٢٨	٧٣,٢٨٥	١٨,٨٥٨	٩,٨٤٥	٢,٩٨٩	١٩,٢٧١		القيمة الدفترية
المرحلة ٢ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة ولكن غير منخفضة القيمة الائتمانية)								
-	-	-	-	-	-	-	-	فئة الاستثمار
٤٣٧	٢,٩٥٦	٧٩٨	١٧,٢٤٩	-	-	-	٢١,٤٤٠	دون فئة الاستثمار
٤٣٧	٢,٩٥٦	٧٩٨	١٧,٢٤٩	-	-	-	٢١,٤٤٠	القيمة الدفترية
المرحلة ٣ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة ومنخفضة القيمة الائتمانية)								
١٥٤	٩٩٩	٤٣	٣٩٦	-	-	-	١,٥٩٢	منخفضة القيمة
١٣,٥٥٧	٥٨,٢٨٣	٧٤,١٢٦	٣٦,٥٠٣	٩,٨٤٥	٢,٩٨٩	٢١٣,٣٠٣		

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

دا مخاطر الائتمان (تابع)

دا-٣ تحليل تصنيف الائتمان (تابع)

١ يناير ٢٠١٨						
المجموع	أوراق الدين المالية	إيداعات الوكالة والأرصدة لدى البنوك	مشاركة متناقصة	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتملك	إجارة منتهية بالتملك	مديونيات مرابحة
						ريال عماني بالألاف
						المرحلة ١ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدار ١٢ شهراً)
١٦١,١٢٢	١٥,٨٠٤	٧,٨٩٢	٣٧,٣٤٧	٣٩,٧١٨	٤٨,٣٨٤	١١,٨٨٧
-	-	-	-	-	-	-
١٦١,١٢٢	١٥,٨٠٤	٧,٨٩٢	٣٧,٣٤٧	٣٩,٧١٨	٤٨,٣٨٤	١١,٨٨٧
						المرحلة ٢ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة ولكن غير منخفضة القيمة الائتمانية)
-	-	-	-	-	-	-
٧,٩١٧	-	-	٤٧٥	١,٦٦١	٥,٣٨٠	٤٠١
٧,٩١٧	-	-	٤٧٥	١,٦٦١	٥,٣٨٠	٤٠١
						المرحلة ٣ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة ومنخفضة القيمة الائتمانية)
١,٤٢٤	-	-	-	٤٤	١,٠٩٨	٢٨٢
١٧٠,٤٦٣	١٥,٨٠٤	٧,٨٩٢	٣٧,٨٢٢	٤١,٤٢٣	٥٤,٨٦٢	١٢,٥٧٠

دا-٤ مخصّصات الانخفاض في القيمة

تقوم النافذة بتكوين مخصص لحساب خسائر الانخفاض في القيمة والذي يمثل تقديرها للخسائر المتكبدة في محفظة التمويلات والسلفيات، وعناصر هذا المخصص هي بنود الخسارة المحددة المتعلقة بالانكشافات الهامة الفردية ومخصص خسائر مجمع للتمويلات والسلفيات الذي يتم تكوينه لمجموعة من الأصول المتجانسة فيما يتعلق بالخسائر التي تم تكبدها ولكن لم يتم تحديدها عن تلك التمويلات التي تخضع لتقييم فردي للانخفاض في القيمة.

دا-٥ سياسة الشطب

تقوم النافذة بشطب رصيد التمويل والسلفيات/الضمان (وأي مخصّصات ذات صلة بخسائر الانخفاض في القيمة) عندما تحدد النافذة بأن التمويل والسلفيات/الضمان غير قابل للتحصيل، يتم التوصل إلى هذا التحديد بعد دراسة المعلومات مثل حدوث تغيرات هامة في المركز المالي للمقترض/المصدر بالصورة التي يصبح من غير الممكن للمقترض أو المصدر دفع أي التزام أو أن تكون حصيلة الضمان غير كافية لتغطية الانكشاف الكامل للمخاطر، بالنسبة للتمويلات القياسية ذات الأرصدة الأصغر قيمة، تستند قرارات الشطب عموماً إلى حالة التأخر في السداد المحدد فيما يتعلق بأحد المنتجات.

سيتم الاحتفاظ بالأصول أو ملكية الأصول برعاية النافذة أو لدى أمين معتمد من قبل النافذة، يتم اتخاذ إجراءات لازمة لضمان الاحتفاظ بالأصول بوضع يمكن استخدامها به.

يتطلب الإفراج عن الضمانات دون السداد الكامل لكافة الالتزامات ذات الصلة تصريحاً بنفس مستوى الذي اعتمد وأقر منح التسهيل، يسمح باستبدال الضمان إذا كان الضمان الجديد سيقلل من تعرّض النافذة للمخاطر بالأخذ في الاعتبار المتطلبات التنظيمية.

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

عندما يتم الإفراج عن الضمان وتحريره للعميل، تحصل دائرة الائتمان وتحفظ في سجلاتها بإقرار استلام من العميل أو ممثله المصرح له.

فيما يلي تقدير للقيمة العادلة للضمان والتعزيزات التأمينية الأخرى المحتفظ بها مقابل التمويلات والسلفيات:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
١٣١,٧٩٦	٣٥٥,٥٠٥	عقار
١٢,٤٢٥	-	حقوق ملكية
١٤٤,٢٢١	٣٥٥,٥٠٥	

مخاطر السداد هي مخاطر الخسارة التي تعزى إلى عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته لدفع النقد أو تقديم الاستثمارات أو الأصول الأخرى كما هو متفق عليه تعاقدياً في تاريخ التسوية.

كما هو الحال عموماً للعمليات التجارية بالعملات الأجنبية، فإنه على الرغم من استيفاء كلا الطرفين لمتطلبات المعاملة في تاريخ التسوية كما هو متعارف عليه طبقاً للممارسات بين الأطراف المتاجرة (السداد الحر)، ثمة مخاطر مرتبطة باختلاف النطاقات الزمنية، في مثل هذه الحالات يجب تخفيف مخاطر السداد من خلال إبرام اتفاقيات تقاص للمدفوعات ثنائية الأطراف.

د-٦ التركيزات

تنشأ التركيزات لمخاطر الائتمان عندما يشترك عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة عمل مشابهة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو تكون لهم خصائص اقتصادية مشابهة يمكن أن تؤثر على قدرتهم على الوفاء بالتزامات التعاقدية بشكل مشابه بسبب التغيرات في الظروف الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى، وتشير التركيزات بمخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء النافذة تجاه التطورات التي تؤثر على مجال عمل معين أو موقع جغرافي معين.

لتجنّب تركيزات المخاطر الزائدة، تتضمن سياسات وإجراءات النافذة توجيهات محددة للتركيز على الاحتفاظ بمحفظة متنوعة، تتم مراقبة وإدارة التركيزات المحددة لمخاطر الائتمان وفقاً لذلك.

• غطاء تنظيمي- تم إقرار حدود الانكشاف للمخاطر للأشخاص (بما في ذلك الشخص الاعتباري) وأطرافه المرتبطة بهم بنسبة ١٥٪ من القيمة الصافية للبنك.

• القيمة الصافية هي إجمالي قيمة الأصول ناقصاً الالتزامات التي يجب أن تتضمن الأصول والالتزامات داخل وخارج السلطنة،
• يجب أن لا يتخطى الانكشاف للمخاطر تجاه أحد كبار الموظفين في إدارة النافذة وأي طرف ذي علاقة نسبة ١٠٪ من القيمة الصافية للبنك ويجب أن لا يتخطى إجمالي كافة المخاطر نسبة ٣٥٪ من القيمة الصافية للبنك.

لا تنطبق الحدود على المخاطر المضمونة كلياً بالنقد وما يماثل النقد (الذي لا يخضع للسحب من النافذة) أو المؤمنة بضمان من قبل مؤسسات مالية داخل وخارج السلطنة أو حكومة سلطنة عمان.

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

دا مخاطر الائتمان (تابع)

دا-٦ التركيزات (تتمة)

٢٠١٨					
استثمارات أوراق مالية	مستحقات من بنوك	المشاركة المتناقصة	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	الإجارة	المربحة
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
التركيز حسب القطاع					
٨,٠٩٩	-	٣٢,٣٢٣	٦,٦٣٠	١٨,٨١٨	١,٤٦٠
-	-	٢,٩٨٨	١٣,٢٧٤	٣٨,٢٣١	١١,٩٠٠
١٢,٨٤٥	-	-	-	-	-
-	٩,٨٣٠	-	-	-	-
٢٠,٩٤٤	٩,٨٣٠	٣٥,٣١١	٧٣,٩٠٤	٥٧,٠٤٩	١٣,٣٦٠
التركيز حسب الموقع					
٢٠,٩٤٤	٥,١٤٠	٣٥,٣١١	٧٣,٩٠٤	٥٧,٠٤٩	١٣,٣٦٠
-	٤,٦٩٠	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٢٠,٩٤٤	٩,٨٣٠	٣٥,٣١١	٧٣,٩٠٤	٥٧,٠٤٩	١٣,٣٦٠
الإجمالي					
٢٠١٧					
استثمارات أوراق مالية	مستحقات من بنوك	المشاركة المتناقصة	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	الإجارة	المربحة
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
التركيز حسب القطاع					
٨,٣٦٠	-	٣٦,٩٤٠	٣٠,٧٣٥	٢٣,٨٠٨	٢,٥٠٨
-	-	٥٠٤	١,٢٦٥	٣,٤٢٠	٩,٧٤٢
٧,٤٤٤	-	-	-	-	-
-	٧,٩٨٢	-	-	-	-
١٥,٨٠٤	٧,٩٨٢	٣٧,٤٤٤	٤١,٠٠٠	٥٤,٢٢٨	١٢,٢٥٠
التركيز حسب الموقع					
١٥,٨٠٤	٤,٠٠٤	٣٧,٤٤٤	٤١,٠٠٠	٥٤,٢٢٨	١٢,٢٥٠
-	٨٢	-	-	-	-
-	٤٢	-	-	-	-
-	٣,٨٥٤	-	-	-	-
١٥,٨٠٤	٧,٩٨٢	٣٧,٤٤٤	٤١,٠٠٠	٥٤,٢٢٨	١٢,٢٥٠

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د٢ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر أن تواجه النافذة صعوبة في الوفاء بارتباطاتها المتعلقة بالتزاماتها المالية التي تتم تسويتها عن طريق تقديم نقد أو أصل مالي آخر.

د٢-١ إدارة مخاطر السيولة

إن من نهج النافذة لإدارة مخاطر السيولة هو التأكد، كلما كان ذلك ممكناً، من أنه سيكون لديها على الدوام سيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عند حلول موعد استحقاقها، تحت الظروف العادية والصعبة، بدون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بالإضرار بسمعة البنك.

تتلقى الخزينة المركزية للنافذة معلومات من وحدات الأعمال الأخرى بخصوص محفظة السيولة لأصولها والتزاماتها المالية وتفاصيل التدفقات النقدية المتوقعة الأخرى التي تنشأ من النشاط المستقبلي المتوقع، وتحفظ الخزينة المركزية بمحفظة مكونة من أصول سائلة قصيرة الأجل مكونة بشكل كبير من استثمارات أوراق مالية سائلة قصيرة الأجل وتمويلات وسلفيات إلى البنوك وتسهيلات أخرى داخلية لدى البنوك لضمان الاحتفاظ بسيولة كافية داخل البنك ككل، يتم الوفاء بمتطلبات سيولة وحدات الأعمال من خلال التمويلات والسلفيات قصيرة الأجل من الخزينة المركزية لتغطية أية تقلبات قصيرة الأجل والتمويل على المدى الطويل لمعالجة أي متطلبات سيولة هيكلية، كما وضع البنك خطة سيولة طارئة شاملة لإدارة السيولة بفعالية، وفي هذه العملية يجب بذل العناية اللازمة لضمان أن النافذة تلتزم بكافة لوائح البنك المركزي.

تخضع جميع سياسات وإجراءات السيولة إلى المراجعة والاعتماد من جانب لجنة الأصول والالتزامات، يتم تقديم احتساب لفجوات السيولة عن استحقاق الأصول والالتزامات، تم إعداد الحسابات وفقاً لإرشادات الجهات التنظيمية.

معدل الإقراض وهو معدل إجمالي التمويلات والسلفيات إلى ودائع العملاء ورأس المال ويتم رصده على أساس يومي بما يتماشى مع الإرشادات التنظيمية، يتم داخلياً تحديد معدل الإقراض على أساس أكثر تحفظاً مما هو مطلوب بموجب اللوائح، كما تقوم النافذة أيضاً بإدارة مخاطر السيولة لديها على أساس منتظم برصد معدل السيولة وهو معدل صافي الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول على أساس شهري، لهذا الغرض فإن صافي الأصول السائلة يعتبر على أنه يتضمن النقد وما يماثل النقد، واستثمارات الدين المصنفة بدرجة الاستثمار التي يتوفر لها سوق نشط يتمتع بالسيولة.

كانت تفاصيل معدل الإقراض والسيولة المقدم عنه التقرير كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ على النحو التالي:

٢٠١٨	
معدل الإقراض	معدل السيولة
٪ ٨٤,٢٧	٪ ٨,٣٢
٪ ٨٥,٨٤	٪ ١١,١٤
٪ ٧٨,٣١	٪ ٣,٣٠

٢٠١٧	
معدل الإقراض	معدل السيولة
٪ ٨٤,٨٧	٪ ٩,٤٦
٪ ٨٥,٤٤	٪ ٢١,٠٢
٪ ٨٤,١١	٪ ٢,٣٧

يراقب البنك أيضاً السيولة من خلال معدل تحوط السيولة وصافي معدل التمويل الثابت، ويعرض الجدول التالي المستويات الحالية لهذه المعدلات:

د إدارة المخاطر المالية (تابع)
د٢ مخاطر السيولة (تابع)
د٢-١ إدارة مخاطر السيولة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
صافي معدل التمويل الثابت	صافي معدل التمويل الثابت
٢١٦,٦٦ %	١١٣,٠٩ %
معدل تحوط السيولة	معدل تحوط السيولة
٧٩٤,٣٢ %	١١٤,٣٩ %

يلخص الجدول أدناه قائمة استحقاق التزامات النافذة في تاريخ التقرير استناداً إلى ترتيبات الدفع التعاقدية. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للأصول والالتزامات على أساس الفترة المتبقية في تاريخ قائمة المركز المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية وهي لا تأخذ في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية كما هو مشار إليها في تاريخ الودائع المحتفظ بها لدى النافذة وتوفّر الأموال السائلة.

د٢-٢ التعرّض لمخاطر السيولة

المجموع	أكثر من ثلاث سنوات	سنة واحدة إلى ثلاث سنوات	من ٤ إلى ١٢ شهراً	خلال ثلاثة أشهر	القيمة الدفترية	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨
١٣٧,٦٤٧	٤,٢٠٧	٢٧,٦٠٣	٧٤,٥٦٤	٣١,٢٦٣	١٣٣,٣٧٦	ودائع وكالة
١٩,١٦٨	١٩,١٦٨	-	-	-	١٩,١٦٨	ودائع عملاء وحسابات أخرى
١,٦٥٥	١,٦٥٥	-	-	-	١,٦٥٥	التزامات أخرى
١٥٨,٤٧٠	٢٥,٠٣٠	٢٧,٦٠٣	٧٤,٥٦٤	٣١,٢٦٣	١٥٤,١٩٩	
٤٠,٩٨٥	٤٠,٧٣٦	-	٣٦	٢١٣	٤٠,٩٨٤	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار
١٩٩,٤٥٥	٦٥,٧٦٦	٢٧,٦٠٣	٧٤,٦٠٠	٣١,٤٧٦	١٩٥,١٨٣	

المجموع	أكثر من ثلاث سنوات	سنة واحدة إلى ثلاث سنوات	من ٤ إلى ١٢ شهراً	خلال ثلاثة أشهر	القيمة الدفترية	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	٢٠١٧
١١٢,١٣٦	٩٨	٤١,٠٩١	٢٣,١٨٩	٤٧,٧٥٨	١٠٨,٤٦١	ودائع وكالة
١٩,٨٣٦	-	-	-	١٩,٨٣٦	١٩,٨٣٦	ودائع عملاء وحسابات أخرى
٩٥٧	-	-	-	٩٥٧	٩٥٧	التزامات أخرى
١٣٢,٩٢٩	٩٨	٤١,٠٩١	٢٣,١٨٩	٦٨,٥٥١	١٢٩,٢٥٤	
٣٤,٤٦٧	-	-	-	٣٤,٤٦٧	٣٤,٤٦٧	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار
١٦٧,٣٩٦	٩٨	٤١,٠٩١	٢٣,١٨٩	١٠٣,٠١٨	١٦٣,٧٢١	

تقوم النافذة بإعداد تقرير فجوة السيولة لرصد مركز السيولة قصير الأجل للنافذة للأصول والالتزامات المدرجة بالريال العماني وللفترة الزمنية المستحقة خلال شهر واحد، يجب تسوية الفجوة ارتباطاً بتوفر أدوات إعادة الشراء أو إعادة التمويل وسبل الائتمان غير المستغلة أيضاً. إن وجدت، يجب رفع تقرير عن قائمة السيولة قصيرة الأجل إلى لجنة الأصول والالتزامات شهرياً.

وبالإضافة إلى تدابير السيولة المذكورة أعلاه، تراقب "النافذة" أيضاً نسبة تغطية السيولة (LCR) ونسبة صافي التمويل الثابت وفقاً للجهة التنظيمية بما يتوافق مع معايير بازل ٣.

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د ٢ مخاطر السيولة (تابع)

د ٢-٢ التعرّض لمخاطر السيولة (تابع)

د ٣ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي تلك المخاطر التي تنشأ من التغيرات في معدلات الربح ومعدلات صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم وأسعار السلع، الغرض من إدارة مخاطر السوق هو إدارة والسيطرة على التعرّض لمخاطر السوق في حدود معايير مقبولة في نفس الوقت الذي يتم فيه الحصول على أفضل عائد في ظل المخاطر.

د ٣-١ مخاطر السوق في منتجات التمويل

تتضمن عقود التمويل بشكل رئيسي «مديونيات مرابحة» و«إجارة منتهية بالتملك»، فيما يلي مخاطر السوق المتعلقة بالتمويل:

مديونيات المرابحة

في حالة الأصل المملوك لمعاملة مرابحة والأصل الذي يتم حيازته بشكل خاص لإعادة البيع لعميل في معاملة مرابحة غير ملزمة للأمر بالشراء، يتم معاملة الأصل كمخزون للنافذة ويخضع لمخاطر الأسعار.

الإجارة المنتهية بالتملك

في حالة الوعد غير الملزم لتأجير أصل تم حيازته أو محتفظ به بغرض تشغيل الإجارة أو الإجارة المنتهية بالتملك، تتم معاملة هذا الأصل كأصل مملوك للنافذة ويتعرّض لمخاطر الأسعار منذ تاريخ حيازته وحتى تاريخ بيعه.

د ٣-٢ قياس مخاطر السوق

تقوم النافذة بشكل رئيسي بمزاولة نشاط عقود معدلات صرف العملات الأجنبية الفورية وعقود مبادلة العملات، وحيث يتم أخذ المراكز بصورة رئيسية لتعاملات العملاء فإنه تم الحد من درجة تعقيدها بصورة أكبر، في ضوء ما ذكر أعلاه، تقوم النافذة بقياس ورصد المخاطر عن طريق وضع إطار من الحدود المطبقة، وحينما تهرم النافذة عقوداً لأدوات مالية مشتقة معقدة بدرجة أكبر، يكون لديها نماذج وأساليب أكثر تعقيداً لقياس مخاطر السوق التي تساندها الآلية المناسبة.

د ٣-٣ إدارة مخاطر السوق

تفصل النافذة في تعرّضها لمخاطر السوق بين المحافظ للمتاجرة ولغير المتاجرة، تتضمن محافظ المتاجرة جميع المراكز الناشئة من التقييم حسب السوق واتخاذ مراكز الملكية بجانب الأصول والالتزامات المالية التي تدار على أساس القيمة العادلة.

يتم تحويل جميع مخاطر صرف العملات الأجنبية لدى النافذة من جانب الخزينة المركزية إلى مجال المتاجرة، بناءً على ذلك فإن مركز صرف العملات الأجنبية يعامل كجزء من محفظة المتاجرة بالنافذة لأغراض إدارة المخاطر، وتتم مراقبة وإدارة مخاطر العملات الأجنبية لدى النافذة عن طريق تأسيس المكتب الوسيط لمراقبة مخاطر السوق، وتتم عملية إدارة هذه المخاطر من خلال وضع سياسة تطبيقية وإرساء إطار عمل لحدود التعاملات والاستعانة بأدوات رفع التقارير مثل تقرير المراكز وتحليل المخاطر المتعلقة بمراكز العملات، تقرير تحليل الإخلال بقوانين المخاطر وتقرير الإخلال بالحد المسموح للمتعامل المالي.

يتم تفويض السلطة الكلية لمخاطر السوق إلى لجنة الأصول والالتزامات، وتكون دائرة إدارة المخاطر مسؤولة عن وضع سياسات إدارة المخاطر المفصلة (التي تخضع إلى الاعتماد من جانب لجنة الأصول والالتزامات ولجنة إدارة المخاطر بالمجلس)، تتم مراجعة سياسة مخاطر السوق بشكل دوري لتتماشى مع تطورات السوق.

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د٣ مخاطر السوق (تابع)

د٣-٤ التعرّض لمخاطر معدلات الربح

مخاطر معدلات الربح هي الأثر المحتمل لعدم التوافق بين معدل العائدات على الأصول والمعدل المتوقع للتمويل نظراً لمصادر التمويل. تحدد الإدارة العليا مصادر التعرّض لمخاطر معدل الربح بناءً على هيكل الميزانية العمومية الحالي والمتوقع للنافذة. قد تنشأ مخاطر معدل الربح في النافذة نظراً للمعاملات التالية:

- معاملات المرابحة
- معاملات الوكالة
- استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك
- إجارة منتهية بالتمليك
- الاستصناع
- الصكوك
- استثمارات المشاركة

تعتقد إدارة النافذة أنها ليست معرضة لمخاطر معدل ربح جوهريّة حيث تتم عملية إعادة تسعير الأصول والالتزامات وحقوق حملة حسابات الاستثمار على فترات زمنية فاصلة متماثلة. يعتمد توزيع الربح لحقوق حملة حسابات الاستثمار على اتفاقيات مشاركة الربح. وبالتالي، فإن النافذة غير معرضة لأيّة مخاطر معدلات ربح جوهريّة.

مصادر مخاطر معدلات الربح

- يمكن تصنيف مخاطر معدلات الربح المختلفة التي تواجهها النافذة إلى الفئات التالية:
- إعادة التسعير التي تنشأ من الفروق الزمنية في الاستحقاق (المعدل الثابت) وإعادة التسعير (المعدل المتغير) للأصول والالتزامات والمراكز خارج الميزانية العمومية، وحيث إن معدلات الربح تختلف، فإن عدم التوافق في إعادة التسعير يتسبب في تعرض إيرادات النافذة والقيمة الاقتصادية الأساسية للنافذة لتقلبات غير متوقعة.
 - مخاطر منحى العائدات التي تنشأ من وجود آثار عكسية للتغيرات غير المتوقعة لمنحى العائدات على الإيرادات و/أو القيمة الاقتصادية الأساسية للنافذة.
 - مخاطر الأساس التي تنشأ من ارتباط ناقص في النسوية للمعدل المكتسب للمنتجات المسعرة والمعدل المدفوع على أدوات مختلفة بالإضافة إلى خصائص إعادة التسعير المشابهة، عندما تتغير معدلات الربح، يمكن أن تنشأ هذه الفروقات من التغيرات غير المتوقعة في التدفقات النقدية والأرباح الموزعة بين الأصول والالتزامات والأدوات خارج الميزانية العمومية ذات فترات استحقاق أو تواتر إعادة تسعير مشابه.
 - تشير مخاطر نقل المخاطر التجارية لضغط السوق لدفع عائدات تتخطى المعدل المكتسب على الأصول الممولة من قبل الالتزامات، عندما يكون العائد على الأصول متدنياً بمقارنته مع معدلات المنافسين.

استراتيجية مخاطر معدلات الربح

تنشأ مخاطر معدلات الربح من احتمالية تأثير التغيرات في معدلات الربح على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية، والنافذة معرضة لمخاطر معدلات الربح نتيجة لعدم التطابق أو الفجوات في مبالغ الأصول والالتزامات والأدوات خارج الميزانية العمومية والتي تستحق أو يعاد تسعيرها في فترة معينة، تدير النافذة المخاطر من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

معدل الربح الفعلي (العائد الفعلي) لأداة مالية نقدية هو المعدل الذي عند استخدامه في احتساب قيمة حالية ينتج عنه القيمة الدفترية للأداة، المعدل هو معدل سابق لأداة ذات معدل ثابت مدرجة بالقيمة المهلكة ومعدل حالي لأداة ذات معدل عائم أو أداة مدرجة بالقيمة العادلة.

أدوات قياس مخاطر معدلات الربح

تراقب النافذة تحليل فجوات إعادة التسعير الذي يقيس الفروق الحسابية بين الأصول والالتزامات ذات الحساسية للربح لمجال عمل النافذة بشروط مطلقة.

المراقبة والإبلاغ عن مخاطر معدلات الربح

طبقت النافذة أنظمة معلومات لمراقبة مخاطر معدلات الربح والسيطرة عليها والإبلاغ عنها، تقدم التقارير على أساس زمني للجنة التنفيذية ومجلس الإدارة للمكتب الرئيسي.

تراقب وحدة المخاطر والالتزام هذه الحدود بشكل منتظم، وتتولى هذه الوحدة مراجعة نتائج حدود الفجوات والاستثناءات، إن وجدت، وتوصي باتخاذ إجراءات تصحيحية والتي تعتمد من قبل لجنة الأصول والالتزامات واللجنة التنفيذية وفقاً لمقاييس الصلاحيات المعتمدة من قبل المجلس.

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د٣ مخاطر السوق (تابع)

د٣-٥ التعرض لمخاطر معدلات الربح - المحافظ لغير المتاجرة

كان مركز حساسية الربح للنافذة استناداً إلى ترتيبات إعادة التسعير التعاقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ على النحو التالي:

الإجمالي	غير معرّض لمخاطر معدل الربح	أكثر من عام واحد	من ٤ إلى ١٢ شهرًا	خلال ثلاثة أشهر	معدل الربح الفعلي	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	السنوي %	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨						
الأصول						
٨,٧٣٧	٨,٧٣٧	-	-	-		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩,٨٣٠	٩٥٩	-	-	٨,٨٧١	٢,٥٣	مستحقات من بنوك ومؤسسات مالية
١٣,٣٦٣	١٣,٣٦٣	-	-	-	٥,٧٧	مديونيات مرابحة
٥٧,٠٤٩	-	٣٤,٦٠٦	-	٢٢,٤٤٣	٥,٢٠	إجارة منتهية بتمليك
٧٣,٩٠٤	-	٥٩,٩١٩	-	١٣,٩٨٥	٥,٤١	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك
٣٥,٣١١	-	٣٠,٧٩٦	-	٤,٥١٥	٤,٩٤	مشاركة متناقصة
٢٠,٩٤٤	-	٢٠,٩٤٤	-	-	٤,٧٨	استثمارات أوراق مالية
١,١٢٦	١,١٢٦	-	-	-		أصول ثابتة
٢,٤٠١	٢,٤٠١	-	-	-		أصول أخرى
٢٢٢,٦٦٥	٢٦,٥٨٦	١٤٦,٢٦٥	-	٤٩,٨١٤		إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق المساهمين						
١٣٣,٣٧٦	-	٣,٤٦٠	٩٦,١٩٧	٣٣,٧١٩	٣,٦٧	ودائع وكالة
١٩,١٦٨	١٩,١٦٨	-	-	-		الحسابات الجارية للعملاء
١,٦٥٥	١,٦٥٥	-	-	-		التزامات أخرى
١٥٤,١٩٩	٢٠,٨٢٣	٣,٤٦٠	٩٦,١٩٧	٣٣,٧١٩		إجمالي الالتزامات
٤٠,٩٨٤	-	-	-	٤٠,٩٨٤	١,٧٥	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار
١٩٥,١٨٣	٢٠,٨٢٣	٣,٤٦٠	٩٦,١٩٧	٧٤,٧٠٣		مجموع الالتزامات وحقوق الملكية لحسابات الاستثمار غير المقيدة
	٥,٧٦٣	١٤٢,٨٠٥	(٩٦,١٩٧)	(٢٤,٨٨٩)		إجمالي فجوة حساسية معدل الربح
	٢٧,٤٨٢	٢١,٧١٩	(١٢١,٠٨٦)	(٢٤,٨٨٩)		الفجوة التراكمية لحساسية معدل الربح

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د ٣ مخاطر السوق (تابع)

د ٣-٥ التعرض لمخاطر معدلات الربح - المحافظ لغير المتاجرة (تابع)

الإجمالي	غير معرّض لمخاطر معدل الربح	أكثر من عام واحد	من ٤ إلى ١٢ شهراً	خلال ثلاثة أشهر	معدل الربح الفعلي السنوي %	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧						
الأصول						
١٥,٢٢٢	١٥,٢٢٢	-	-	-		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٧,٩٨٢	٢٨٢	-	-	٧,٧٠٠	١,٥١	مستحقات من بنوك ومؤسسات مالية
١٢,٢٥٠	١٢,٢٥٠	-	-	-	٦,٢٣	مديونيات مرابحة
٥٤,٢٢٨	-	١٨,٤٢٥	٢٥,٩٥٧	٩,٨٤٦	٤,٩٥	إجارة منتهية بتمليك
٤١,٠٠٠	-	٦,٩٩٢	٢٦,٣٥٠	٧,٦٥٨	٥,٣٤	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك
٣٧,٤٤٤	-	-	١٧,٠٩٠	٢٠,٣٥٤	٤,٩٣	مشاركة متناقصة
١٥,٨٠٤	-	-	١٥,٨٠٤	-	٤,٦٠	استثمارات أوراق مالية
١,٠٩٧	١,٠٩٧	-	-	-		أصول ثابتة
١,١٧٣	١,١٧٣	-	-	-		أصول أخرى
١٨٦,٢٠٠	٣٠,٠٢٤	٢٥,٤١٧	٨٥,٢٠١	٤٥,٥٥٨		إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق المساهمين						
١٠٨,٤٦١	-	٣٨,٢٤١	٢٢,٦٥٩	٤٧,٥٦١	٣,١٤	ودائع وكالة
١٩,٨٣٦	١٩,٨٣٦	-	-	-		الحسابات الجارية للعملاء
٩٥٧	٩٥٧	-	-	-		التزامات أخرى
١٢٩,٢٥٤	٢٠,٧٩٣	٣٨,٢٤١	٢٢,٦٥٩	٤٧,٥٦١		إجمالي الالتزامات
٣٤,٤٦٧	-	-	-	٣٤,٤٦٧	٢,٠٨	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار
١٦٣,٧٢١	٢٠,٧٩٣	٣٨,٢٤١	٢٢,٦٥٩	٨٢,٠٩٨		مجموع الالتزامات وحقوق الملكية لحسابات الاستثمار غير المقيدة
٢٣,٠١٩	٩,٧٧١	(١٢,٨٢٤)	٦٢,٥٤٢	(٣٦,٤٧٠)		إجمالي فجوة حساسية معدل الربح
٢٥,٨٦٩	٢٣,٠١٩	١٣,٢٤٨	٢٦,٠٧٢	(٣٦,٤٧٠)		الفجوة التراكمية لحساسية معدل الربح

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د٣ مخاطر السوق (تابع)

د٣-٦ مخاطر العملة

مخاطر العملات هي المخاطر التي تنشأ من تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية. قام مجلس الإدارة بوضع حدود للمراكز المفتوحة الكلية وللمراكز المفتوحة لكل عملة، تتضمن حدود المراكز المفتوحة مراكز مفتوحة مبيتة ومراكز مفتوحة لحظية. يتم رصد المراكز المفتوحة على نحو يومي ويتم استخدام استراتيجيات التحوط لضمان المحافظة على المراكز في إطار الحدود الموضوعية. لدى النافذة صافي التعرض التالي للمخاطر بالعملات الأجنبية:

٢٠١٨			
الأصول	الالتزامات وحسابات الاستثمار غير المقيدة	صافي الأصول	
١٤٨,٥٧٩	٦٨,٧٢٤	٧٩,٨٥٥	ريال عماني
٧٢,٩٩١	٨٣,٧٥٧	(١٠,٧٦٦)	دولار أمريكي
١,٧٢٠	١,٧١٦	٤	يورو
٧١٤	١	٧١٣	درهم إماراتي
١٤	-	١٤	جنيه إسترليني

٢٠١٧			
الأصول	الالتزامات وحسابات الاستثمار غير المقيدة	صافي الأصول	
١٤٤,٢٦٣	٦٨,٠٦٦	٤٦,١٩٧	ريال عماني
٤١,٣٥٧	٦١,١٨٤	(١٩,٨٢٧)	دولار أمريكي
٧٦	١	٧٥	يورو
٩٥٤	١	٩٥٣	درهم إماراتي
٨٩	٢	٨٧	جنيه إسترليني

تقوم النافذة بأخذ التعرض للمخاطر لآثار التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. يقوم المجلس بوضع الحدود لمستوى التعرض للمخاطر حسب العملة ولإجمالي المراكز الليلية واليومية التي يتم رصدها على نحو يومي.

تعتبر التغيرات في أسعار العملات الأجنبية غير المتكافئة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ على صافي الأصول ضئيلة.

د٤ المخاطر التشغيلية

تعرف المخاطر التشغيلية بأنها مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية للبنك أو الموظفين والأنظمة أو من العوامل الخارجية. تنشأ المخاطر التشغيلية نظراً لعدة أسباب مرتبطة بعمليات النافذة وموظفيها وتقنياتها وبنيتها التحتية ومن الأحداث الخارجية ولا تتضمن مخاطر غير مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة.

تبنيت النافذة سياسات وإجراءات مشابهة للتخفيف من المخاطر التشغيلية كتلك المعتمدة من قبل المركز الرئيسي، تم اتباع إيجابيات عمليات المركز الرئيسي وبنيتها التحتية في إطار الالتزام بالإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية. وتعد السياسات حول العمليات التالية مشابهة لسياسات المركز الرئيسي:

- تعقب أحداث الخسارة والمخاطر المحتملة.
- الإبلاغ عن الخسائر والمؤشرات والسيناريوهات على أساس منتظم.
- مراجعة التقارير المشتركة من قبل مدراء المخاطر والمدراء المباشرين.

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د٤ المخاطر التشغيلية (تابع)

علاوة على ذلك، لدى النافذة موظف متفرغ مسؤول عن الالتزام بالشريعة ويتولى مسؤولية ضمان الالتزام بالإطار التنظيمي والرقابي للمصيرفة الإسلامية ومبادئ الشريعة والقوانين والتنظيمات الأخرى المعتمدة.

يتم تطبيق مختلف الحدود على عناصر قاعدة رأس المال، يجب أن لا يتجاوز مبلغ الاستثمارات المبتكرة في الفئة - ١ نسبة ١٥ في المائة من إجمالي رأسمال الفئة - ١ ويجب أن لا يزيد رأس المال المؤهل في الفئة - ٢ على الفئة - ١ كما يجب أن لا تزيد التمويلات والسلفيات لأجل الثانوية المؤهلة على ٥٠ في المائة من رأسمال الفئة - ١، كما أن هناك قيوداً على مبلغ إجمالي مخصصات الانخفاض في القيمة المجمعة واحتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار التي يتم إدراجها كجزء من رأسمال الفئة - ٢، تتضمن الخصومات الأخرى من رأس المال القيم الدفترية للاستثمارات في شركات تابعة لا يتم إدراجها ضمن التجميع النظامي والاستثمارات في رأسمال النافذة وبعض البنود التنظيمية الأخرى.

يتم تصنيف العمليات التشغيلية للنافذة على أنها إما تندرج ضمن مجال متاجرة أو مجال أعمال مصرفية ويتم تحديد الأصول مرجحة بالمخاطر وفقاً للمتطلبات المحددة التي تسعى لعكس المستويات المختلفة للمخاطر المصاحبة للأصول والانكشافات للمخاطر خارج الميزانية العمومية، حيث لا توجد أي بيانات عن الثلاث سنوات السابقة حسبما هو مطلوب طبقاً لمنهج المؤشر الأساسي لاحتساب رأس المال لمخاطر التشغيل، وسياسة النافذة هي الاحتفاظ بقاعدة رأسمال قوية.

إن المعيار الدولي لقياس كفاية رأس المال هو معدل المخاطر للأصول الذي يربط بين رأس المال وأصول الميزانية العمومية والانكشافات للمخاطر خارج الميزانية العمومية مرجحاً وفقاً لنطاق واسع من المخاطر.

د٥ مخاطر تجارية متنقلة

تشير المخاطر التجارية المتنقلة لحجم المخاطر التي تحوّل للمساهمين للتخفيف من تحمل حامل حساب الاستثمار بعض أو كافة المخاطر التي يتعرضون لها تعاقدياً في عقود المضاربة.

ضمن عقود المضاربة (مشاركة الربح وتحمل الخسارة)، يتعرّض حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة لأثر إجمالي للمخاطر الناشئة من الأصول التي يستثمرون أموالهم فيها، ولكن نافذة صغار الإسلاميين تدير هذه المخاطر من خلال المخاطر التجارية المتنقلة.

يتم تحقيق مشاركة المخاطر بتشكيل واستخدام عدة احتياطات مثل احتياطي معادلة الأرباح وبتسوية حصة أرباح نافذة صغار الإسلاميين لتسهيل العائدات مستحقة الدفع لحملة حسابات الاستثمار من التعرّض لتذبذب في إجمالي العائدات الناشئ عن المخاطر البنكية وبالتالي للتمكين من دفع العائدات التنافسية في السوق.

تدير نافذة صغار الإسلاميين المخاطر التجارية المتنقلة كما هو محدد في سياسة توزيع الأرباح، تتنازل النافذة عن أرباحها في حالة حدوث المخاطر التجارية المتنقلة، تدير النافذة معدلات الربح مع النوافذ الإسلامية الأخرى والبنوك الإسلامية/ التجارية التي تعمل في السلطنة.

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

د٦ إدارة رأس المال

د٦-١ رأس المال النظامي

تقوم الجهة الرقابية الأساسية للنافذة وهي البنك المركزي العُماني بوضع ورصد متطلبات رأس المال للنافذة في مجمله، لتنفيذ المتطلبات الحالية لرأس المال يتطلب البنك المركزي العُماني في الوقت الحالي الاحتفاظ بالنسبة المقررة لإجمالي رأس المال إلى إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر، تقوم النافذة باحتساب متطلبات رأس المال بالنسبة لمخاطر السوق ومخاطر التشغيل استناداً إلى النموذج الموضوع من جانب البنك المركزي العُماني كما يلي:

- جهات سيادية – لا شيء بالنسبة لسلطنة عمان
- النافذة – المخاطر المرجحة بناءً على مؤسسات تقييم الائتمان الخارجية المعتمدة من قبل البنك المركزي العُماني.
- تمويل الأفراد والشركات – وفقاً لعوامل تحويل الائتمان والمخاطر المرجحة التي حددها البنك المركزي العُماني.
- البنود خارج الميزانية العمومية – حسب عوامل تحويل الائتمان والمخاطر المرجحة حسب البنك المركزي العُماني.

يتم تصنيف رأس المال النظامي للنافذة إلى ثلاث فئات:

- رأسمال الفئة ١ – ويتضمن رأس المال المُعين والاحتياطيات والأرباح المحتجزة والأصول غير الملموسة والتسويات التنظيمية الأخرى المتعلقة بالبنود الواردة في حقوق الملكية ولكن تتم معاملتها بصورة مختلفة بالنسبة لأغراض كفاية رأس المال.
- رأسمال الفئة ٢ – ويتضمن مخصصات انخفاض القيمة المجمعة المؤهلة.

د إدارة المخاطر المالية (تابع)

إن المعيار الدولي لقياس كفاية رأس المال هو معدل المخاطر للأصول الذي يربط بين رأس المال وأصول الميزانية العمومية والانكشافات للمخاطر خارج الميزانية العمومية مرجحاً وفقاً لنطاق واسع من المخاطر. تم حساب معدل المخاطر للأصول طبقاً لإرشادات كفاية رأس المال الخاصة بالنافذة لأجل بنك التسويات الدولية كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
		رأس المال الفئة - ١
٢١,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	رأس المال المُعين
١٣٤	١٣٤	احتياطي قانوني
٩٨٨	٩٨٨	احتياطي عام
٨٩٧	١,٣٦٠	أرباح محتجزة
٢٣,٠١٩	٢٧,٤٨٢	الإجمالي
		رأس المال الفئة - ٢
١,٦٣٥	١,٥١٠	مخصّص انخفاض القيمة على أساس المحفظة
١,٦٣٥	١,٥١٠	الإجمالي
٢٤,٦٥٤	٢٨,٩٩٢	مجموع رأس المال النظامي
		الأصول المرجحة بالمخاطر
١٥٤,٣٤٤	١٩٧,٣١٠	مخاطر الائتمان والسوق للنافذة
٥,٤١٣	٧,٧٧٩	المخاطر التشغيلية
١٥٩,٧٥١	٢٠٥,٠٩٠	مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر
		معدل كفاية رأس المال
% ١٥.٤٣	% ١٤.١٤	مجموع رأس المال النظامي معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
% ١٤.٤١	% ١٣.٤٠	مجموع رأسمال الفئة - ١ معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر

يتم احتساب معدل كفاية رأس المال الموضحة أعلاه وفقاً لمعايير بازل ٢ المطبقة من قبل البنك المركزي العُماني والإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية.

٧ د معلومات قطاعية

تنفذ أنشطة النافذة كوحدة واحدة، يتم رفع التقارير للإدارة حسب وحدة العمل، تعمل النافذة في سلطنة عُمان فقط وبالتالي لم يتم عرض معلومات قطاعية جغرافية.

٨ د إفصاحات أخرى

فيما يلي الإفصاحات الإلزامية المطلوبة بموجب إطار الخدمات المصرفية التنظيمية الإسلامية:

- لم يتم خلط الأموال.
- كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، هناك مبلغ قيمته ٣٨٢ ألف ريال عماني مستحق إلى المركز الرئيسي.
- قام المركز الرئيسي خلال السنة بتخصيص تكلفة بمبلغ قدره ٦٤١ ألف ريال (٢٠١٧ : ٢٠١٨) لصالح الخدمات المشتركة.
- لم يتم تحويل أي مبلغ إلى الصندوق الخيري خلال السنة.
- المكافآت وأتعاب حضور الجلسات المقترحة لمجلس الرقابة الشرعية هي كالتالي:

المجموع	أتعاب حضور الجلسات	المكافآت	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
١٦,٩٤٠	١,٥٤٠	١٥,٤٠٠	الدكتور حسين حامد حسان
١٣,٠٩٠	١,٥٤٠	١١,٥٥٠	الدكتور مدّثر صديقي
٩,٢٤٠	١,٥٤٠	٧,٧٠٠	الشيخ عزان بن ناصر بن فرفور العامري
٩,٢٤٠	١,٥٤٠	٧,٧٠٠	الشيخ فهد بن محمد الخليلي
٤٨,٥١٠	٦,١٦٠	٤٢,٣٥٠	

الإفصاح التنظيمي - صُحار الإسلامي

أكثر إثراءً

نقدم ما يهم الزبائن في
عالمهم بشكل مباشر.



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

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

تقرير الحقائق المكتشفة إلى مجلس إدارة بنك صهار الدولي (ش م ع ع) (سابقاً بنك صهار ش م ع ع) بشأن إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣

لقد قمنا بإنجاز الإجراءات المتفق عليها معكم والمنصوص عليها في الباب ٥ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية والتعميم رقم بي أم ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ الصادر من البنك المركزي العماني بشأن إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣، على التوالي (الإفصاحات) لبنك صهار الدولي (ش م ع ع) - لصهار الإسلامي ("نافذة الصيرفة الإسلامية") "البنك" كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. تم إعداد الإفصاحات من قبل إدارة نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً للمتطلبات المتعلقة المبينة في الباب ٥ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية والتعميم رقم بي أم ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ الصادر من البنك المركزي العماني (التعميم). لقد باشرنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي حول الخدمات المرتبطة القابل للتطبيق على تكليف بإجراءات متفق عليها. وقد اقتصر إنجاز الإجراءات المبينة في الباب ٥ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية والتعميم رقم بي أم ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣، على مساعدتكم فقط في تقييم مدى التزام نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بمتطلبات الإفصاح المتعلقة المبينة في الباب ٥ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية والتعميم رقم بي أم ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣.

وأدناه تقريراً بما تم إكتشافه:

وجدنا أن إفصاحات نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية تخلو من أية أخطاء جوهرية.

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

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

إن تقريرنا هذا هو للغرض المشار إليه في الفقرة الأولى من هذا التقرير حصراً ولمعلوماتكم، على أن لا يستعمل لأي غرض آخر. يتعلق هذا التقرير فقط بالإفصاحات المرفقة التي سيتم إدراجها ضمن التقرير السنوي للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ولا يمتد إلى أية بيانات مالية للبنك مأخوذة ككل أو إلى أية تقارير أخرى للبنك.

Ernst & Young LLC

١٢ مارس ٢٠١٩
مسقط



١. مقدمة

يمارس بنك صحار ش.م.ع. (المركز الرئيسي) وفقاً لترخيص الصيرفة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني بتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠١٣ أعمال الصيرفة الإسلامية وأنشطة المتاجرة المالية الأخرى وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية تحت اسم "صحار الإسلامي" (النافذة)، تدرج مجموعة منفصلة من البيانات المالية في البيانات المالية الموحدة للبنك.

تم وضع الإفصاحات التالية وفقاً للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني، تهدف هذه الإفصاحات إلى تقديم معلومات نوعية وكمية مهمة للمشاركين بالسوق عن تعرّض نافذة صحار الإسلامي للمخاطر واستراتيجيات إدارة المخاطر وعمليات كفاية رأس المال، لم تعمل النافذة ككيان قانوني مستقل.

لا توجد قيود على تحويل الأموال بين النافذة والبنك، ومع ذلك، ووفقاً للمبادئ التوجيهية الواردة في الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية (IBRF)، لا يُسمح للنافذة بوضع أموال لدى البنك.

٢. الشركات التابعة والاستثمارات الهامة

صحار الإسلامي هو نافذة مملوكة بالكامل لبنك صحار.

٣. مكونات رأس المال وحامل حساب استثمار غير مقيد

كما هو مطلوب وفقاً للبندين ٣-٥-٢ و ٣-٥-٣ من المادة ١-٣ بعنوان "متطلبات الترخيص" للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية ("الإطار") الصادر عن البنك المركزي العماني، قام المكتب الرئيسي بتخصيص ٢٥ مليون ريال عماني لنافذة الصيرفة الإسلامية واحتسابه كرأس مال مخصص، وفقاً للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية؛ على النوايا أن تحافظ على الحد الأدنى من ١٠ مليون ريال عماني كرأس المال المخصص.

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
		رأس المال الفئة - ١
٢١,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	رأس المال المخصص
١٣٤	١٣٤	احتياطي قانوني
٩٨٨	٩٨٨	الاحتياطي العام
٨٩٧	١,٣٦٠	أرباح محتجزة
٢٣,٠١٩	٢٧,٤٨٢	الإجمالي
		رأس المال الفئة - ٢
١,٦٣٥	١,٥١٠	مخصص انخفاض القيمة على أساس المحفظة
١,٦٣٥	١,٥١٠	الإجمالي
٢٤,٦٥٤	٢٨,٩٩٢	إجمالي رأس المال النظامي
٣٤,٤٦٧	٤٠,٩٨٤	أسهم حامل حساب الاستثمار

لم تحتفظ النافذة بأي موازنات أرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار.

٤. كفاية رأس المال

إن معدل كفاية رأس المال محتسب وفقاً لإرشادات الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية، حيث ينص على أن الترخيص ينبغي أن يلتزم بمعدل كفاية رأس المال وقدره ١١٪ كحد أدنى.

تضع الجهة التنظيمية الرئيسية للنافذة - البنك المركزي العماني - وتراقب متطلبات رأس المال للنافذة ككل. كما هو مطلوب وفقاً للبندين ٣-١-٥ و ٣-١-٥-٣ من المادة ١- بعنوان "متطلبات الترخيص" للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية، خصص المكتب الرئيسي ٢٥ مليون ريال عماني للنافذة كرأس مال مخصص. ولدى البنك عملية داخلية لتقييم كفاية رأس المال وتقوم الإدارة العليا بتقييم رأس مال البنك مقابل مخاطره، لجنة الأصول والالتزامات هي المسؤولة عن تقييم كفاية رأس المال على أساس توقعات أعمال الربع التالي ومحفظة المخاطر المتوقعة.

ريال عماني بالآلاف		الإجمالي ومعدل رأس مال الفئة الأولى والأصول المرجحة بالمخاطر		
الأصول المرجحة بالمخاطر	صافي الأرصدة	مجمّل الأرصدة		
الأصول	(القيمة الدفترية)*	(القيمة الدفترية)	البيان	الرقم
١٦١,٩٥٦	٢٢٢,٦٦٥	٢٢٤,٣٦٣	البنود بالميزانية العمومية	١
٢٨,١٢٩	٤٢,١٩٥	٤٢,١٩٥	البنود خارج الميزانية العمومية	٢
-	-	-	أدوات مشتقة	٣
١٩٠,٠٨٥	٢٦٤,٨٦٠	-	إجمالي لمخاطر الائتمان	٤
٧,٢٢٥	-	-	الأصول المرجحة بالمخاطر - مخاطر السوق	٥
٧,٧٧٩	-	-	الأصول المرجحة بالمخاطر - مخاطر العمليات	٦
٢٠٥,٠٩٠	٢٦٤,٨٦٠		إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٧
	٢٧,٤٨٢		رأس المال الفئة الأولى	٨
	١,٥١٠		رأس المال الفئة الثانية	٩
	-		رأس المال الفئة الثالثة	١٠
	٢٨,٩٩٢		إجمالي رأس المال النظامي	١١
٢٢,٨١٠			متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان	١-١١
٨٦٧			متطلبات رأس المال لمخاطر السوق	٢-١١
٩٣٤			متطلبات رأس المال لمخاطر العمليات	٣-١١
٢٤,٦١١			إجمالي رأس المال المطلوب	١٢
٪ ١٣,٤٠			معدل رأس مال الفئة الأولى	١٣
٪ ١٤,١٤			إجمالي معدل رأس المال	١٤
			بالصافي من المخصصات	*

الإفصاح عن متطلبات رأس المال وفقاً لفئات المخاطر المختلفة لكل عقد تمويل متوافق مع الشريعة الإسلامية.

ريال عماني بالآلاف		
متطلبات رأس المال	الأصول المرجحة بالمخاطر	
١,٤٧٦	١٣,٤١٨	مديونيات المرابحة
٣,٥٤٢	٣٢,١٩٩	إجارة منتهية بالتمليك
٧,٢٢٠	٦٥,٦٣٩	استصناع تتبعه الإجارة المنتهية بالتمليك
٤,١٥	٣٦,٤٩٦	المشاركة المنخفضة
٢٤٧	٢,٢٤٧	إيداعات لدى البنوك
٨٨١	٨,٠٠٨	الاستثمارات
٤٣٤	٣,٩٤٩	الأخرى
٣,٩٤	٢٨,١٢٩	خارج الميزانية العمومية
٢,٩٠٩	١٩,٠٨٥	
٢,٣٦٤	٢١,٤٨٨	من الأصول المرجحة بالمخاطر أعلاه الأصول الممولة من قبل URIA

يتم التعامل مع الأصول الممولة من قبل URIA على قدم المساواة لجميع الأصول الأخرى فيما يتعلق بحساب كفاية رأس المال. صافي التعرض بعد تخفيف المخاطر الخاضع للنهج الموحد هو كما يلي:

ريال عماني بالآلاف		
التعرض	تعرض الأصول المرجحة بالمخاطر - المنهج الموحد	
٢١,٢٨٦	-	السيادية - تحمل ٠٪
-	-	البنوك
٨,٨٣٥	١,٧٦٧	تحمل ٢٠٪
٩٦١	٤٨١	تحمل ٥٠٪
-	-	الشركات
٨٥١	٦٣٨	تحمل ٧٥٪
١,٥٩٥	١,٥٩٥	تحمل ١٠٠٪
١٩,١٤٨	١٩,١٤٨	التجزئة - تحمل ١٠٠٪
٥١,٣٢٣	١٧,٩٦٣	المطالبات المضمونة بعقارات سكنية - تحمل ٣٥٪
١٠٧,٠٨٧	١٠٧,٠٨٧	المطالبات المضمونة بعقارات تجارية - تحمل ١٠٠٪
٣٢٨	٣٢٨	القروض المتعثرة السداد - تحمل ١٠٠٪
٣,٩٤٩	٣,٩٤٩	صور أخرى - تحمل ١٠٠٪
٢٢٤,٣٦٣	١٦١,٩٥٦	المجموع في الميزانية العمومية
		البند خارج الميزانية العمومية
١٢,٣٣٦	٦,١٥٤	تحمل ٥٠٪
٢٩,٨٥٩	٢١,٩٧٥	تحمل ١٠٠٪
٤٢,١٩٥	٢٨,١٢٩	
٢٦٦,٥٥٨	١٩٠,٠٨٥	إجمالي دفتر المصرفي

٥. إفصاحات حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

يعمل حاملو حسابات الاستثمار (المودعون) في تمويل أنشطة النافذة على أساس تحمل الربح والخسارة بصفة رب المال (مستثمر) بموجب

عقد مرابحة والذي ينظم العلاقة بين حملة الحسابات والطرف المرخص.
لدى النافذة حملة حسابات استثمار غير مقيدة فقط.

١-٥ حامل حساب الاستثمار غير المقيّد

حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار بموجب المضاربة، وهي شكل من أشكال الشراكة يقوم فيه طرفان أو أكثر بتأسيس شركة (شركة العقد) لمشاركة الأرباح بنسب متفق عليها بحيث يساهم شريك واحد أو أكثر (المضارب) بجهوده بينما يساهم الشريك الآخر أو الشركاء الآخرون (رب المال) بالموارد المالية. يطلق على الطرف الأول "مضارب" بينما يطلق على الطرف الثاني "رب المال".

٢-٥ قواعد وهيكلية المضاربة والمبادئ الشرعية الرئيسية

- ١، المضاربة هي ترتيب يساهم فيه طرف (يدعى رب المال) بماله والطرف الآخر (المضارب) بمجهوده لمشاركة الأرباح الناتجة من استثمار تلك الأموال بأسلوب متفق عليه.
- ٢، يمكن أن يكون المضارب شخصاً طبيعياً أو مجموعة من الأشخاص أو كياناً قانونياً أو شركة.
- ٣، يقدم رب المال استثماره بشكل نقدي أو عيني، عدا عن الذمم المدينة، وفق تقييم متفق عليه، ويوضع هذا الاستثمار تحت التصرف المطلق للمضارب.
- ٤، ينحصر تنفيذ أعمال المضاربة في المضارب ضمن إطار التفويض الممنوح له في اتفاقية المضاربة.
- ٥، يتم تقسيم الأرباح وفق الحصص الثابتة المتفق عليها في وقت إبرام العقد ولا يحق لأي طرف الحصول على مبلغ محدد مسبقاً كربح أو تعويض.
- ٦، يتحمل رب المال وحده الخسائر المالية الناجمة عن المضاربة إلا إذا ثبت ارتكاب المضارب للغش أو الإهمال أو إساءة التصرف المتعمدة أو بما يخالف التفويض الممنوح له.

٣-٥ آلية توزيع الأرباح بين المساهمين والمودعين في صحار الإسلامي ضمن الوعاء المشترك

تبين هذه الآلية لتوزيع الأرباح الآلية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لتوزيع صافي الأرباح على أموال المساهمين وأموال المودعين، والتي يتم تجميعها معاً في وعاء مشترك يطلق عليه اسم (رأسمال المضاربة المشترك).
يحتسب صافي الربح بموجب المعادلة التالية:

حيث:

"N" يعني صافي الربح.

"G" يعني إجمالي الربح.

"E" يعني المصروفات المباشرة فيما يتعلق بالأنشطة ("المصروفات المباشرة").

"D" يعني استهلاك الأصول الاستثمارية ("الأصول الاستثمارية") في الوعاء المشترك.

"P" يعني مخصص الحسابات المعدومة والمشكوك في تحصيلها.

لم يتم خلال العام تخصيص أي مصروفات أو مخصصات للوعاء المشترك.

حسابات حملة حسابات الاستثمار غير المقيّد هي أموال يستثمرها العملاء بطريقة المضاربة لتشكيل وعاء من الأموال، يتم جمع أموال حملة حسابات الاستثمار غير المقيّد مع أموال البنك للاستثمار، ولا تمنح الأولوية لأي طرف لأغراض الاستثمارات وتوزيع الأرباح.

يتم تخصيص صافي الربح للمشاركين في الوعاء بناء على حسابات المتوسط المرجح.

عامل المشاركة، يتم تحديد الأوزان أو نسب مشاركة الأرباح من قبل إدارة البنك وتعريف المستثمرين بها قبل بداية الشهر، يحتسب رصيد المتوسط المرجح في نهاية الفترة من خلال ضرب عامل المشاركة بمتوسط الرصيد للفترة.

١-٣-٥ رسوم المضاربة

تخصم رسوم المضاربة من الربح المخصّص وفقاً للنسبة المتفق عليها مسبقاً بموافقة مجلس الرقابة الشرعية ويتم إبلاغ العملاء بها من خلال الموقع الإلكتروني أو الإعلانات في الفروع، وتكون ثابتة في مرحلة البداية كما يلي:
البنك - حتى ٧٠٪ المودعون - حتى ٣٠٪

خلال العام لم يتم تغيير في النسب من مجلس الرقابة الشرعية للنافذة ويمكن للبنك إنشاء احتياطات وفق ما تسمح به الشريعة والبنك المركزي العماني لأغراض إيصال العوائد للمستثمرين وإدارة المخاطر، وهناك نوعان من الاحتياطات مسموح بهما هما احتياطي مساواة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار، أما النافذة فهي لا تحتفظ بأي احتياطات.

٢-٣-٥ احتياطي مساواة الأرباح

يتكون احتياطي مساواة الأرباح من مبالغ مستخلصة من إجمالي دخل المرابحة يتم توفيرها لتسهيل العوائد المدفوعة لحملة حسابات الاستثمار والمساهمين، وهي تتكون من جزء مخصص لحملة حسابات الاستثمار وجزء للمساهمين.
يطبق الأساس المستخدم في حساب المبالغ التي سيتم تخصيصها وفقاً لتوجيهات مجلس الرقابة الشرعية.

٣-٣-٥ احتياطي مخاطر الاستثمار

يتم إنشاء هذا الاحتياطي من حصة المودعين في الأرباح من جزء صافي الأرباح في الوعاء المشترك، الغرض من هذا الاحتياطي هو خصم نتيجة الخسائر المستقبلية، يتم استثمار الرصيد المتوفر في حساب الاحتياطي في الوعاء المشترك وتضاف الأرباح المتحققة من استثمار هذا الرصيد في حساب الاحتياطي.

يطبق الأساس المستخدم في حساب المبالغ التي سيتم تخصيصها وفقاً لتوجيهات مجلس الرقابة الشرعية.

يهدف هذا الاحتياطي إلى توفير عائد مناسب ومنافس للمودعين في حال وقوع ظروف غير اعتيادية معينة أو انخفاض العائد التي يتوقعها المودعون، يتم التصرف بمبلغ الاحتياطي بناء على موافقة مسبقة من مجلس الرقابة الشرعية.

في حال عدم كفاية رصيد حساب الاحتياطي لمواجهة المنافسة، يحق للمساهمين منح جزء من حصتهم في الأرباح للمودعين بموافقة مجلس الرقابة الشرعية.

٤-٣-٥ المحول من أو إلى احتياطي مساواة الأرباح

تخضع النسبة المعتمدة من قبل إدارة البنك إلى موافقة شرعية داخلية حيث يحددها مجلس الرقابة الشرعية من إجمالي ربح الوعاء المشترك بموجب سياسة البنك قبل تنفيذ أي توزيع، وذلك بهدف التحقق من وجود مستوى معين من الضمان للمحافظة الاستثمارية.

يتم تكوين أي مخصّصات مطلوبة مقابل أصول أو استثمارات التمويل الإسلامي في الدفاتر المحاسبية وفق سياسات البنك والتي تمثل للسياسات المعدّلة الصادرة عن البنك المركزي.

يتم الاحتفاظ برصيد احتياطي مساواة الأرباح كحساب جارٍ أيضاً.

٥-٣-٥ المحول من أو إلى احتياطي مخاطر الاستثمار

إذا كان معدل العائد للمودعين في فترة توزيع أرباح معينة أكبر بكثير من معدلات السوق فإنه يحق لإدارة البنك أن تقوم، بموافقة مجلس الرقابة الشرعية، باقتطاع جزء من حصة المودعين من الربح وتحويلها إلى احتياطي مخاطر الاستثمار.

إذا كان معدل العائد للمودعين في فترة توزيع أرباح معينة أقل من معدلات السوق فإنه يحق لإدارة البنك أن تقوم بتعويض المودعين من خلال تحويل المبلغ المطلوب من حساب الاحتياطي المذكور لزيادة عوائد المودعين.

٥-٣-٦ تخصيص جزء من ربح المساهمين إلى المودعين

عند الحاجة، يمكن للبنك تخصيص جزء معين من ربحه إلى فئة/ فئات إيداع محددة وقد يعود ذلك إلى زيادة معدل الربح المعلن من قبل مؤسسات مالية إسلامية أخرى/ منافسين آخرين أو لتشجيع فئة معينة من المودعين. لم يتم إنشاء احتياطي مساواة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار خلال العام ولم يتم إجراء تخصيص من قبل المساهمين.

لم تحمل النافذة أي مصروفات إدارية للوعاء المشترك.

٤-٥ الإفصاحات الكمية

تم خلال العام توزيع الأرباح المحتسبة على عامل المشاركة المعلن قبل كل فترة حساب أرباح، فيما يلي نطاق عامل المشاركة المطبق ونطاق المعدل المكتسب:

المنتج	نطاق عامل المشاركة	متوسط المعدل المكتسب
ادخار - ريال عماني	١٧	٪ ١,٧٢
ادخار - درهم إماراتي	٧	٪ ٠,٥٣
ادخار - دولار أمريكي	٧	٪ ٠,٥٤
مدة ٦ أشهر	١٠	٪ ٠,٧٤
مدة ١٢ شهراً	١٨	٪ ١,٣٨

فيما يلي مبلغ حساب حامل الاستثمار غير المقيد لكل فئة في نهاية العام:

المنتج	المبلغ	النسبة من إجمالي حساب الاستثمار المقيد
ريال عماني بالآلاف		
ادخار - ريال عماني	٤٠,٧١٢	٪ ٩٩,٣٤
ادخار - دولار أمريكي	٢٤	٪ ٠,٠٦
مدة ٦ أشهر	-	٪ ٠,٠٠
مدة ١٢ شهراً	٢٤٨	٪ ٠,٦١
الإجمالي	٤٠,٩٨٤	٪ ١,٠٠

الودائع لأجل هي الودائع التي يمكن سحبها دون خسارة رأس المال وفق شروط معينة.

٤-٥ الإفصاحات الكمية (تابع)

عائدات على الأصول و URIA:

ريال عماني بالآلاف	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨
إيرادات على أصول المضاربة	١٣٤	٥٤٢	١,١٣٠	١,٦٣٠	١,٩٩٢	٢,٢٥٢
إيرادات موزعة على URIA	٩	٦٣	١٧٥	٤٠٠	٣٩٢	٧٤٤
عائدات على متوسط أصول المضاربة	% ٥,٣٥	% ٥,٣٠	% ٤,٧٢	% ٤,٤٩	% ٤,٤٠	% ٤,١٦
عائدات على متوسط URIA	% ٠,٤٩	% ١,٠٥	% ١,٠٠	% ١,٣١	% ١,١٤	% ١,٨٢

الأصول المخصصة للوعاء المشترك هي:

ريال عماني بالآلاف	صافي التعرض	مخصص	مجموع التعرض
الإجارة المنتهية بالتمليك	٣٨,٠٤٤	١,٠٨١	٣٩,١٢٥
استصناع تتبعه الإجارة المنتهية بالتمليك	١,٩٤٠	١٧	١,٩٥٧
المشاركة المنخفضة	١٣,٠١٦	٢٥	١٣,٠٤١
	٥٣,٠٠٠	١,١٢٣	٥٤,١٢٣

نسبة حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة إلى الأصول ذات التمويل المشترك

كما في تاريخ التقرير، تم تمويل الأصول المخصصة للوعاء بنسبة ٧٥,٧٢٪ من حقوق ملكية حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة.

وحققت النافذة عائدات إجمالية قدرها ١٤,٩٠٪ على متوسط حقوق الملكية في الأصول المخصصة للوعاء خلال السنة.

لا يوجد لدى البنك أي قيود على الاستثمار في وعاء حسابات الاستثمار غير المقيدة إلا إذا كانت مفروضة من قبل البنك المركزي العماني والمحددات الواردة في سياسة البنك.

لا يوجد لدى النافذة أي حسابات استثمار مقيد.

٦. تقييم التعرض للمخاطر

١-٦ إدارة المخاطر في بنك صحار- المنهج والسياسة

تتمثل فلسفة إدارة المخاطر للنافذة في تحديد والتقاط ومراقبة وإدارة الأبعاد المختلفة للمخاطر بهدف حماية قيمة الأصول وتدفقات الإيرادات بحيث يتم حماية مصالح المكتب الرئيسي (وأخرين لمن يتعهد صغار الإسلامي بالتزام لهم) في حين يتم زيادة العائدات بهدف تحسين عائدات المكتب الرئيسي والحفاظ على تعرضه للمخاطر ضمن مقاييس مفروضة ذاتياً.

يقدم صغار الإسلامي لعملاء الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة منتجات مثل تمويل لأجل وتمويل رأس المال العامل والتمويل قصير الأجل وودائع الشركات وتمويل المتاجرة وخدمات إدارة النقد ومنتجات الخزينة، بناءً على تقييم مخاطر الائتمان ذات الصلة، يتم اتخاذ ضمان الأصول قصيرة الأجل والمعدات والآلات والعقارات لتحسين نوعية المخاطر، يتم توجيه صغار الإسلامي من قبل المتطلبات التنظيمية للبنك المركزي العماني للمخاطر القصوى ولديه أنظمة رقابة إضافية على المخاطر لموظفي الإدارة العليا أو الأطراف ذات العلاقة.

٦. تقييم التعرّض للمخاطر (تابع)

٦-١ إدارة المخاطر في بنك صحر - المنهج والسياسة (تابع)

يعتمد صحر الإسلامي الائتمان من خلال اللجنة التنفيذية للائتمان المعينة من قبل مجلس إدارة بنك صحر بقيود تفويضية للموافقات الاستثنائية من قبل رئيس النافذة الإسلامية.

في تمويل المستهلكين، يتم توجيه السياسة بهدف الحصول على تمويل على أساس صحيح وقابل للتحويل واستثمار الأموال لمصلحة المساهمين وحماية المودعين وتلبية الاحتياجات المشروعة للمجتمعات بما يتماشى مع مبادئ الشريعة المعتمدة من قبل مجلس الرقابة الشرعية.

توجه عملية إدارة المخاطر بتنوع المخاطر وتجنّب تركّزها، كما تعد مراجعة مخاطر الأعمال الدعامية الرئيسية للرقابة الداخلية لمحفظه التمويل، ويتم إجراء مراجعات دورية لجودة الأصول ومراجعات الشريعة ومراجعات العمليات ومراجعات إدارية وتوثيق ومراجعات الالتزام للأعمال والإدارة العليا.

يقتصر تمويل المستهلكين على تمويل السيارات والإسكان فقط، ويتم اعتماد التمويل والسلفيات من خلال مصفوفة الاعتماد بتحديد القيود المعينة لمسؤولين معينين واللجنة التنفيذية للائتمان.

يملك مجلس الإدارة للبنك الأم السلطة على اعتماد كافة السياسات الصادرة المتعلقة بالائتمان والمخاطر، وشكل كذلك لجنة اعتماد الائتمان ومنح أعلى سلطة اعتماد الائتمان في البنك للقيود التنظيمية القسوى.

٦-٢ الاستراتيجيات والعمليات وأنظمة الرقابة الداخلية

يعتمد إطار سياسة إدارة المخاطر الشامل من قبل مجلس إدارة البنك الأم، ويتم دعمها من قبل هياكل قيود ملائمة، تقدم هذه السياسات إطار إدارة مخاطر متكاملاً للمؤسسة ككل في البنك والذي ينطبق كذلك على صحر الإسلامي، الحد المفروض على نوع من الأصول يتوافق مع متطلبات البنك المركزي العماني وسياسات البنك.

يتعرّض صحر الإسلامي لمختلف أنواع المخاطر مثل مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر معدل الربح ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية التي تتطلب جميعها أنظمة رقابة شاملة ومراقبة مستمرة، يلخص إطار إدارة المخاطر الهدف من بازل ٢ والذي يتضمن مراقبة الإدارة والرقابة وثقافة المخاطر والملكية وتحديد وتقييم والمخاطر وأنشطة الرقابة والفصل بين الواجبات والمعلومات الكافية وقنوات التواصل وأنشطة إدارة مراقبة المخاطر وتصحيح الخلل.

٦-٣ مخاطر الائتمان

يدير صحر الإسلامي مخاطر الائتمان بتقييم كل منتج/ نشاط فيما يتعلّق بمخاطر الائتمان المقدمة من قبله، وأنشأ هيكل قيود لتجنّب تركيزات المخاطر للأطراف المقابلة والقطاع والمكان الجغرافي.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨							
الإجمالي	الأوراق المالية للديون	إيداعات الوكالة والأرصدة لدى البنوك	المشاركة المنتهية بالتمليك	استصناع تتبّعه إجارة منتهية بالتمليك	الإجارة المنتهية بالتمليك	مديونيات المرابحة	
ريال عماني بالألاف							
١٧٦,٥٦٢	٢٠,٩٤٤	٩,٨٣٠	٩,٩٩٣	٧٠,٥٠٢	٥٣,١٦٤	١٢,٥٧٩	لم يتأخر سدادها ولم تتعرّض للانخفاض في القيمة
٣٢,٢٤٧	-	-	٢٤,٩٢٢	٣,٨٠٩	٢,٨٨٦	٦٣٠	المبالغ التي تجاوزت الاستحقاق ولم تنخفض قيمتها
١,٥٩٢	-	-	٣٩٦	٤٣	٩٩٩	١٥٤	المبالغ التي تجاوزت الاستحقاق وانخفضت قيمتها
٢١٠,٤٠١	٢٠,٩٤٤	٩,٨٣٠	٣٥,٣١١	٧٣,٩٠٤	٥٧,٠٤٩	١٣,٣٦٣	الإجمالي

٣-٦ مخاطر الائتمان (تابع)

تعريف التسهيلات الائتمانية المتأخرة التي انخفضت قيمتها

١-٣-٦ مجموع إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان، بالإضافة إلى متوسط إجمالي التعرض خلال الفترة مقسمة إلى الأنواع الرئيسية من مخاطر الائتمان

يتم تصنيف التعرض للمخاطر الائتمانية من قبل البنك لتحديد التسهيلات التي انخفضت قيمتها وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ٩٧٧ بتاريخ ٢٥ سبتمبر ٢٠٠٤.

ريال عماني بالآلاف

الرقم	نوع التعرض لمخاطر الائتمان	متوسط مجموع التعرض		إجمالي مجموع التعرض	
		٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
		ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
١	مديونيات المرابحة	١١,٩٢٩	١٠,٣٠٠	١٣,٥٥٧	١٢,٥٧٠
٢	الإجارة المنتهية بالتملك	٥٤,١٨٨	٥٠,٠٩٣	٥٨,٢٨٣	٥٤,٨٦٢
٣	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتملك	٥٢,٥٣٦	٣٠,٩٤٦	٧٤,١٢٦	٤١,٤٢٣
٤	المشاركة المنتهية بالتملك	٣٣,٣٩٧	٣٠,٢٩١	٣٦,٥٠٢	٣٧,٨٢٢
٥	استثمارات أدوات دين	١٦,٩٢٩	١٢,٩١٤	٢٠,٩٤٤	١٥,٨٠٤
	الإجمالي	١٦٨,٩٧٩	١٣٤,٥٤٤	٢٠٣,٤١٢	١٦٢,٤٨١

نسبة التمويل لكل فئة من فئات الأطراف الأخرى إلى إجمالي التمويل

	٢٠١٨		٢٠١٧	
	ريال عماني بالآلاف	%	ريال عماني بالآلاف	%
الشركات	١١٥,٨٤٢	٦٣,٤٩%	٩٥,٠٨٩	٦٥%
التجزئة	٦٦,٦٢٦	٣٦,٥١%	٥٠,٢٠٥	٣٥%
مجموع	١٨٢,٤٦٨	١٠٠%	١٤٦,٢٧٧	١٠٠%

٢-٣-٦ التوزيع الجغرافي للمخاطر مقسماً إلى المناطق الهامة وفقاً للأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان

ريال عماني بالآلاف

الرقم	نوع التعرض الائتماني	سلطنة عمان	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	الهند	باكستان	خدمات أخرى	الإجمالي
١	مديونيات المرابحة	١٣,٥٥٧	-	-	-	-	-	١٣,٥٥٧
٢	الإجارة المنتهية بالتملك	٥٦,٨٦٨	١,٤١٥	-	-	-	-	٥٨,٢٨٣
٣	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتملك	٧٤,١٢٦	-	-	-	-	-	٧٤,١٢٦
٤	المشاركة المنتهية بالتملك	٣٦,٥٠٢	-	-	-	-	-	٣٦,٥٠٢
٥	استثمارات أدوات دين	٢٠,٩٤٤	-	-	-	-	-	٢٠,٩٤٤
	الإجمالي	٢٠١,٩٩٧	١,٤١٥	-	-	-	-	٢٠٣,٤١٢

٣-٦-٣ توزيع المخاطر حسب القطاع أو الطرف المقابل مقسماً إلى أهم أنواع التعرّض لمخاطر الائتمان

ريال عماني بالآلاف

الرقم	القطاع الاقتصادي	مديونيات المرابحة	الإجارة المنتهية بالتمليك	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	المشاركة المنتهية بالتمليك	استثمارات أدوات دين	الإجمالي	التعرّض خارج الميزانية العمومية
١	تجارة استيراد	٧٥	-	-	١,٢٧٨	-	١,٣٥٣	
٢	الإنشاءات	١٨٨	١٤,٣٠٥	٥٦,٨٣٥	٢٩,٣١٧	٨,٠٩٩	١٠٨,٧٤٣	٢٦,٢١٤
٣	تصنيع	-	-	٣,٣٤٢	-	-	٣,٣٤٢	٥١٢
٤	خدمات	١,٢٤٣	٤,٢٧٦	٦٥١	٢,٩١٩	-	٩,٠٨٨	٥,٥٧٥
٥	تمويل شخصي	١٢,٠٥٢	٣٨,٢٨٧	١٣,٢٩٩	٢,٩٨٨	-	٦٦,٦٢٦	-
٦	حكومية	-	-	-	-	١٢,٨٤٥	١٢,٨٤٥	-
٧	غير المقيمين	-	١,٤١٥	-	-	-	١,٤١٥	-
٨	أخرى	-	-	-	-	-	-	-
	الإجمالي	١٣,٥٥٧	٥٨,٢٨٣	٧٤,١٢٦	٣٦,٥٠٢	٢٠,٩٤٤	٢٠٣,٤١٢	٣٢,٣٠١

٤-٣-٦ الاستحقاق التعاقدى المتبقي لكل المحفظة، مقسماً إلى الأنواع الرئيسية لملاح التعرّض لمخاطر الائتمان

ريال عماني بالآلاف

الرقم	التصنيف الزمني	مديونيات المرابحة	الإجارة المنتهية بالتمليك	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك	المشاركة المنتهية بالتمليك	استثمارات أدوات دين	الإجمالي	التعرّض خارج الميزانية العمومية
١	حتى شهر واحد	٣٨٢	٧٦٥	١٢٥	٤٨٨	-	١,٧٦٠	٩٠
٢	٣-١ أشهر	١,١٠٧	١,٦١٣	٣٨٩	٨٠٦	-	٣,٩١٥	١,٤٨٧
٣	٣-٦ أشهر	١,٦٨٥	٢,٦٢٨	٩١٣	٢,٥٠٠	-	٧,٢٧٦	١,٣٥٠
٤	٦-٩ أشهر	٢,٢٧٩	٣,٤٧١	١,٩٧٠	٢,٥٠٣	-	١٠,٢٢٤	٣,٥٦٧
٥	٩-١٢ شهراً	٢,٨١١	٤,٠٢٧	٣,٢٤٣	٣,٨١٤	-	١٣,٨٩٥	١٦٨
٦	١-٣ سنوات	٤,٢٢٢	١١,٢٣١	١١,٣٦٩	٨,٨٠٣	-	٣٥,٦٢٥	١٨,٨٨٦
٧	٣-٥ سنوات	١,٠٦٦	١٥,٥٧٤	٤٨,٦٩٣	١١,٠٥٣	-	٧٦,٣٨٦	٥,١٤٧
٨	أكثر من ٥ سنوات	٥	١٨,٩٧٤	٧,٤٢٤	٦,٩٨٤	٢,٩٤٤	٥٤,٣٣١	١,٩٢٢
٩	الإجمالي	١٣,٥٥٧	٥٨,٢٨٣	٧٤,١٢٦	٣٦,٥٠٢	٢,٩٤٤	٢٠٣,٤١٢	٣٢,٣٠١

٥-٣-٦ مبلغ التمويل والسلفيات التي انخفضت قيمتها و، إن وجدت، التمويل والسلفيات المتأخرة التي تم تكوين مخصص لها بشكل منفصل مقسمة إلى المناطق الجغرافية الرئيسية، بما في ذلك إن كان عملياً، مبالغ المخصّصات العامة والمحددة لكل منطقة جغرافية.

ريال عماني بالآلاف

الرقم	الدول	إجمالي التمويل	المرحلة ٣	المرحلة ٢ & ١	المرحلة ٣	مخصصات		
						احتياطي الأرباح	مخصصات خلال الفترة	مقدمات مشطوبة خلال العام
١	سلطنة عمان	١٨١,٥٣	٦٣٠	١,٦٩٧	١١٢	١٠	٩٨٦	-
٢	مجلس التعاون الخليجي الأخرى	١,٤١٥	٩٦٢	-	٩٦٣	٥٩	-	-
		١٨٢,٤٦٨	١,٥٩٢	١,٦٩٧	١,٠٧٥	٦٩	٩٨٦	-

٦-٣-٦ الحركة في إجمالي التمويل والسلف

ريال عماني بالآلاف

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	التفاصيل
١٤٦,٦٧٧	١,٤٢٤	٧,٩١٨	١٣٧,٣٣٥	رصيد أول المدة
-	-	١٥,١٨٤	(١٥,١٨٤)	الحركة/ التغيرات (+/-)
٥٧,٢٤٧	-	-	٥٧,٢٤٧	التمويل الجديد
(٢١,٤٥٦)	١٦٨	(١,٦٦٢)	(١٩,٩٦٢)	استرداد التمويل
-	-	-	-	قروض مشطوبة
١٨٢,٤٦٨	١,٥٩٢	٢١,٤٤٠	١٥٩,٤٣٦	رصيد نهاية الفترة
	١,٠٧٥	١,٢٤٠	٤٥٧	إجمالي حسائر الائتمان المتوقعة
	٦٩	-	-	فوائد الاحتياطي

٦-٣-٧ مخاطر الائتمان: الإفصاح عن المحافظة حسب الأسلوب القياسي

٦-٣-٧-١ الإفصاح النوعي: للمحافظ حسب الأسلوب القياسي

تنتهج النافذة الأسلوب القياسي لتقييم رأس المال النظامي لمخاطر الائتمان، أما فيما يتعلق بالمخاطر السيادية فتطبق عليها المخاطر بنسبة صفر حسب ما يسمح به في هذا الأسلوب، وفيما يتعلق بالتعرض لمخاطر البنوك، فإن المخاطر المرجحة تعتمد على تصنيف البنوك من قبل وكالات التصنيف الدولية المعتمدة بواسطة البنك المركزي العماني مثل موديز و ستاندرد آند بورز و فيتش و كابيتال إنتلجنس، بناءً على تصنيف البلد المختص، وفي غياب التصنيف الخارجي للشركات، يعتبر البنك معظم الشركات على أنها غير مصنفة ويطبق ترجيح المخاطر بمعدل ١٠٠٪ عن المخاطر الممولة، وعن ملامح التعرض خارج الميزانية العمومية، تطبق عوامل تعرض الائتمان الملائمة وتجمع للبنوك أو حسبما يكون الحال ثم يطبق ترجيح المخاطر كما ذكر أعلاه، مبالغ القروض غير المسحوبة من قبل الزبون أو غير المصروفة لهم بعد، توضع تحت الالتزامات ويطبق عليها متوسط المخاطر كما هو مسموح من قبل الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية.

٦-٣-٧-٢ الإفصاحات الكمية

تحليل معدل الائتمان

يعرض الجدول التالي تحليل سندات الدين وأذون الخزانة، والتوظيفات الكبيرة وغيرها من الفواتير المستحقة الصادرة من قبل وكالة التصنيف في ٣١ ديسمبر عام ٢٠١٧، على أساس تصنيف موديز أو ما يعادلها.

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٥,٧٧٩	٤,٨٤٥	من A١ إلى A٣
١,٢٨٦	٥,٠٠٠	Baal إلى Baa٣
-	٨,٠٩٩	Ba إلى B-
٧,٤٤٤	١٢,٨٤٥	الأوراق المالية السيادية
٢٣,٥٠٩	٣٠,٧٨٩	

تقوم النافذة بإجراء تقييم مستقل يعتمد على العوامل الكمية والنوعية في الحالات التي يكون فيها الطرف المقابل غير مصنف، تنتهج النافذة أسلوباً موحداً لكل الشركات على أنها غير مصنفة ويطبق عليها ترجيح المخاطر بمعدل ١٠٠٪.

٣-٧-٣-٦ تخفيض مخاطر الائتمان: الإفصاح وفقاً للأسلوب القياسي

لا تستخدم النافذة أسلوب المقاصة سواء للبنود خارج أو داخل الميزانية العمومية.

٤-٦ مخاطر معدلات الربح للأنشطة المصرفية

مخاطر معدل الربح هي الأثر المحتمل لعدم التوافق بين معدل العائدات على الأصول والمعدل المتوقع للتمويل نظراً لمصادر التمويل، تحدد الإدارة العليا مصادر التعرض لمخاطر معدل الربح بناءً على هيكل الميزانية العمومية الحالي والمتوقع للنافذة، قد تنشأ مخاطر معدل الربح في النافذة نظراً للمعاملات التالية:

- معاملات المرابحة
- معاملات الوكالة
- الإجارة المنتهية بالتمليك
- المشاركة المنتهية بالتمليك
- الصكوك
- استثمارات المشاركة

تعتقد إدارة النافذة أنها ليست معرضة لمخاطر معدل ربح جوهرية نتيجة لعدم توافق إعادة تسعير معدل الربح للأصول والالتزامات وحقوق حملة حسابات الاستثمار حيث إنه يظهر في فترات مشابهة، يعتمد توزيع الربح لحقوق حملة حسابات الاستثمار على اتفاقيات مشاركة الربح، وبالتالي، فإن النافذة غير معرضة لأيّة مخاطر معدلات ربح جوهرية.

١-٤-٦-٦ مصادر مخاطر معدل الربح

يمكن تصنيف مخاطر معدلات الربح التي تواجهها النافذة إلى الفئات التالية:

- إعادة التسعير التي تنشأ من الفروق الزمنية في استحقاق (المعدل الثابت) وإعادة تسعير (المعدل المتغير) للأصول والالتزامات ومراكز خارج الميزانية العمومية، وحيث إن معدلات الربح تختلف، فإن عدم التوافق في إعادة التسعير هذه تعرّض إيرادات والقيمة الاقتصادية المضمنة للنافذة لتغيرات غير متوقعة.
- مخاطر منحني العائدات التي تنشأ من وجود آثار عكسية للتغيرات غير المتوقعة لمنحني العائدات على إيرادات و/أو القيمة الاقتصادية الأساسية للنافذة.
- مخاطر الأساس التي تنشأ من ارتباط ناقص في التسوية في المعدل المكتسب والمنتجات المسعرة والمعدل المدفوع على أدوات مختلفة وهي خصائص إعادة تسعير مشابهة، عندما تتغير معدلات الربح، يمكن أن تزيد هذه الفروقات من التغيرات غير المتوقعة في التدفقات النقدية والأرباح الموزعة بين الأصول والالتزامات وأدوات خارج الميزانية العمومية ذات فترات استحقاق أو تواتر إعادة تسعير مشابه.
- تشير مخاطر نقل المخاطر التجارية لضغط السوق لدفع عائدات تتخطى المعدل المكتسب على الأصول الممولة من قبل الالتزامات، عندما يكون العائد على الأصول قيد التنفيذ بمقارنته مع معدلات المنافسين.

٦-٤-٢ استراتيجية مخاطر معدل الربح

تنشأ مخاطر معدل الربح من احتمالية أن تؤثر التغيرات في معدلات الربح على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. النافذة معرّضة لمخاطر معدل الربح نتيجة لعدم التطابق أو الفجوات في مبالغ الأصول والالتزامات وأدوات خارج الميزانية العمومية التي تستحق أو يعاد تسعيرها في فترة معينة، تدير النافذة المخاطر من خلال استراتيجية إدارة المخاطر،

معدل الربح الفعلي (العائد الفعلي) لأداة مالية نقدية هو المعدل الذي عند استخدامه في احتساب قيمة عالية ينتج عن القيمة الدفترية للأداة. المعدل هو معدل سابق لأداة ذات معدل ثابت مدرجة بالقيمة المهلكة ومعدل حالي لأداة ذات معدل عائم أو أداة مدرجة بالقيمة العادلة.

٦-٤-٣ أدوات قياس مخاطر معدل الربح

تستخدم النافذة الأدوات التالية لقياس مخاطر معدل الربح في مجالها:

- تحليل فجوات إعادة التسعير الذي يقيس الفروق الحسابية بين الأصول والالتزامات ذات الحساسية للربح لمجال النافذة بشروط مطلقة.
- تحليل قيمة نقطة الأساس وهو قياس الحساسية لكافة المنتجات والمراكز المسعرة لمعدلات الربح، قيمة نقطة الأساس هي التغير في صافي القيمة الحالية لمركز ناشئ من تغير نقطة أساس (١) في منحنى العائدات، ويقاس هذا حساسية المراكز أو المحفظة للتغيرات في معدلات الربح.

٦-٤-٤ المراقبة والإبلاغ عن مخاطر معدل الربح

طبقت النافذة أنظمة معلومات لمراقبة مخاطر معدل الربح والسيطرة عليها والإبلاغ عنها، تقدم التقارير على أساس زمني للجنة التنفيذية ومجلس الإدارة للمكتب الرئيسي.

٤-٤-٥- التعرض لمخاطر معدلات الربح - المحافظ لغير المتاجرة

كان مركز حساسية الربح للنافذة استناداً إلى ترتيبات إعادة تسعير تعاقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ على النحو التالي:

معدل الربح السنوي الفعلي	خلال ثلاثة أشهر	من ٤ إلى ١٢ شهراً	أكثر من عام واحد	غير معرّض لمخاطر معدل الربح
%	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
الأصول				
				نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١,٥١	٨,٨٧١	-	-	٨,٧٣٧
				مستحق من بنوك ومؤسسات مالية
٦,٢٣	-	-	-	٩٥٩
				مديونيات المرابحة
٤,٩٥	٢٢,٤٤٣	-	٣٤,٦٠٦	١٣,٣٦٣
				الإجارة المنتهية بالتمليك
٥,٣٤	١٣,٩٨٥	-	٥٩,٩١٩	-
				استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك
٤,٩٣	٤,٥١٥	-	٣٠,٧٩٦	-
				المشاركة المنتهية بالتمليك
٤,٦٠	-	-	٢٠,٩٤٤	-
				استثمارات أوراق مالية
				أصول ثابتة
				١,١٢٦
				أصول أخرى
				٢,٤٠١
	٤٩,٨١٤	-	١٤٦,٢٦٥	٢٦,٥٨٦
إجمالي الأصول				
الالتزامات وحقوق المساهمين				
				ودائع وكالة
٣,١٤	٣٣,٧١٩	٩٦,١٩٧	٣,٤٦٠	-
				الحسابات الجارية للعملاء
				١٩,١٦٨
				التزامات أخرى
				١,٦٥٥
	٣٣,٧١٩	٩٦,١٩٧	٣,٤٦٠	٢٠,٨٢٣
إجمالي الالتزامات				
	٤٠,٩٨٤	-	-	-
حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار				
	٧٤,٧٠٣	٩٦,١٩٧	٣,٤٦٠	٢٠,٨٢٣
مجموع الالتزامات وحقوق الملكية لحسابات الاستثمار غير المقيدة				
	(٢٤,٨٨٩)	(٩٦,١٩٧)	١٤٢,٨٠٥	٥,٧٦٣
إجمالي فجوة حساسية معدل الربح				
	(٢٤,٨٨٩)	(١٢١,٠٨٦)	٢١,٧١٩	٢٧,٤٨٢
الفجوة التراكمية لحساسية معدل الربح				

٥-٦ مخاطر السيولة

إن منهج النافذة لإدارة مخاطر السيولة هو لضمان، ما أمكن ذلك، أنه سيكون لديها على الدوام سيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عند حلول موعد استحقاقها، تحت الظروف العادية والصعبة، بدون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بالإضرار بسمعة بنك صحار ش.م.ع.

تتلقى الخزينة المركزية بالبنك معلومات من وحدات النشاط الأخرى تتعلق بلمح السيولة حول أصولها والتزاماتها المالية وتفصيل التدفقات النقدية الأخرى الناشئة عن الأعمال المستقبلية. بعد ذلك تحتفظ الخزينة المركزية بمحفظة أصول مالية سائلة قصيرة الأجل وتتكون في أغليبتها من استثمارات قصيرة الأجل بالأوراق المالية والتمويل والسلفيات وسلفيات البنوك وتسهيلات بين البنوك للتأكد من الحفاظ على سيولة كافية بالبنك ككل، وتتم مقابلة متطلبات وحدات النشاط من السيولة من خلال التمويل والسلفيات قصيرة الأجل من الخزينة المركزية لتغطية أي تذبذب قصير الأجل والتمويل طويل الأجل لتحديد أي متطلبات سيولة أساسية، ووضع البنك كذلك خطة سيولة طارئة شاملة للإدارة الفعالة للسيولة. وبهذه العملية تتم العناية المطلوبة للتأكد من التزام النافذة بكل تعليمات البنك المركزي العماني.

تتم مراجعة كل سياسات السيولة وإجراءاتها وتصادق عليها لجنة الأصول والالتزامات، تم توضيح احتساب فجوة السيولة عند استحقاق الأصول والالتزامات، تم إعداد هذا الاحتساب وفقاً للتوجيهات الواردة بالتعميم رقم ب م ٩٥٥ المؤرخ ٧ مايو ٢٠٠٣.

٦-٥-١ التعرّض لمخاطر السيولة

معدل الإقراض وهو معدل إجمالي التمويلات والسلف لودائع العملاء ورأس المال ويتم رصده على أساس يومي بما يتماشى مع الإرشادات التنظيمية، داخلياً يتم وضع معدل الإقراض على أساس أكثر تحفظاً مما هو مطلوب بموجب اللوائح، كما تقوم النافذة أيضاً بإدارة مخاطر السيولة لديها على أساس منتظم برصد معدل السيولة وهو معدل صافي الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول على أساس شهري، لهذا الغرض فإن صافي الأصول السائلة يعتبر على أنه يتضمن النقد، وما يماثل النقد، وأوراق الدين المصنفة بدرجة استثمار والتي لها سوق نشط وبه سيولة.

كانت تفاصيل معدل الإقراض والسيولة المقدم عنه التقرير كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ على النحو التالي:

٢٠١٨		
معدل الإقراض	معدل السيولة	
٨٤,٢٧٪	٨,٣٢٪	المتوسط عن العام
٨٥,٨٤٪	١١,١٤٪	الحد الأقصى عن العام
٧٨,٣١٪	٣,٣٠٪	الحد الأدنى عن العام

يلخص الجدول أدناه ملخص استحقاق التزامات النافذة في تاريخ التقرير استناداً إلى ترتيبات الدفع التعاقدية، تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للأصول والالتزامات على أساس الفترة المتبقية في تاريخ قائمة المركز المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية وهي لا تأخذ في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية كما هو مشار إليها في تاريخ الودائع المحتفظ بها لدى النافذة وتوفر الأموال السائلة.

القيمة الدفترية	خلال ثلاثة أشهر	من ٤ إلى ١٢ شهراً	سنة إلى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	الإجمالي	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	٢٠١٨
١٣٣,٣٧٦	٣١,٢٦٣	٧٤,٥٦٤	٢٧,٦١٣	٤,٢٠٧	١٣٧,٦٤٧	ودائع وكالة
١٩,١٦٨	-	-	-	١٩,١٦٨	١٩,١٦٨	ودائع عملاء وحسابات أخرى
١,٦٥٥	-	-	-	١,٦٥٥	١,٦٥٥	التزامات أخرى
١٥٤,١٩٩	٣١,٢٦٣	٧٤,٥٦٤	٢٧,٦١٣	٢٥,٠٣٠	١٥٨,٤٧٠	مجموع للالتزامات
٤٠,٩٨٤	٢١٣	٣٦	-	٤٠,٧٣٦	٤٠,٩٨٥	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار
١٩٥,١٨٣	٣١,٤٧٦	٧٤,٦٠٠	٢٧,٦١٣	٦٥,٧٦٦	١٩٩,٤٥٥	

تقوم النافذة بإعداد تقرير فجوة السيولة لرصد مركز السيولة قصير الأجل للنافذة للأصول والالتزامات المدرجة بالريال العُماني وللفترة الزمنية المستحقة خلال شهر واحد، يجب تسوية الفجوة عند توفر أدوات إعادة الشراء أو إعادة التمويل وعن خطوط الائتمان غير المستغلة أيضاً، إن وجدت، يجب التقرير عن قائمة السيولة قصيرة الأجل إلى لجنة الأصول والالتزامات شهرياً.

تعرض النافذة لمخاطر معدل الربح مبينة في المرفق ١ و ٢.

٢-٥-٦

يقوم البنك أيضاً بمراقبة السيولة من خلال نسبة تغطية السيولة وصافي معدل التمويل المستقر، وفيما يلي المستويات الحالية لهذه المعدلات:

نسبة تغطية السيولة:

ريال عماني بالألاف			
إجمالي القيمة غير المرجحة (المتوسط)	إجمالي القيمة غير المرجحة (المتوسط)		
الأصول السائلة عالية الجودة			
١ إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (HQLA)			
٢١,٢٨٧			
التدفقات النقدية الصادرة			
٢,٨٦٠	٢٩,٤٣٦	ودائع الأفراد والودائع من الشركات الصغيرة، منها:	٢
٨٤	١,٦٧٩	ودائع ثابتة	٣
٢,٧٧٦	٢٧,٧٥٧	ودائع أقل ثباتاً	٤
٢٤,٨٦٩	٤٣,١١٩	التمويل المجمع غير المضمون، ومنها:	٥
		ودائع العمليات (كافة الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك التعاونية	٦
-	-		
٢٤,٨٦٩	٤٣,١١٩	الودائع بخلاف العمليات (كافة الأطراف المقابلة)	٧
		الدين غير المضمون	٨
-	-	التمويل المجمع المضمون	٩
٥٠٥	٥,٢٠٧	متطلبات إضافية، ومنها:	١٠
		التدفقات الصادرة للتعرضات للمشتقات ومتطلبات الضمان الأخرى	١١
-	-	التدفقات الصادرة المتعلقة بخسائر التمويل على منتجات الدين	١٢
٥٠٥	٥,٢٠٧	تسهيلات السيولة والائتمان	١٣
٣,٣٨٨	٣,٣٨٨	التزامات تمويل تعاقدية أخرى	١٤
١,٦١٥	٣٢,٣٠١	التزامات تمويل طارئة أخرى	١٥
٣٣,٢٣٦		إجمالي التدفقات النقدية الصادرة	١٦
التدفقات النقدية الواردة			
-	-	الإقراض المضمون / أي عكس repos	١٧
١٢,٩٤٤	١٤,٣٦٦	التدفقات الواردة من التعرضات العاملة بالكامل	١٨
١,٦٨٤	٤٧,٦٤٥	تدفقات نقدية واردة أخرى	١٩
١٤,٦٢٨	٦٢,٠١١	إجمالي التدفقات النقدية الواردة	٢٠
اجمالي القيمة المعدلة			
٢١,٢٨٧		إجمالي HQLA	٢١
١٨,٦٠٩		إجمالي صافي التدفقات النقدية الصادرة	٢٢
١١٤,٣٩		نسبة تغطية السيولة (%)	٢٣
١١٤,٣٩			

٣-٥-٦

صافي معدل التمويل المستقر

القيمة غير المرجحة بالاستحقاق المتبقي					ريال عماني بالألاف
القيمة المرجحة	سنة فأكثر	٦ أشهر إلى أقل من سنة	أقل من ٦ أشهر	عدم الاستحقاق	
٢٨,٩٩١	-	-	-	٢٨,٩٩١	١ رأس المال
٢٧,٤٨١				٢٧,٤٨١	٢ رأس المال النظامي
١,٥١٠				١,٥١٠	٣ أدوات راس المال الأخرى
٥٤,٧٨٧	-	١٢,١٩٥	-	٤٨,٦٨٠	٤ ودائع الأفراد وودائع من العملاء من الشركات الصغيرة
					٥ ودايع ثابتة
٥٤,٧٨٧		١٢,١٩٥		٤٨,٦٧٩.٩٢	٦ ودايع أقل ثباتاً
٥٠,٩٥٢	-	٧٦,٤٨٧	-	٢٥,٤١٧	٧ تمويل مجمع
					٨ ودايع عمليات
٥٠,٩٥٢		٧٦,٤٨٧		٢٥,٤١٧.٤٠	٩ تمويل مجمع آخر
					١٠ التزامات ذات أصول مترابطة متوافقة
٣٦,٠٥٥	٣٦,٠٥٥				١١ التزامات أخرى
					١٢ NSFR التزامات مشتقات
٣٦,٠٥٥	٣٦,٠٥٥				١٣ خافة الالتزامات الأخرى وحقوق الملكية غير المدرجة في الفئات السابقة
١٧٠,٧٨٦					١٤ (التمويل المستقر المتاح) ASF إجمالي
بند التمويل المستقر المتاح					
					١٥ NSFR إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة
					١٦ ودايع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية
١٤٦,٧٦٩	١٦٦,٥٩٧	٥,١٦٤	٩,٧٩٥	.	١٧ قرض وأوراق مالية عاملة
-					١٨ قروض عاملة لمؤسسات مالية مضمونة مقابل أصول سائلة عالية الجودة المستوى ١
-					١٩ قروض عاملة لمؤسسات مالية مضمونة بأصول سائلة عالية الجودة خارج المستوى ١، وقروض عاملة غير مضمونة لمؤسسات مالية
٥,١٦٢		٥,١٦٤	٩,٧٩٥		٢٠ قروض عاملة لشركات غير مالية وقروض إلى العملاء الأفراد والشركات والمؤسسات الصغيرة وقروض إلى جهات سيادية وبنوك مركزية ومنشآت ذات أغراض خاصة، منها
-					٢١ ذات مخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥٪ وفقاً لطريقة بازل ٢ القياسية - لمخاطر الائتمان
١٤١,٦٠٧	١٦٦,٥٩٧	-	-	-	٢٢ الرهون السكنية العقارية العاملة، ومنها
١٤١,٦٠٧	١٦٦,٥٩٧				٢٣ ذات مخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥٪ وفقاً لطريقة بازل ٢ القياسية - لمخاطر الائتمان
-					٢٤ بما في ذلك HQLA أوراق مالية غير متعثرة وغير مؤهلة للتصنيف ضمن الأوراق المالية المتداولة
-					٢٥ أصول لها التزامات مترابطة متوافقة
٢,٣٦٧	١,٤٦٢	١,٨١٠	-	.	٢٦ أصول أخرى
					٢٧ المنتجات المادية المتداولة بما في ذلك الذهب
					٢٨ أصول مسجلة كهامش مبدئي لعقود المشتقات والمساهمات إلى الأموال CCPs المتعثرة لـ
					٢٩ NSFR أصول المشتقات
					٣٠ قبل خصم هامش التخير NSFR التزامات المشتقات
٢,٣٦٧	١,٤٦٢	١,٨١٠			٣١ جميع الأصول الأخرى غير المدرجة في الفئات أعلاه
١,٨٧٥,٣٧	٣٢,٣٠١	٥,٢٠٧			٣٢ البنود خارج الميزانية العمومية
١٥١,٠١٢					٣٣ إجمالي RSF
١١٣,٠٠٩					٣٤ (٪) صافي معدل التمويل المستقر

٦-٦ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي تلك المخاطر التي تنشأ من التغيرات في معدلات الربح ومعدلات صرف العملات الأجنبية وأسعار السلع، الغرض من إدارة مخاطر السوق هو إدارة والسيطرة على التعرّض لمخاطر السوق في حدود معايير مقبولة في نفس الوقت الذي يتم فيه الحصول على أفضل عائد في ظل المخاطر.

مخاطر السوق ملائمة للأنشطة المصرفية والأنشطة التجارية ولكن قياسها وإدارتها قد تختلف حسب تلك الأنشطة.

يقوم صغار الإسلامي بقياس ومراقبة مخاطر السوق في محافظته باستخدام أساليب مناسبة مثل وضع حدود على مراكزه المفتوحة للعملات الأجنبية بالرغم من أنها غير جوهرية.

٦-٦-١ مخاطر السوق في مجال المتاجرة

تتضمن مخاطر السوق عدة مخاطر ولكن العناصر الرئيسية هي مخاطر معدل الأرباح ومخاطر تحويل العملة الأجنبية. يتم القيام بأعمال الخزينة ضمن حدود مخاطر سوق معتمدة، ويعد ضمان توفر هيكل حدود مخاطر سوق ملائم في كل الأوقات لتنظيم الأعمال من مسؤولية الخزينة. تم وضع القيود لـ:

- مخاطر العملات الأجنبية
- معدل مخاطر العائدات
- منتجات تعامل معتمدة
- عملات تعامل معتمدة
- حد أقصى للفترة

تعقد لجنة الأصول والالتزامات اجتماعات دورية لمناقشة عدم اتساق الأصول والالتزامات وتقييم مخاطر معدل الربح ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر السيولة التي يتعرّض لها صغار الإسلامي، لغرض اتخاذ الخطوات الكفيلة بإدارة مثل هذه المخاطر، ومع توجيهات لجنة الأصول والالتزامات، يقوم قسم الخزينة بالبنك بإدارة مخاطر معدلات الفوائد ومخاطر العملات الأجنبية التزاماً بتوجيهات السياسة التي توضح الحدود المناسبة.

عبء رأس المال لمخاطر السوق المختصة مبين أدناه:

ريال عماني بالآلاف	
-	مخاطر مركز معدل الأرباح
-	مخاطر مركز حقوق الملكية
٥٧٨	مخاطر العملات الأجنبية
-	مخاطر السلع

٦-٦-٢ مخاطر العملة

مخاطر العملات هي المخاطر التي تنشأ من تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية، قام مجلس الإدارة بوضع حدود للمراكز المفتوحة الكلية وللمراكز المفتوحة لكل العملة، تتضمن حدود المراكز المفتوحة مراكز مفتوحة مبيتة ومراكز مفتوحة لحظية، يتم رصد المراكز المفتوحة على نحو يومي ويتم استخدام استراتيجيات تغطية لضمان المحافظة على المراكز في إطار الحدود الموضوع.

٧-٦ مخاطر التشغيل

تُعرف المخاطر التشغيلية بأنها مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن عدم كفاية أو فشل في العمليات الداخلية للبنك أو الموظفين والأنظمة أو من العوامل الخارجية، تنشأ المخاطر التشغيلية نظراً لعدة أسباب مرتبطة بعمليات النافذة وموظفيها وتقنياتها وبنيتها التحتية ومن العوامل الخارجية ولا تتضمن مخاطر غير مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة.

تبنت النافذة سياسات وإجراءات مشابهة للتخفيف من المخاطر التشغيلية كتلك المعتمدة من قبل المكتب الرئيسي، تم الحصول على إجابيات عمليات المركز الرئيسي وبنيتها التحتية بالالتزام بالإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية، وتعد السياسات حول العمليات التالية مشابهة لسياسات المركز الرئيسي:

- تعقب أحداث الخسارة والمخاطر المحتملة.
- الإبلاغ عن الخسائر والمؤشرات والسيناريوهات على أساس منتظم.
- مراجعة التقارير المشتركة من قبل مدراء المخاطر والمدراء المباشرين.

وعلاوة على ذلك، لدى النافذة موظف التزام متفرغ مسؤول عن ضمان الالتزام بالإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية ومبادئ الشريعة والقوانين والتنظيمات المعتمدة.

٨-٦ مخاطر تجارية متنقلة

تشير المخاطر التجارية المتنقلة لحجم المخاطر التي تحول للمساهمين للتخفيف من تحمل حامل حساب الاستثمار بعض أو كافة المخاطر التي يتعرضون لها تعاقدياً في عقود المضاربة.

ضمن عقود المضاربة (مشاركة الربح وتحمل الخسارة)، يتعرّض حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة لأثر إجمالي للمخاطر الناشئة من الأصول التي يستثمرون أموالهم فيها، ولكن نافذة صحر الإسلامي تدير هذه المخاطر من خلال المخاطر التجارية المتنقلة.

يتم تحقيق مشاركة المخاطر بتشكيل واستخدام عدة احتياطات مثل احتياطي مساواة الأرباح وبتسوية حصة أرباح نافذة صحر الإسلامي لتسهيل العائدات مستحقة الدفع لحملة حسابات الاستثمار من التعرّض لتذبذب في إجمالي العائدات الناشئ عن المخاطر البنكية وبالتالي للمتكمين من دفع العائدات التنافسية في السوق، تمت مناقشة احتياطي مساواة الأرباح بالتفصيل أعلاه.

تدير نافذة صحر الإسلامي المخاطر التجارية المتنقلة كما هو محدد في سياسة توزيع الأرباح، تتنازل النافذة عن أرباحها في حالة حدوث المخاطر التجارية المتنقلة، تدير النافذة معدل الربح مع النوافذ الإسلامية الأخرى بتشغيل بنوك إسلامية/ تجارية في السلطنة.

لدى البنك متوسط أرباح محملة بنسبة ١٦٪ من الدخل المتحقق من الأصول المخصّصة للوعاء خلال العام.

لم تنشئ النافذة أي احتياطات وبالتالي لم يتم عرض تحليل متعلق بها.

٩-٦ المخاطر الخاصة بالعقود

يتعرّض الأصل في كل نوع من التمويل الإسلامي إلى مزيج متنوع من مخاطر الائتمان والسوق وبالتالي تنشأ الحاجة إلى تخصيص رأس المال مقابل تعرّضات المخاطر.

كما في تاريخ التقرير، تحمل الأصول المالية مخاطر ائتمان فقط وبالتالي يتم تخصيص رأس المال وفقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العماني، إن مزيج المنتجات الحالي لا يغير من طبيعة المخاطر وفقاً لمرحلة العقد.

الإفصاح عن متطلبات رأس المال وفقاً لمختلف فئات المخاطر لكل من عقود التمويل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

ريال عماني بالآلاف

متطلبات رأس المال	الأصول الائتمانية المرجحة بالمخاطر	
١,٤٧٦	١٣,٤١٨	مديونيات المرابحة
٣,٥٤٢	٣٢,١٩٩	الإجارة المنتهية بالتمليك
٧,٢٢٠	٦٥,٦٣٩	استصناع تتبعه إجارة منتهية بالتمليك
٤,١٥	٣٦,٤٩٦	المشاركة المنتهية بالتمليك
٢٤٧	٢,٢٤٧	إيداعات لدى بنوك
٨٨١	٨,٠٠٨	استثمارات
٤٣٤	٣,٩٤٩	خدمات أخرى
٣,٠٩٤	٢٨,١٢٩	خارج الميزانية العمومية
٢٠,٩٠٩	١٩٠,٠٨٥	
٢,٣٦٤	٢١,٤٨٨	الأصول المرجحة بالمخاطر - من تلك المبينة أعلاه - الممولة من خلال URIA

٧. الحوكمة الشرعية

تم تطبيق هيكل إدارة شرعية في النافذة ويتمثل الهدف الرئيسي منها في التحقق من الالتزام بالشرعية في جميع الأوقات، فيما يلي أهم عناصر هيكل الإدارة الشرعية للنافذة:

(١) مجلس الرقابة الشرعية:

(٢) المراجع الداخلي الذي يتحمل المسؤولية الكلية لتنفيذ ومراقبة الامتثال للشرعية، ووظائف التدقيق والتدريب الشرعية وفقاً للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية.

الامتثال للشرعية (وفق إرشادات الفتاوى الصادرة عن مجلس الرقابة الشرعية) ووفق متطلبات الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية يعتبر إلزامياً ويتم تنفيذه من خلال مراجعة وموافقة العقود والاتفاقيات والسياسات والإجراءات والمنتجات والتقارير (حسابات توزيع الأرباح)، إلخ.

تقوم النافذة بالتحقق من تنفيذ عمليات نافذة الصيرفة الإسلامية على نحو يتمثل للشرعية ويخضع لمتطلباتها من خلال اتباع السياسات والإجراءات التالية:

(أ) تطبيق إطار شرعي وفقاً لمتطلبات الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والإرشادات والتوجيهات الصادرة عن مجلس الرقابة الشرعية.

(ب) توزيع الواجبات والوظائف الرئيسية، يتم تكليف مدير تنفيذي مستقل بمسؤولية الامتثال والتدقيق الشرعي.

(ت) تطبيق أدلة ووثائق للسياسات والإجراءات فيما يتعلق بمنتجاتنا وعملياتنا والامتثال والتدريب والضوابط الداخلية وتوفيرها للموظفين المعنيين.

(ث) يتم تقديم تقارير التدقيق الشرعي لمجلس الرقابة الشرعية وفقاً للخطة السنوية المتفق عليها.

(ج) يتم الاحتفاظ بأصول نافذة الصيرفة الإسلامية بشكل منفصل ومميز عن الأصول التقليدية.

(ح) لا يمكن للنافذة إيداع أموال لدى البنوك التقليدية بما في ذلك بنك صحر.

(خ) تقوم إدارة النافذة بالتحقق من أن الموظفين في أقسام رئيسية معينة يتبعون رؤساء أقسامهم في تسلسل هرمي ينتهي عند رئيس النافذة.

(د) لدى النافذة موظفون مخصصون لأقسام الأعمال مثل الأفراد والشركات والخزانة، إلخ وهم يتبعون رئيس الصيرفة الإسلامية.

(ذ) إن النظام البنكي الأساسي المعتمد لدى النافذة قادر على مراعاة الطبيعة الفريدة لعقود ومعاملات وعمليات الصيرفة الإسلامية.

يتم تطبيق عمليات التدقيق الشرعي على أساس ربع سنوي بموجب الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية وترفع إلى مجلس الرقابة الشرعية لمراجعتها وإصدار التوجيهات بشأنها، أصدر مجلس الرقابة الشرعية تقريره السنوي لسنة ٢٠١٧ حول الامتثال الشرعي للنافذة، ولم يتضمن التقرير وجود أي مخالفات ولم يوجه أي مبالغ إلى الحساب الخيري.

يشرف المراجع الشرعي الداخلي على خطط التدريب الشرعي للطرف المرخص، تم تنظيم برنامج تدريبي للموظفين خلال العام.

لا يحتفظ مجلس الرقابة الشرعية بأي علاقة تجارية مع البنك.

نبذة عن هيئة الرقابة الشرعية

الدكتور حسين حامد حسن

الأستاذ الدكتور حسين هو أستاذ في الشريعة والقانون المقارن في جامعة القاهرة، حصل على شهادة الدكتوراه من كلية الشريعة بجامعة الأزهر، جمهورية مصر العربية؛ وماجستير في الفقه المقارن من جامعة نيويورك، الولايات المتحدة الأمريكية وتخرج في كلية الحقوق كما درس الاقتصاد بجامعة القاهرة، جمهورية مصر العربية، وهو حائز شهادة الدكتوراه الفخرية في القانون المدني من جامعة دورهام في المملكة المتحدة، يحظى الدكتور حسين بخبرة تمتد إلى أكثر من ٥٠ عاماً في مجال الخدمات المصرفية الإسلامية وهو رئيس مجالس الرقابة الشرعية لأكثر من ٣٠ بنكاً ومؤسسة مالية، كما قام بتأليف أكثر من ٥٠ كتاباً وورقة بحث، وقد كتب أكثر من ٤٠٠ مقالة شاملة، وقد أشرف على الخطة الشاملة لترجمة ٢٠٠ كتاب إسلامي إلى لغات مختلفة، بالإضافة إلى ذلك، نجح في تحويل العديد من البنوك والمؤسسات المالية التقليدية إلى مؤسسات وبنوك إسلامية.

٧. الحوكمة الشرعية (تابع)

نِزْدَة عَنْ هَيْئَةِ الرِّقَابَةِ الشَّرْعِيَّةِ (تابع)

الدكتور مدثر صديقي

الدكتور مدثر صديقي خبير مشهور عالمياً في الدراسات الإسلامية والقوانين الغربية، نال درجة الدكتوراه في القانون من كلية شيكاغو كينت للقانون، الولايات المتحدة الأمريكية وشهادة ماجستير في القانون من كلية الحقوق بجامعة هارفارد، الولايات المتحدة الأمريكية؛ وأكمل دراسات إسلامية من الجامعة الإسلامية في المدينة المنورة بالمملكة العربية السعودية، وهو عضو في لجنة معايير الشريعة الإسلامية الخاصة بـ AAOIFI وفي المجمع الفقهي لأمريكا الشمالية، وهو باحث في أكاديمية البحوث الشرعية الدولية للتمويل الإسلامي في ماليزيا، يحظى الدكتور مدثر بخبرة تمتد إلى مدة أكثر من ٣٠ عاماً في تقديم الاستشارات الشرعية والقانونية، وفي التوثيق المصرفي الإسلامي، والبحوث، والمحاضرات والتحكيم لأكثر من ٤٠ منظمة وجامعات ومراكز بحثية في جميع أنحاء العالم.

الشيخ عزان بن ناصر بن فرفور العامري

نال الشيخ عزان بن ناصر بن فرفور العامري على شهادة البكالوريوس في الدراسات الإسلامية وتخصص في القضاء، وقد عمل الشيخ عزان بن ناصر فرفور العامري سكرتيراً لمفتي سلطنة عمان في قسم الفتوى منذ عام ٢٠٠١، ولديه خبرة واسعة في أحكام الشريعة وذلك بعد أن شارك في العديد من الدورات في تلك المجالات بالإضافة إلى عدد من ورش العمل والمؤتمرات ذات الصلة.

الشيخ فهد محمد هلال الخليبي

تخرج الشيخ فهد في جامعة فلوريدا أتلانتيك بالولايات المتحدة الأمريكية، وبعد ذلك التحق بالبنك المركزي العماني، حيث كان عضواً من قسم الخزينة والاستثمار، بعد ذلك انضم الشيخ فهد إلى شركة المدينة للاستثمار حيث أصبح نائب المدير العام للخدمات المصرفية الاستثمارية، وشملت مسؤولياته الرئيسية إدارة المحافظ، وترويج مشروعات غرينفيلد والتعامل مع الأفراد ذوي الملاءة المالية العالية، ومؤخراً، قام الشيخ فهد بتأسيس شركة بيت البيان للاستثمار، والتي تركز على بناء علاقات طويلة الأمد من خلال تقديم الخدمات المصرفية الاستثمارية والخدمات الاستشارية.

مكافآت مجلس الرقابة الشرعية

ريال عماني بالآلاف

المجموع	أتعاب حضور الجلسات	المكافآت	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
١٦,٩٤٠	١,٥٤٠	١٥,٤٠٠	الدكتور حسين حامد حسان
١٣,٠٩٠	١,٥٤٠	١١,٥٥٠	الدكتور مدثر صديقي
٩,٢٤٠	١,٥٤٠	٧,٧٠٠	الشيخ عزان بن ناصر بن فرفور العامري
٩,٢٤٠	١,٥٤٠	٧,٧٠٠	الشيخ فهد بن محمد الخليبي
٤٨,٥١٠	٦,١٦٠	٤٢,٣٥٠	

اجتماعات وحضور مجلس الرقابة الشرعية

عدد اجتماعات التي تم حضورها	١٩ نوفمبر ٢٠١٨	٢٢ أكتوبر ٢٠١٨	٨ يوليو ٢٠١٨	١٦ أبريل ٢٠١٨	أسماء أعضاء مجلس الرقابة الشرعية
٤	✓	✓	✓	✓	د. حسين حامد حسن
٤	✓	✓	✓	✓	د. مدثر صديقي
٤	✓	✓	✓	✓	الشيخ عزان بن ناصر بن فرفور العامري
٤	✓	✓	✓	✓	الشيخ فهد محمد هلال الخليلي

المسؤولية الاجتماعية للشركات

تقوم «صهار الإسلامي» بتنفيذ برنامج توعية العملاء حول الخدمات المصرفية الإسلامية، كما تدعم أنشطة تضمن الامتثال للشريعة الإسلامية.

إفصاحات أخرى

فيما يلي الإفصاحات المطلوبة بموجب الإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية (IBRF):

- لم يكن هناك أي خلط بين الأموال.
- إن مبلغ ٣٨٢ ألف ريال عماني مستحق السداد من المكتب الرئيسي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
- لم يتم تحويل أي مبلغ إلى الصندوق الخيري خلال السنة.

قائمة حساسية الأصول والالتزامات
المرفق ١

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	الحسابية لاحتسابها	أكثر من ٢٠ سنة	٢٠١٥ سنة	٢٠١٥-١٥ سنة	٢٠١٧-١٧ سنة	٧-٥ سنة	٥-٤ سنة	٤-٣ سنوات	٣-٢ سنوات	سنة واحدة إلى سنتين	١٢-٦ شهوراً	٦-٣ أشهر	٣-١ أشهر	حتى شهر واحد	التدفقات الواردة، أصول وخارج الميزانية العمومية
١,٢٧٦	١,٢٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	نقد في الصندوق
٧,٤٦٩	٧,٤٦٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ودائع لدى البنك المركزي العماني
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة من المركز الرئيسي / الشركات التابعة/الفروع
٩,٧٩٥	٩٦١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة من بنوك أخرى
٢,٥٥٧	٨,٠٠٨	-	-	-	١,٩١٩	-	-	-	-	١,٦٣٠	-	-	-	-	استثمارات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الكيميالات والسندات الإذنية،
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مستحقات على المكشوف
١٨٠,٧٧٦	٣٣,٤٨٠	٤٣٣	٨٩٢	٤٩	٨٣٩	١,٢٢٥	٣١١	٢٦١	٢٨٨	٢٧,٦٦٧	٩٠,٨٩٦	٧,٣٣٨	٥,٢٢٩	٣٢,٧٦٨	قروض وسلف
٤٤٨	٧٤٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	القروض غير العامة
١,٦١٢	١,٦١٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أصول ثابتة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي المعاملات بين الفروع
١,٦١٢	١,٦١٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	فائدة مستحقة
١,٦٦٢	١,٦٦٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١	-	أصول أخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مشتريات فورية وأجلة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	استرداد إعادة الشراء Reposs
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	FRAS
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مبادلات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	عقود آجلة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	خيارات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الأخرى (يرجى التحديد)
٢٢٤,٣٦٢	٣٥,٥٨٢	٤٣٣	٨٩٢	٤٩	٨٣٩	١١,٩٤٤	٣١١	٢٦١	٢٨٨	٢٨,٧٩٧	٩٠,٨٩٦	٧,٣٣٨	٥,٢٢٩	٤١,٦٠٣	الإجمالي
٢٦,٤٩٦	٢٦,٤٩٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التدفقات الصادرة - التزامات
٢٥,٤٩٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ودائع جارية
١١٧,٦٠٦	-	-	-	-	-	٣١٠	٣,٧٥٥	٥٣	٢٢	٢٥,٦٦٢	٤٨,٤٣٦	٢٢,٥٩٧	١٧,٤١٠	٥٥١	ودائع توفير
٧,٩٠٤	٧,٩٠٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ودائع لأجل
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ودائع أخرى

قائمة حساسية الأصول والالتزامات (تابع)
المرفق ١ (تابع)

ريال عماني بالآلاف	أكثر من ٢٠ سنة	٢٠-١٥ سنة	١٠-١٠ سنة	١-٧ سنة	٧-٥ سنة	٥-٤ سنة	٤-٣ سنوات	٣-٢ سنوات	سنة واحدة إلى سنتين	١٢-٦ شهراً	٦-٣ أشهر	٣-١ أشهر	حتى شهر واحد	التدفقات الواردة أصول وخارج الميزانية العمومية
٣,٣٨٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٠٠٠	أرصدة مستحقة إلى المركز الرئيسي / الشركات التابعة/الفروع
٧,٧٠٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٧٠٠	أرصدة مستحقة إلى بنوك أخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	شهادات إيداع
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض أخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي معاملات بين الفروع
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	قواتير مستحقة الدفع
٣,٣٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٣٨٨	فائدة مستحقة الدفع
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصصات (أخرى)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مبيعات فورية وأجلة
٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	رأس المال
٢,٧١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	احتياطيات
١,٣٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرباح محتجزة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ديون ثانوية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أخرى (ربح/خسارة السنة الحالية)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إعادة الشراء Reposs
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	FRAS
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	عقود آجلة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مبادلات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	خيارات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سندات قابلة للتحويل
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
١٩١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
٢٢٤,٣٦٢	٦٥,١٥٤	-	-	-	٣١٠	٣٠,٧٥٥	٥٣	٢٢	٢٥,١٦٢	٤٨,٤٣٦	٢٢,٥٩٧	١٧,٤١٠	٤٢,٤٢٣	الإجمالي
-	(٢٩,٥٧٢)	٤٣٣	٨٩٢	٤٦	١١,٣١٤	(٢,٧٦٤)	٢٠٨	٢٦٦	٣,٦٣٥	٤٢,٤٦٠	(٥٥,٢٥٩)	(١٢,٢٨١)	(٥٤٠)	الفجوة
-	-	٢٩,٥٧٢	٢٩,٣٥٩	٢٨,٢٤٧	٢٧,٣٥٩	١٥,٧٢٥	١٨,٤٧٩	١٨,٢٨٢	١٨,٠١٥	١٤,٣٨٠	(٢٨,٠٨٠)	(١٢,٨٢١)	(٥٤٠)	الفجوة التراكمية

التعرّض لمخاطر معدل الأرباح - المرفق ٢

٢٠١٨

ريال عماني بالآلاف

٤,٦٥٧ صافي دخل أرباح
٢٨,٥٦٣ رأس المال

على أساس التقلبات المفاجئة في معدلات الربح بواقع ٥٠ نقطة أساس

٢٢٨,٤٥ تأثير التقلبات المفاجئة في معدلات الربح بواقع ٥٠ نقطة أساس
٤,٩١ نسبة التأثير على صافي الأرباح %
٠,٨٠ نسبة التأثير على رأس المال %

على أساس التقلبات المفاجئة في معدلات الربح بواقع ١٠٠ نقطة أساس

٤٥٦,٩٠ تأثير التقلبات المفاجئة في معدلات الربح بواقع ١٠٠ نقطة أساس
٩,٨١ نسبة التأثير على صافي الأرباح %
١,٦٠ نسبة التأثير على رأس المال %

على أساس التقلبات المفاجئة في معدلات الربح بواقع ٢٠٠ نقطة أساس

٩١٣,٨٠ تأثير التقلبات المفاجئة في معدلات الربح بواقع ٢٠٠ نقطة أساس
١٩,٦٢ نسبة التأثير على صافي الأرباح %
٣,٢٠ نسبة التأثير على رأس المال %

قائمة استحقاق الأصول والالتزامات (تابع)
الصفحة ٣ (تابع)
ريال عماني بالآلاف

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٣-٥ سنوات	٣-٤ سنوات	١-٢ شحراً	٦-٩ أشهر	٣-٦ أشهر	٣ أشهر	حتى شهر واحد	تدفقات واردة (أصول وخارج الميزانية العمومية)
١,٢٧١	-	-	-	-	-	-	-	١,٢٧١	نقد في الصندوق
٧,٤٦١	٧١٣	١٤١	٣٩٥	١,٣٢٧	٢٧١	٨٧٢	٧٠٠	٢,٣٧٤	ودائع لدى البنك المركزي العماني
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة إلى المركز الرئيسي / الشركات التابعة/الفروع
٩,٧٩٥	-	-	-	-	-	-	-	٩,٧٩٥	أرصدة مستحقة من بنوك أخرى
٢,٠٥٥	١٠٩٢	-	١,٣٠١	-	-	٢,٠٦٩	٢,٠٦٩	٢,٠٦٩	استثمارات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الكمبيالات والسندات الإذنية،
-	-	-	-	-	-	-	-	-	مسحوبات على المكشوف
١٨٠,٧٨٧	١١٦,٦١٩	٢٣,٣٥٥	٢١,٦٢٣	٣,٥٧٠	٣,٤٦٤	٣,٧٢٩	١,٩٥٤	١,٦٨٤	قروض وسلف
٧٤٤	٦٣٣	-	-	١١١	-	-	-	-	القروض غير العاملة
١١١	-	-	-	-	-	-	-	-	أصول ثابتة
١١١	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي المعاملات بين الفروع
١١١	-	-	-	-	-	-	-	-	فائدة مستحقة
١١١	-	-	-	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٣١٧,٤٦١	-	-	-	٣٧٨,٧٧٧	-	-	-	٩٠,٥٢٨	مشتريات فورية وأجلة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	مبادلات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	خيارات
٤٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٤٥٠,٠٠٠	استرداد إعادة الشراء
١,٠٤٥	١٢	-	١	١٢	٤٦٧	٣٦٣	١١٥	-	ارتباطات التمهنية ملتزمة
٨,٤٦٨	٤٤١	١٤١	١,٢٧١	١٧٠	٦٧٠	٦٦٥	٣١٩	٥,٢٠٧	خطابات ائتمان و ضمان وقبول
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الجزء غير المستخدم من السحب على المكشوف والتمويل والسلفيات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	تعرضات غير مسحوبة (قروض ثانوية)
٤٦١,٧٣٦	١٢٩,٩٧٠	٢٣,٧٣٧	٣٠,٥١٥	٤٤٦,١٠٥	٤,٧١٠	٢١,٨٥٦	٥,٥٧٧	١٦١,٣٥٦	الإجمالي
٤٦١,٧٣٦	١٢٩,٩٧٠	٢٣,٧٣٧	٣٠,٥١٥	٤٤٦,١٠٥	٤,٧١٠	٢١,٨٥٦	٥,٥٧٧	١٦١,٣٥٦	تدفقات صادرة (التزامات وخارج الميزانية العمومية)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	ودائع جارية
٧٥٠,٤٥٦	٨٥,٤٥٦	٤٨,٣١٦	٤٨,٣١٦	١٠٧,١٠١	١٠٧,١٠١	١٠٧,١٠١	١٠٧,١٠١	١,٢٧٥	ودائع توفير
١١٧,٦١٦	٤٥,١٥١	١,٣١٥	٢٤,٧٠٦	٣٧,٨٤٩	٤٦,٧٣٩	٢٢,٦١٧	١٥,٧٨٩	٤٢٣	ودائع لأجل
١١٧,٧٠٥	١١٧,٦١٦	-	٥٠٥	١,٠٠٠	٧٨٧,٧٧٨	٦٧٠	٧٧٠	٢,٠٧٥	ودائع أخرى
٥٠,٣٧٢	-	-	-	-	-	-	-	٥٠,٣٧٢	أرصدة مستحقة إلى المركز الرئيسي / شركات تابعة/ فروع

قائمة استحقاق الأصول والالتزامات (تابع)
المرفق ٣ (تابع)
ريال عماني بالألاف

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٣-٥ سنوات	٣-٤ سنوات	١-٢ شهوراً	٦-٩ أشهر	٣-٦ أشهر	١-٣ أشهر	حتى شهر واحد	تدفقات واردة (أصول وخارج الميزانية العمومية)
٧,٧٠٢	-	-	-	-	-	-	-	٧,٧٠٢	أرصدة مستحقة إلى بنوك أخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	-	شهادات إيداع
-	-	-	-	-	-	-	-	-	سلفيات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي المعاملات فيما بين الفروع
٣,٣٨٨	-	-	-	-	-	-	-	٣,٣٨٨	فواتير مستحقة الدفع
-	-	-	-	-	-	-	-	-	فائدة مستحقة الدفع
-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص بخلاف خسائر الفروض و Dep في استثمارات
١,٩١٩	-	-	-	-	-	-	-	١,٩١٩	التزامات أخرى
١٤٢,٨٦٣	-	-	٣٨,٧٧٧	-	-	١٣,٥٥٨	-	٩,٥٢٨	مبيعات فورية وآجلة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	مبادلات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	خيارات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	إعادة الشراء
١,٤٥٥	-	-	٦	٤٧	٣٣٣	٧٨	١٢٨	١٢٨	خطابات ائتمان وضمن وقبول
٤٥,٠٠٠	-	-	٤٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	ارتباطات ائتمانية ملزمة
٨,٤٦٦	١٤٤	١٣١	٦٢	٢٤٧	٢٣٩	٧٦٦	٥,٦٨٧	٥,٦٨٧	الجزء غير المستخدم من السحب على المكشوف والتمويل والسلفيات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الأخرى (برجى التحديد)
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	رأس المال
٢,٨١٩	٢,٨١٩	-	-	-	-	-	-	-	احتياطيات
١,٣٦٠	١,٣٦٠	-	-	-	-	-	-	-	أرباح محتجزة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	ديون ثانوية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الأخرى (ربح/خسارة السنة الحالية)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	تعرضات غير مسحوبة (فروض ثانوية)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	سندات قابلة للتحويل
٤٢١,٧٣٣	٥٢,٤٧٧	٧,٨٢٠	٧٦,٥٩٧	٨١,٤٥٥	١٢,٧٢٨	٤٣,٠٩٤	٢٤,٤٨٧	١٢٣,٠٧٨	الإجمالي
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الالتزامات التراكمية
-	٤٢١,٧٣٣	٣٦٩,٢٥٩	٣٦١,٤٣٩	٢٨٤,٨٤٢	٢٠٣,٣٨٧	١٩٠,٦٥٩	١٤٧,٥٦٥	١٢٣,٠٧٨	الفجوة
-	٧٧,٤٠٣	١٥,٩١٧	(٤٦,٨٢٢)	(٣٧,٣٥٠)	(٨,١٨٨)	(٢١,٢٣٨)	(١٨,٩١٠)	٣٨,٢٧٩	الفجوة التراكمية
-	١,٠٠٠	(٧٧,٤٠٣)	(٩٣,٣٢٠)	(٤٧,٢٣٨)	٩,٨٨٨	(١,٨٧٠)	١٩,٣٦٩	٣٨,٢٧٩	الفجوة التراكمية كنسبة من الالتزامات التراكمية
-	٠,٠٠٠	(٢٠,٩٦٠)	(٢٥,٨٢٠)	(٦٦,٥٨٠)	٤,٦٦٠	(٠,٩٨٠)	٣٣,٣٠٠	٣١,٠٠٠	

نموذج التسوية - كما في ديسمبر ٢٠١٨ الخطوة ١:

الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة		وفقاً لنطاق التجميع النظامي	
كما في ديسمبر ٢٠١٨		كما في ديسمبر ٢٠١٨	
الأصول			
٨,٧٣٧	٨,٧٣٧	٨,٧٣٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
-	-	-	شهادات إيداع
٩,٨٣٠	٩,٨٣٠	٩,٨٣٠	مستحق من بنوك
١٧٩,٦٢٧	١٧٩,٦٢٧	١٧٩,٦٢٧	تمويل وسلف
٢٠,٩٤٤	٢٠,٩٤٤	٢٠,٩٤٤	استثمارات في أوراق مالية
-	-	-	قروض وسلف للبنوك
١,١٢٦	١,١٢٦	١,١٢٦	الممتلكات والمعدات
-	-	-	أصول ضريبة مؤجلة
٢,٤٠١	٢,٤٠١	٢,٤٠١	أصول أخرى
٢٢٢,٦٦٥	٢٢٢,٦٦٥	٢٢٢,٦٦٥	إجمالي الأصول
الالتزامات			
١٢,٧٠٣	١٢,٧٠٣	١٢,٧٠٣	مستحقات للبنوك
١٨٠,٨٢٥	١٨٠,٨٢٥	١٨٠,٨٢٥	ودائع العملاء
-	-	-	التزامات ضريبة جارية ومؤجلة
١,٦٥٥	١,٦٥٥	١,٦٥٥	التزامات أخرى
-	-	-	ديون ثانوية
-	-	-	سندات قابلة للتحويل إلزامياً
١٩٥,١٨٣	١٩٥,١٨٣	١٩٥,١٨٣	إجمالي الالتزامات
حقوق المساهمين			
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	رأس المال المدفوع
-	-	-	علاوة إصدار الأسهم
١٣٤	١٣٤	١٣٤	احتياطي قانوني
٩٨٨	٩٨٨	٩٨٨	احتياطي عام
١,٣٦٠	١,٣٦٠	١,٣٦٠	الأرباح المحتجزة*
-	-	-	تغيرات متراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات
-	-	-	احتياطي الديون الثانوية
٢٧,٤٨٢	٢٧,٤٨٢	٢٧,٤٨٢	إجمالي حقوق المساهمين
٢٢٢,٦٦٥	٢٢٢,٦٦٥	٢٢٢,٦٦٥	مجموع الالتزامات وأموال المساهمين

نموذج التسوية - كما في ديسمبر ٢٠١٨

الخطوة ٢:

الرقم	وفقاً لنطاق التجميع النظامي كما في ديسمبر ٢٠١٨	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة كما في ديسمبر ٢٠١٨
الأصول		
	٨,٧٣٧	٨,٧٣٧
	٩,٨٣٠	٩,٨٣٠
الاستثمارات:		
	٢٠,٩٤٤	٢٠,٩٤٤
	١٢,٨٤٥	١٢,٨٤٥
	لا ينطبق	لا ينطبق
	لا ينطبق	لا ينطبق
	لا ينطبق	لا ينطبق
	لا ينطبق	لا ينطبق
	لا ينطبق	لا ينطبق
	٨,٠٩٩	٨,٠٩٩
قروض وسلف		
من ضمنها:		
	-	-
	-	-
	١٧٥,١٣٩	١٧٥,١٣٩
	-	-
	١,٤٨٠	١,٤٨٠
	٣,٠٠٨	٣,٠٠٨
	-	-
	١,١٢٦	١,١٢٦
	٢,٤٠١	٢,٤٠١
أصول ثابتة		
أصول أخرى من بينها:		
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	٢٢٢,٦٦٥	٢٢٢,٦٦٥
إجمالي الأصول		
رأس المال والالتزامات		
	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
	-	-
	١,١٢٢	١,١٢٢
	١,٣٦٠	١,٣٦٠
	-	-

الرقم	وفقاً لنطاق التجميع النظامي	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة	
	كما في ديسمبر ٢٠١٨	كما في ديسمبر ٢٠١٨	
	-	-	تغيرات متراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات من بينها:
a	لا ينطبق	لا ينطبق	خسائر من القيمة العادلة للاستثمارات
	لا ينطبق	لا ينطبق	أرباح من القيم العادلة للاستثمارات
	لا ينطبق	لا ينطبق	خفض ٥٥٪ من الأرباح
	٢٧,٤٨٢	٢٧,٤٨٢	إجمالي رأس المال
	١٨,٨٢٥	١٨,٨٢٥	ودائع:
	-	-	من ضمنها:
	-	-	ودائع من البنوك
	٦,١٥٢	٦,١٥٢	ودائع العملاء
	١٢,٦٧٣	١٢,٦٧٣	ودائع من نافذة الصيرفة الإسلامية (ودائع أخرى (يرجى تحديدها) وودائع وكالة
	١٢,٧٠٣	١٢,٧٠٣	اقتراضات
	-	-	من بينها: من البنك المركزي العماني
	١٢,٧٠٣	١٢,٧٠٣	من بنوك
	-	-	من مؤسسات ووكالات أخرى
	-	-	اقتراضات على شكل سندات وصكوك
	-	-	أخرى (ديون ثانوية)
	١,٦٥٥	١,٦٥٥	التزامات ومخصصات أخرى من بينها:
	-	-	من بينها: سندات مرتبطة باستثمارات
b	-	-	من بينها: سندات مرتبطة باستثمارات
	-	-	من بينها: سندات مرتبطة بأصول ثابتة
	-	-	سندات مرتبطة بالشهرة
	-	-	سندات مرتبطة أصول غير ملموسة
	٢٢٢,٦٦٥	٢٢٢,٦٦٥	الإجمالي

نموذج التسوية - كما في ديسمبر ٢٠١٨ الخطوة ٣:

رأس المال العام الفئة - ا: الأدوات والاحتياطيات	
المصدر بناء على الأرقام المرجعية/خطابات الميزانية العمومية وفقاً للنظام النظامي للتجميع من الخطوة ٢	مكونات رأس المال النظامي المقرر من البنك
	٢٥,٠٠٠
١ مؤهل لرأس المال العام المصدر المباشرة (ويعادل الشركات غير المساهمة) مضافاً إليه فائض الأسهم	
٢ الأرباح المحتجزة	١,٣٦٠
٣ الدخل الشامل الآخر المتراكم (واحتياطيات أخرى)	١,١٢٢
٤ رأس المال المصدر مباشرة والخاضع للخروج من فئة الأسهم المشتركة (١) (ينطبق على الشركات غير المساهمة فقط)	-
٥ رأس المال العام المصدر من قبل شركات تابعة ومحتفظ به من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة الأسهم العادية الفئة - ١)	-
٦ رأسمال عام الفئة - ا قبل التسويات النظامية	٢٧,٤٨٢
٧ تسويات التقييم الحذر	-
٨ الشهرة (صافياً من التزام الضريبة المتعلق بها)	-
٩ خسائر من القيمة العادلة للاستثمارات	لا ينطبق
١٠ سندات مرتبطة بالاستثمارات	-
١١ رأس المال العام الفئة - ا (فئة الأسهم المشتركة ا)	٢٧,٤٨٢

نموذج إفصاحات بازل ٣ لاستخدامه خلال الفترة الانتقالية للتعديلات النظامية

التعليقات	مبالغ خاضعة لتسويات ما قبل بازل ٣	ريال عماني بالآلاف
رأس المال الأسهم العادية الطبقة - ١: الأدوات والاحتياطيات		
١	٢٥,٠٠٠	رأس المال المشترك المؤهل الذي تم إصداره مباشرة (وما يعادلها للشركات غير المشتركة) بالإضافة إلى فائض الأسهم ذات الصلة
٢	١,٣٦٠	الأرباح المحتجزة
٣	١,١٢٢	الدخل الشامل الآخر المتراكم (واحتياطيات أخرى)
٤	-	رأس المال المصدر مباشرة والخاضع للخروج التدريجي من طبقة رأس المال العام (١) (ينطبق على الشركات غير المساهمة فقط)
-	-	ضخ رأس المال القطاع العام المعفى حتى ١ يناير ٢٠١٨
٥	-	رأس مال عام مصدر من قبل شركات تابعة ومحتفظ به من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة رأس المال العام الطبقة - ١)
٦	٢٧,٤٨٢	رأس مال عام الطبقة - ١ قبل التسويات النظامية
رأس مال عام الطبقة - ١: التسويات النظامية		
٧	-	تسويات التقييم الحذر
٨	-	الشهرة (صافياً من التزام الضريبة المتعلق بها)
٩	-	أصول غير ملموسة أخرى غير حقوق خدمات الرهن (صافياً من التزام الضريبة المتعلق بها)
١٠	-	أصول ضريبة مؤجلة معتمدة على الربحية المستقبلية باستثناء تلك الناشئة من الفروق المؤقتة (بالصافي من التزام الضريبة المتعلق بها)
١١	-	احتياطي تغطية التدفقات النقدية
١٢	-	عجز المخصصات للخسائر المتوقعة
١٣	-	أرباح التوريق من البيع (كما هو موضح في الفقرة ٤١-٩ من IPC)
١٤	-	أرباح وخسائر نظراً للتغيرات في مخاطر الائتمان على الالتزامات المقيمة بالقيمة العادلة
١٥	-	صافي أصول مكافآت صندوق تقاعد محددة
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 أسهم المؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق حيث لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال المصدر للكيان (مبلغ أكثر من معدل ١٠٪)
١٩	-	استثمارات جوهرية في الأسهم العادية للمؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق (مبلغ أكثر من معدل ١٠٪)
٢٠	-	حقوق خدمات رهن (مبلغ أكثر من معدل ١٠٪)
٢١	-	أصول ضريبة مؤجلة ناشئة عن تغيرات مؤقتة (مبلغ أكثر من معدل ١٠٪، صافياً من التزام الضريبة المتعلق به)
٢٢	-	مبلغ يتجاوز معدل ١٥٪
٢٣	-	منه: استثمارات جوهرية في أسهم عادية لمؤسسات مالية
٢٤	-	منه: حقوق خدمات رهن
٢٥	-	منه: أصول ضريبة مؤجلة ناشئة عن تغيرات مؤقتة
٢٦	-	تسويات تنظيمية وطنية محددة
تسويات نظامية تطبق على رأس مال عام الطبقة - ١ فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣		
-	-	من ضمنها: (يرجى تحديد اسم التسوية)
-	-	من ضمنها: (يرجى تحديد اسم التسوية)
-	-	من ضمنها: (يرجى تحديد اسم التسوية)
٢٧	-	تسويات نظامية مطبقة على رأس مال عام الطبقة - ١ نظراً لعدم كفاية الطبقة - ١ والطبقة - ٢ الإضافية لتغطية الخصم

رأس المال الأسهم العادية الطبقة - ١: الأدوات والاحتياطيات

٥٦	تسويات تنظيمية وطنية محددة	-
	تسويات نظامية تطبق على الطبقة - ٢ فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣ من ضمنها: (يرجى تحديد اسم التسوية) من ضمنها: (يرجى تحديد اسم التسوية) من ضمنها: (يرجى تحديد اسم التسوية)	-
٥٧	إجمالي التسويات النظامية على رأس المال الطبقة - ٢	-
٥٨	رأس المال الطبقة - ٢	١,٥١٠
٥٩	إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الطبقة - ١ + الطبقة - ٢)	٢٨,٩٩٢
	الأصول المرجحة بالمخاطر	
	الأصول المرجحة بالمخاطر فيما يتعلق بمبالغ خاضعة لاتفاقيات قبل بازل ٣ من ضمنها: (يرجى تحديد اسم التسوية) من ضمنها: (يرجى تحديد اسم التسوية) من ضمنها: (يرجى تحديد اسم التسوية)	-
٦٠	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر (٦.١+٦.٢+٦.٣)	٢٠,٥٠٩
٦١	أ من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان	١٩,٠٨٥
٦٢	ب من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر السوق	٧,٢٢٥
٦٣	ج من ضمنها: الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل	٧,٧٧٩
	معدلات رأس المال	
٦٤	٦١ معدل رأس المال عام الطبقة - ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	١٣,٤٠
٦٥	٦٢ معدل الطبقة - ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	١٣,٤٠
٦٦	٦٣ مجموع رأس المال (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	١٤,١٤
٦٧	٦٤ متطلبات الاحتياطي الخاصة بالمؤسسة (متطلبات أسهم عادية الطبقة - ١ مضافاً احتياطي حماية رأس المال مضافاً متطلبات الاحتياطي ضد التقلبات الدورية مضافاً متطلبات احتياطي جي-١ أس أي بي/ دي-أس أي بي كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٩,٥٠%
٦٨	٦٥ من ضمنها: متطلبات احتياطي حماية رأس المال	٢,٥٠%
٦٩	٦٦ من ضمنها: متطلبات احتياطي ضد التقلبات الدورية للبنك	
٧٠	٦٧ من ضمنها: متطلبات احتياطي حماية رأس المال	
٧١	٦٨ أسهم عادية الطبقة - ١ متاح للوفاء بالاحتياطيات (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	
	الحدود الدنيا الوطنية (إن كانت تختلف عن بازل ٣)	
٧٢	٦٩ الحد الأدنى الوطني لمعدل رأس المال عام الطبقة - ١ (إن كانت تختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)	٧,٠٠%
٧٣	٧٠ الحد الأدنى الوطني للطبقة - ١ (إن كانت تختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)	٩,٠٠%
٧٤	٧١ الحد الأدنى الوطني لإجمالي رأس المال (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)	١١,٠٠%
	مبالغ أقل من معدل التخفيض (قبل المخاطر المرجحة)	
٧٥	٧٢ استثمارات غير جوهريّة في رأس مال مؤسسات مالية أخرى	-
٧٦	٧٣ استثمارات جوهريّة في الأسهم المشتركة لمؤسسات مالية	-
٧٧	٧٤ حقوق خدمة رهن (صافياً من التزام الضريبة المتعلق بها)	-
٧٨	٧٥ أصول ضريبة مؤجلة ناشئة من الفروق المؤقتة (بالصافي من التزام الضريبة المتعلق بها)	-
	الحدود القصوى المطبقة لإضافة مخصصات في الطبقة - ٢	
٧٩	٧٦ مخصّصات مؤهلة للإضافة في الطبقة - ٢ فيما يتعلق بالتعرّض شريطة منحهج موحد (قبل تطبيق الحدود القصوى)	-
٨٠	٧٧ الحدود القصوى لإضافة مخصص في الطبقة - ٢ وفقاً لمنهج موحد	-
٨١	٧٨ مخصّصات مؤهلة للإضافة في الطبقة - ٢ فيما يتعلق بالتعرّض الخاضعة لمنهج داخلي مبنية على التصنيف (قبل تطبيق الحدود القصوى)	-

التعليقات

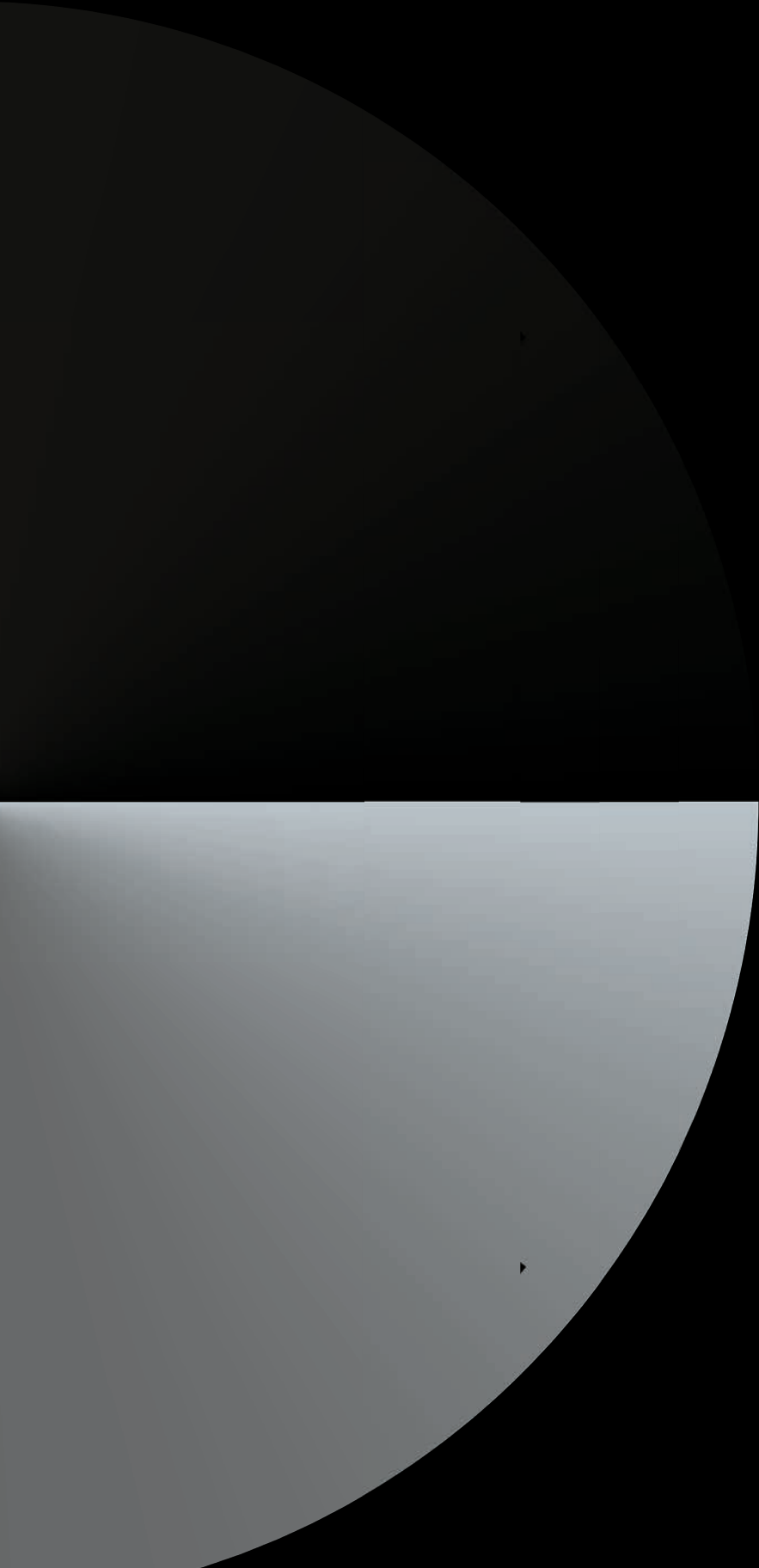
مبالغ خاضعة لتسويات
ما قبل بازل ٣

ريال عماني
بالآلاف

رأسمال الأسهم العادية الطبقة - ١: الأدوات والاحتياطيات

٧٩	الحدود القصوى لإضافة مخصص في الطبقة - ٢ وفقاً لمنهج داخلي مبني على التصنيف
	أدوات رأسمالية خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي (ينطبق فقط للفترة بين ١ يناير ٢٠١٨ و ١ يناير ٢٠٢٢)
٨٠	الحد الأقصى الحالي على أدوات الأسهم العادية الطبقة - ١ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي
٨١	مبالغ مستثناة من أدوات الأسهم العادية الطبقة - ١ نظراً للحد الأقصى (زيادة على الحد الأقصى بعد الاسترداد والاستحقاق)
٨٢	الحد الأقصى الحالي على أدوات الطبقة - ١ الإضافية خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي
٨٣	مبالغ مستثناة من الطبقة - ١ الإضافية نظراً للحد الأقصى (زيادة على الحد الأقصى بعد الاسترداد والاستحقاق)
٨٤	الحد الأقصى الحالي على أدوات الطبقة - ٢ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي
٨٥	مبالغ مستثناة من الطبقة - ٢ نظراً للحد الأقصى (زيادة على الحد الأقصى بعد الاسترداد والاستحقاق)

أرقام الهواتف،
وشبكة الفروع،
ومواقع أجهزة
الصرّاف الآلي



أرقام الهواتف

المقر الرئيسي

الموقع: مجمع السيف، منطقة شاطئ القرم
ص.ب. ٤٤، حي الميناء، الرمز البريدي ١٤، سلطنة عمان
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٣ ٠٠٠
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٣ ٠٠٠
البريد الإلكتروني: customerservice@soharinternational.net
الموقع الإلكتروني: soharinternational.net

فريق الإدارة

الفاضل أحمد المسلمي

الرئيس التنفيذي

الفاضل خليل بن سالم الهدفي

رئيس مجموعة الفرزة المصرفية

الفاضل كبريغ بارينجتون بيل

مدير عام - رئيس المالية

الفاضل سالم بن خميس المسكري

نائب المدير العام ورئيس صغار الأسلامي

الفاضل مجاهد بن سعيد الزدجالي

نائب المدير العام - تقنية المعلومات والقنوات الالكترونية

الفاضل محمد بن طاهر اللواتي

نائب المدير العام ورئيس قسم المؤسسات المصرفية التجارية

الفاضل عبد العلي بن عبد الله اللواتي

مساعد مدير عام أول - رئيس الموارد البشرية والإسناد والوكالة

الفاضل خميس بن مسعود الرحبي

مساعد مدير عام أول ورئيس العمليات

الفاضل كامران حيدر

مساعد مدير عام أول ورئيس قسم التدقيق الداخلي

الفاضل كريم فايق محمد

مساعد مدير عام أول ورئيس قسم إدارة المخاطر

الفاضل خالد بن خلفان بن راشد الصبحي

مساعد المدير العام ورئيس دائرة الالتزام

الفاضل السموال عبد الحادي إدريس

مساعد المدير العام - رئيس الشؤون القانونية وسكرتير مجلس الإدارة

الاستراتيجية والخدمات المصرفية للمؤسسات

وليد بن مزروق المشيرفي

مساعد المدير العام ورئيس قسم المؤسسات التجارية المتوسطة

هاتف: +٩٦٨ ٢٤٦٦ ٢٠٠

فاكس: +٩٦٨ ٢٤٦٦ ٢٠٠

البريد الإلكتروني: Waleed.almushefri@soharinternational.com

عبد الحفيظ بن عثمان البلوشي

مساعد المدير العام ورئيس قسم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

هاتف: +٩٦٨ ٢٤٥٢ ٧١١

فاكس: +٩٦٨ ٢٤٥٢ ٧١١

البريد الإلكتروني: abdulhalbalushi@soharinternational.com

سيرام سوبرامانيان

رئيس قسم التجارة الخارجية

هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٣ ٠٢٠

فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٣ ٠٣٦

البريد الإلكتروني: Sriram.subramanian@soharinternational.com

مارك زغيب

مدير تنفيذي أول ورئيس قسم المؤسسات المالية

هاتف: +٩٦٨ ٢٤ ٧١٩٧٠

فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٦ ١١٤١

البريد الإلكتروني: marc.zogheib@soharinternational.com

جيجي تاريان وارجيس

رئيس إدارة الأصول

هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٣ ٠٣٦

فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٦ ١١٤١

البريد الإلكتروني: Gigi.varghese@soharinternational.com

التجزئة المصرفية

راجيف أرورا

نائب مدير عام ورئيس المبادرات الإستراتيجية - المصرفية

هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٣ ٠٣٦

فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٣ ٠١٠

البريد الإلكتروني: rajeev.arora@soharinternational.com

عزيز بن محمد بن ناصر الجهضي

مساعد المدير العام ورئيس إدارة الثروات

هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٣ ٠٠٣

البريد الإلكتروني: Aziz.aljahdhani@soharinternational.com

أحمد بن راشد السالمي

مساعد المدير العام ورئيس مساندة الفروع

هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٣ ٠٣٧

فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٣ ٠٢٩

البريد الإلكتروني: Ahmed.alsalmi@soharinternational.com

سنديب سوني

رئيس وحدة مبيعات التجزئة والتوزيع

هاتف: +٩٦٨ ٩٧٣١ ٠٢٨

البريد الإلكتروني: Sandeep.soni@soharinternational.com

حسين بن عبد الرضا جمعه الشلواني

مدير تنفيذي أول - إدارة الثروات

هاتف: +٩٦٨ ٢٤٦٦ ٢٠٠

فاكس: +٩٦٨ ٢٤٦٦ ٢٠٠

البريد الإلكتروني: Hussein.shalwani@soharinternational.com

الخزينة

سعيد بن علي الهنائي

مساعد مدير عام أول - الخزينة

هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٣ ٠٣٩

فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٣ ٠٢٨

البريد الإلكتروني: saeed.alhina@soharinternational.com

إتقان الدوائر والشركات الحكومية وتمويل المشاريع والقروض المشتركة

جنان سلطان

مساعد مدير عام أول إتمام الدوائر والشركات الحكومية وتمويل المشاريع

والقروض المشتركة

هاتف: +٩٦٨ ٢٤٦٦ ٢٠٠

فاكس: +٩٦٨ ٢٤٦٦ ٢٠٠

البريد الإلكتروني: Jeanan.sultan@soharinternational.com

سيرينيفازا راو إيدوبالي

رئيس - تمويل المشاريع والقروض المشتركة

هاتف: +٩٦٨ ٢٤٦٦ ٢٠٠

فاكس: +٩٦٨ ٢٤٦٦ ٢٠٠

البريد الإلكتروني: Srinivasa.Edupalli@soharinternational.com

بسام حيات

رئيس - وحدة المؤسسات والدوائر الحكومية

هاتف: +٩٦٨ ٢٤٦٦ ٢٠٠

فاكس: +٩٦٨ ٢٤٦٦ ٢٠٠

البريد الإلكتروني: bassam.albalushi@soharinternational.com

صغار الاسلامي

فهد بن أكبر الزدجالي

رئيس قسم الخدمات المصرفية للأفراد والفروع

هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٣ ٠٣٥

فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٣ ٠٢٧

البريد الإلكتروني: Fahadalzadzajali@soharinternational.com

عطاء الرحيم حنفي

رئيس الخدمات المصرفية الإسلامية للشركات

هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧١ ١٨٧٧

فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٣ ٠٢٧

البريد الإلكتروني: Ataurrahim.hanafi@soharinternational.com

شبكة الفروع

صغار الدولي

الفرع الرئيسي

صندوق البريد ٤٤

حي الميناء

الرمز البريدي ١٤

رقم الهاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٣ ٠٠٠

الفاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٣ ٠٠٠

فرع السيب

صندوق البريد ٨٦٩

مطار السيب

الرمز البريدي ١١١

رقم الهاتف: +٩٦٨ ٢٤٤٢ ٧٧١

الفاكس: +٩٦٨ ٢٤٤٢ ٠٠٠

فرع القرم

صندوق البريد ٤٤

حي الميناء

الرمز البريدي ١٤

رقم الهاتف: +٩٦٨ ٢٤٥٦ ٥٧٢

الفاكس: +٩٦٨ ٢٤٥٦ ٣٢٩

فرع الخوير

صندوق البريد ١٢٢

بريق النشاطي

الرمز البريدي ١٠٣

رقم الهاتف: +٩٦٨ ٢٤٤٨ ٠٢٦

الفاكس: +٩٦٨ ٢٤٤٨ ٣٥٤

فرع العامرات

صندوق البريد ٢٤٣

العامرات

الرمز البريدي ١١٩

رقم الهاتف: +٩٦٨ ٢٤٨٧ ٨٥٦

الفاكس: +٩٦٨ ٢٤٨٧ ٨٥٦

فرع العذينة

صندوق البريد ٤١٩

روي

الرمز البريدي ١١٢

رقم الهاتف: +٩٦٨ ٢٤٤٩ ١٢٦

الفاكس: +٩٦٨ ٢٤٤٩ ١٢٦

فرع الخوض

صندوق البريد ٤٦٣

الخوض

الرمز البريدي ١٣٢

رقم الهاتف: +٩٦٨ ٢٤٥٤ ١٠٥

الفاكس: +٩٦٨ ٢٤٥٤ ١٠٦

فرع قربات

صندوق البريد ٢٢٩

قربات

الرمز البريدي ١٢٠

رقم الهاتف: +٩٦٨ ٢٤٨٤ ٥٠٩

الفاكس: +٩٦٨ ٢٤٨٤ ٥٠٩

فرع روي

صندوق البريد ١٠٤

الحمرية

الرمز البريدي ١٣١

رقم الهاتف: +٩٦٨ ٢٤٨٣ ٣٨٧

الفاكس: +٩٦٨ ٢٤٨٣ ٤٤٨

فرع أفينوز

صندوق البريد ٤٤

حي الميناء

الرمز البريدي ١٤

رقم الهاتف: +٩٦٨ ٢٤٥٩ ٧٠٠

الفاكس: +٩٦٨ ٢٤٥٩ ٧٠٣

فرع اللويطة

صندوق البريد ٤١٤

روي

الرمز البريدي ١١٢

رقم الهاتف: +٩٦٨ ٢٤٥٧ ٢٢٤

الفاكس: +٩٦٨ ٢٤٥٧ ١٢٥

فرع المعبيلة

صندوق البريد ٢١٠٤

الخوض

الرمز البريدي ١٣٢

رقم الهاتف: +٩٦٨ ٢٤٢٦ ٧٢٣

الفاكس: +٩٦٨ ٢٤٢٦ ٧٢٦

فرع صحار

صندوق البريد ٨٣١

صحار

الرمز البريدي ٣١١

رقم الهاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٠ ٢٧٠

الفاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٠ ٣٥٢

فرع شناس

صندوق البريد ٤٥٨

شناس

الرمز البريدي ٣٢٤

رقم الهاتف: +٩٦٨ ٢٦٧٤ ٨٢٢

الفاكس: +٩٦٨ ٢٦٧٤ ٨٥٢

فرع بركاء

صندوق البريد ٥٢٨

بركاء

الرمز البريدي ٣٢٠

رقم الهاتف: +٩٦٨ ٢٤٨٣ ٥٨٣

الفاكس: +٩٦٨ ٢٤٨٣ ٥٩٢

فرع السوق

صندوق البريد ١٣

السوق

الرمز البريدي ٣١٥

رقم الهاتف: +٩٦٨ ٢٤٦٨ ٠١٩

الفاكس: +٩٦٨ ٢٤٦٨ ٠١٢

فرع الرستاق

صندوق البريد ٢٢٠

الرستاق

الرمز البريدي ٣٢٩

رقم الهاتف: +٩٦٨ ٢٤٨٧ ٥٠٣

الفاكس: +٩٦٨ ٢٤٨٧ ٥٠٨

فرع صحم

صندوق البريد ٢١٢

صحم

الرمز البريدي ٣١٩

رقم الهاتف: +٩٦٨ ٢٤٥٩ ٩٧٢

الفاكس: +٩٦٨ ٢٤٥٩ ٨٧٤

فرع الخابورة

صندوق البريد ٥٨٠

الخابورة

الرمز البريدي ٣٢٦

رقم الهاتف: +٩٦٨ ٢٤٢٤ ٢٢٤

الفاكس: +٩٦٨ ٢٤٢٤ ٢٤٤

فرع البريمي

أجهزة الصراف الآلي المستقلة

أجهزة الصراف الآلي بفروع البنك

إسم الموقع

المحافظة

إسم الفرع

المحافظة

صحار الدولي

مسقط

العذبية (سفير هايبر ماركت)
العذبية (مارس هايبر ماركت)
المعبيلة (نيستو)
المعبيلة (محطة شل لتعبئة الوقود)
المعبيلة (محطة المها لتعبئة الوقود)
الحيل الشمالية
الحيل الجنوبية (مارس هايبر ماركت)
وزارة الدفاع
الموالح (محطة شل لتعبئة الوقود)
شارع روي العام
الوادي الكبير (مارس هايبر ماركت)
القرم (مارس هايبر ماركت)
دارسيت (محطة شل لتعبئة الوقود)
مدينة السلطان قابوس (مخبر مسقط)
الخوير (مرمول للسفر والسياحة)
مطار مسقط الدولي
مركز عُمان للمؤتمرات والمعارض
واحة المعرفة (كلية الشرق الأوسط)

الباطنة

الوقبية (محطة المها لتعبئة الوقود)
صحار (سفير مول)
صحار (لولو هايبر ماركت)
صحار (أوريك)
بركاء (سوق التنين، المركز التجاري الصيني)
صحم (حصن الشيخ)
الرستاق (لولو هايبر ماركت)

الظاهرة

البريمي (حفيت، مركز شرطة عمان السلطانية)
البريمي (لولو هايبر ماركت)

الداخلية

إبراء (سفالة)
عبري (العراقي، محطة شل لتعبئة الوقود)
نزوى جراند مول

ظفار

صلالة الجديدة (محطة المها لتعبئة الوقود)
صلالة (لولو هايبر ماركت)
صلالة (منتجج البليد)
صلالة شارع ٣٢ يوليو (محطة المها لتعبئة الوقود)

صحار الإسلامي

مسقط

العذبية (محطة شل لتعبئة الوقود)
الحيل الجنوبية (محطة شل لتعبئة الوقود)

ظفار

صلالة (العوقد)

مسقط

الفرع الرئيسي
القرم
العذبية
السيب
الخوض
قريات
الخوير
العامرات
روي
أفينبوز مول
المعبيلة
الوطية

الباطنة

صحار
شनाव
بركاء
صحم
السويق
الرستاق
الخابورة
المصنعة

الظاهرة

البريمي
عبري

مسندم

خصب

الداخلية

نزوى (فرق)
بهلاء

الشرقية

إبراء
صور
جعلان بني بو علي
سناو

ظفار

صلالة

مسقط

العبرة
الخوض
المعبيلة

الباطنة

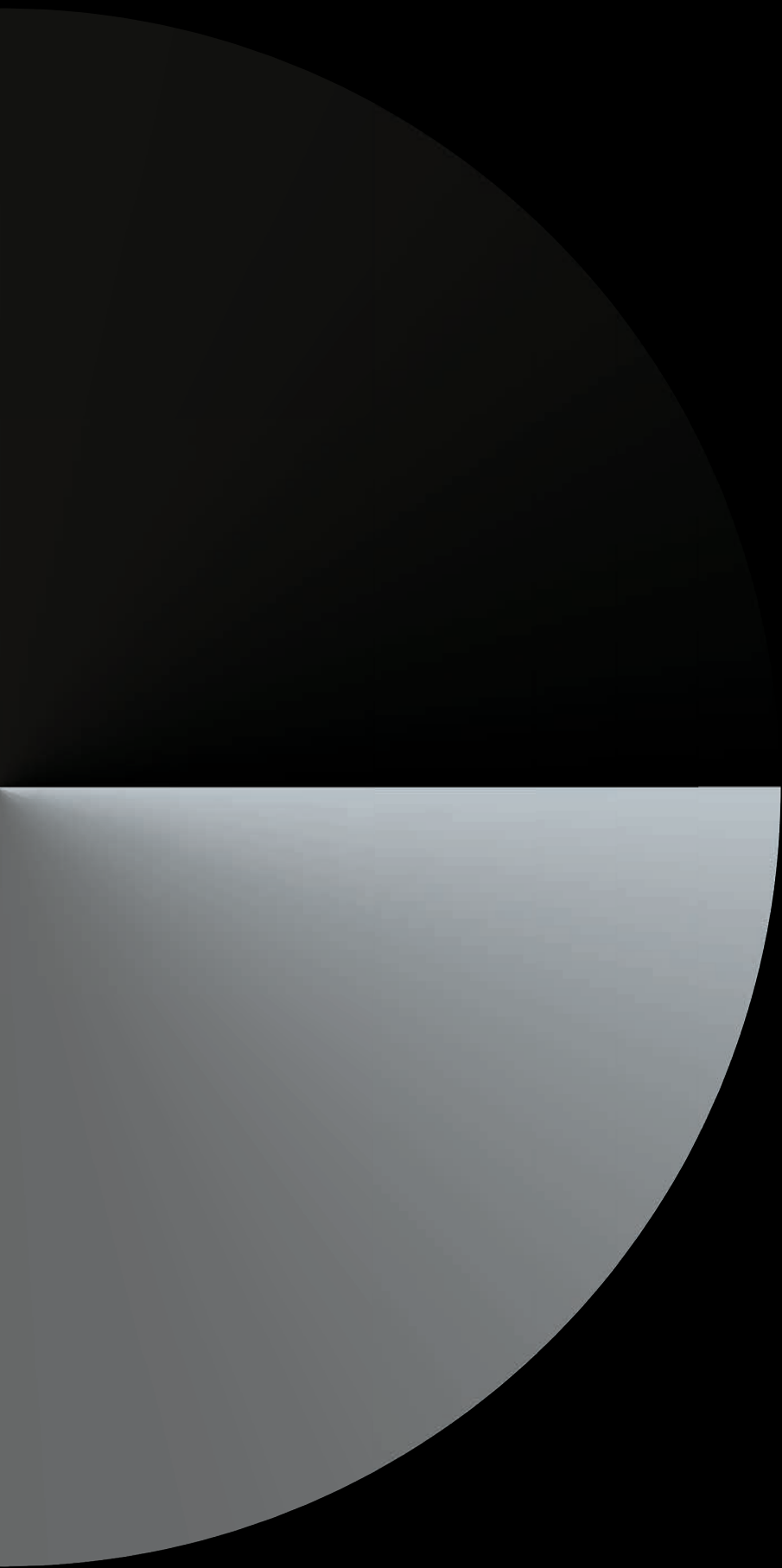
صحار
بركاء

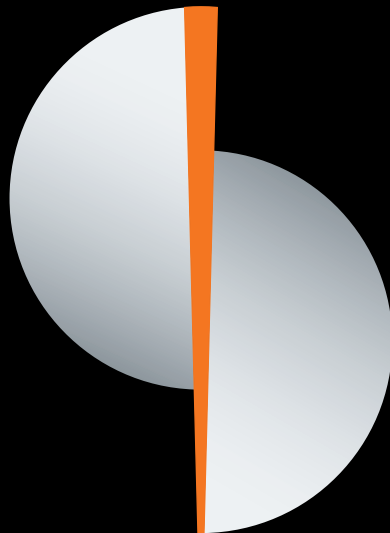
الداخلية

نزوى (فرق)

ظفار

صلالة (سعادة)





P.O. Box: 44, Hai Al Mina, Postal Code: 114, Sultanate of Oman, Tel: + 968 24730000

soharinternational.com

