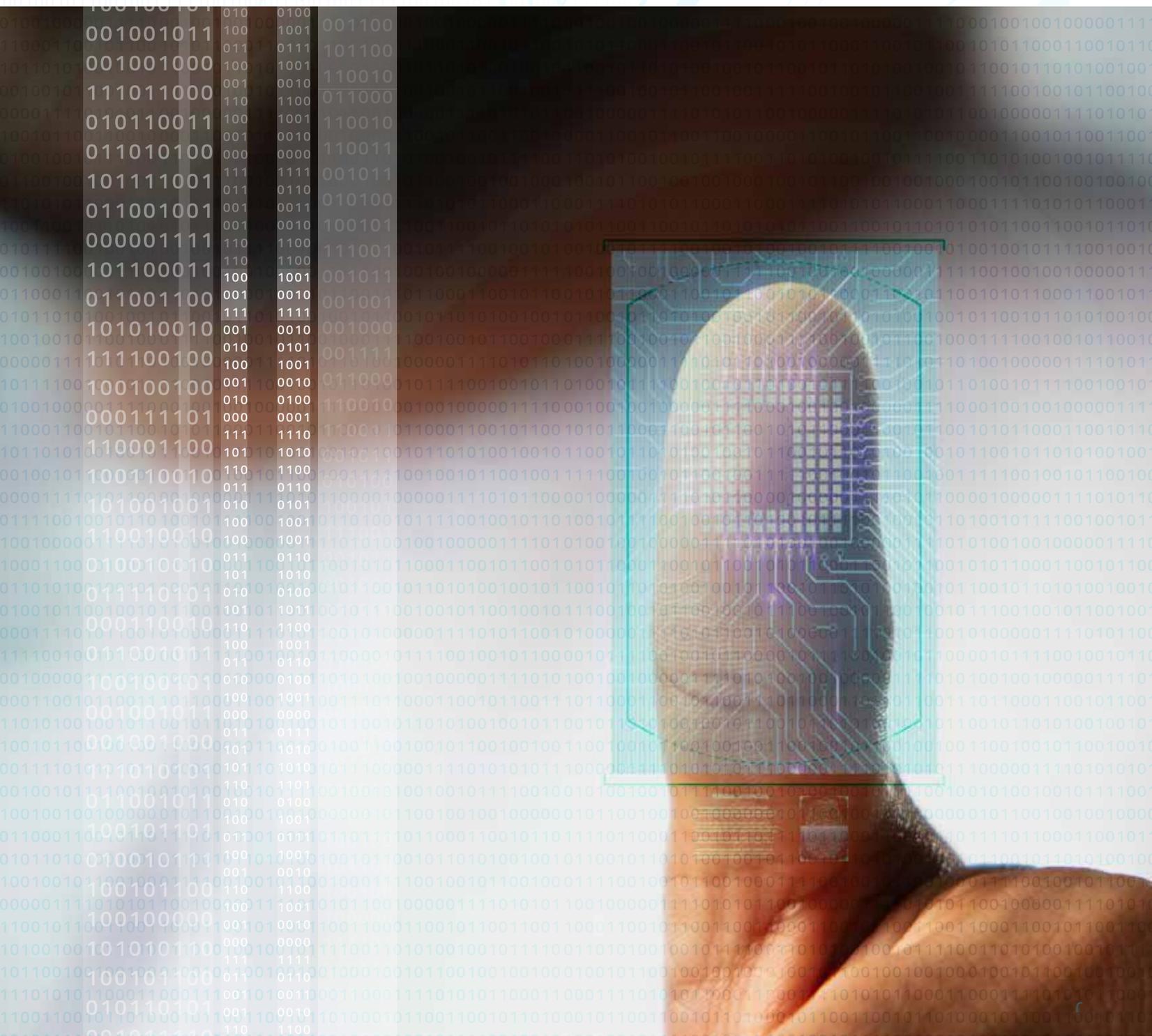




حضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم

الرواد في مسيرة العصر الرقمي الحالي..



المحتويات

التقرير السنوي ٢٠١٨

٦	النتائج المستدامة
٨	أعضاء مجلس الإدارة
١٠	تقرير رئيس مجلس الإدارة
١٦	مناقشة وتحليلات الإدارة
٢٤	الإدارة التنفيذية
٣٠	ميثاق حوكمة الشركات
٣٩	تقرير إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣
٧٣	البيانات المالية
١٤١	البيانات المالية للهلل للخدمات المصرفية الإسلامية
١٨٥	تقرير إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ للهلل للخدمات المصرفية الإسلامية

الرقمية للبنك الأهلي وقطاع المصارف في السلطنة، إن الأهداف التي وضعناها ستعمل على تحسين الطريقة التي يتم بها إجراء المعاملات المالية وسوف تؤثر على حياة عملائنا على أفضل نحو ممكن. ونحن نكرس جهودنا

إننا نهدف دوماً إلى تحقيق أعلى مستويات النجاح والربحية على الإطلاق من أجل مساهمينا ولصالح مجتمعنا. وهذا التقرير السنوي بمثابة شهادة بالإنجازات التي حققناها خلال عام ٢٠١٨، وهو إحتفاء بتفاني فريقنا وثقة عملائنا الكرام بنا. وسيكون العام المقبل هو عام التحولات

باعتبارنا أحد البنوك الرائدة في مجال المعاملات المصرفية للأفراد في سلطنة عمان، نكرس جهودنا لإتاحة الفرصة لعملائنا الكرام لتحقيق أحلامهم كما نعمل جاهدين لنصبح أحد أرباب الأعمال المرغوبين من قبل المواطنين العمانيين من الموظفين والخريجين الواعدين.

عصر جديد في مجال المعاملات المصرفية الرقمية من خلال أجهزة الصراف الآلي الذكية والخدمات المصرفية الرقمية.

المستمرة لصالح شعبنا ودولتنا، في ظل القيادة
الحكيمة لمولانا صاحب الجلالة السلطان.
تبدأ مسيرة عهد الخدمات المصرفية الرقمية
بتضمين التحول الرقمي.



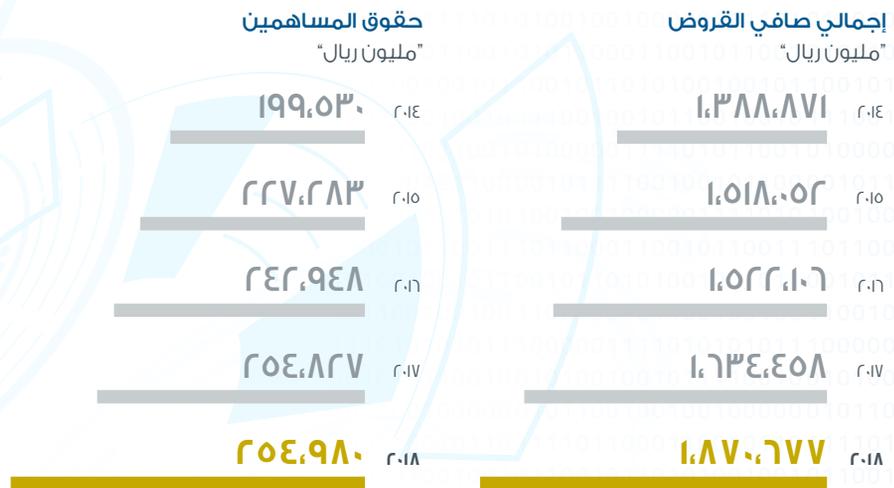
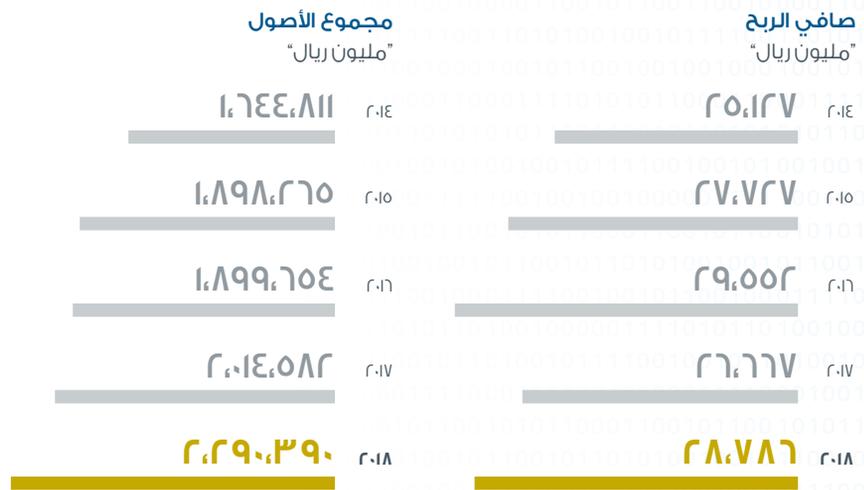
النتائج المستدامة

نبذة عامة

ملخص عن خمس سنوات

ديسمبر ٢٠١٤	ديسمبر ٢٠١٥	ديسمبر ٢٠١٦	ديسمبر ٢٠١٧	ديسمبر ٢٠١٨	مليون ريال عماني
٢٥,١	٢٧,٧	٢٩,٦	٢٦,٧	٢٨,٨	صافي الربح
١,٦٤٤,٨	١,٨٩٨,٣	١,٨٩٩,٧	٢,٠١٤,٦	٢,٢٩٠,٤	مجموع الأصول
١,٣٨٨,٩	١,٥١٨,١	١,٥٢٢,١	١,٦٣٤,٤	١,٨٧٠,٧	صافي القروض والسلف والتمويل
١,٠٧٦,٢	١,٣٠٠,٨	١,٢٧١,٠	١,٤٥٠,٩	١,٦٦١,٦	إجمالي الودائع
١,٤٤٥,٣	١,٦٧١,٠	١,٦٥٦,٧	١,٧٠٩,٨	١,٩٣١,٤	إجمالي الإلتزامات
١٩٩,٥	٢٢٧,٣	٢٤٢,٩	٣٠٤,٨	٣٥٩,٠	حقوق المساهمين
٪١,٧	٪١,٦	٪١,٦	٪١,٤	٪١,٣	العائد على متوسط الأصول
٪١٣,١	٪١٣,٠	٪١٢,٦	٪١٠,٧	٪١١,٣	العائد على متوسط حقوق المساهمين
٪٣٤,٣	٪٣٦,٣	٪٣٥,٩	٪٣٥,٣	٪٣٧,٤	نسبة التكلفة إلى الدخل
٪١٤,٠	٪١٤,٥	٪١٥,٠	٪١٦,٧	٪١٧,٥	معدل كفاية رأس المال
٪٢,٥	٪٢,٤	٪٢,٢	٪١,٩	٪٢,٢	صافي هامش الربح من الفوائد
١٧,٦	١٩,٥	٢٠,٧	١٨,٧	١٩,٢	العائد للسهم الواحد (بيسة)
١٩	٢٠	٢٠	٢٠	٢٢	عدد الفروع
١٢	١٣	١٣	١٣	١٤	– الفروع التقليدية
٧	٧	٧	٧	٨	– الفروع الإسلامية
٢٥	٣٠	٣٠	٣٠	٣٣	عدد أجهزة الصراف الآلي
٤٤٥	٥٠٥	٥٣٨	٥٤٢	٥٩٨	عدد الموظفين

لمحة عن عام ٢٠١٨
 نما إجمالي الأصول بنسبة ١٣,٧٪ إلى ٢,٢٩٠,٤ مليون ريال؛ وارتفعت ودائع العملاء بنسبة ١٤,٥٪ لتصل إلى ١,٦٦١,٦ مليون ريال؛ ونما صافي القروض والتمويل بنسبة ١٤,٥٪ لتصل إلى ١,٨٧٠,٧ مليون ريال. وارتفع إجمالي حقوق المساهمين إلى ٣٥٩,٠ مليون ريال من ٣٠٤,٨ مليون ريال في العام الماضي وبلغ العائد على حقوق المساهمين ١١,٣٪.



أعضاء مجلس الإدارة



كيث هنري جايل



سانجيف بيجال



أنور بن هلال بن حمدون الجابري



حمدان بن علي بن ناصر الهنائي



راجيف جوجيا



عبد الحميد بن أحمد بن محمد البلوشي



خالد بن علي بن سيف اليمدي



مصطفى شفقت أنور

١. حمدان بن علي بن ناصر الهنائي رئيس مجلس الإدارة

حاصل على درجة الماجستير في التنمية وإدارة المشاريع، والبيكالوريوس في إدارة الأعمال والاقتصاد ودبلوم في إدارة التنمية الدولية. المدير العام للمشتريات والعقود، ووزارة الدفاع؛ ورئيس مجلس إدارة الشركة العمانية لشراء الطاقة والمياه ش.م.ع.م، وعضو مجلس إدارة الشركة التجارية العمانية.

٢. أنور بن هلال بن حمدون الجابري النائب الأول لرئيس مجلس الإدارة

محاسب قانوني معتمد (CPA)، الولايات المتحدة الأمريكية، وحاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال (MBA) من جامعة هال المملكة المتحدة، ودرجة البكالوريوس في علوم المحاسبة (BSA) من جامعة أكرون، أوهايو، الولايات المتحدة الأمريكية، وهو الرئيس التنفيذي لشركة جبرين كابيتل. وسبق أن شغل منصب مدير الاستثمار بالصدوق العماني للاستثمار (صدوق سيادي) والرئيس التنفيذي للشركة الوطنية الرائدة للاستثمار والتطوير التابعة للصدوق. ويملك خبرة أكثر من ١٨ سنة في القطاع وشغل مناصب قيادية مختلفة.

٣. سانجيف بيجال النائب الثاني لرئيس مجلس الإدارة

محاسب الإدارة العالمي في الرابطة الدولية للمحاسبين المهنية، وعضو في المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين (AICPA)، وعضو منتسب لمعهد المحاسبين القانونيين في الهند (ACA). نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة المالية والتطوير الاستراتيجي، البنك الأهلي المتحد ش.م.ب في البحرين، ورئيس مجلس الإدارة للهلال لايف ش.م.ب (مقفلة) والهلال للتكافل ش.م.ب (مقفلة)، البحرين، وعضو مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد (K.S.C.P) الكويت، خبرة سابقة كرئيس المجموعة المالية، البنك الأهلي المتحد ش.م.ب في البحرين، والمراقب المالي، للبنك الأهلي التجاري، البحرين، تولى وظائف مختلفة في السابق لدى إرنست ويونغ، في البحرين وبرابيس ووترهاوس في الهند.

٤. كيث هنري جايل عضو مجلس الإدارة

حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة والمالية من جامعة لانكستر في المملكة المتحدة. عضو مشارك في معهد المحاسبين في إنجلترا وويلز (ACA). نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة: المخاطر، والقانون والامتثال، لدى البنك الأهلي المتحد ش.م.ب في البحرين، عضو مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد K.S.C.P الكويت، والبنك الأهلي المتحد SAE في مصر، والبنك الأهلي المتحد (المملكة المتحدة) PLC، وسابقاً رئيس مجموعة إدارة المخاطر، البنك الأهلي المتحد ش.م.ب في البحرين، الرئيس السابق للائتمان والمخاطر في بنك المؤسسة العربية المصرفية الدولي PLC. مساعد نائب الرئيس السابق، لدائرة التدقيق الداخلية، للمؤسسة العربية المصرفية، البحرين. تولى وظائف مختلفة في المملكة المتحدة لدى KPMG وارنست ويونغ.

٥. مصطفى شفق أنور عضو مجلس الإدارة

حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال، وماجستير في الإدارة العامة والبيكالوريوس للعلوم الاجتماعية (BSS) مع مرتبة الشرف في الإدارة العامة من جامعة دكا، بنغلاديش. نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة: العمليات والتكنولوجيا، لدى البنك الأهلي المتحد ش.م.ب في البحرين، عضو مجلس إدارة سابق، للشركة المتحدة للتمويل الأهلي، مصر، عضو مجلس إدارة سابق، للبنك الأهلي المتحد SAE مصر. النائب السابق للرئيس التنفيذي، والمالي، ومخاطر العمليات، لدى البنك الأهلي المتحد SAE مصر. رئيس المجموعة السابق للعمليات، البنك الأهلي المتحد ش.م.ب في البحرين، الرئيس التنفيذي السابق للعمليات في البحرين، الرئيس التنفيذي السابق للعمليات في بنك جريندليز البحرين، البحرين. مدير العمليات السابق لدى بنك الخليج، وبنك ANZ جريندليز، الإمارات العربية المتحدة. تولى وظائف إدارية مختلفة لدى مجموعة ANZ المصرفية في بنغلاديش والمملكة المتحدة والإمارات العربية المتحدة وأستراليا.

٦. خالد بن علي بن سيف اليمحمدي عضو مجلس الإدارة

حاصل على شهادة التمويل الإسلامي المعتمد من المركز الدولي لتعليم التمويل الإسلامي (CIFP)، ماليزيا؛ ومحاسب قانوني معتمد (CPA)، الولايات المتحدة الأمريكية؛ وحاصل على درجة الماجستير في علوم المحاسبة والتمويل من جامعة إلينوي في إربانا شامبين بالولايات المتحدة الأمريكية؛ والبيكالوريوس في علوم التمويل من جامعة السلطان قابوس، سلطنة عمان؛ والقائم بأعمال الرئيس التنفيذي ومدير الاستثمار بالصدوق العماني للاستثمار (صدوق سيادي). ولديه خبرة سابقة كرئيس الإستثمار في شركة المدينة للخدمات المالية بعدما عمل ٣ سنوات نائب المدير العام - الخدمات المصرفية الإستثمارية في نفس المؤسسة.

٧. عبد الحميد بن أحمد بن محمد البلوشي عضو مجلس إدارة

يحمل دبلوم دراسات عليا في التنمية من المملكة المتحدة ودرجة البكالوريوس في القانون من مصر، وهو خبير قانوني في صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية، وعضو مجلس إدارة الشركة العمانية للضيافة وعضو مجلس إدارة شركة النماء للدواجن. ويملك خبرة أكثر من ٢٧ سنة في وزارة الخدمة المدنية وصدوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية شاغلاً مختلف المناصب العليا.

٨. راجيف جوجيا عضو مجلس إدارة

عضو في معهد المحاسبين القانونيين في الهند، ويحمل درجة البكالوريوس في التجارة من الهند ويتأخر التنمية الاستراتيجية لمجموعة البنك الأهلي المتحد ش.م.ب في البحرين وعضو مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد في مصر والهلال لايف ش.م.ب والهلال تكافل ش.م.ب وشركة الكويت والشرق الأوسط للاستثمار المالي. وعمل سابقاً في الإمارات العربية المتحدة كرئيس أول لقسم التنمية الاستراتيجية في بنك دبي الوطني ونائب الرئيس للاستشارات وتنمية الأعمال في لاشركة بولاريس سوفتوير لاب ليمتد وكاستشاري تنفيذي لشركة كي بي إم جي.

تقرير رئيس مجلس الإدارة

حمدان بن علي بن ناصر الهنائي

المساهمين الأعزاء،

نيابة عن مجلس الإدارة، يسرني أن أقدم لكم التقرير السنوي والقوائم المالية للبنك الأهلي للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

الأفاق الاقتصادية

استمرت التحديات على المستوى العالمي وعلى منطقتنا طوال العام المنصرم ٢٠١٨، من حيث الانكماش الاقتصادي الذي طال أمده.

وفقاً لصندوق النقد الدولي (IMF)، يتوقع أن يرتفع معدل نمو الاقتصاد العالمي إلى ٣,٧٪ في عامي ٢٠١٨ و ٢٠١٩. ومع ذلك، لا يزال نمو الإقتصاد العالمي محاطاً بعدد من التحديات، وبصفة خاصة التوترات التجارية بين الإقتصادات الكبرى، وحالة عدم اليقين التي تكتنف السياسات النقدية في البلدان المتقدمة، وارتفاع مستوى المديونية العالمية، وتعاقد مخاطر الجغرافيا السياسية. وشهدت أسعار النفط تقلبات كبيرة خلال عام ٢٠١٨، حيث وصلت إلى ٨٩ دولار أمريكي للبرميل في سبتمبر ٢٠١٨، ثم تراجعت إلى ما يقارب من ٥٠ دولار أمريكي في ديسمبر ٢٠١٨. ويرجع ذلك إلى عدة عوامل منها أساسيات السوق (الطلب والعرض) ومخاطر الجغرافيا السياسية.

وشهد أداء الميزانية العامة لسلطنة عمان للسنة المالية ٢٠١٨ تحسناً بالمقارنة بالسنوات الثلاث السابقة (٢٠١٥-٢٠١٧)، وكان هذا النمو مدعماً بزيادة في الأنشطة المتعلقة بالمواد الهيدروكربونية، لاسيما أنشطة قطاع الغاز. وإضافة إلى ذلك، سجلت أنشطة القطاعات الغير هيدروكربونية زيادة في النمو، ويرجع ذلك إلى حد كبير إلى التحسن في قطاع الصناعات التحويلية والتعدين. ووفقاً للمؤسسات الدولية، يتوقع أن يتراوح متوسط أسعار النفط بين ٦٠-٦٥ دولار للبرميل في عام ٢٠١٩، بينما حُدد السعر في الميزانية العامة للعام ٢٠١٩ على ٥٨ دولار لكل برميل. ومن المتوقع أن يستمر التحسن في نمو الناتج الإجمالي المحلي خلال عام ٢٠١٩ إلى ٣٪

نمو %	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	مليون ريال
	إجمالي الأصول	٢,٠١٤,٦	
صافي القروض، والسلف، والتمويل	١,٦٣٤,٥	١,٨٧٠,٧	٧١٤,٥
ودائع العملاء	١,٤٥٠,٩	١,٦٦١,٦	٧١٤,٥
إجمالي حقوق المساهمين	٣٠٤,٨	٣٥٨,٩	٧١٧,٧
إيرادات التشغيل	٥٦,٢	٦٢,١	٧١٠,٥
مصاريف التشغيل	٢٠,٦	٢٣,٣	٧١٣,١
ربح السنة	٢٦,٧	٢٨,٨	٧٧,٩

ارتفع صافي ربح البنك بعد خصم الضريبة بنسبة ٧٧,٩٪ ليصل إلى ٢٨,٨ مليون ريال.

في ديسمبر ٢٠١٨، أكمل البنك للمرة الثانية بنجاح في إصدار سندات ثانوية دائمة متوافقة مع متطلبات بازل ٣ (وتكون بمثابة سندات رأس مال إضافية من الفئة الأولى) وتبلغ ٥٤ مليون ريال، مما نتج عنه زيادة في نسبة كفاية رأس المال لتصل إلى ١٧,٥٪ بنهاية ٢٠١٨. وسوف تدعم تلك الزيادة في رأس المال نمو محفظة القروض في عام ٢٠١٩. وارتفع اقرض الشركات والمشاريع الصغيرة والمتوسطة بمقدار ٢١٦,١ مليون ريال، بما يتماشى مع استراتيجيات إدارة المخاطر التي ينتهجها البنك، ومن المتوقع أن يستمر تحقيق المزيد من النمو في السنوات القادمة.

نمو الخدمات المصرفية للأفراد

عزز البنك وجوده في مجال الخدمات المصرفية للأفراد من خلال فتح فرع إسلامي جديد في سناو خلال شهر يوليو ٢٠١٨. وكذلك افتتح البنك فرع للخدمات المصرفية التقليدية في السوق ويتوقع أن يبدأ تشغيل فرع البريمي في فبراير ٢٠١٩. كما أن البنك في إطار توسع إضافي في شبكة فروعها، مع الاستمرار في الإستثمار في قنوات بديلة وإطلاق منتجات جديدة ومبتكرة.

على الأقل بالقيمة الحقيقية، يدعمه النمو في أنشطة قطاع النفط والقطاع غير الهيدروكربوني.

وعلى الرغم من تلك التحديات، واصل القطاع المصرفي في عمان تحقيق النمو في الأصول وإدارة العوائد الإيجابية. واستطاع البنك الأهلي الحفاظ على نموه الإيجابي من خلال مائة رأس المال؛ واستقرار التمويل؛ والحفاظ على مستويات منخفضة للقروض المتعثرة، وذلك بفضل إتباع نهج متحفظ لإدارة المخاطر.

الأداء المالي

خلال عام ٢٠١٨ احتفل البنك الأهلي بالذكري السنوية العاشرة على تأسيسه مدعوماً بالنمو المتواصل والمستدام لخلق قيمة طويلة الأمد لشركائنا. ونما إجمالي الأصول بنسبة ١٣,٧٪ إلى ٢,٢٩٠,٤ مليون ريال؛ وارتفعت ودائع العملاء بنسبة ١٤,٥٪ لتصل إلى ١,٦٦١,٦ مليون ريال؛ ونما صافي القروض والتمويل بنسبة ١٤,٥٪ لتصل إلى ١,٨٧٠,٧ مليون ريال. وارتفع إجمالي حقوق المساهمين إلى ٣٥٨,٩ مليون ريال من ٣٠٤,٨ مليون ريال في العام الماضي وبلغ العائد على حقوق المساهمين ١١,٣٪. وارتفع إجمالي الدخل التشغيلي للبنك بنسبة ١٠,٥٪ ليصل إلى ٦٢,١ مليون ريال. ونتيجة للتوسع في الأعمال ازدادت النفقات التشغيلية بنسبة ١٣,١٪. كما



أنتهج البنك برنامج تغيير هام يحتوي جوهر عملنا، وذلك للاستفادة من التكنولوجيا بطريقة مباشرة لعملائنا.

شكر وعرفان

بالنيابة عن مجلس الإدارة، أود أن أعتنم هذه الفرصة لأعرب عن امتناننا الكبير للمقام السامي مولانا حضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم -حفظه الله ورعاه- على رؤيته الحكيمة وتوجيهاته السديدة التي ساعدت في تطوير القطاع المصرفي ودفغ البلاد نحو النمو والازدهار.

كما أود أيضاً أن أتوجه بالشكر الجزيل والتقدير للبنك المركزي العماني على ثقته ودعمه وأن أشيد بما تقدمه مختلف الوزارات والهيئات الحكومية الرسمية من تعاون وثيق ومشورة للعاملين في هذا القطاع ومن بينها الهيئة العامة لسوق المال والجهات الرقابية الأخرى.

وختاماً، أود أن أعرب عن عميق تقديري للمساهمين الكرام وإدارة البنك وكافة الموظفين على التزامهم الشديد وتغانيهم في العمل؛ وقيل كل شيء، لعملائنا على ولائهم وثقتهم في جهودنا.

حمدان بن علي بن ناصر الهنائي
رئيس مجلس الإدارة

٢٨ يناير ٢٠١٩

وخلال شهر رمضان المبارك، دعم البنك أيضاً مبادرة "فك كربة"، كما نظم البنك في أكتوبر مسيرة توعوية بسرطان الثدي لجمع التبرعات.

النظرة المستقبلية

وبينما نمضي في مسيرتنا في الربع الأول من السنة المالية الجديدة، سيظل تركيزنا على النمو الحذر من خلال دمج نموذج أعمالنا المتنوعة مع استراتيجيات هادفة لتوفير خدمات لا مثيل لها، مما يؤدي إلى النمو المستدام، وسنحافظ على مواطن قوتنا الأساسية في ضبط التكاليف والتقييم المتحفظ للمخاطر، مع زيادة تنوع مصادر الدخل.

وتجدر الإشارة بشكل خاص إلى التزامنا بالتقنيات الرقمية، فقد باشرنا في تغيير مهم في البرامج التي تعالج جوهر أعمالنا وللاستفادة من التكنولوجيا بطرق تعود بالفائدة المباشرة على عملائنا. والتزم البنك بالاستثمار في حلول رقمية مهمة، بما في ذلك ترقية منصات الخدمات المصرفية عبر الإنترنت والهواتف الذكية وشبكات أجهزة الصراف الآلي المتقدمة؛ وحلول المشاريع الشاملة التي توفر لعملائنا من الشركات حلولاً مالية متكاملة ومتعددة المنصات.

وخلال العام، حصل عدد أكبر من العملاء على جوائز برنامج "حصادي"، حيث تم زيادة عدد الفائزين والجوائز. وتم إجراء سحبات خاصة في يوم العيد الوطني ويوم المرأة العمانية.

بدأ "حصادي" رحلة جديدة بهوية تجارية جديدة وتم تغيير اسمه ليصبح "الوفرة". وفي عام ٢٠١٩ سيقدّم البنك جائزتين من الجوائز الكبرى "راتب مدى الحياة"، الأولى في منتصف العام والأخرى في نهاية العام.

المسؤولية الاجتماعية للبنك

تواصل المسؤولية الاجتماعية للبنك دورها كجزء مهم في استراتيجية البنك الأهلي. وكجزء لا يتجزأ من هذه المسؤولية يستمر البنك في دعم المجتمع والمساهمة في تنميته. وخلال العام، عمل البنك على توسيع نطاق دعمه بحيث يشمل أطفال أسر الضمان الاجتماعي.

استهل البنك الأهلي عطلة عيد الفطر في يومه الأول بالاحتفال على نحو مؤثر وهادف، فقد احتفل فريق البنك بعيد الفطر سوياً مع مرضى مستشفى خولة والمقيمين في مركز رعاية الطفل الواقع في مدينة الخوض. وزار الفريق المساكن في مركز رعاية الطفولة بالخوض وتبادلوا تحيات العيد وقدموا هدايا خاصة بالعيد.

معاملات مصرفية عبر الإنترنت في أي وقت، وفي أي مكان

يوفر البنك الأهلي مجموعة كبيرة من خيارات المعاملات المصرفية عبر الإنترنت، فلم يعد العملاء بحاجة إلى الذهاب إلى البنك لإكمال معاملاتهم المصرفية سواء لدفع الفواتير، أو القيام بتحويلات أو تحديث حساباتهم.

سواء كنت مستريحاً في منزلك، متابعاً مسلسلك المفضل، أو في صالة رجال الأعمال في أحد المطارات المزدحمة منتظراً طائرتك أو في أحد المنتجعات الشاطئية في الجهة الأخرى من العالم. سوف يكون بإمكانك الدخول إلى حسابك لدى البنك الأهلي وإدارة حسابك من خلال هاتفك المحمول أو الحاسوب الشخصي. وهذه هي الراحة، في تناول يدك



معاملات مصرفية رقمية بلمسة إنسانية

بينما نعمل على تضمين التحول الرقمي وإدخال تقنيات متقدمة حديثة تعمل على إعادة تحديد الطريقة التي يتعامل بها الناس مع البنوك وإنجاز معاملاتهم المصرفية، نؤمن بدرجة كبيرة بأن ما يميزنا عن سائر البنوك الأخرى في السلطنة والإقليم هو تركيزنا على جوهر خدمة العملاء.

إن التقدم الرقمي هو الأداة التي تجعل الحياة أكثر سهولة لعملائنا وموظفينا على السواء، وتتيح لكل شخص فرصة أكبر للتفاعل الإنساني بينما تكتمل في الخلفية العمليات المصرفية بسلاسة.



مناقشة وتحليلات الإدارة

نظرة عامة على وضع الاقتصاد

استمرت التحديات على المستوى العالمي وعلى منطقتنا طوال العام المنصرم ٢٠١٨ فيما يتعلق بالانكماش الاقتصادي الذي طال أمده.

فقد انخفض العجز في موازنة سلطنة عمان عن السنة المالية ٢٠١٩ بنسبة ٧٪ مقارنة بعام ٢٠١٨ ويتوقع أن يبلغ العجز ٢,٨ مليار ريال، وذلك أقل بمقدار ٢٠٠ مليون ريال عن المبلغ المدرج في موازنة ٢٠١٨ وأقل بمقدار ١٠٠ مليون ريال عن العجز الفعلي في عام ٢٠١٨. ومن المتوقع زيادة احتياطات النفط والغاز بنسبة ٧٠٪ مقارنة بما أدرج في موازنة ٢٠١٨ والذي يساهم بنسبة ٧٤٪ من إجمالي الإيرادات الحكومية بمبلغ ٧,٤ مليار ريال. ومع الأخذ في الاعتبار ما شهدته الأسواق الدولية من انتعاش في أسعار النفط خلال ٢٠١٨، تستند الموازنة العامة لعام ٢٠١٩ على متوسط لسعر النفط يبلغ ٥٨ دولار أمريكي للبرميل، وهو أعلى بنسبة ١٦٪ من أسعار النفط المدرجة في موازنة عام ٢٠١٨ والتي وصل فيها سعر البرميل إلى ٥٠ دولار أمريكي. ويتوقع أن تبلغ الإيرادات غير النفطية إلى ٢,٧ مليار ريال، مما يعكس تراجع قدره ٢٪ مقارنة بالإيرادات المدرجة في موازنة عام ٢٠١٨. ويبلغ الإنفاق المدرج في الموازنة لنفس العام ١٢,٩ مليار ريال، مما يعكس زيادة قدرها ٣٪ مقارنة بالإنفاق المدرج في موازنة عام ٢٠١٨.

وفي بيان الموازنة لعام ٢٠١٩، أظهرت الحكومة أهمية القطاع الخاص في توفير فرص التمويل والاستثمار في مشروعات ومبادرات برنامج تنفيذ. وتخطط الحكومة لمواصلة سياستها الرامية إلى التركيز على التنويع الاقتصادي من خلال تعزيز مساهمات القطاع الخاص. وفي نفس الوقت سيتم التركيز على تحسين مناخ الاستثمار، وتعزيز الشراكة بين القطاعين العام والخاص، وتقديم الدعم للشركات

الصغيرة والمتوسطة من خلال إسناد جزء من المشروعات الحكومية إلى تلك الكيانات. ومن المتوقع أن يستمر التحسن في نمو إجمالي الناتج المحلي خلال عام ٢٠١٩ بنسبة قدرها ٣٪ على الأقل بالمعدلات الحقيقية.

القطاع المالي

تحت الظروف التشغيلية السائدة ونمو المحفظة الائتمانية، ظلت جودة الأصول التي يتمتع بها القطاع المصرفي سليمة وسجلت البنوك أرباحاً جيدة خلال عام ٢٠١٨. وسجل إجمالي القروض الممنوحة من البنوك في السلطنة ارتفاعاً قدره ٦,٥٪ في عام ٢٠١٨ مقارنة بعام ٢٠١٧. وسجل إجمالي الودائع نمواً يبلغ ٧,٨٪ في عام ٢٠١٨ مقارنة بالنسبة المحققة في عام ٢٠١٧ والتي بلغت ٥,٦٪.

ويعد عام ٢٠١٨ من أصعب الأعوام التي شهدتها سوق مسقط للأوراق المالية وذلك نتيجة للتقلبات في أسعار النفط، والاضطرابات التي أصابت الأسواق الناشئة وتطورات الجغرافيا السياسية الإقليمية ورفع أسعار الفائدة من قبل بنك الاحتياطي الفيدرالي بحيث أغلق مؤشر سوق مسقط للأوراق المالية ٣٠ عند ٤٣٢٣,٧٤ نقطة بنهاية عام ٢٠١٨. وعلى الرغم من كونه أسوأ انخفاض سنوي خلال سنوات عديدة، إلا أن القيمة السوقية قد ارتفعت بنسبة ٣٪ لتصل إلى ١٨,٢ مليار ريال ويرجع هذا أساساً إلى إدراج شركات جديدة وحقوق اكتتاب وسندات حكومية وسندات شركات.

أداء البنك

على الرغم من الوضع الاقتصادي والمالي الصعب الناتج عن التفاوت الحاد في أسعار النفط خلال عام ٢٠١٨، إلا أن إجمالي الدخل التشغيلي للبنك قد بلغ ٦٢ مليون ريال، بزيادة قدرها ١,٦٪ مقارنة بعام ٢٠١٧. وتمكن البنك

من تحقيق عائد على حقوق المساهمين بلغ ١١,٣٪ وبلغ صافي الربح بعد الضريبة ٢٨,٨ مليون ريال. ووصلت نسبة الفروض المتعثرة إلى ١,٧٪ في ٢٠١٨ وذلك نتيجة لاستمرار البنك في ارتفاع الإدارة الحصيفة للمخاطر على الرغم من ارتفاع إجمالي الفروض والتمويل بنسبة قدرها ١٤,٩٪ في ٢٠١٨.

رأس المال والإحتياطي

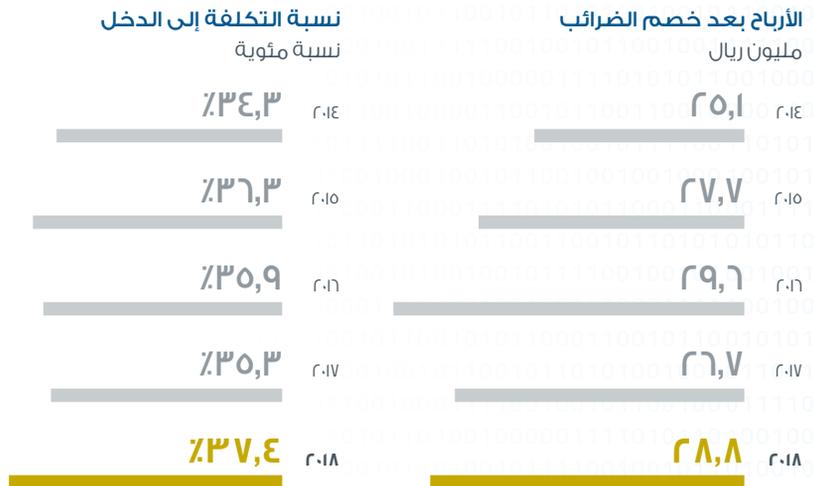
بلغ رأس مال البنك والاحتياطيات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ إلى ٣٥٩ مليون ريال بينما وصل إلى ٣٠٤,٨ مليون ريال في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. وقد إنتهى البنك من إصدار سندات مساندة دائمة متوافقة مع معايير بازل ٣ (سندات رأس مال إضافي من الفئة الأولى) عن طريق الاكتتاب الخاص بمبلغ ٥٤ مليون ريال في ديسمبر ٢٠١٨.

وحافظ البنك على مستويات كافية من رأس المال، بحيث بلغت نسبة كفاية رأس المال ١٧,٥٪ وهي نسبة أعلى من الحد الأدنى المطلوب في المتطلبات التنظيمية والبالغة ١٢,٨٧٥٪ (بما في ذلك إحتياطي الحفاظ على رأس المال).

القروض والتمويل

تعكس الزيادة في إجمالي القروض والتمويل خلال عام ٢٠١٨ استراتيجية البنك في الإدارة الفعالة للميزانية العمومية خلال الأوقات العصيبة من أجل تمكين البنك من تحقيق النمو المربح والمستخدم في السنوات القادمة. فقد ازدادت القروض والتمويل بمقدار ٢٤٦,٥٣٨ مليون ريال لتصل إلى ١,٩٠٥ مليار ريال حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ عن القيمة التي وصلت إليها حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ والتي بلغت ١,٦٥٨ مليار ريال.

وانصب التركيز في عام ٢٠١٨ على الحفاظ على نوعية أصول عالية الجودة مع نسبة منخفضة من القروض المتعثرة إلى إجمالي القروض تبلغ ١,٧٪ وهي الأقل نسبياً بين مثيلاتها في القطاع.



- تجارة المواد الغذائية والتجارة العامة؛
- الإنشاءات والتصنيع؛
- الطاقة والمرافق؛
- العقارات؛
- الخدمات المالية؛
- السفر والسياحة؛
- الشركات الصغيرة والمتوسطة؛
- الأسواق المتوسطة؛
- الخدمات المصرفية الإسلامية المتوافقة مع الشريعة.

وقمنا كذلك بدفع فرق عملنا نحو التركيز على القطاعات التي تشكل جزءاً من استراتيجية التنويع التي تتبعها السلطنة حيث أننا لا نزال نساهم في تحقيق التنمية الاقتصادية في تلك القطاعات، ويلبي قطاع الخدمات المصرفية للشركات لدينا احتياجات عملائه من الشركات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة حيث يوفر مجموعة شاملة من المنتجات المالية والخدمات الاستشارية بأسعار تنافسية، ويكملها برنامجنا للأعمال المصرفية الإلكترونية للشركات والذي لا يزال قيد الترقية إلى أحدث

وخدمات جديدة لتعزيز مصالح الأطراف ذو علاقة، ومن ثم ضمان الاستدامة طويلة الأجل للبنك، ويتم تشجيع موظفينا على تحقيق تطلعاتهم ومنحهم شعوراً بالتمكين لإنجاز مهامهم، وإضافة إلى التدريب والتطوير المستمرين، تهدف الإدارة إلى مواصلة بناء الكوادر المؤهلة القادرة على تحقيق الأداء المنشود والابتكار، وعلاوة على ذلك، يسعى البنك جاهداً إلى تزويد العملاء بالمقترحات المثلى في مجال المعاملات المصرفية، من خلال القنوات الملائمة، في الوقت المناسب، وبأعلى مستويات الدقة والموثوقية.

الخدمات المصرفية للشركات

يواصل قطاع المعاملات المصرفية للشركات لدى البنك الأهلي تطوير مكانته، وتتمتع فرق العمل المتخصصة في هذا المجال لدى البنك بفهم عميق لقطاعات السوق المحلية والإقليمية، بما يضمن تحقيق أداء مستدير لإدارة العلاقات مع سرعة إنجاز المعاملات عبر مجموعة منتجاتنا، وتضم القطاعات المتخصصة كل من:

ودائع العملاء
أظهرت ودائع العملاء البالغة ١,٦٦١ مليار ريال في نهاية عام ٢٠١٨ زيادة قدرها ١٤,٥% مقارنة بعام ٢٠١٧، وواصل البنك انتعاج استراتيجيته المتمثلة في التركيز على توسيع قاعدة الودائع منخفض التكلفة من خلال ابتكار المنتجات وتوسيع نطاق الفروع.

الربحية

ازداد صافي الربح بعد الضريبة بنسبة ٧,٩% ليلعب ٢٨,٨ مليون ريال مقارنة بصافي الربح بعد الضريبة الذي تم تحقيقه في عام ٢٠١٧ ويرجع ذلك إلى حد كبير إلى زيادة هامش سعر الفائدة بالإضافة إلى مبادرات خفض التكاليف. وتمكن البنك من الحفاظ على نسبة من التكلفة إلى الدخل قدرها ٣٧,٤% وهي الأفضل بين نظيراتها في القطاع.

وحدات الأعمال التجارية

يلتزم البنك بشكل كامل بمواصلة تعزيز جميع سياساته في مجال الحوكمة الفعالة، والإجراءات الرشيدة لتقييم المخاطر، واستراتيجية خفض التكاليف، وإدخال منتجات

مناقشة وتحليلات الإدارة (تابع)

بالمنطقة مع الخبرة العالمية، ونحن قادرون على إمداد عملائنا بالطول المالية التي تستفيد من استمرارية البحث الجاري في الفرص الاستثمارية مع ضمان السرية التامة للخدمة الشخصية.

الخدمات

- مدير متخصص للمعاملات المصرفية الخاصة متاحاً في جميع الأوقات لتلبية احتياجاتك المصرفية.
- مراكز للخدمة وصلات منعزلة لإجراء معاملاتك المصرفية بسهولة.
- مركز للاتصال والدعم على مدار ٢٤ ساعة وإمكانية إجراء خدمات مصرفية مجاناً من خلال الرسائل النصية القصيرة وعبر الإنترنت

المزايا

- بطاقة انغيتي الائتمانية وبطاقة الخصم "سغنيتشر" مجاناً مدى الحياة
- دخول مجاني غير محدود إلى ردهات الانتظار بأكثر من ٧٥٠ مطار دولي
- تسعير تفضيلي على الودائع والقروض
- خصم خاص على الرسوم المصرفية
- خصومات وعروض من مجموعة مختارة من المتاجر
- خدمة "كونسيرج" شخصية وتأمين السفر مجاناً وحماية المشتريات وضمن ممتد.

إدارة الثروات

- محافظ مصممة خصيصاً لتناسب احتياجاتك الاستثمارية.
- تيسير الاشتراك في الاكتتابات العامة.
- طول الحماية لك ولعائلتك
- خدمات الوساطة
- خدمات إدارة الأصول: إدارة المحافظ الخاصة وصناديق الاستثمار القطاعية وصناديق الاستثمار العقاري.

البطاقات

يقدم البنك الأهلي مجموعة شاملة من بطاقات الائتمان والخصم لمختلف شرائح العملاء، منها: البطاقات الائتمانية الكلاسيكية، والذهبية، والبلاتينية، وسغنيتشر، وانغيتي من فئة بطاقات الائتمان والبطاقات البلاطينية وسغنيتشر من فئة بطاقات الخصم. هذه البطاقات الائتمانية مزودة بمجموعة متنوعة من الخصائص المميزة والتي تشمل الاستبدال مقابل تذاكر الطيران، تأمين حماية السفر والضمان الممتد على الأجهزة، استخدام قاعات رجال الأعمال في المطارات، حماية المشتريات وخدمات الكونسيرج الخ.

الخدمات المصرفية المميزة "بريميوم"
يتمتع عملائنا في البنك الأهلي بالاستفادة من الخبرة الواسعة على الصعيدين الإقليمي والدولي من خلال مجموعة من الكوادر المؤهوبة ذوي الخبرة الذين يقدمون مجموعة واسعة من الخدمات، ويقوم مديرو العلاقات المتخصصون بتقديم خدمات شخصية للعملاء عبر فروعنا. إضافة إلى ذلك، يستفيد العملاء من مجموعة واسعة من المزايا المالية وغير المالية المتاحة لهم بصفة خاصة.

الخدمات

- وجود مدير علاقات متخصص في جميع الأوقات لتلبية الاحتياجات المصرفية الخاصة بك
- مركز للخدمة المصرفية "بريميوم" وصلات منعزلة لإجراء المعاملات المصرفية الخاصة بك
- مركز للاتصال والدعم على مدار ٢٤ ساعة وإمكانية إجراء خدمات مصرفية مجاناً عبر الرسائل النصية القصيرة
- خدمات مصرفية مجاناً عبر الإنترنت وخدمات مصرفية مجاناً عبر الهاتف النقال.

المزايا

- بطاقة ائتمان وبطاقة سحب مدى الحياة مجاناً.
- أسعار خاصة على الودائع والقروض.
- خصم خاص على الرسوم المصرفية.
- خصومات وعروض من مجموعة مختارة من متاجر بريميوم.
- خدمة "كونسيرج" شخصية وتأمين السفر مجاناً وحماية المشتريات والضمان الممتد.

إدارة الثروات

- محافظ مصممة خصيصاً لتناسب احتياجاتك الاستثمارية.
- تسهيل المشاركة في الاكتتابات العامة
- حلول الحماية لك ولعائلتك
- خدمات الوساطة

الخدمات المصرفية الخاصة

"إكسكلسيف"

يهدف البنك إلى مساعدة عملائه في إدارة ثرواتهم بفعالية من أجل تحقيق أقصى قدر من العائدات مع تقليل المخاطر إلى أدنى حد. نقدم لعملائنا خدمات شخصية عن طريق فهم متطلباتهم المالية وتوفير الحلول الاستثمارية ذات الطراز العالمي، والمصممة وفقاً لمتطلبات لكل عميل على حدة. فالبنك يقدم مزيجاً فريداً من المعرفة المحلية

نظام متطور الذي سيتم إطلاقه في عام ٢٠١٩ مزوداً بأحدث تقنية تركز على توجيه الكفاءات لتمكين العميل من التركيز على أعماله الأساسية.

المعاملات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة

من المتوقع أن تلعب الشركات الصغيرة والمتوسطة دوراً أساسياً في إجمالي الناتج المحلي للسلطنة في المستقبل. وتعمل الهيئات الحكومية والشركات الخاصة نحو تعزيز وتشجيع الشركات الصغيرة والمتوسطة. ويدرك البنك تأثير الشركات الصغيرة والمتوسطة في اقتصاد السلطنة ويفهم حاجتها إلى حلول مصرفية مبتكرة وفعالة. ويتميز قسم الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة في البنك بوجود فريق عمل من مديري علاقات العملاء والذي يتمتع بالخبرة بما يمكنه من تقديم مجموعة واسعة من المنتجات المصممة بشكل حصري لتناسب احتياجات الشركات الصغيرة والمتوسطة ومتطلباتها. ويتمثل الهدف الأساسي لفريق عمل الشركات الصغيرة والمتوسطة بالبنك في مساعدة هذه الشركات في تحقيق أهدافها ودعمها من خلال مجموعة منتجات مصممة حسب الطلب والخدمات السريعة وتقديم المشورة.

الخدمات المصرفية للأفراد

يواصل البنك التركيز على تقديم منتجات وخدمات مصرفية مبتكرة لكل من عملائه في البنك التقليدي وعملائه الراغبين في المعاملات المصرفية الإسلامية وذلك بغرض زيادة نطاق انتشاره ووجوده في السوق. وخلال عام ٢٠١٨، افتتح البنك فرعين جديدين كجزء من خطة توسيع شبكة فروعه.

تشتمل المنتجات والخدمات قيد التطوير المزمع إطلاقها في عام ٢٠١٩ على تجديد المنتجات القائمة، ومن بينها إطلاق أجهزة الوظائف المتكاملة (FFM) محل أجهزة الصراف الآلي (ATM)، وإدماج المعاملات المصرفية عبر الهاتف الخ. وستعمل تلك التحسينات بالإضافة إلى كفاءة العمليات على ضمان حصول العميل على تجربة أكثر ثراءً مما يؤدي إلى النمو المستمر على المدى الطويل.

وسوف يستفيد قطاع الخدمات المصرفية للأفراد أيضاً من التوسع الإستراتيجي لشبكة فروع البنك، ويكمن الهدف الرئيسي من هذا التوسع في زيادة مراكز التواصل مع العملاء، وتلبية احتياجاتهم بسهولة، والمساهمة في تنمية المجتمعات المحلية. وستعمل زيادة التغطية الجغرافية إضافة إلى خطط المبيعات الإستراتيجية على تسهيل تحقيق أقصى قدر من المنفعة للأطراف ذو علاقة بطريقة فعالة على المدى المتوسط.

ويمكن لعملائنا الكرام من خلال الاشتراك في الخدمات المصرفية عبر الإنترنت المتمتع بسهولة الحصول على الخدمات مثل استعراض المعاملات الخاصة بالحسابات وبطاقات الائتمان، وتحويل الأموال محلياً ودولياً، وسداد الفواتير، وطلب إصدار دفتر شيكات دون الحاجة إلى زيارة أي من فروع البنك. وتتميز جميع هذه الخدمات بضمان أعلى معايير أمن المعلومات على شبكة الإنترنت. ولמיד من الراحة تكون إمكانية الحصول على جميع هذه الخدمات متاحة عبر الهواتف الذكية من خلال الخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال، والخدمات المصرفية عبر الرسائل القصيرة الخاصة بالبنك الأهلي. إضافة إلى ذلك، تتيح خدمة كشف الحساب الإلكتروني لدى البنك الحصول على بيانات حسابك المصرفي، وعرض موجز لكل معاملة عبر البريد الإلكتروني. يمكنك تلقي كشوف الحساب الخاصة بك على أساس يومي أو أسبوعي أو شهري.

وإضافة إلى المجموعة الواسعة من المنتجات والخدمات المبتكرة، يتمتع البنك الأهلي أيضاً بشبكة واسعة من أجهزة الصراف الآلي، وأجهزة الإيداع النقدي وأجهزة الخدمة الذاتية عبر السلطنة، مما يتيح سهولة تواصل العملاء مع البنك عند الرغبة في إنجاز معاملات مصرفية بما فيها الإيداع النقدي، وإيداع الشيكات، وتسديد الفواتير، وسداد مدفوعات بطاقات الائتمان، وتعبئة رصيد الهاتف النقال من بين غيرها من الخدمات.

الخزينة والمؤسسات المالية

الخزينة

يقدم الفريق المحترف من ذوي الخبرة في مجال الخزينة لدى البنك الأهلي مجموعة شاملة من الخدمات في كل من منتجات الخزينة والمنتجات الاستثمارية للشركات والمؤسسات التجارية والحكومية. ويفخر فريق الخزينة بكونه واحد من أكثر غرف التداول كفاءة في السلطنة، حيث توفر للعملاء من الشركات والأفراد مجموعة مختارة كبيرة من خدمات تحويل العملة، ومنتجات السوق النقدية والمشتقات المالية التي تتراوح من المنتجات التقليدية إلى المنتجات المعدة خصيصاً حسب الطلب.

ويتمتع قسم الخزينة والاستثمار لدينا بقدرته على تقديم خدمة هي الأفضل من نوعها مع الوصول إلى الأسواق المحلية والأسواق الإقليمية بشكل منقطع النظير. ويعد تلبية الاحتياجات المصرفية اليومية بكفاءة وفعالية هي إحدى العوامل الرئيسية وراء هذا النجاح. ونحن نلتزم بمساعدة عملائنا على النجاح من خلال فريق الخزينة الذي يتفهم احتياجات الشركات وطموحاتها من خلال خدماتنا وحلولنا الحائزة على الجوائز.

مدى الحياة" مدفوعة في صورة ١٠٠٠ ريال عماني شهرياً لمدة ٢٥٠ شهراً. وفي عام ٢٠١٩، سيكون هناك فرصتان للفوز بجائزة "راتب مدى الحياة" يجري السحب الأول في منتصف العام والثاني عند نهايته.

توفير

من خلال برنامج "توفير"، يمكنك استثمار مبالغ صغيرة على أساس شهري يتضاعف مع المكافآت الدورية خلال فترة زمنية، لنقدم لكم مبلغاً كبيراً لتحقيق أهدافكم النهائي. يبلغ معدل الفائدة ٢٪ سنوياً تضاف شهرياً إلى الحساب على أساس الرصيد المتاح يومياً. يتم إدراج تغطية للتأمين على الحياة مجاناً مع الحساب الذي يصل إلى ٥٠٠٠٠ ريال.

التأمين المصرفي

يقدم البنك مجموعة كبيرة من منتجات التأمين لحماية أصول عملائنا وممتلكاتهم. يغطي منتج التأمين الحوادث الطارئة، حيث يحمي العميل من الأضرار الجانبية التي كان من الممكن أن تضر بمحدراته أو استثماراته.

قنوات مصرفية بديلة

لتلبية الطلب المتزايد على أجهزة الصراف الآلي والخدمات المصرفية عبر الإنترنت التي تتميز بالكفاءة، يواصل البنك تحسين تجربة عملائه عن طريق وضع الخدمات المصرفية عند أطراف أصابعهم، فالبنك الأهلي جعل المعاملات المصرفية أكثر سلاسة وذلك من خلال تقديم التقنيات المصرفية الآمنة والموثوق بها بجانب إطلاقه لمنتجات مصرفية رائعة مبتكرة.

كان البنك الأهلي من بين أوائل البنوك في السلطنة التي سعت إلى إطلاق شبكة التحويل من حساب إلى آخر (A2A) التحويل من جهاز الصراف الآلي إلى آخر) والذي يسمح لحاملي بطاقات الصراف الآلي الخاصة بالبنك الأهلي بتحويل الأموال إلى حساب بطاقة صراف آلي تابعة لبنك آخر في عمان. وإضافة إلى ذلك، يقدم البنك الأهلي أحدث برامج المعاملات المصرفية عبر شبكة الإنترنت وعبر الهواتف النقالة لعملائه الكرام.

تقدم خدمات القنوات الإلكترونية المجانية للبنك ميزة إمكانية الحصول على الخدمات المصرفية على مدار ٢٤ ساعة، وهو البديل الذي يغنيك عن زيارة الفرع ويوفر لك الوقت والجهد. ويظل البنك في متناول يد عملائه أينما وحيثما يحتاجونه وذلك بفضل شبكة فروع البنك الأهلي التي تقدم الخدمات المصرفية التقليدية والإسلامية في مختلف أنحاء السلطنة، إضافة إلى مجموعة من الخدمات المصرفية الإلكترونية بما فيها الخدمات المصرفية عبر الإنترنت، والخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال، والخدمات المصرفية عبر الرسائل القصيرة، ومركز الاتصال المتوفر على مدار ٢٤ ساعة طوال أيام الأسبوع، وأجهزة الصراف الآلي، وأجهزة الإيداع النقدي، ومراكز الخدمة، وأجهزة الخدمة الذاتية.

القروض الشخصية

يوفر برنامج "قرضي"، وهو أحد تسهيلات القروض الشخصية لدى البنك الأهلي، نقداً جاهزاً مع مبالغ قروض مرتفعة، وخيارات سداد سهلة ومناسبة، إضافة إلى أسعار فائدة تنافسية. يحقق البرنامج جميع الأرباح في خطوة واحدة من خلال متطلبات بسيطة من الوثائق ويقدم تجربة خالية من المتاعب؛ فيمكن للبرنامج أن يوفر لك المال لتوسعة أعمالك التجارية، أو يقدم أفضل تعليم لأبنائك، أو يتيح لك السفر لقضاء رحلة الأملام مع من تحب وأكثر من ذلك.

القروض السكنية

يقدم البنك من خلال موظفيه من ذوي الخبرة والتدريب المتميز في مجال التمويل السكني، تمويل سكني باسم "منزلي"، كما يقدم البنك خطاً ملائمة تناسب احتياجات كل عميل. وبهذا لم يعد امتلاك منزل حلمًا بعيد المنال وذلك بفضل مجموعة من المزايا الجذابة التي تشمل مدة قرض طويلة الأجل ووثائق بسيطة وأسعار فائدة مغرية، يمكن للعملاء الآن بناء أو شراء منزل أحلامهم حسب رغبتهم من خلال قرض "منزلي" من البنك الأهلي.

قرض السيارة

يقدم البنك الأهلي قرض السيارة الفوري إلى العملاء من خلال إجراءات سريعة وبسيطة ويقدم تمويل لشراء السيارات الجديدة والمستعملة بأسعار فائدة تنافسية ومدة سداد طويلة تصل إلى ٧ سنوات ومبالغ قروض مرتفعة.

حسابي الذكي

يعد برنامج "حسابي الذكي" الذي يقدمه البنك الأهلي منتجاً فريداً من نوعه يمزج بين مميزات حساب التوفير ذي الفائدة المرتفعة ومرونة حساب المعاملات. يحتسب هذا الحساب الفائدة على متوسط الأرصدة ويتم الرفع على أساس شهري؛ إضافة إلى ذلك يتمتع بميزة استخدام دفتر شيكات لإجراء المعاملات بحرية ويكون للعملاء مطلق الحرية في استخدام أموالهم في أي وقت دون مدة إخطار، مع الاستفادة في الوقت ذاته بمعدل فائدة مرتفع على الرصيد المتوفر في حسابهم.

الوفرة

أعيدت تسمية المنتج "حصادي" وهو أحد المنتجات المصرفية لدى البنك الأهلي مؤخراً ليصبح "الوفرة". وبرنامج الوفرة هو أحد برامج التوفير يمنح جوائز نقدية للعملاء المحظوظين عبر نظام سحب آلي. ويحظى العملاء الذين يحتفظون بأرصدة عالية لدى البنك على عدد أكبر من فرص الفوز بجوائز. والميزة الرئيسية في الوفرة هو أنه يتيح للعملاء ببساطة فتح حساب اليوم والفوز غداً. تقدم الوفرة إحدى الجوائز الغريذة التي تبلغ ٢٥٠٠٠٠ ريال عماني "راتب

مناقشة وتحليلات الإدارة (تابع)

المؤسسات المالية

نتيجة للعلومة التي شهدتها الاقتصاد العالمي، ازدادت الحاجة إلى خدمات مالية أكثر فاعلية. فالمؤسسات المالية تغطي العلاقات العالمية مع المؤسسات الائتمانية وتعمل كنقطة الانطلاق والاتصال الأولى للمؤسسات الائتمانية مع البنك الأهلي. تدير المؤسسات المالية أعمال البنك الأهلي مع البنوك المحلية والأجنبية. ويتميز البنك الأهلي بمعرفته الجيدة للعملاء، كما أن علاقته المرتفعة تؤهله إلى حد كبير لدى المؤسسات المالية العالمية لتوسيع أعمال الشركات العمانية في مختلف البلدان. كما يتيح البنك خدمة "توسترو" بالعملة الرئيسية وخدمة "موسسترو" للحساب بالريال العماني. وإضافة إلى ذلك، يوفر البنك الأهلي خدمة المقاصة بين البنوك الدولية خلال ما يزيد عن 100 شبكة من شبكات البنوك الخارجية في مختلف البلدان. واستكمالاً لأعمال المؤسسات المالية يقوم "فريق التمويل التجاري" بدوره كمتخصص في هيكلة المنتجات والخدمات التي تلبى الاحتياجات الغريذة لمختلف البنوك والعملاء.

وتتميز المؤسسات المالية بفاعلية أداءها في دعم وتنسيق علاقات البنك الأهلي بين مختلف البنوك المراسلة وتوفر مجموعة من المنتجات والخدمات بما فيها التمويل التجاري والمدفوعات الدولية. كما تقوم المؤسسات الدولية بإدارة العلاقات الائتمانية بين البنوك المراسلة من خلال مدراء العلاقات المتخصصين ذوي الخبرة.

التمويل التجاري

إدارة التمويل التجاري هي إدارة متخصصة متكاملة في البنك منوط بها التعامل مع كافة المتطلبات التجارية لعملاء البنك من الشركات والأفراد، وهي تقوم بالتنسيق مع إداراتي الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية للأفراد في البنك لتوفير مختلف التسهيلات الائتمانية النقدية مثل تمويل التصدير، خصم الكمبيالات، تمويل المستحقات/ الفواتير، تسهيلات للغروض مقابل الاستيراد، وكذلك التسهيلات الائتمانية غير النقدية، مثل اصدار خطابات الائتمان، وخطابات الضمان، وتحصيل فواتير التصدير والاستيراد، واعتماد فواتير الاستيراد للتحصيل، وتقديم المشورة والتعامل مع المستندات بموجب خطابات اعتماد التصدير، والمشاركة في تحمل مخاطر المعاملات المحلية والخارجية. ويتمتع فريق التمويل التجاري بالبنك بالخبرة والتدريب الجيدين كما أنه مجهز بأحدث المهارات المطلوبة وعلى دراية بأحدث التطورات في الأسواق المحلية والدولية والقواعد المنظمة للتجارة الدولية مع تركيز الاهتمام على خدمة العملاء.

إدارة الأصول

تمكن البنك من إدارة صناديق الاستثمار والمحافظ الاستثمارية التقديرية، إلا أن الزيادة تذبذب الأسعار في الأسواق العالمية والانخفاض في أسعار النفط الذي طال أمده تسبب في هبوط سوق مسقط للأوراق المالية إلى مستويات متدنية لم يشهدها من قبل.

وقد بلغت خسائر صندوق الهلال للشرق الأوسط وشمال أفريقيا 12,9٪ (للسنة المالية 2018). وعلى النقيض، انخفض مؤشر السوق الشرعي لسوق مسقط للأوراق المالية (المتوافق مع الشريعة) بنسبة 10,6٪ بينما انخفض مؤشر "ستاندرد آند بوز" للأسهم الخليجي المتوافقة مع الضوابط الشرعية بنسبة 5,4٪ في عام 2018.

وتخطط إدارة الأصول لتوسيع نطاق تمويلنا إلى الأسواق خارج دول مجلس التعاون الخليجي بجانب فئات متعددة من الأصول. ففهمنا العميق للأسواق الإقليمية المقترن بالتزامنا بالضوابط التنظيمية للاستثمار قد مكنا من التفوق في الأداء مقارنة بالمعايير المحددة، ونحن واثقون من أن استراتيجيتنا القائمة على الاستثمار في القيمة سوف تعود بالنفع على عملائنا في عام 2019.

الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية

أظهر الهلال، وهو ذراع الخدمات المصرفية الإسلامية للبنك الأهلي، نمواً قوياً منذ إنطلاقه في عام 2013. وتلبي المنتجات والخدمات الإسلامية المتوافقة مع الشريعة التي يقدمها الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية احتياجات كافة فئات العملاء بما فيها المؤسسات، الشركات، والشركات الصغيرة والمتوسطة، والأفراد، من خلال ثمانية فروع متخصصة تقع في الوطية وبهلاء والرساتق وصحم وصلالة وسماثل والموايح وسناو. بالإضافة إلى هذه الفروع، يمكن للعملاء أيضاً الحصول على الخدمات من خلال أجهزة الصراف الآلي وأجهزة الإيداع النقدي في جميع أنحاء السلطنة. ومع قيامنا مؤخراً بإطلاق الخدمات المصرفية الإلكترونية والخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال لعملاء الصيرفة الإسلامية، تمكن الهلال من تحقيق إنجاز قياسي آخر من خلال تقديمه للخدمات المصرفية السلسلة على مدار الساعة إلى عملائه. ومن خلال أحدث أنظمة الخدمات تلك يستطيع العملاء الآن متابعة أرصدهم وبيانات حسابهم، وكذلك تحويل الأموال بين حسابات المختلفة لدى البنكية، وإلى البنوك الأخرى في عمان والبنوك الدولية، وفتح الحسابات المرتبطة والودائع لأجل، وطلب إصدار دفاتر الشيكات ومتابعة الشيكات المحررة في أي وقت يناسبهم. وفي ما يخص الودائع، والتمويل والبطاقات، يقدم الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية المنتجات الرئيسية التالية:

منتجات الإيداع

1. **الحساب الجاري** - حساب معاملات بدون أرباح للأفراد والشركات والمؤسسات.
2. **حساب التوفير** - حساب بأرباح للراغبين في الإدخار والحصول على الربح المتوافق مع الشريعة على محضراتهم.
3. **حساب توفير النماء الإسلامي** - حساب معاملات بأرباح عالية للأفراد الراغبين في الحصول على أرباح مرتفعة على أساس الأرصدة دون قيد الأموال لمدة زمنية.
4. **حساب الاستثمار لأجل** - ودائع لأجل بموجب عقود المضاربة والوكالة للعملاء الراغبين في كسب الأرباح المرتفعة وبشروط سهلة لمدة 12 شهر، أو 24 شهر، أو 36 شهر الخ.

تأتي منتجات الإيداع الخاصة بالهلال للخدمات المصرفية الإسلامية مع دفتر شيكات مجاني (الحساب الجاري وحساب توفير النماء)، وبطاقة سحب مجانية، وكشف حساب مجاني، وإيداعات وسحوبات نقدية مجانية من خلال الفروع، وأجهزة الصراف الآلي، والخدمات المصرفية الإلكترونية، والخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال، ومجموعة من المميزات الأخرى لعملائنا الكرام.

منتجات التمويل

1. **التمويل الشخصي (البضائع)** - مبلغ تمويل مرتفع مع مدة سداد طويلة تصل إلى 10 سنوات بمعدل ربح تنافسي للغاية لتلبية احتياجات عملاء الصيرفة الإسلامية من التمويل.
2. **تمويل السيارات** - تعتبر خدمة تمويل السيارات المقدمة من الهلال هي أكثر المنتجات إغراء في السوق بما تتميز به من سهولة السداد بمعدل ربح معقول وبحد أعلى لمبالغ التمويل لمشتري السيارات الجديدة والمستعملة، مع التمتع بخيار تحويل الراتب أو عدم التحويل.
3. **التمويل السكني** - تمويل حتى 80٪ من قيمة العقار لكل من شراء العقارات الجاهزة وللبناء لمدة سداد تصل إلى 25 سنة للباحثين عن شراء أو بناء منازلهم.
4. **خدمات التمويل الشخصي (إجارة الخدمات)** - اتفاقيات الخدمات مع مختلف مزودي الخدمات (تمويل التعليم وتمويل العضوية وتمويل السفر وخدمات الحج والعمرة والنقل وتمويل النفقات الطبية وتمويل نفقات الزواج وتمويل نفقات الإنشاء/ التطوير) حيث يقوم الهلال بشراء الخدمات التي ترغب بها ويقدمها لك على أساس إجارة الخدمات.

تقنية المعلومات

تتوافق الخدمات المقدمة من إدارة تقنية المعلومات مع جميع جوانب الخطة الإستراتيجية التي يتبعها البنك وتدعمها. وتواصل إدارة تقنية المعلومات التزامها بتقديم المنتجات والخدمات القائمة على التكنولوجيا للعملاء والتي أسفرت عن نتائج إيجابية.

تعمل تقنية المعلومات بالتعاون مع وحدات الأعمال والدعم التابعة للبنك عن كثب لضمان أن يضيف البنك الأهلي القيمة لعملائه من خلال تقديم خدمات فعالة من حيث التكلفة مثل التنفيذ الناجح لأجهزة نقاط البيع، وفتح حساب يعتمد على إدارة عمليات الأعمال للمؤسسات والشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم.

ونظراً لإدراك قسم تقنية المعلومات أن الأعمال تتطلب خبرة رقمية تركز على العملاء لتحقيق النجاح، سيعمل على توفير خبرات رقمية مطورة للعملاء من خلال التنسيق بين المؤسسة، والعمليات والتكنولوجيا للعمل على تشغيلها. وحيث أن قسم تقنية المعلومات يعتمد على التكنولوجيا، نجد أنه ملتزم بإنشاء حلول تقنية معلومات فعالة وموثوقة وأمنة إلى حد كبير والحفاظ عليها بما يتماشى مع متطلبات الأعمال والمتطلبات التنظيمية.

وفي إطار الحفاظ على مواصلة جهوده الرامية إلى تقديم منتجات جذابة عبر قنوات التوصيل الإلكترونية، يظل يقطاً في وجه "الأمن السيبراني" المتغير. فازدياد الهجمات الإلكترونية التي تستهدف المؤسسات المالية في جميع أنحاء العالم تمثل التحدي الرئيسي الذي يعمل البنك باستمرار على تحليل ضوابطه ويعززها لضمان حماية العملاء وبياناتهم السرية.

يضمن قسم تكنولوجيا المعلومات تحديث التكنولوجيا، سواء في الأعمال الأساسية أو تطبيقات الأعمال التجارية، والتي تعطي أولوية قصوى لتكون أحدث الممارسات المصرفية والجهازية لدعم نمو الأعمال وتوسعها. ويتم بشكل مستمر تحديث البنية التحتية لتقنية المعلومات، والشبكات، والأمن ويتم تركيب الأجهزة الجديدة وتنصيب البرامج الجديدة بناءً على أحدث التطبيقات.

الموارد البشرية

يؤمن البنك الأهلي بأن موظفيه هم العامل الرئيسي لنجاح أهداف المؤسسة واستراتيجيتها. وفي هذا السياق، تلعب إدارة الموارد البشرية دوراً مركزياً من خلال التنسيق بين الأهداف الفردية للموظفين مع أهداف البنك، وقام البنك برعاية ثقافة التوازن بين توجيه الأداء ورفاهية الموظفين. وقد ساعدنا هذا التوازن على الحفاظ على أعلى مستويات الأداء وكذلك توفير تجربة ثرية لموظفيه.

ويقوم قسم إدارة المخاطر بوضع السياسات والإجراءات مع مراعاة المتطلبات التنظيمية وأفضل الممارسات الدولية، وذلك لرصد ومراقبة المخاطر ضمن الحدود المقبولة المحددة مسبقاً. ويكمن جوهر هذا النهج في وجود هيكل تنظيمي قوي وسريع الاستجابة لكل فئة من فئات المخاطر مع توافر التفويضات المناسبة من مجلس الإدارة. ولضمان الاستقلالية، يرفع قسم إدارة المخاطر في البنك تقاريره مباشرة إلى اللجنة التنفيذية للمخاطر وهي إحدى اللجان الفرعية التابعة لمجلس الإدارة.

يعمل مجلس الإدارة على ضمان أن تضع الإدارة العليا إطار لتحديد المخاطر وقياسها ورصدها ورفع تقارير بشأن المخاطر الجسيمة ذات الصلة. وتشمل المخاطر على مخاطر إئتمانية، ومخاطر سوقية، ومخاطر تشغيلية، ومخاطر أسعار الفائدة، ومخاطر السيولة، الخ. وقد حدد قسم إدارة المخاطر تلك المخاطر الجوهرية التي يتعرض لها البنك والإطار اللازم لقياس هذه المخاطر ورصدها والإبلاغ عنها بشكل فوري.

وتقع مهمة إدارة المخاطر الجوهرية على عاتق لجان مجلس الإدارة ولجان الإدارة التالية:

لجان مجلس الإدارة

- لجنة التدقيق والالتزام
- اللجنة التنفيذية للإئتمان
- اللجنة التنفيذية للمخاطر
- لجنة الترشيحات والمكافآت

اللجان الإدارية

- لجنة الأصول والالتزامات
- لجنة الأصول الخاصة
- لجنة المخاطر التشغيلية
- لجنة توجيهية لتكنولوجيا المعلومات
- لجنة المنتجات الجديدة
- لجنة الإئتمان والاستثمار
- لجنة إدارة مخاطر الإئتمان

وضع البنك سياسات وإجراءات لتقييم كفاية رأس المال في ضوء لوائح البنك المركزي العماني، والتي اعتمدها مجلس الإدارة. وفي ظل هذه اللوائح، يقوم البنك بتقييم رأس المال مقابل المخاطر لضمان أن يكون رأس المال كافياً لدعم جميع المخاطر الجوهرية التي يتعرض لها.

التدقيق الداخلي

إن مهمة التدقيق الداخلي هي القيام بالمراجعة وإعداد تأكيد مستقل لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بشأن فاعلية أنظمة وعمليات كل من الرقابة الداخلية للبنك، وإدارة المخاطر، والحوكمة. وهي تعد جزءاً متكاملاً من البيئة الرقابية للبنك وتقدم تقييم ومراجعة على نحو مستقل من خلال عمليات التدقيق على أساس خطة سنوية. كما تقوم بمشاركة النتائج التي تم التوصل إليها مع الإدارة العليا وتسليمها إلى لجنة التدقيق والالتزام. وتجرى متابعة كافة المسائل موضوع التدقيق من حيث الاستنتاج المنطقي واتخاذ الإجراءات التصحيحية في الوقت المناسب.

٥. **بطاقات الإئتمان** - بطاقتي فيزا بلاستيكيوم وسيغنيتشر الائتمانية، هي بطاقات ائتمانية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وتتبع نهج المسؤولية الاجتماعية مع مزايا استعمال صالات الضيافة بالمطارات على مستوى العالم، دون رسوم سنوية، حماية تأمين التكافل، وصفقات مغرية على السفر والحياة العصرية. هذا العرض المميز يتمحور حول المسؤولية الاجتماعية حيث أنه في كل مرة يستخدم حامل البطاقة بطاقة ائتمان الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية الخاصة به، يتم التبرع بنسبة ٧.٥٪ من أرباح كل معاملة إلى إحدى الجمعيات الخيرية.

إضافة إلى ما سبق، يقدم الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية مجموعة كبيرة من المنتجات صممت خصيصاً لمساعدة الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، وتشمل:

- التمويل لأجل وتمويل الأصول الثابتة
- تمويل المشروعات
- الخدمات التجارية - الاستيراد من خلال عقد المراجحة
- تأجير المركبات والآلات

كما يمكن للهلال من منطلق خبرته في الأعمال المصرفية الإسلامية، تصميم منتجات بمواصفات محددة لعملائه استناداً إلى متطلباته، بغرض تلبية احتياجاته المصرفية.

إدارة المخاطر

يراقب قسم إدارة المخاطر عن كثب مجالات الخطر الأساسية ويرفع التقارير إلى لجنة إدارة المخاطر. ويتمثل الهدف الأساسي من إدارة المخاطر في التأكد من أن أصول البنك والتزامه، ووضعه التجاري، وأنشطته الائتمانية والتشغيلية لا تعرضه لخسائر يمكن أن تهدد بقاءه. وتساعد إدارة المخاطر في ضمان ألا يزداد التعرض للمخاطر بالنسبة إلى رأس المال البنك ومركزه المالي. يقوم البنك بإدارة المخاطر بفعالية وكفاءة من خلال رصد واعتماد الطلقات الإئتمانية الفردية والتجارية مما يؤكد فهمه الواضح لمتطلبات الأعمال من حيث المنتجات والعملاء وقدرات تقديم الخدمات والمنافسة والبيئة التنظيمية والقيمة المحسوبة لكل مساهم والبيئة الاقتصادية العالمية ويؤدي إلى تحديد مختلف المخاطر ذات الصلة. كما يلتزم البنك بالامتثال لمعايير بازل ٣ وكذلك المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (IFRS9) الصادر عن البنك المركزي العماني. وعلاوة على ذلك، فإن البنك في المراحل النهائية من تنفيذ أنظمة تقنية المعلومات لتسهيل الحسابات ذات الصلة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (IFRS9) بالإضافة إلى نسب السيولة الخاصة بمعايير بازل ٣.

مناقشة وتحليلات الإدارة (تابع)

وعلاوة على ذلك، ساهم فريق البنك الأهلي التطوعي "الأهلي يهتم" أيضاً في مساعدة أطفال عائلات الضمان الاجتماعي في ولاية مطرح بالتنسيق مع وزارة التنمية الاجتماعية ووزارة التربية والتعليم لتوفير المستلزمات المدرسية الأساسية للأطفال في ١٩ مدرسة في إطار حملة "العودة إلى المدرسة" من قبل البنك الأهلي وموظفيه. وكان البنك ملتزماً بنمو التعليم والتطوير في عمان.

وكجزء من التزام البنك الأهلي المستمر برد الجميل إلى المجتمع، قام بتنظيم حملة "البنك الأهلي الخيرية" خلال شهر رمضان، وهي حملة سنوية يقدم فيها البنك المساعدة لمختلف المؤسسات الاجتماعية مثل دور الأيتام والمدارس والجمعيات النسائية وغيرها من الجمعيات والهيئات الخيرية غير الحكومية.

وفي إطار مواصلة فلسفة المساهمة في رفاهية المجتمع ككل، قام البنك الأهلي بتنظيم حملة للتبرع بالدم في مقره الرئيسي في منطقة

الإداري إلى القوى العاملة لديه من خلال برنامج منظم. وتم تنفيذ برامج تدريبية داخلية للشباب العماني للحصول على خبرة مباشرة في العمل وجعلهم أكثر قابلية للتوظيف بعد إكمال تعليمهم. وفي جميع الأوقات، يظل البنك ملتزماً برؤية جلالة السلطان.

المسؤولية الاجتماعية للشركات

خلال عام ٢٠١٨، تمكن البنك من تحقيق تقدماً ملحوظاً في مختلف أنشطة المسؤولية الاجتماعية للشركات. فقد استطاع البنك أن يرسم الابتسامات على شفاه الأطفال في اليوم الأول من عيد الفطر حيث قام فريق البنك الأهلي بالاشتراك مع أعضاء الإدارة التنفيذية بزيارة مستشفى خولة حيث وزعت الهدايا على المرضى والأطفال المقيمين هناك. وكان لهذه اللقطة أثر رائع على آباء الأطفال المرضى الذين لم يتمكنوا من الاحتفال في المنزل مع عائلاتهم.

وتتمثل فلسفة الموارد البشرية للبنك في توظيف الكفاءات المطلوبة وتوفير بيئة عمل مشترك لجميع الموظفين تمكنهم من الإنجاز، والتطور، والنمو. ونجد أن الاستثمار في برامج تطوير الإدارة الوسطى، وتنمية المهارات القيادية، والتناوب الوظيفي، ومختلف البرامج الأخرى يساهم في تعزيز قدرات الموظفين وتوفير فرص النمو الوظيفي مما يساعدهم على المساهمة بشكل أكبر في نمو البنك، علاوة على ذلك، تم تنفيذ العديد من البرامج بمشاركة فعالة من جميع الموظفين كجزء من مبادرات المسؤولية الاجتماعية للبنك، وهذا يعزز الاتصال بين الموظفين وكذلك تعزيز روابطهم مع البنك.

واستلهاماً من رؤية جلالة السلطان حفظه الله ورعاه لتمكين وتأهيل المواهب العمانية الشابة، قام البنك بتصميم وتنفيذ العديد من البرامج لتحقيق الرؤية. وبصرف النظر عن تجاوز أهداف التعمين، أدرج البنك الملتحقين لبرنامج المتدرب



عمل البنك ونواصل الاستثمار في القنوات البديلة وإطلاق منتجات جديدة مبتكرة.

سوف يستفيد البنك الأهلي من أسسه القوية وسيسعى جاهداً للنمو وتحقيق مستويات أعلى من الإنجاز في المجال. وسنواصل الشراكة مع عملائنا، والتوسع بحكمة، والاستثمار في المنتجات وقنوات الخدمات، والسعي باستمرار إلى تجاوز توقعات مستوى الخدمة. ويهدف البنك إلى تمييز نفسه كشركة رائدة في تقديم الخدمات المالية التقليدية والإسلامية. وسنحافظ على تركيزنا على مقاييس العائد الرئيسية التي نتحدى بها أنفسنا. ونحن نعد بتقديم تجربة أفضل للعملاء وخلق قيمة جيدة للمساهمين على المدى الطويل.

كما نتطلع إلى دعم عملائنا الكرام حيث أننا نسعى لمواصلة بناء صورة البنك الأهلي وحضوره في القطاع المصرفي في سلطنة عمان.

النظرة المستقبلية

من المتوقع أن تستقر مستويات النشاط الاقتصادي في سلطنة عمان في عام ٢٠١٩ بفضل زيادة إنتاج الغاز من حقل خزان، والاستثمار الثابت الأكثر قوة، ومختلف المبادرات الحكومية لتعزيز الإيرادات غير الهيدروكربونية والإدارة المالية الحكيمة للحفاظ على العجز عند مستوى يمكن تحمله. وتهدف الموازنة لعام ٢٠١٩ إلى تخصيص أموال كافية لمشاريع البنية التحتية الاستراتيجية، والتي سيكون لها أثر إيجابي على القطاع المالي والقطاع الخاص. ونحن متفائلون بأن استراتيجيتنا المركزة ونموذج أعمالنا المتنوع ستمكنا من توفير رأس المال للبنك وإنمائه عبر جميع قطاعات الأعمال والاستمرار في خلق قيمة طويلة الأجل لمساهميننا. كما سنعمل على تعزيز مبادراتنا في تقليل التكاليف ومواصلة تطوير نماذج التقييم الحكيم للمخاطر، مع زيادة تنويع مصادر الدخل. وسنعمل على توسيع نطاق

الوطنية حيث شهدت العملة إقبالا كبيرا من الموظفين وكذلك عملاء البنك. وأقيمت حملة التبرع بالدم تحت شعار "لنساعد بنك آخر - بنك الدم". فالبنك الأهلي ملتزم بدعم جهود الحكومة لضمان استمرار توافر الدم في بنك الدم العماني وذلك إنطلاقاً من كونه أحد البنوك الرائدة في سلطنة عمان.

كما شارك العاملون في البنك الأهلي في مسيرة للتوعية بسرطان الثدي نظمتها جمعية السرطان وحملة تنظيف الشاطئ في الربع الأخير من عام ٢٠١٨.

وفي إطار سياسة الأمن والسلامة المهنيين، عقد البنك الأهلي تدريبات وهمية على الحرائق والسلامة في مقره الرئيسي في الوطنية. ويؤمن البنك الأهلي بأهمية التدريب والوعي في الوقاية من الحرائق لضمان السلامة والأمن في مكان العمل بجانب الفهم الكامل لإجراءات مكافحة الحرائق والسلامة.

**إعادة صياغة المشهد الرقمي
من خلال أحدث التقنيات
وممارسة أفضل للمعاملات
المصرفية الإلكترونية المهيئة
لدعم نمو وتوسع الأعمال.**

الإدارة التنفيذية



سعيد بن عبدالله الحاثمي
الرئيس التنفيذي



هنا بنت محمد الخروصية
المدير العام -
الخدمات المصرفية للشركات



غادة بنت عبداللطيف البلوشية
المدير العام - القائم بأعمال
رئيس مخاطر الإئتمان



بلال أنور
نائب الرئيس التنفيذي -
الخدمات المصرفية التجارية



عبدالله بن سالم الجابري
نائب الرئيس التنفيذي -
خدمات الدعم



عبدالمجيد الهوتي
نائب المدير العام - رئيس قسم
الممتلكات والخدمات العامة



يوسف بن سالم الرواحي
نائب المدير العام - الخدمات للمؤسسات
الصغيرة والمتوسطة (الودائع)



هنا بنت فهد الهنائية
نائب المدير العام -
لخدمات الأفراد



زاليا بنت لال بخش البلوشية
نائب المدير العام - رئيس قسم الشركات
المتوسطة والعفار والمؤسسات الصغيرة
الخدمات المصرفية للشركات



عزان بن عبدالأمير آل صالح
مساعد المدير العام -
الخدمات المصرفية للشركات



در بن محمد لال البلوشي
مساعد المدير العام -
رئيس تقنية المعلومات



بالاكريشنان سيريراه
مساعد المدير العام - رئيس قسم المالية



سعيد الحماداني
نائب المدير العام -
رئيس الاتصالات التجارية



طاهر البخش البلوشي
مساعد المدير العام -
إدارة المخاطر



طارق بن نور محمد الزدجالي
مساعد المدير العام - رئيس إدارة
المشاريع وتطوير الأنظمة



فهد بن خلفان الشعيلي
مساعد المدير العام -
رئيس التدقيق الداخلي



إبراهيم عبدالله المعمري
مساعد المدير العام -
رئيس قسم الإنترزام



فريد محمد البحري
مدير إدارة مخاطر الائتمان



سعيد أحمد المحروقي
مدير إدارة أمن المعلومات
والمخاطر التشغيلية



محمد محسن المرجي
مدير الموارد البشرية



منير أحمد البلوشي
مساعد المدير العام -
رئيس الفروع



خدمات رقمية متطورة تدعم الصناعة والأعمال

على مدى فترة تجاوزت عقد من الزمان، قام البنك الأهلي بدعم عالم الأعمال المتطلب للغاية من خلال مجموعة دائمة التوسع من الخدمات مثل خطابات الاعتماد، وخطابات الضمان، والتمويل التجاري، والخزانة، الخ.

وعن طريق التحول الرقمي، نقدم كافة خدماتنا من خلال اتباع نهج رقمي أكثر سلاسة لتوفير حلول مريحة تتخطى الحدود الممكنة وإمكانيات النمو.



عروض أفضل، تلبية احتياجاتك

في البنك الأهلي، أنت محور اهتمامنا. فنحن نستثمر الوقت ونبذل الجهد لضمان إرضائك. ونقدم لك خدمة عملاء منقطعة النظير ومنتجات معدة خصيصاً تساعدك على إنماء أعمالك وتحقيق أحلامك.

كما لدينا مجموعة من بطاقات الخصم والإئتمان صممت خصيصاً لتلبية احتياجاتك، وبفضل توسع المعاملات الرقمية من خلال الخدمات المصرفية عبر الإنترنت يمكنك إدارة حسابك وسداد المدفوعات بشكل آمن عبر الإنترنت والتمتع بكُماليات الحياة وراحة البال.





كي بي إم جي
الطابق الرابع، مبنى بنك HSBC
MBD
ص.ب. ٦٤١
الرمز البريدي ١١٢
سلطنة عمان
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٠٩١٨١
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٠٠٨٣٩

تقرير إلى مساهمي البنك الأهلي ش.م.ع. ("البنك") عن النتائج الفعلية المتعلقة بتقرير تنظيم وحوكمة البنك وتطبيق ممارسات التنظيم والحوكمة وفقاً لميثاق التنظيم والحوكمة الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال.

لقد قمنا بأداء الإجراءات المنصوص عليها بموجب التعميم الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال رقم: ٢٠٠٣/١٦ المؤرخ ٢٩ ديسمبر ٢٠٠٣ ("الإجراءات")، بشأن تقرير تنظيم وحوكمة البنك ("التقرير")، وتطبيق البنك لممارسات التنظيم والحوكمة وفقاً لميثاق التنظيم والحوكمة الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال بموجب التعميم رقم ٢٠٠٢/١١ بتاريخ ٣ يونيو ٢٠٠٢، والميثاق المعدل للتنظيم والحوكمة الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال، بموجب التعميم رقم ٢٠١٥/٤ بتاريخ ٢٢ يوليو ٢٠١٥، (و يشار إليهم بشكل مجتمعيين بـ "ميثاق الحوكمة")، يرد التقرير في الصفحات من ٣١ إلى ٣٨.

لقد قمنا بأداء مهمتنا وفقاً للمعايير الدولية للخدمات ذات الصلة المطبقة عند القيام بمهام إجراءات متفق عليها. تم أداء تلك الإجراءات فقط من أجل مساعدة مساهمي البنك في تقييم امتثال البنك لتقرير الحوكمة، وفيما يلي الإجراءات التي تم اتخاذها:

١. أيدنا - حسب الاقتضاء - المواضيع المفصّل عنها بالتقرير وذلك بالإشارة إلى كل من: تقارير المراجعة الداخلية الصادرة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨؛ محاضر اجتماعات لجنة التدقيق ومجلس الإدارة المنعقدة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨؛ السجلات ذات الصلة المؤيدة للبنك.
 ٢. أكدنا أن التقرير أفصح عن المواضيع التي تمت مناقشتها في تقرير مجلس الإدارة حول فحص فعالية نظام الضوابط الداخلية للبنك وأن هذه المواضيع قد تم التقرير عنها من قبل المراجع الداخلي للبنك إلى لجنة التدقيق خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
 ٣. تأكدنا من أن التقرير يتضمن الإفصاحات التي وردت في الملحق على الميثاق.
 ٤. تأكدنا مما إذا كانت هذه المواضيع - إن وجدت - والتي تم التقرير عنها في تقرير مراجعي الحسابات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ والمتعلقة بكل من: كفاية وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية الموضوعية؛ الاعتبارات حول استمرارية الشركة؛ وكفاية السياسات والإجراءات التي أعدها البنك وانه قد تم تضمينها أيضاً في عرض مراجع الحسابات إلى لجنة التدقيق.
 ٥. قراءة محاضر اجتماعات مجلس الإدارة ولجنة التدقيق خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ للتأكيد على أن أية مواضيع تتعلق بعدم امتثال البنك لتقرير الحوكمة المذكورة في هذه المحاضر قد تم أيضاً تضمينها في التقرير.
- ونتيجة لتأدية الإجراءات سالفة الذكر، لا يوجد لدينا أية استثناءات نقوم بالتقرير عنها.
- ونظراً لأن الإجراءات أعلاه لا تشكل فحصاً أو مراجعة وفقاً لمعايير المراجعة الدولية أو وفقاً للمعايير الدولية لمهام الفحص، فإننا لا نعبر عن أي تأكيد حول تقرير التنظيم والحوكمة للبنك، وفي حال أننا قمنا بأداء إجراءات إضافية أو فحص أو مراجعة لهذا التقرير وفقاً لمعايير المراجعة الدولية أو وفقاً للمعايير الدولية لمهام الفحص، لكان من الجائز أن نكتشف أموراً أخرى يتم التقرير عنها إليكم. هذا التقرير معد فقط للعرض الوارد في الفقرة الثانية أعلاه ولإدراجه مع تقرير تنظيم وحوكمة البنك في تقريره السنوي ويجب عدم استخدامه لأي غرض آخر. هذا التقرير يتعلق فقط بتقرير تنظيم وحوكمة البنك المدرج مع التقرير السنوي للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وهو في المجمل لا يشمل أية قوائم مالية أو أية تقارير أخرى للبنك.



كينيث ماكفارلاين
١٠ مارس ٢٠١٩

ميثاق حوكمة الشركات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المقدمة

الممارسات الجيدة لحوكمة الشركات مهمة في خلق ودعم القيمة للمساهمين، مع تحقيق الإفصاح والشفافية المناسبة، توفر سياسات حوكمة الشركات بالبنك إطاراً لمبادئ معايير حوكمة الشركات الفعالة عبر البنك. وفقاً لذلك، فإن الإفصاح عن المعلومات في الوقت المناسب وبالذقة المتناهية فيما يتعلق بالوضع المالي والأداء، وكذلك الملكية وإدارة البنك يعتبر جزءاً هاماً في موضوع حوكمة الشركات، حيث إن هذا يحسن من الفهم العام لهيكل البنك والأنشطة التي يمارسها والسياسات التي يتبناها. ولذا فإن توجيهات الهيئة العامة لسوق المال بما في ذلك ميثاق حوكمة الشركات وتعميم البنك المركزي العماني رقم ب.م. ٩٣٢، تعتبر المصادر الأساسية في عملية تطبيق مبادئ حوكمة الشركات بسلطنة عمان وبالتالي يتقيد البنك الأهلي ش.م.ع.ع. بكافة النصوص الواردة بها.

إن تطبيق مبادئ حوكمة الشركات يجسد الأهداف المشتركة لحماية جميع الأطراف ذات الصلة، مع احترام مهام مجلس الإدارة والإدارة العليا للبنك في قيامهما بالإشراف على شؤون البنك بما يضمن المساءلة ويغرس النزاهة ويؤدي إلى تعزيز النمو والربحية على المدى الطويل. إننا نعتقد أن المبادئ المثينة لحوكمة الشركات هامة جداً من أجل تعزيز والاحتفاظ بثقة المستثمرين في البنك، ولذلك نحن نسعى دائماً إلى ضمان النزاهة التي على أساسها يتم تأدية الواجبات، وبدوره يقوم مجلس إدارة البنك بممارسة مسؤوليات الوصاية على نطاق واسع، وعلياً أيضاً أن نسعى إلى تعزيز قيمة المساهمين على المدى الطويل واحترام حقوق الأقلية في جميع قرارات أعمالنا التجارية.

فلسفة حوكمة الشركات تقوم على المبادئ التالية:

١. تلبية روح القانون وليس فقط نصوص القانون.
 ٢. الالتزام بالشفافية والحفاظ على درجة عالية من مستويات الإفصاح.
 ٣. التواصل خارجياً وبطريقة صادقة في ما يتعلق بكيفية إدارة البنك داخلياً.
 ٤. أن يكون الهيكل التنظيمي للبنك بسيطاً وشفافاً مستمد من احتياجات الأعمال المتعلقة بالبنك.
 ٥. إدارة البنك هي الوصي عن رأس مال المساهمين وليس المالك.
 ٦. المعاملة العادلة والمنصفة للمساهمين والموظفين والأطراف ذات العلاقة.
- يمثل مجلس الإدارة جوهر ممارسات حوكمة الشركات والذي بدوره يقوم بالإشراف على كيفية قيام الإدارة بخدمة وحماية المصالح طويلة الأجل لجميع الأطراف ذات الصلة في البنك. فإننا نؤمن أن المجلس النشط وذو الأطلاع الواسع والمستقل هو ضروري لضمان أعلى معايير لحوكمة الشركات.

تنفيذ مبادرات حوكمة الشركات في البنك الأهلي (ش.م.ع.ع.)

إن حوكمة الشركات أمر حيوي في دعم تجسيد أهدافنا الاستراتيجية، وتلعب لجان المجلس لدينا دوراً هاماً في العمل مع الإدارة لضمان المركز المالي السليم للبنك، وتوجيه أنشطة البنك على نحو أمثل، وكذلك يتم تحديد المخاطر والطرق المثلى لتقليل الضرر المتوقع من هذه المخاطر.

وخلال الأعوام الماضية طور المجلس ثقافة حوكمة الشركات للمساعدة في الوفاء بالمسؤوليات المؤسسية تجاه مختلف الأطراف ذات الصلة، وهذا يضمن أن المجلس ستكون له السلطة اللازمة والكافية التي تخوله لمراجعة وتقييم عملياتنا بشكل دوري.

التزاماً بالمتطلبات التنظيمية ووفقاً لأفضل الممارسات القطاعية، شكل المجلس أربعة لجان فرعية وذلك لضمان فعالية عمل المجلس.

هيكل مجلس إدارة البنك الأهلي ش.م.ع.ع. كما هو مبين أدناه



ميثاق حوكمة الشركات (تابع)

مجلس الإدارة واللجان الفرعية للبنك الأهلي ش.ع.م.

أعضاء مجلس الإدارة

تتمثل مسئوليتنا الرئيسية وبشكل جماعي، في تعزيز نجاح البنك الأهلي ش.ع.م. على المدى الطويل من خلال إيجاد وتطوير القيمة المستدامة للمساهمين. ونحن نسعى إلى القيام بذلك عن طريق وضع الإستراتيجيات والإشراف على تنفيذها من قبل الإدارة. كما ان تركيزنا هو نحو النمو على المدى الطويل، فنحن بحاجة أيضاً إلى تحقيق الأهداف على المدى القصير، ونسعى لضمان تمكن الإدارة من التوازن السليم بين ذلك الهدفين.

حجم وفترات المجلس

يتكون مجلس الإدارة من ثمانية أعضاء غير تنفيذيين. مدة العضوية في المجلس ثلاث سنوات والتي سوف تنتهي في مارس ٢٠٢٠م.

لمحة عن أعضاء مجلس الإدارة

حمدان بن علي بن ناصر الهنائي

رئيس مجلس الإدارة

حاصل على درجة الماجستير في التنمية وإدارة المشاريع، والبيكالوريوس في إدارة الأعمال والاقتصاد ودبلوم في إدارة التنمية الدولية. المدير العام للمشتريات والعقود، وزارة الدفاع؛ ورئيس مجلس إدارة الشركة العمانية لشراء الطاقة والمياه ش.ع.م. وعضو مجلس إدارة الشركة التجارية العمانية.

أنور بن هلال بن حمدون الجابري

النائب الأول لرئيس مجلس الإدارة

محاسب قانوني معتمد (CPA)، الولايات المتحدة الأمريكية، وحاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال (MBA) من جامعة هال المملكة المتحدة، ودرجة البكالوريوس في علوم المحاسبة (BSA) من جامعة أكرون، أوهايو، الولايات المتحدة الأمريكية. وهو الرئيس التنفيذي لشركة جبرين كابيتل. وسبق أن شغل منصب مدير الاستثمار بالصندوق العماني للاستثمار (صندوق سيادي) والرئيس التنفيذي للشركة الوطنية الرائدة للاستثمار والتطوير التابعة للصندوق. ويملك خبرة أكثر من ١٨ سنة في القطاع وشغل مناصب قيادية مختلفة.

سانجيف بيجال، عضو مجلس الإدارة

النائب الثاني لرئيس مجلس الإدارة

محاسب الإدارة العالمي في الرابطة الدولية للمحاسبين المهنية، وعضو في المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين (AICPA)، وعضو منتسب لمعهد المحاسبين القانونيين في الهند (ACA). نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة: المالية والتطوير الاستراتيجي، البنك الأهلي المتحد ش.م.ب في البحرين، ورئيس مجلس الإدارة للهلال لايف ش.م.ب (مقفلة) و الهلال للتكافل ش.م.ب (مقفلة)، البحرين، وعضو مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد (K.S.C.P) الكويت، خبرة سابقة كرئيس المجموعة المالية، البنك الأهلي المتحد ش.م.ب في البحرين، والمراقب المالي، للبنك الأهلي التجاري، البحرين، تولى وظائف مختلفة في السابق لدى إرنست ويونغ، في البحرين وبرابيس وتوتهاوس في الهند.

كيث هنري جايل

عضو مجلس الإدارة

حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة والمالية من جامعة لانكستر في المملكة المتحدة. عضو مشارك في معهد المحاسبين في إنجلترا وويلز (ACA). نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة: المخاطر، والقانون والامتثال، لدى البنك الأهلي المتحد ش.م.ب في البحرين، عضو مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد K.S.C.P الكويت، والبنك الأهلي المتحد SAE في مصر، والبنك الأهلي المتحد (المملكة المتحدة) PLC، وسابقاً رئيس مجموعة إدارة المخاطر، البنك الأهلي المتحد ش.م.ب في البحرين، الرئيس السابق للاتمان والمخاطر في بنك المؤسسة العربية المصرفية الدولي PLC. مساعد نائب الرئيس السابق، لدائرة التدقيق الداخلية، للمؤسسة العربية المصرفية، البحرين. تولى وظائف مختلفة في المملكة المتحدة لدى كي بي إم جي وارنست ويونغ.

مصطفى شفقت أنور

عضو مجلس الإدارة

حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال، وماجستير في الإدارة العامة والبيكالوريوس للعلوم الاجتماعية (BSS) مع مرتبة الشرف في الإدارة العامة من جامعة دكا، بنغلاديش. نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة: العمليات والتكنولوجيا، لدى البنك الأهلي المتحد ش.م.ب في البحرين، عضو مجلس إدارة سابق، للشركة المتحدة للتمويل الأهلي، مصر، عضو مجلس إدارة سابق، للبنك الأهلي المتحد SAE مصر. النائب السابق للرئيس التنفيذي، والمالي، ومخاطر العمليات، لدى البنك الأهلي المتحد SAE مصر. رئيس المجموعة السابق للعمليات، البنك الأهلي المتحد ش.م.ب في البحرين، الرئيس التنفيذي السابق للعمليات في البنك التجاري البحريني،

البحرين. الرئيس التنفيذي السابق للعمليات في بنك جريندليز البحرين، البحرين. مدير العمليات السابق لدى بنك الخليج، وبنك ANZ جريندليز، الإمارات العربية المتحدة. تولى وظائف إدارية مختلفة لدى مجموعة ANZ المصرفية في بنغلاديش والمملكة المتحدة والإمارات العربية المتحدة وأستراليا.

خالد بن علي بن سيف الجحمدي

عضو مجلس الإدارة

حاصل على شهادة التمويل الإسلامي المعتمد من المركز الدولي لتعليم التمويل الإسلامي (CIFP)، ماليزيا؛ ومحاسب قانوني معتمد (CPA)، الولايات المتحدة الأمريكية؛ وحاصل على درجة الماجستير في علوم المحاسبة والتمويل من جامعة إلينوي في إربانا شامبين بالولايات المتحدة الأمريكية؛ والبيكالوريوس في علوم التمويل من جامعة السلطان قابوس، سلطنة عمان؛ والقائم بأعمال الرئيس التنفيذي ومدير الاستثمار بالصندوق العماني للاستثمار (صندوق سيادي). ولديه خبرة سابقة كرئيس الإستثمار في شركة المدينة للخدمات المالية بعدما عمل ٣ سنوات نائب المدير العام - الخدمات المصرفية الإستثمارية في نفس المؤسسة.

عبد الحميد بن أحمد بن محمد البلوشي

عضو مجلس إدارة

يحمل دبلوم دراسات عليا في التنمية من المملكة المتحدة ودرجة البكالوريوس في القانون من مصر، وهو خبير قانوني في صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية، وعضو مجلس إدارة الشركة العمانية للضيافة وعضو مجلس إدارة شركة النماء للدواجن. ويملك خبرة أكثر من ٢٧ سنة في وزارة الخدمة المدنية وصندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية شاغلاً مختلف المناصب العليا.

راجيف جوجيا

عضو مجلس إدارة

عضو في معهد المحاسبين القانونيين في الهند، ويحمل درجة البكالوريوس في التجارة من الهند ويترأس التنمية الاستراتيجية لمجموعة البنك الأهلي المتحد ش.م.ب في البحرين وعضو مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد في مصر والهلال لايف ش.م.ب والهلال تكافل ش.م.ب وشركة الكويت والشرق الاوسط للاستثمار المالي، وعمل سابقاً في الإمارات العربية المتحدة كرئيس أول لقسم التنمية الاستراتيجية في بنك دبي الوطني ونائب الرئيس للاستشارات وتنمية الأعمال في شركة بولاريس سوفتوير لاب ليمتد وكاستشاري تنفيذي لشركة كي بي إم جي.

تفاصيل عدد اجتماعات المجلس التي عقدت خلال العام ٢٠١٨

الرقم المسلسل	إجتماعات المجلس
١.	٢٢ يناير ٢٠١٨
٢.	٢٧ مارس ٢٠١٨
٣.	٢٥ أبريل ٢٠١٨
٤.	٢٥ يوليو ٢٠١٨
٥.	٢ سبتمبر ٢٠١٨
٦.	٢٨ أكتوبر ٢٠١٨
٧.	٦ ديسمبر ٢٠١٨

السلطات التنفيذية للمجلس هي:

١. سلطة الموافقة على الأهداف المالية، والمبادئ التجارية والسياسات المالية للبنك.
٢. سلطة الموافقة على اللوائح الداخلية، وكذلك تحديد سلطات ومسؤوليات وصلاحيات الإدارة التنفيذية.
٣. سلطة مراجعة ومراقبة الإفصاح ومدى الالتزام بالمتطلبات التنظيمية.
٤. سلطة تعيين أعضاء اللجان الفرعية والرئيس التنفيذي وكبار الموظفين.

سجل حضور الأعضاء لجلسات المجلس

إسم العضو	المنصب	نوع العضوية	عدد جلسات المجلس التي حضرها	العضوية بلجان فرعية أخرى (في نهاية السنة) ^(١)	هل حضر الجمعية العمومية السنوية (نعم / لا / لا شيء)
حمدان بن علي بن ناصر الهنائي	رئيس مجلس الإدارة	مستقل	٧	لجنة الترشيحات والمكافآت	نعم
أنور بن هلال بن حمدون الجابري ^(٢)	النائب الأول لرئيس مجلس الإدارة	مستقل	٧	اللجنة التنفيذية والائتمان. لجنة الترشيحات والمكافآت	نعم
سانجيف بيجال ^(٣)	النائب الثاني لرئيس مجلس الإدارة	غير مستقل	٦	لجنة التدقيق والالتزام	نعم
كيث هنري جايل	عضو	غير مستقل	٧	اللجنة التنفيذية والائتمان. اللجنة التنفيذية للمخاطر. لجنة الترشيحات والمكافآت	نعم
مصطفى شغفت أنور	عضو	غير مستقل	٧	اللجنة التنفيذية للمخاطر	نعم
خالد بن علي بن سيف اليمحمدي	عضو	مستقل	٥	لجنة التدقيق والالتزام واللجنة التنفيذية للمخاطر	لا
عبد الحميد بن أحمد بن محمد البلوشي ^(٤)	عضو	مستقل / يمثل صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية	٥	لجنة التدقيق والالتزام	-
راجيف جوجيا ^(٥)	عضو	غير مستقل / يمثل البنك الأهلي المتحد	١	اللجنة التنفيذية والائتمان	-
رشاد بن خميس بن حمد البطاشي ^(٦)	عضو	مستقل / يمثل صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية	٢	لجنة التدقيق والالتزام	نعم
عادل محمد عبد الشافي اللبان ^(٧)	النائب الأول لرئيس مجلس الإدارة	غير مستقل / يمثل البنك الأهلي المتحد	٢	اللجنة التنفيذية والائتمان لجنة الترشيحات والمكافآت	لا

^(١) اعتمد مجلس الإدارة إعادة انتخاب نائب الرئيس الأول والثاني بتاريخ ٢٨ أكتوبر ٢٠١٨.

^(٢) اعتمد مجلس الإدارة إعادة تشكيل لجان المجلس بتاريخ ٢٨ أكتوبر ٢٠١٨.

^(٣) قام صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية بتغيير ممثله بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٨.

^(٤) قام البنك الأهلي المتحد بتغيير ممثله بتاريخ ٢٦ أغسطس ٢٠١٨.

- تعريف الأعضاء المستقلين وفقا للمادة (٨) من ميثاق حوكمة الشركات للشركات المدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية، والمعدلة بالتعميم الصادر من الهيئة العامة لسوق المال رقم هـ/٢٠١٥/٤ بتاريخ ٢٢ يوليو ٢٠١٥.

ميثاق حوكمة الشركات (تابع)

اللجان الفرعية

شكل البنك الأهلي أربعة لجان فرعية لضمان الأداء المتميز للبنك، وهذه اللجان كالتالي:



أ. لجنة التدقيق والإلتزام:

يشمل دور لجنة التدقيق والإلتزام ما يلي:

- مراجعة نطاق التدقيق الخارجي والداخلي والإشراف على مدى كفاية نظم الرقابة الداخلية للبنك من خلال تقارير مراجعي الحسابات الداخليين والخارجيين.
- مراجعة التقارير المالية الربع سنوية والسنوية قبل عرضها على المجلس للموافقة عليها.
- مراقبة الإلتزام بمتطلبات تنظيم حوكمة الشركات ومتابعة نشاط إدارة المخاطر داخل البنك.

يوضح الجدول التالي أسماء أعضاء اللجنة ومناصبهم، وتفاصيل الاجتماعات التي حضرها خلال العام ٢٠١٨:

تشكيل لجنة التدقيق والإلتزام		تاريخ الإجتماع			
إسم العضو	المنصب	٢٢ يناير ٢٠١٨	٢٥ أبريل ٢٠١٨	٢٥ يوليو ٢٠١٨	٢٨ أكتوبر ٢٠١٨
عبد الحميد بن أحمد بن محمد البلوشي ^(١)	رئيس	لا ينطبق	نعم	نعم	نعم
سانجيف بيجال	عضو	نعم	نعم	نعم	نعم
خالد بن علي بن سيف اليعمدي	عضو	نعم	نعم	نعم	نعم
رشاد بن خميس بن حمد البطاشي ^(٢)	رئيس	نعم	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
الحضور		٣	٣	٣	٣

^(١) قام صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية بتغيير ممثله بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٨.

ب. اللجنة التنفيذية والإئتمان:

يشمل دور اللجنة التنفيذية والإئتمان ما يلي:

- تقدم إلى المجلس آلية للنظر بعمق في أي قضية يرى المجلس أنها تتطلب اهتماما تفصيليا.
- السماح للإدارة الحصول على مدخلات من أجل وضع مقترحات إلى المجلس قبل تقديمه.
- الموافقة على مواضيع خارجة عن السلطة المخولة للإدارة لكنها لا تحتاج إلى موافقة كاملة من المجلس.
- التركيز على المراجعة الإستراتيجية والمقترحات والإستثمارات وإدارة الخزنة والسيولة وكذلك خطط الأعمال والمسائل الأخرى.

يوضح الجدول التالي أسماء أعضاء اللجنة ومناصبهم، وتفاصيل الاجتماعات التي حضرها خلال العام ٢٠١٨:

تشكيل اللجنة التنفيذية والإئتمان		تاريخ الإجتماع			
إسم العضو	المنصب	٢٢ فبراير ٢٠١٨	٢٢ مايو ٢٠١٨	٢٧ سبتمبر ٢٠١٨	١٩ ديسمبر ٢٠١٨
أنور بن هلال بن حمدون الجابري ^(١)	رئيس	نعم	نعم	نعم	نعم
كيث هنري جايل	عضو	نعم	نعم	نعم	نعم
راجيف جوجيا ^(٢)	عضو	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا
عادل محمد عبد الشافي اللبان ^(٣)	رئيس	نعم	نعم	لا ينطبق	لا ينطبق
الحضور		٣	٣	٢	٢

^(١) اعتمد مجلس الإدارة إعادة تشكيل لجان المجلس بتاريخ ٢٨ أكتوبر ٢٠١٨.

^(٢) قام البنك الأهلي المتحد بتغيير ممثله بتاريخ ٢٦ أغسطس ٢٠١٨.

ج. اللجنة التنفيذية للمخاطر:

يشتمل دور اللجنة التنفيذية للمخاطر ما يلي:

- نهج متكامل لإدارة المخاطر الكامنة في مختلف جوانب العمل.
- اللجنة التنفيذية للمخاطر هي المسؤولة عن رقابة مستويات المخاطر وفقاً لمعايير مختلفة. والإدارة هي المسؤولة عن ضمان تدابير تخفيف المخاطر.
- التركيز على مراجعة جميع السياسات التي تحكم إدارة المخاطر وانكشاف التمويل.
- ضمان الالتزام المستمر وتنفيذ سياسات البنك المعتمدة واستراتيجيات الخزينة في متابعة السوق وغيرها من المخاطر.

يوضح الجدول التالي أسماء أعضاء اللجنة ومناصبهم، وتفاصيل الاجتماعات التي حضرها خلال العام ٢٠١٨:

تشكيل اللجنة التنفيذية للمخاطر		تاريخ الاجتماع			
إسم العضو	المنصب	٢٢ فبراير ٢٠١٨	٢٢ مايو ٢٠١٨	٢٧ سبتمبر ٢٠١٨	١٩ ديسمبر ٢٠١٨
كيث هنري جايل	رئيس	نعم	نعم	نعم	نعم
مصطفى شفقت أنور	عضو	نعم	نعم	نعم	نعم
خالد بن علي بن سيف اليمحمدي ^(١)	عضو	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	نعم
أنور بن هلال بن حمدون الجابري ^(١)	عضو	نعم	نعم	نعم	لا ينطبق
الحضور		٣	٣	٣	٣

^(١) اعتمد مجلس الإدارة إعادة تشكيل لجان المجلس بتاريخ ٢٨ أكتوبر ٢٠١٨.**د. لجنة الترشيحات والمكافآت:**

يشتمل دور لجنة الترشيحات والمكافآت ما يلي:

- مراجعة أداء جميع الأعضاء والإدارة.
- تؤمن اللجنة أن التعويضات والمكافآت كافية لتحفيز والاحتفاظ بكبار أعضاء إدارة البنك.
- تقديم المشورة لمجلس إدارة البنك ورئيس المجلس فيما يختص بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة وتعيين كبار موظفي الإدارة ومكافآت موظفي الإدارة العليا.
- مساعدة الجمعية العمومية في ترشيح أعضاء مجلس الإدارة المؤهلين وإنتخاب الأفضل منهم.
- تقييم الأداء الإجمالي السنوي لمجلس الإدارة واللجان الفرعية.

يوضح الجدول التالي أسماء أعضاء اللجنة ومناصبهم، وتفاصيل الاجتماعات التي حضرها خلال العام ٢٠١٨:

تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت		تاريخ الاجتماع	
إسم العضو	المنصب	٢٧ مارس ٢٠١٨	٦ ديسمبر ٢٠١٨
حمدان بن علي بن ناصر الهنائي	رئيس	نعم	نعم
أنور بن هلال بن حمدون الجابري ^(١)	عضو	لا ينطبق	نعم
كيث هنري جايل	عضو	نعم	نعم
عادل محمد عبد الشافي اللبان ^(١)	عضو	لا	لا ينطبق
الحضور		٢	٣

^(١) اعتمد مجلس الإدارة إعادة تشكيل لجان المجلس بتاريخ ٢٨ أكتوبر ٢٠١٨.**إجراءات الترشح لعضوية المجلس**

لمن يرغب في الترشح لعضوية المجلس ويكون مؤهلاً لذلك وفقاً للوائح والنظام الأساسي للبنك، يطلب منه تعبئة وتقديم إستمارة الطلب (على النحو المنصوص عليه من قبل الهيئة العامة لسوق المال) قبل يومين على الأقل من الموعد المحدد لاجتماع الجمعية العامة العادية السنوية لانتخاب أعضاء المجلس. تتم مراجعة الطلب من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت لبنك الأهلي ش.م.ع.ع. لضمان أهلية المترشح. ويقوم البنك بوضع إستمارة الطلب لدى الهيئة العامة لسوق المال قبل أربعة أيام على الأقل من موعد الجمعية العامة العادية السنوية. وينتخب العضو

بالاقتراع السري المباشر من قبل المساهمين. ويكون لكل مساهم عدد من الأصوات مساوي لعدد الأسهم التي يملكها.

هيئة الرقابة الشرعية الخاصة بالهلال للخدمات المصرفية الإسلامية في البنك الأهلي ش.م.ع.ع.**هيئة الرقابة الشرعية**

هيئة الرقابة الشرعية هي هيئة مستقلة تضم فقهاء متخصصين في فقه المعاملات (فقه المعاملات الإسلامية)، ويتم تعيينهم للقيام بمسؤولية تقديم التوجيهات والارشادات الشرعية والاعتمادات من مرحلة تشكيل البنك

حتى مرحلة التشغيل وعليه التأكد من التزام البنك بالأحكام الشرعية وإصدار الموافقات على تقارير التدقيق الشرعية وإصدار بيان عن مدى التزام البنك بالأحكام الشرعية. تلتزم هيئة الرقابة الشرعية بالمتطلبات التنظيمية للبنك المركزي العماني فيما يتعلق بدورها في الرقابة والاشراف على أعمال البنك، وعلى أقسام الخدمات المصرفية الإسلامية في للبنك اتباع الفتاوى والقرارات الصادرة من هيئة الرقابة الشرعية. تضم هيئة الرقابة الشرعية في الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية على أربعة أعضاء.

ميثاق حوكمة الشركات (تابع)

لمحة عن أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

د. أحمد محي الدين أحمد

الرئيس

د. أحمد هو رئيس قسم البحوث والدراسات المصرفية - إدارة تأسيس البنوك والدراسات المصرفية مجموعة البركة، المملكة العربية السعودية، وحاصل على درجة الدكتوراه في الاقتصاد الإسلامي من جامعة أم القرى المملكة العربية السعودية وهو أكبر متحدثي الشرعية الإسلامية وتطبيقها في التمويل الإسلامي ولعب دوراً حيوياً خلال مسيرته العملية لدى العديد من المؤسسات المالية الإسلامية بخدمات الرقابة الشرعية، ولديه خبرة أكثر من عشرين سنة في الرقابة الشرعية الخاصة بالمؤسسات المالية الإسلامية وهو عضو في هيئة الرقابة الشرعية للعديد من المؤسسات المالية الإسلامية، وهو يرأس هيئة الرقابة الشرعية المعروف بمساهمته البالغة في تأسيس الصناعة المالية والمصرفية الإسلامية من خلال مشاركته الواسعة في البحوث والدراسات.

د. محمد بن طاهر بن محمد الابراهيم

عضو

يعمل د. محمد طاهر حالياً كمساعد أستاذ في جامعة السلطان قابوس. وقد شغل قبل ذلك مناصب عليا في الهيئات الأكاديمية والقضائية، بالإضافة إلى كونه محام وقاض سابق في المحكمة العليا، وعلى المستوى الأكاديمي، يحمل درجة الدكتوراه في الفقه الدستوري من جامعة إدنبرة بالمملكة المتحدة، وهو باحث في الدراسات القانونية والشرعية ويشرف على رسالات الماجستير للطلبة.

د. عبدالرؤوف بن عبدالله بن حمدون التوبي

عضو

د. عبدالرؤوف حاصل على درجة الدكتوراه في القانون من الجامعة الإسلامية العالمية في ماليزيا والماجستير في القانون (LLM) من المملكة المتحدة وبكالوريوس العلوم في الشريعة القضائية. وهو مهني قانوني ذو موهبة عالية ومعرفة وواسع الخبرة، وحالياً يعمل كمستشار عام وموظف الإلتزام لشركة أبراج لخدمات الطاقة ش.م.ع.م. وعمل في العديد من المناصب لدى منشآت مختلفة.

د. مستعين علي عبد الحميد

عضو

عمل الدكتور مستعين كمستشار شرعي في مصرف الراجحي وكمستشار شرعي أول في بنك البلاد في الرياض، المملكة العربية السعودية لفترة استمرت تقريبا عشرين عاماً والتي كانت من صيف ١٩٩٥ إلى أواخر ربيع ٢٠١٦. ويحمل درجة الدكتوراه في العلوم الاقتصادية الإسلامية من جامعة أم القرى في مكة المكرمة، المملكة العربية السعودية. وفي فترة عمله في المؤسسات المالية الإسلامية في المنطقة، تمثلت إحدى مهامه الرئيسية في ضمان الإلتزام بالمتطلبات الشرعية، ويُعرف في هذا السياق بمعرفته الواسعة وفهمه العميق للصيرفة الإسلامية، وأدى دوراً حيوياً في شرح قرارات مستندة إلى الشريعة أصدرها علماء الشريعة في البنوك لعدد من المؤسسات والمكاتب الاستشارية في المملكة العربية السعودية والسودان، وساهم في مجموعة من برامج التدقيق الشرعي وأشرف عليها.

يوضح الجدول التالي أسماء أعضاء هيئة الرقابة الشرعية ومناصبهم، وتفاصيل الاجتماعات التي حضرها خلال العام ٢٠١٨:

تشكيل هيئة الرقابة الشرعية		تاريخ الإجتماع			
إسم العضو	المنصب	٥ أبريل ٢٠١٨	٥ يوليو ٢٠١٨	٤ أكتوبر ٢٠١٨	٢٣ ديسمبر ٢٠١٨
د. أحمد محي الدين أحمد	رئيس	نعم	لا	نعم	نعم
د. محمد بن طاهر بن محمد الابراهيم	عضو	لا	نعم	نعم	نعم
د. عبدالرؤوف بن عبدالله بن حمدون التوبي	عضو	نعم	نعم	نعم	نعم
د. مستعين علي عبد الحميد	عضو	نعم	نعم	نعم	نعم
الحضور		٣	٣	٤	٤

مكافآت ومصاريف أتعاب جلسات هيئة الرقابة الشرعية

تم الاعتماد على مكافآت ومصاريف أتعاب جلسات هيئة الرقابة الشرعية في الجمعية العامة العادية السنوية المنعقدة في ٢٧ مارس ٢٠١٨ كما يلي:

منصب	مبلغ
رئيس هيئة الرقابة الشرعية	٩.٦٢٥ ر.ع. سنوياً
عضو هيئة الرقابة الشرعية	٦.٧٣٨ ر.ع. سنوياً
أتعاب الحضور للإجتماع الواحد (أقصى حد لعدد الجلسات تكون خمس جلسات في السنة الواحدة لكل عضو)	٣٨٥ ر.ع. للإجتماع

يبين الجدول أدناه مكافآت ومصاريف رسوم هيئة الرقابة الشرعية

إسم العضو	المنصب	المكافآت	أتعاب الجلسة
د. أحمد محي الدين أحمد	رئيس	٩.٦٢٥	١.١٥٥
د. محمد بن طاهر بن محمد الابراهيم	عضو	٦.٧٣٨	١.١٥٥
د. عبدالرؤوف بن عبدالله بن حمدون التوبي	عضو	٦.٧٣٨	١.٥٤٠
د. مستعين علي عبد الحميد	عضو	٦.٧٣٨	١.٥٤٠
إجمالي		٢٩.٨٣٩	٥.٣٩٠

أعضاء مجلس الإدارة التنفيذية للبنك الأهلي

سعيد بن عبدالله بن محمد الحاتمي الرئيس التنفيذي

يحمل درجة البكالوريوس في علوم التمويل ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال. وهو محاسب إداري معتمد من معهد المحاسبين الإداريين بالولايات المتحدة الأمريكية. وأكمل بنجاح برنامج القيادة والإدارة المتقدم الريادي في أكسفورد، إلى جانب برامج تنفيذية في كلية هارفرد للأعمال وجامعة فيرجينيا. ولديه خبرة أكثر من سبعة عشر عاماً في الصيرفة التجارية ولاسيما في مجالات الخدمات المصرفية التجارية والأعمال الصيرفية للأفراد وإدارة المخاطر والتمويل والعمليات المصرفية. وشغل سابقاً مناصب عليا مختلفة في بنك إنتش إس بي سي الشرق الأوسط (فرع عمان).

عبدالله بن سالم بن سعود الجابري نائب الرئيس التنفيذي - خدمات الدعم

لديه خبرة مصرفية أكثر من عشرين عاماً في الصيرفة التقليدية والإسلامية لدى البنك الأهلي. وبدأ مساره المهني بالمعهد الوطني للتدريب، ثم التحق بالعمل لدى بنك التضامن للإسكان في ١٩٩٧، حيث شغل مناصب مختلفة بما في ذلك مدير الخدمات المصرفية للأفراد ورئيس العمليات المركزية. وقاد فريق العمليات لإكمال مركزية العمليات بعد التحول إلى بنك تجاري بالكامل. ومع بداية الصيرفة الإسلامية في عمان في ٢٠١٣، أصبح مديراً عاماً للفرع للخدمات المصرفية الإسلامية وساهم في إنجاح الصيرفة الإسلامية. وهو مصرفي إسلامي معتمد من المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية بالبحرين. ويحمل الدبلوم الوطني في الهندسة من مجلس تعليم الأعمال والتكنولوجيا بالمملكة المتحدة. ويحمل شهادة في القيادة والإدارة من كلية داردين لإدارة الأعمال بجامعة فرجينيا في الولايات المتحدة الأمريكية.

بلال أنور

نائب الرئيس التنفيذي - الخدمات المصرفية للشركات

حاصل على درجة البكالوريوس في التجارة من جامعة Allahabad في الهند. وعضو معتمد في المعهد الهندي للمصرفيين (CAIB) من المعهد الهندي للمصرفيين في مومباي في الهند. محلل مالي معتمد (CFA) من المعهد الهندي للمحللين الماليين المعتمدين. حاصل على الدبلوم العالي في إدارة الأعمال من (ICFAI) بغير آباد في الهند. لديه خبرة أكثر من ثمانية عشر سنة في الخدمات المصرفية مع عدة بنوك بما في ذلك بنك الأهلي المتحد في البحرين، بنك IDBI المحدود بمومباي في الهند وبنك أبوظبي التجاري بمومباي في الهند.

هناء بنت محمد الخروصي

مدير عام - الخدمات المصرفية للشركات

تحمل درجة بكالوريوس في العلوم من جامعة إنديانا في الولايات المتحدة الأمريكية وحضرت برامج تنفيذية في كلية لندن للأعمال والمعهد الدولي لتنمية الأعمال في سويسرا. وعضو متخرج من البرنامج الوطني للرؤساء التنفيذيين المقام بدعم من ديوان البلاط السلطاني. وتملك أكثر من ثمانية عشر عاماً من الخبرة المصرفية في أكبر البنوك في عُمان ونجحت أيضاً في قيادة فرق عمل ذات أداء عالٍ في مجال الخدمات المصرفية للشركات وهي متميزة في إشرافها على تعاملات مالية استراتيجية كبرى ومشاريع استشارية أخرى في عُمان.

غادة بنت عبداللطيف البلوشي

مدير عام - رئيس إدارة المخاطر

تحمل درجة ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة هال في المملكة المتحدة ودرجة بكالوريوس في العلوم الاقتصادية من جامعة السلطان قابوس. وتملك خبرة أكثر من ثمانية عشر عاماً في مجالات الخدمات المصرفية للشركات وإدارة المخاطر. وقد سبق أن شغلت مناصب مختلفة في بنوك عدة منها البنك الوطني العماني وبنك التنمية العماني.

سيرام بالاكريشان

مساعد مدير عام - الرئيس المالي

يحمل درجة بكالوريوس في التجارة من جامعة مدراس في الهند. وهو محاسب قانوني منتسب إلى معهد المحاسبين القانونيين في الهند وأكمل الامتحان الأخير في معهد محاسبي الكلفة في الهند. ويملك خبرة أكثر من عشرين عاماً في قطاعات مختلفة ومنها خبرة كبيرة في مجال الصيرفة.

عدم الالتزام

لم تكن هناك أي حادثة متعلقة بعدم الالتزام بالمتطلبات القانونية، كما لم يكن هناك أي مخالفات أو قيود وجهتها أو فرضتها الجهات التنظيمية بشأن أي من المسائل المتعلقة بسوق رأس المال على مدى السنوات الثلاثة الماضية.

فرض البنك المركزي العماني على البنك مخالفات بمبلغ ٣٦,٠٠٠ ريال عماني طوال السنوات الثلاث الأخيرة بناءً على نتائج ملاحظات تقرير تفتيش البنك المركزي.

٢٠١٨: ٤,٠٠٠ ريال عماني - مرتبطة بتسهيلات الصيرفة الإسلامية المقدمة لعملاء.

٢٠١٧: ٢٨,٠٠٠ ريال عماني - عدم الالتزام بالتعليمات حول الغروض الشخصية وإفصاحات التقرير السنوي وقواعد الاستعانة بمصادر خارجية والتعليمات حول أمان أنظمة الصيرفة الإلكترونية.

٢٠١٦: ٤,٠٠٠ ريال عماني - عدم الإبلاغ عن التعاملات المشطوبة، المتنازع عليها والتعاملات الاحتيالية لبطاقات الائتمان/السحب المباشر.

المكافآت

تم إقتراح مبلغاً وقدره ١٦٠,٣٠٠ ريال عماني كمكافآت للمجلس بالإضافة إلى أتعاب حضور الجلسات المدفوعة إلى أعضاء المجلس لسنة ٢٠١٨. تفاصيل أتعاب الحضور هي كما يلي:

إسم العضو	أتعاب الجلسات المدفوعة
حمدان بن علي بن ناصر الهنائي	٥,٢٠٠
أنور بن هلال بن حمدون الجابري	٦,١٠٠
سانجيف بيجال	٤,٢٠٠
كيث هنري جايل	٧,٥٠٠
مصطفى شفقت أنور	٤,٧٠٠
خالد بن علي بن سيف اليعمدي	٤,٠٠٠
عبد الحميد بن أحمد بن محمد البلوشي ^(١)	٤,٠٠٠
راجيف جوجيا ^(٢)	٥٠٠
عادل محمد عبد الشافي اللبان ^(٣)	٢,٠٠٠
رشاد بن خميس بن حمد البطاشي ^(٤)	١,٥٠٠
المجموع	٣٩,٧٠٠

^(١) قام صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية بتغيير ممثله بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٨.

^(٢) قام البنك الأهلي المتحد بتغيير ممثله بتاريخ ٢٦ أغسطس ٢٠١٨.

بلغت مجموع الأجور المدفوعة إلى أعلى ستة تنفيذيين في البنك ٨٥٧,٨٦٢ ريال خلال العام ٢٠١٨ والتي شملت الرواتب والمنافع والمزايا الإضافية والعلاوات والمدفوعات.

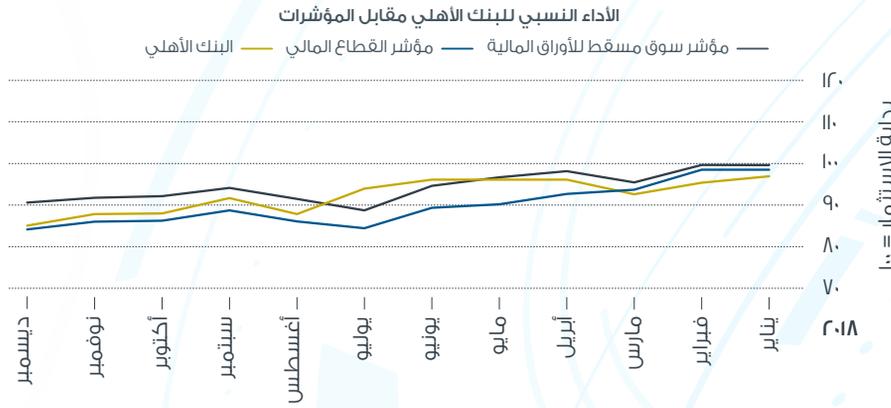
وتستند الحوافز والمكافآت على مؤشرات الأداء الرئيسية للتقدم نحو الأهداف الاستراتيجية الطويلة الأمد للبنك.

أقصى مدة عقد الخدمة للمديرين التنفيذيين الوافدين تكون عامين. فترة الاشعار المسبق للمديرين التنفيذيين تتراوح من شهر إلى ثلاثة أشهر وفقاً للعقد المبرم مع البنك.

لا يوجد التزام بدفع أية مبالغ نظير إنهاء الخدمة لأكثر المديرين التنفيذيين عدا التعويض عن الإشعار القصير بإنهاء خدمات التوظيف.

ميثاق حوكمة الشركات (تابع)

أداء البنك الأهلي ش.ع.م. مقابل مؤشرات سوق مسقط والمؤشرات المصرفية



يملك البنك سندات دائمة من الفئة الأولى الإضافية لرأس المال على الشكل التالي:

تاريخ الإصدار	ريال عُماني	خيار الاسترداد الأول
١١ أكتوبر ٢٠١٧	٥٠ مليون	١١ أكتوبر ٢٠٢٢
١٧ ديسمبر ٢٠١٨	٥٤ مليون	١٧ ديسمبر ٢٠٢٣

هذه السندات مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية.

توزيع ملكية الأسهم بين المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

الإسم	بلد التأسيس	عدد الأسهم	%
البنك الأهلي المتحد	البحرين	٥٢٣,٧٠٠,٧٧٤	٣٥,٠٠
المدار الجنوبي للاستثمار ش.م.م	عمان	١٤٨,٠١٢,٤٧٣	٩,٨٩
شركة الصندوق العماني للاستثمار الغابضة ش.م.م والصندوق العماني للاستثمار	عمان	١٤٢,٢٠٧,٧٠٩	٩,٥٠
صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية	عمان	١٢٨,٠٢١,٥٩١	٨,٥٦
أوبار كابيتال - إدارة الأصول	عمان	١٢٧,٧٢٧,٤٩٠	٨,٥٤
وزارة الدفاع - صندوق التقاعد	عمان	٨٩,٢١١,٧١٦	٥,٩٦
أخرى		٣٣٧,٤٠٦,١٩٨	٢٢,٥٥

أمور هامة أخرى

وفق ميثاق حوكمة الشركات، عين المساهمون طرفاً ثالثاً مستقلاً لتقييم أداء مجلس الإدارة للعام المالي ٢٠١٨.

إقرار مجلس الإدارة

- إن المجلس هو المسؤول عن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير والقواعد السارية.
- إن المجلس قام بمراجعة مدى كفاءة وكفاية أنظمة الرقابة الداخلية للبنك، وأنه يلتزم بالقواعد واللوائح الداخلية.
- لا يوجد شيء جوهري يؤثر في استمرارية البنك وقدرته على مواصلة عملياته خلال السنة المالية القادمة.


عبدالحاميد بن أحمد بن محمد البلوشي
رئيس لجنة التدقيق والإلتزام

ذلك مواطنين عمانيين. وكبي إم جي عبارة عن شبكة عالمية من مكاتب الخدمات المهنية التي تقدم الخدمات التحقيقية والضريبية والاستشارية. ويعمل كبي إم جي في ١٥٣ بلداً ولديه حوالي ٢٠٧,٠٠٠ شخصاً يعملون في مكاتب الأعضاء حول العالم. وتنتمي شركات الأعضاء المستقلة بشبكة كبي إم جي إلى مكتب كبي إم جي التعاونية الدولية ("كبي إم جي الدولية")، وهو كيان سويسري. ويعتبر كل مكتب من مكاتب كبي إم جي كياناً مستقلاً ومنفصلاً ويعمل على هذا الأساس. أصدر مكتب كبي إم جي فاتورة قيمتها ٥٨,٨١٠ ريال عماني مقابل خدمات مهنية مقدمة للبنك عن عام ٢٠١٨ (٥١,٧٥٠ ريال عماني نظير التدقيق و ٦,٤٣٠ ريال عماني مقابل الخدمات الضريبية والخدمات الأخرى).


حمدان بن علي بن ناصر الهنائي
رئيس مجلس الإدارة

التواصل مع المساهمين والمستثمرين

ينشر البنك الأهلي ش.ع.م. تقارير الحسابات ربع السنوية ويتم تحميلها في الموقع الإلكتروني لسوق مسقط للأوراق المالية. كما أن آخر المستجدات والمعلومات يتم تحديثها بشكل دوري من خلال الموقع الإلكتروني للبنك: www.ahlibank.om.

تتضمن التقارير السنوية على تقرير مناقشة وتحليلات الإدارة. حيث يستعرض هذا التقرير على أداء وإستراتيجية البنك والاتفاق المستقبلية. ويعتبر تقرير الإدارة هو جزء من التقرير السنوي. وتقوم الإدارة بتقديم عروض دورية للمحللين والصحافة والمستثمرين.

بيانات سعر السوق

أعلى / أدنى أسعار الأسهم في عام ٢٠١٨

يبين الجدول أدناه أعلى / أدنى أسعار أسهم البنك بالريال خلال الأشهر في العام ٢٠١٨.

الشهر	أعلى سعر	أدنى سعر
يناير ٢٠١٨	١,١٧٤	١,١٦٢
فبراير ٢٠١٨	١,١٦٦	١,١٦٠
مارس ٢٠١٨	١,١٦٦	١,١٥٠
أبريل ٢٠١٨	١,١٦٣	١,١٥٠
مايو ٢٠١٨	١,١٦٤	١,١٥٥
يونيو ٢٠١٨	١,١٦٣	١,١٦٣
يوليو ٢٠١٨	١,١٦٣	١,١٥٩
أغسطس ٢٠١٨	١,١٦٠	١,١٥٠
سبتمبر ٢٠١٨	١,١٥٨	١,١٥٠
أكتوبر ٢٠١٨	١,١٥٨	١,١٥٠
نوفمبر ٢٠١٨	١,١٥٣	١,١٥٠
ديسمبر ٢٠١٨	١,١٥٠	١,١٤٥

التبرعات والصندوق الخيري

دفع البنك تبرعات تبلغ ٢٣,٨٣٩ ريال عماني لمبادرات مختلفة كتبرعات خيرية في شهر رمضان الكريم ودعم لحفلات الزفاف الجماعية وقسائم هدايا للمرضى ومركز رعاية الأيتام.

وبالإضافة إلى ذلك، دفع الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية ٥,٠٠٠ ريال عماني لجهات خيرية مختلفة من الصندوق الخيري.

لمحة عن مدقق الحسابات الخارجي - مكتب كبي إم جي

عين المساهمون في البنك مكتب كبي إم جي كمدقق لعام ٢٠١٨، حيث تأسس مكتب كبي إم جي في عمان عام ١٩٧٣، ويعتبر جزءاً من مكتب كبي إم جي لاور جلف. ويعمل بمكتب كبي إم جي في عمان أكثر من ١٨٠ شخصاً من بينهم ٥ شركاء و ٦٦ أعضاء و ٣٠ مديراً بما في

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨



كي بي أم جي
الطابق الرابع، بناية بنك HSBC
منطقة مطرح التجارية
ص.ب. ٦٤١
الرمز البريدي ١١٢
سلطنة عمان
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٠٩١٨١
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٠٠٨٣٩

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

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات المتفق عليها وفقاً لما هو منصوص عليه في التعميم رقم "BMI٠٢٧" الصادر عن البنك المركزي العماني بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ ("الإجراءات") فيما يتعلق بإفصاحات بازل ٢ المحور الثالث وبازل ٣ ("الإفصاحات") الواردة في الصفحات من ٤١ إلى ٧٢ من البنك الأهلي (ش.ع.م.) ("البنك") كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. تم إعداد الإفصاحات من قبل الإدارة وفقاً للتعميم رقم BMI٠٠٩ الصادر عن البنك المركزي العماني بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦، والتعميم رقم BMI٠٢٧ الصادر بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠٠٧، والتعميم رقم BMI١١٤ الصادر بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣.

لقد قمنا بعملنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بالخدمات ذات الصلة المنطبقة على الإجراءات المتفق عليها. تم تنفيذ الإجراءات، على النحو المنصوص عليه في التعميم رقم BMI٠٢٧ الصادر بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠٠٧، حيث تم اتخاذ تلك الإجراءات لمساعدتكم في تقييم مدى التزام البنك بمتطلبات الإفصاح المنصوص عليها في التعميم رقم BMI٠٠٩ الصادر عن البنك المركزي العماني بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦، والتعميم رقم BMI١١٤ الصادر بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣.

فيما يلي النتائج التي توصلنا إليها:

استناداً إلى أداء الإجراءات فقط، لم نجد استثناءات.

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

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

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

كينيث ماكفارلين

١٠ مارس ٢٠١٩

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١- مقدمة

أوصت لجنة بازل للرقابة المصرفية بمراجعة المعايير الدولية لكفاية رأس المال في عام ٢٠٠٤ على النحو المشار إليه في اتفاقية بازل الثانية باسم إطار بازل الثاني لرأس المال أو إطار رأس المال المنفج. ويتكون الإطار من ثلاثة عناصر:

- العنصر ١: يتعلق بتوصيات لاحتساب الحد الأدنى من متطلبات رأس المال.
- العنصر ٢: يناقش المبادئ الرئيسية للمراجعة الإشرافية وتوجيهات إدارة المخاطر.
- العنصر ٣: يكمل العنصرين الأولين من اتفاقية بازل الثانية ويطلب بمجموعة من الإفصاحات عن رأس المال وعمليات تقييم المخاطر تهدف إلى تشجيع وتعزيز انضباط السوق.

لدى البنك سياسة رسمية للإفصاح "سياسة الإفصاح" عن المعلومات التي يتيحها لعامة الناس وكذلك للهيئات الرقابية. وتهدف هذه السياسة إلى تعزيز الشفافية بشأن أنشطته وتعزيز الحوكمة الرشيدة. ويقوم البنك بإتاحة المعلومات للجمهور وفقاً لسياسته المتعلقة بالإفصاح عن المعلومات والأنظمة المعمول بها.

٢- نطاق التقرير

يعد البنك الأهلي ش.م.ع.ع. (البنك) هذا التقرير وفقاً لاتفاقية بازل ٢ وبالامتثال لتوجيهات البنك المركزي العُماني. ويغطي نطاق التطبيق البنك فقط وليس بوصفه جزءاً من أي مجموعة أخرى سواء بوصفه عضواً فيها أو بوصفه كياناً تجارياً رئيسياً لهذه المجموعة.

٣- الهيكل الرأسمالي

تختلف قاعدة رأس المال للامتثال للأغراض التنظيمية عن رأس المال المحاسبي. ويتم تصنيف رأس المال التنظيمي للبنك إلى فئتين: الفئة الأولى والفئة الثانية.

يتضمن رأس مال الفئة الأولى رأس المال المدفوع والاحتياطيات القانونية والأدوات المالية الإضافية لرأس مال الفئة الأولى وغيرها من الاحتياطيات الحرة المفصّل عنها بما في ذلك احتياطيات الديون الثانوية والأرباح المحتجزة بعد خصم الخسائر المتراكمة غير المتحققة والمدرجة مباشرة في حساب حقوق المساهمين.

يتألف رأس مال الفئة الثانية من احتياطيات إعادة التقييم / الأرباح أو الخسائر التراكمية للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال أدوات الدخل الشامل الأخر ومخصّصات خسائر الائتمان المتوقعة في المرحلتين الأولى والثانية كما يسمح بها البنك المركزي العُماني والدين الثانوي.

لا توجد أداة رأسمالية مبتكرة أو معقدة في الهيكل الرأسمالي للبنك.

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣- الهيكل الرأسمالي (تابع)

إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأسمال البنك هو التأكد من أن البنك يلتزم بمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج وأن البنك يحتفظ بتصنيفات ائتمانية قوية ونسبة رأسمال جيدة لدعم أعماله وزيادة قيمة المساهمين.

يملك البنك التصنيفات الائتمانية التالية في الوقت الحالي:

تصنيف وكالة فيتش	تصنيف وكالة كابيتال انتليجانس
تصنيف الجدارة المالية: bb+	تصنيف القوة المالية: BBB-
تصنيف عجز المصدر عن الإيفاء بالالتزامات المالية طويلة الأجل من العملة الأجنبية والمحلية: BB+	تصنيف تغطية تبادل العملات الأجنبية طويل الأجل: BBB-
تصنيف عجز المصدر عن الإيفاء بالالتزامات المالية قصيرة الأجل من العملة الأجنبية والمحلية: B	تصنيف تغطية تبادل العملات الأجنبية قصير الأجل: A3
تصنيف مؤشر الدعم: ٣	تصنيف مؤشر الدعم: ٣
النظرة المستقبلية: سلبية	النظرة المستقبلية: مستقرة

إن عملية تقييم متطلبات رأس المال للبنك تبدأ من تجميع خطة الأعمال السنوية حسب وحدات الأعمال الفردية التي يتم توحيدها في خطة الموازنة السنوية للبنك، تزود خطة الموازنة السنوية بتقدير للنمو الإجمالي في الأصول، وتأثيرها على رأس المال والربحية المستهدفة.

ضمن إطار العمل، تضع الأهداف الاستراتيجية للأعمال واحتياجات رأس المال المستقبلية للتقييم. ويستخدم البنك تقنيات تخصيص رأس المال لتوزيعه على جميع دوائر تقييم المخاطر بالبنك لغرض تحقيق أفضل النتائج.

وفقاً لأحكام هذا الإطار تحدد مصادر لرأس المال في المستقبل ويتم وضع خطط لزيادة رأس المال والاحتفاظ به. يتولى البنك إدارة هيكل رأسماله وعمل تعديلات له على ضوء التغييرات التي تشهدها الظروف الاقتصادية وخصائص المخاطر التي تتعرض لها أنشطته. ولغرض المحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، يستخدم البنك مبلغ توزيعات الأرباح إلى المساهمين أو إصدار، إعادة رأس المال إلى المساهمين أو إصدار أوراق مالية.

تقوم الدائرة المالية بالبنك بالمراقبة وإعداد تقارير حول المركز المخطط له مقابل المركز الفعلي لضمان أن يكون للبنك رأس المال الكافي في جميع الأوقات. تتم مراقبة مخاطر الأصول المرجحة ورأس المال أيضاً بواسطة دائرة إدارة المخاطر بصفة دورية لتقييم مقدار رأس المال المتوفر لدعم نمو الأصول وتوظيف رأس المال على النحو الأمثل من أجل تحقيق العائد المستهدف.

يتكون هيكل رأسمال البنك من رأسمال الفئة الأولى (رأس المال المدفوع والاحتياطيات) ورأسمال الفئة الثانية والذي يشمل سندات ثانوية غير قابلة للتحويل وغير مضمونة وقروض ومخصصات جماعية واحتياطيات لمخاطر الإئتمان وليس هناك أداة جديدة أو معقدة ضمن هيكل رأسمال البنك.

فيما يلي بيان الهيكل الرأسمالي للبنك بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بناء على إرشادات البنك المركزي العماني:

رقم	عناصر رأس المال	القيمة (ألف ريال)
	رأس مال الفئة الأولى	
١	رأس المال المدفوع *	١٥٧,١١٠
٢	احتياطي قانوني	٢٨,٥٣٠
٣	احتياطي ثانوي للقروض	١٨,٦٠٠
٤	أرباح محتجزة *	٣٣,٠٢٥
	إجمالي رأس المال الفئة الأولى	٢٣٧,٢٦٥
	اقتطاع	
٥	الأصول غير الملموسة/ الخسائر المتراكمة غير المتحققة المدرجة مباشرة في حقوق المساهمين	(١١,٥٣٥)
	رأس مالي الفئة الأولى الإضافي	
٦	السندات الثانوية الدائمة لفئة الأولى	١٠٤,٠٠٠
	مجموع رأس مال الفئة الأولى بعد خصم كافة المبالغ المقتطعة	٣٢٩,٧٣٠
	رأس مال الفئة الثانية	
٧	احتياطيات إعادة التقييم/ الأرباح المتركبة للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١,٠٢٦
٨	خسائر الائتمان المتوقعة في المرحلتين الأولى والثانية	١٥,٧٦٥
٩	الدين الثانوي	٦,٤٠٠
	مجموع رأس مال الفئة الثانية	٢٣,١٩١
	إجمالي رأس المال التنظيمي	٣٥٢,٩٢١

* لقد اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠٪ وأرباح أسهم بنسبة ٥٪ وتم تعديلها.

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣- الهيكل الرأسمالي (تابع)

كفاية رأس المال

الإفصاحات النوعية

يستخدم البنك نهجاً تدريجياً احترازياً كوسيلة قياس لتقييم كفاية رأس المال للأنشطة البنكية الحالية والمستقبلية والتي يتم مقارنتها برأس المال الموحد المؤهل.

يُعنى إطار إدارة رأس مال البنك بتحديد رأس المال وتقييمه وزيادته وتوزيعه بطريقة منسقة ومتناغمة. ويتمثل هدفها في تحقيق أقصى قدر من عائدات رأس المال، وفي الوقت نفسه، توفير احتياطي كافي لتغطية أي خسائر غير متوقعة. ويدير البنك رأسماله بطريقة متكاملة بهدف الحفاظ على نسب رأس المال القوية والتصنيفات العالية. وهذا يتطلب اتباع نهج متوازن: يتمثل في الحفاظ على مستويات كافية من رأس المال لتوفير عائد مرتفع للمساهمين؛ وتلبية متطلبات الهيئات الرقابية ووكالات التصنيف وغيرهم من أصحاب المصلحة (بما في ذلك أصحاب الودائع وكبار الدائنين) ودعم نمو الأعمال المستقبلية. كما يتم النظر في تكلفة رأس المال وتكوينه من حيث جودته واستقراره.

تبلغ نسبة كفاية رأس المال لدى البنك ١٧,٥٠٪ مقارنة بمتطلبات البنك المركزي العماني البالغة ١٢,٨٧٥٪ اعتباراً بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بما يتوافق مع تعميم البنك المركزي العماني الصادر بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠١٨. ويتبع البنك إطار كفاية رأس المال لربط توقعات الميزانية السنوية للبنك برأس المال المطلوب لتحقيق أهداف الأعمال. ويتم تحديدها من خلال أهداف التخطيط الاستراتيجي للبنك وإطار التخطيط الرأسمالي. ويتم تقييم متطلبات رأس المال لتغطية المخاطر الائتمانية والتشغيلية ومخاطر السوق. ولحساب نسبة كفاية رأس المال، يتبع البنك النهج الموحد الذي يشكل جزءاً من متطلبات الدعامة الأولى من معايير اتفاقية بازل ٢، ويعتمد التصنيف من قبل أربع مؤسسات خارجية معتمدة لدى البنك المركزي العماني وهي وكالة "موديز" ووكالة "ستاندرد آند بورز" ووكالة "فيتش" ووكالة "كابيتال إنتليجانس" وذلك لحساب مخاطر التعرض للمخاطر الائتمانية والتعهدات السيادية للبنك. ويهدف وضع متطلبات المقاربات المتقدمة، لقد طبق البنك بالفعل نماذج التصنيف والتصنيفات التي تخضع للمراقبة الدورية.

ولكي يفي البنك بمتطلبات الدعامة الثانية لمعايير اتفاقية بازل ٢، فُعل البنك عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال لتقييم مدى كفاية رأس مال البنك فيما يتعلق بالمخاطر المختلفة مثل المخاطر المتعلقة بأسعار الفائدة ومخاطر السيولة ومخاطر التركيز وغيرها، فضلاً عن وضع استراتيجية للحفاظ على مستوى كفاية رأس المال. وبناء على الارشادات الصادرة عن البنك المركزي العماني، تم الانتهاء من التقييم بتطبيق عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال للسنوات من ٢٠١٨-٢٠٢١.

وتقسم عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال إلى مرحلة أساسية وسيناريوهات الضغط. وقد افترض البنك وجود ثلاثة أنواع مختلفة من سيناريوهات الضغط وهي سيناريو الضغط المعتدل وسيناريو الضغط المتوسط وسيناريو الضغط الشديد. وتختلف سيناريوهات الضغط هذه من حيث مستوى تأثير حالة الضغط (حيث أن سيناريو الضغط المعتدل هو الأقل تأثيراً بينما سيناريو الضغط الشديد هو الأعلى تأثيراً).

يطبق البنك سيناريوهات الضغط التالية:

- ارتفاع القروض المتعثرة بنسبة ١٪ من التسهيلات الائتمانية المباشرة.
- تحول جزء من القروض العاملة الممنوحة لقطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة إلى قروض متعثرة.
- انخفاض أسعار المحفظة الاستثمارية للبنك.
- ارتفاع/انخفاض قيمة العملة المحلية مقابل جميع العملات الأخرى.
- سحب وداثع العملاء.
- انخفاض الأصول السائلة.
- التحول في منحنى عائدات مؤشر ليبور (LIBOR).
- زيادة تكلفة التمويل بسبب مخاطر السمعة.
- تحقيق الفرع ربحاً أقل من المتوقع.

ولكي يتم تجهيز البنك بما يمكنه من الإيفاء بمتطلبات الأساليب المتقدمة لإجراء حسابات كفاية رأس المال استخدم البنك أيضاً نماذج لتصنيف محفظة أعمال الشركات الخاصة بصرف النظر عن إجراءات التحقق من التقييم.

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣- الهيكل الرأسمالي (تابع)

الإفصاحات النوعية

(أ) المركز المالي للأصول المرجحة على أساس المخاطر (ألف ريال)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

م	التفاصيل	مجموع الأرصدة (القيمة الدفترية)	صافي الأرصدة (القيمة الدفترية)	الأصول المرجحة على أساس المخاطر
١	البنود المدرجة في الميزانية العمومية	٢,٣٣٠,٧٦٩	٢,٢٣٧,٣٣١	١,٧٥١,١٩٧
٢	البنود المدرجة خارج الميزانية العمومية	١١٨,٦٠٥	١٠,٧٦٢	٩٧,٥٥٩
٣	المشتقات	٤,٨٣٩	٤,٨٣٩	٢,٠٦٢
٤	مخاطر السوق	-	-	٦٣,٨١٢
٥	المخاطر التشغيلية	-	-	١٠٢,١٩٦
	الإجمالي	٢,٤٥٤,١١٣	٢,٣٤٣,٩٣٢	٢,٠١٦,٨٢٦
٥	رأس مال الفئة الأولى			٣٢٩,٧٣٠
٦	رأس مال الفئة الثانية			٢٣,١٩١
٧	مجموع رأس المال التنظيمي			٣٥٢,٩٢١
١-٧	متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان (بما في ذلك هامش الحفاظ على رأس المال)			٢٣٨,٢٩٣
٢-٧	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق (بما في ذلك هامش الحفاظ على رأس المال)			٨,٢١٦
٣-٧	متطلبات رأس المال للمخاطر التشغيلية (بما في ذلك هامش الحفاظ على رأس المال)			١٣,١٥٨
٨	مجموع رأس المال المطلوب (بما في ذلك هامش الحفاظ على رأس المال)			٢٥٩,٦٦٧
٩	معدل رأس مال الفئة الأولى			٪١٦,٣٥
١٠	مجموع معدل رأس المال			٪١٧,٥٠

(ب) كفاية رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

م	التفاصيل	النهج البسيط
١	رأس مال الفئة الأولى (بعد الاقطاعات الاشرافية)	٣٢٩,٧٣٠
٢	رأس مال الفئة الثانية (بعد الاقطاعات الاشرافية وصولاً إلى الحدود المسموح بها)	٢٣,١٩١
٣	الأصول المرجحة على أساس المخاطر - الدفتر البنكي	١,٨٥٠,٨١٨
٤	الأصول المرجحة على أساس المخاطر - المخاطر التشغيلية	١٠٢,١٩٦
٥	إجمالي الأصول المرجحة على أساس المخاطر (الدفتر البنكي + المخاطر التشغيلية)	١,٩٥٣,٠١٤
٦	الحد الأدنى المطلوب لرأس المال لدعم الأصول المرجحة على أساس المخاطر للدفتر البنكي والمخاطر التشغيلية (بما في ذلك هامش الحفاظ على رأس المال)	٢٥١,٤٥٠
	(أ) الحد الأدنى المطلوب لرأس مال الفئة الأولى للدفتر البنكي والمخاطر التشغيلية (بما في ذلك هامش الحفاظ على رأس المال)	٢١٢,٣٩٠
	(ب) رأس مال الفئة الثانية المطلوب للدفتر البنكي والمخاطر التشغيلية	٣٩,٠٦٠
٧	رأس مال الفئة الأولى المتاح لدعم دفتر التداولات المصرفية	١١٧,٣٤٠
٨	رأس مال الفئة الثانية المتاح لدعم دفتر التداولات المصرفية	-
٩	الأصول المرجحة على أساس المخاطر - دفتر التداولات المصرفية	٦٣,٨١٢
١٠	إجمالي رأس المال المطلوب لدعم دفتر التداولات المصرفية	٨,٢١٦
١١	الحد الأدنى المطلوب لرأس مال الفئة الأولى لدعم دفتر التداولات المصرفية	٢,٣٤٢
١٢	إجمالي رأس المال التنظيمي	٣٥٢,٩٢١
١٣	الأصول المرجحة على أساس المخاطر - البنك بشكل شامل	٢,٠١٦,٨٢٦
١٤	معدل كفاية رأس المال وفقاً لبنك التسويات الدولية	٪١٧,٥٠

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤- التعرض للمخاطر والتقييم

مبادئ إدارة المخاطر

يملك البنك دائرة منفصلة لإدارة المخاطر والتي تتولى الإشراف على وظائف إدارة المخاطر عبر مجالات الأعمال. وتتكون المخاطر الرئيسية من المخاطر الائتمانية ومخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر التشغيل ومخاطر السمعة ومخاطر استمرارية الأعمال. وتراقب دائرة إدارة المخاطر عن كثب جوانب المخاطر الأساسية للبنك وتقدم تقاريرها مباشرة إلى لجنة المخاطر التنفيذية (وهي لجنة مختصة على مستوى مجلس الإدارة بالبنك).

يتمثل الهدف الأساسي لإدارة المخاطر في التأكد من أن ملف الأصول والمتطلبات المالية في البنك ومراكزه التجارية وأنشطته الائتمانية والتشغيلية لا تعرضه للخسائر التي قد تهدد بقاءه. وتساعد دائرة المخاطر في ضمان عدم زيادة التعرض للمخاطر بشكل مفرط بالنسبة إلى رأس المال والمركز المالي للبنك. ولقد اعتمد البنك بالفعل بيان قابلية تحمل المخاطر الذي وضعه مجلس الإدارة.

يدير البنك المخاطر بفعالية وكفاءة من خلال جعل دائرة المخاطر جزءاً لا يتجزأ من الأعمال المصرفية التجارية. وهذا يؤكد الفهم الواضح لمتطلبات الأعمال من حيث المنتجات والعملاء وقدرات التسليم والمنافسة والبيئة التنظيمية وقيم المساهمين والبيئة الاقتصادية العالمية مما يقود البنك إلى تحديد مختلف المخاطر المرتبطة بها.

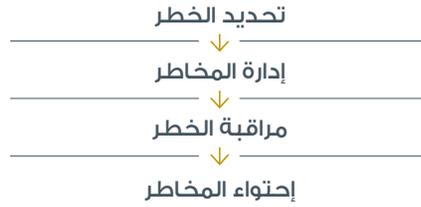
وبعد تحديد المخاطر، تقوم دائرة المخاطر بوضع سياسات وإجراءات تراعي المتطلبات التنظيمية وأفضل الممارسات الدولية لمراقبة المخاطر وضبطها ضمن حدود مقبولة مسبقاً.

وتتمثل المسؤولية الرئيسية عن إدارة المخاطر في مجالات الأعمال والمجالات التشغيلية التي تتسبب بشكل رئيسي في التعرض للمخاطر. وتوفر إدارة المخاطر فحصاً متعمقاً لقرارات المخاطر بالإضافة إلى إجراءات مستمرة لتقييم المخاطر ومراقبتها والحد منها على مستوى المعاملة الفردية ومستوى المحفظة البنكية بشكل عام.

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر

تقدم دائرة إدارة المخاطر بالبنك تقاريرها مباشرة إلى اللجنة التنفيذية لإدارة المخاطر (وهي لجنة خاصة على مستوى مجلس إدارة البنك).

وتشمل إدارة المخاطر بالبنك العناصر الأربعة التالية:



إطار المخاطر

لقد وضع البنك سياسات وإجراءات لتقييم كفاءة رأس المال استناداً إلى لوائح البنك المركزي العُماني والتي اعتمدها مجلس الإدارة. وبموجب هذه اللوائح يقيم البنك رأسماله مقارنة بالوضع العام للمخاطر للتأكد من كفاية رأس ماله لدعم تغطية جميع المخاطر الجوهرية التي يتعرض لها.

ويضمن مجلس الإدارة قيام الإدارة العليا بوضع إطار يحدد جميع المخاطر الجوهرية ذات الصلة ويقيمها ويراقبها ويقدم تقارير حولها. وقد حددت دائرة إدارة المخاطر تلك المخاطر الجوهرية التي يتعرض لها البنك كما وضعت الإطار اللازم لتقييم هذه المخاطر ومراقبتها ورفع تقارير بشأنها في الوقت المناسب.

تقوم لجان مجلس الإدارة واللجان الإدارية التالية بإدارة المخاطر الجوهرية التي يتعرض لها البنك والتحكم فيها:

لجان مجلس الإدارة:

- لجنة التدقيق والامتثال
- اللجنة التنفيذية والائتمان
- اللجنة التنفيذية للمخاطر
- لجنة الترشيحات والمكافآت

لجان الإدارة:

- لجنة الائتمان والاستثمار
- لجنة الأصول والالتزامات
- لجنة إدارة مخاطر الائتمان
- لجنة المخاطر التشغيلية
- اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات
- لجنة المنتجات الجديدة
- لجنة الأصول الخاصة

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤- التعرض للمخاطر والتقييم (تابع)

السياسات والإجراءات:

يقوم مجلس الإدارة بموجب اختصاصاته بمراقبة وتوجيه البنك نيابة عن المساهمين وتسيير أعماله ووضع الأهداف والاستراتيجية من خلال وضع السياسات التي يعمل البنك بموجبها. ويعتمد مجلس الإدارة على مدى استعداد البنك لمواجهة المخاطر واستراتيجيات إدارة المخاطر والسياسات المقرر والإطار العام لتنفيذها ومراقبتها بشكل فعال، بما في ذلك منح السلطات اللازمة إلى اللجنة التنفيذية والإدارة للموافقة على جميع حالات التعرض للمخاطر. وفي هذا السياق، وافق مجلس الإدارة على السياسات التالية:

١- دليل مكافحة غسل الأموال	٢١- سياسة وإجراءات المخاطر التشغيلية
٢- سياسة التعامل مع الحسابات الشخصية	٢٢- سياسة إدارة مخاطر الاحتيال
٣- لجنة المنتجات الجديدة والإجراءات	٢٣- سياسة السيولة والتمويل
٤- سياسة تسجيل الصوت	٢٤- سياسة دفتر التداول
٥- سياسة الامتثال	٢٥- إدارة المخاطر - النهج والإطار
٦- سياسة الاتصالات	٢٦- سياسة البنك حول المسؤولية الاجتماعية
٧- سياسة حوكمة الشركة	٢٧- سياسة خطة الأمن والسلامة
٨- سياسة المسؤولية الاجتماعية للشركة	٢٨- سياسة إدارة الأصول
٩- سياسة توزيع الأرباح	٢٩- سياسة الوساطة
١٠- سياسة النفقات	٣٠- سياسة قانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية
١١- سياسة إدارة رأس المال	٣١- سياسة تقويم شكاوى العملاء
١٢- سياسة الإفصاح	٣٢- سياسة توزيع الأرباح
١٣- سياسة مكافآت مجلس الإدارة	٣٣- سياسة الأعمال الخيرية
١٤- سياسة المؤسسات المالية	٣٤- سياسة الزكاة
١٥- سياسة الموارد البشرية	٣٥- سياسة تقاسم التكاليف
١٦- سياسة استخدام المصادر الخارجية	٣٦- سياسة فصل الأموال
١٧- ميثاق السلوك المهني	٣٧- سياسة وسائل التواصل الاجتماعي
١٨- سياسة إدارة أمن المعلومات	٣٨- دليل الحوكمة الشرعية
١٩- سياسة إدارة استمرارية الأعمال	٣٩- سياسة إدارة مخاطر الطرف الثالث
٢٠- سياسة الائتمان والاستثمار	

تخضع جميع السياسات لمراجعات دورية، ويتم اعتماد أي تغيير في القانون أو اللوائح بصورة تلقائية فور إصداره (أي قبل التعديل النهائي للسياسة أو الإجراء الأساسي).

يتعرض البنك للمخاطر التالية:

٥- مخاطر الائتمان

الإفصاح النوعي

تتسبب مخاطر الائتمان من الخسائر المالية الناجمة عن إخفاق العملاء/الأطراف المقابلة في الوفاء بشروط عقودهم. كما تشمل مخاطر الائتمان المخاطر الناجمة عن خسارة قيمة محفظة الاستثمار البنكية نتيجة الانتقال من الفئات الاستثمارية الأقل خطورة إلى الفئات الأكثر عرضة للمخاطر. يقيم البنك مخاطر الائتمان عند التسوية وقبلها على مستوى العميل لكافة منتجات البنك.

مخاطر الائتمان هي أكثر المخاطر التي يتعرض لها البنك ولذا تعد الإدارة الاستباقية لها ضرورية لضمان نجاح البنك على المدى الطويل.

يمتلك البنك نظاماً شاملاً للعناية الواجبة للموافقة على التسهيلات الائتمانية وسياسات محددة للسيطرة على مخاطر الائتمان على مستوى الأطراف المقابلة والمجموعات والقطاع الاقتصادي والدولة.

تتطلب جميع ائتمانات الشركات والبنوك والائتمانات السيادية مراجعةً مستقلةً للمخاطر خاضعةً للاعتماد من السلطات من المستوى الثاني وصولاً إلى مجلس الإدارة، بحسب صلاحيات اعتماد الائتمان. وتلتزم جميع عمليات الموافقة على الائتمان بالتوجيهات التنظيمية التي يصدرها البنك المركزي من وقت إلى آخر. وتحال الاستثناءات المرتبطة بإئتمان الممنوح للأفراد إلى قسم إدارة المخاطر للحصول على الموافقات اللازمة.

تقوم إدارة المخاطر بتحديد مدى تقبل البنك لمخاطر الائتمان بما يتوافق مع التوجه الاستراتيجي للبنك. وتوجد لدى البنك عملية راسخة لضمان تخصيص رأس المال لمجموع مخاطر الائتمان التي يتحملها البنك وقياس التوظيفي الفعلي لرأس المال على مستوى المحفظة الاستثمارية للبنك.

وفيما يتعلق بالثقافة الائتمانية، فإن إدارة المخاطر تضمن وجود السياسات والارشادات والعمليات والاجراءات المناسبة لتغطية جميع مجالات الأعمال المتعلقة بمخاطر الائتمان. كما أنها تضمن التطبيق المتسق لمعايير الائتمان من خلال آلية مراجعة الائتمان الدورية ومراجعة القروض بعد الموافقة من خلال آلية مراجعة القروض والمراجعة الدورية وتحديث السياسات والاجراءات الائتمانية.

لدى البنك أيضاً نظام قوي لتصنيفات مخاطر المقرضين التي تقيّم مخاطر المقرضين من الشركات وتراقب تغيرات التصنيف بشكل دوري.

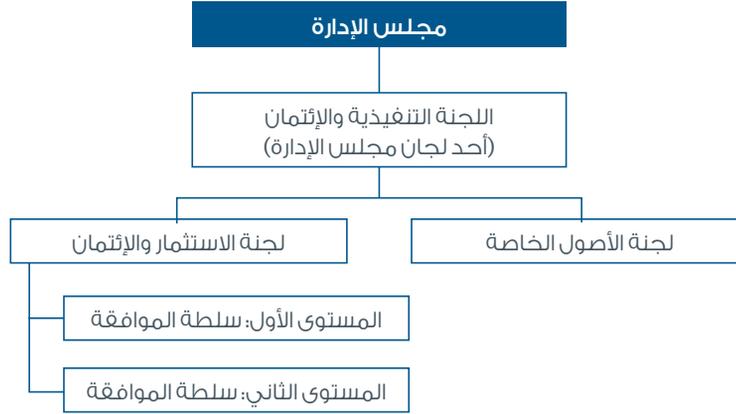
إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٥- مخاطر الائتمان (تابع)

هيكل إدارة المخاطر الائتمانية وسياساتها

يتم التحكم في سياسات إدارة مخاطر الائتمان من خلال لجنة إدارة مخاطر الائتمان ولجنة المخاطر التنفيذية لمجلس الإدارة ومجلس الإدارة. فيما يلي بيان الهيكل التنظيمي لإجراءات الموافقة على التعرض لمخاطر الائتمان:



وضع البنك حدود داخلية وسلطات للموافقة في لجان مختلفة على مستوى الإدارة ومجلس الإدارة أو في مجلس الإدارة بالكامل بناء على فئة المنتج مثل الاقتراض المصرفي التجاري أو حدود الإفراض للدولة أو حدود الاقتراض للبنوك/المؤسسات المالية أو الجهات السيادية وكذلك الاقتراض المتعلق بأنشطة الوساطة في البنك والطابع القانوني للمقترضين وتصنيف مخاطر الائتمان. وفي حالة "التصنيف المتباين" من وكالات التصنيف الخارجية المعتمدة مثل وكالة ستاندرد آند بورز أو وكالة فيتش أو وكالة موديز يطبق عادة التصنيف الأدنى.

تحدد سياسة الائتمان والاستثمار معايير الحدود التي يطبقها البنك لمخاطر التعرض الفردي والتعرض الجماعي والحدود الداخلية للتعرض الكلي لتصنيفات المخاطر المختلفة وحدود الدولة وحدود القطاع الاقتصادي. ولا تبدأ الأعمال التجارية مع أي طرف مقابل حتى يتم الموافقة على الحد الائتماني لهذه الأعمال. وتوجد أيضا عملية صارمة للموافقة على الائتمان مع مستويات السلطة التي يتم تفويضها لضمان كفاءة سير الأعمال. وتغطي مقترحات الحدود على مستوى الدولة تقييما للمخاطر السياسية والاقتصادية للبلد وتصنيفاته الائتمانية وتوقعاته. ويجب أن تكون الاحتياجات المحددة للمعاملات من خلال تطبيق الائتمان على أساس كل حالة على حدة.

وفي حالة المراجعات السنوية، يجب تجديد الحدود الائتمانية بالنزول إلى مستوى أقل ما لم يكن هناك تغير جوهري أو زيادة في حد التعرض للمخاطر.

إدارة مخاطر الائتمان

تعمل إدارة مخاطر الائتمان على زيادة معدل العائدات الذي يتم تعديله بحسب المخاطر من خلال إبقاء التعرض لمخاطر الائتمان ضمن حدود مقبولة. وتشكل مخاطر الائتمان أكبر جزء من المخاطر التي يتعرض لها البنك، ولذلك وضع البنك حدود واضحة ومحددة بشكل جيد لمعالجة الأبعاد المختلفة لمخاطر الائتمان بما في ذلك مخاطر التركيز. ويعالج البنك مخاطر الائتمان من خلال اتخاذ الإجراءات التالية:

- وضع إجراءات سليمة لمنح التسهيلات الائتمانية
- تطوير إدارة مناسبة للائتمان بالإضافة إلى إجراءات المراقبة وإعداد التقارير الائتمانية
- ضمان مراقبة كفاية الضوابط الحاكمة لمخاطر الائتمان.
- وضع حدود للإقراض

تعنى مخاطر المعاملات بالمخاطر الائتمانية لطرف واحد مقابل وتضمن إدارة المخاطر أن يكون الائتمان مكفولا وفقا للمعايير المعتمدة، وأن يتم إبراز جميع المخاطر في مراجعة مخاطر الائتمان، بما في ذلك ما يرد من استثناءات في السياسة الائتمانية. وتشمل كذلك تحليل طبيعة تعرض الطرف الآخر للمخاطر في بيان البنود المدرجة داخل وخارج الميزانية العمومية ورفع تقارير بشأنها (وتشمل المخاطر الحجم والمدة ومدى التعقيد والسيولة) بما في ذلك التسهيلات الائتمانية المضمونة وغير المضمونة.

تمثل مخاطر التسهيلات الائتمانية جزء من إدارة مخاطر الائتمان للمحفظة الاستثمارية للبنك. وتنشأ مخاطر المحفظة الاستثمارية بسبب وجود نسبة عالية من الارتباط الإيجابي بين التسهيلات الائتمانية. وقد يشمل هذا:

- تركيز التعرض في المناطق الجغرافية أو القطاعات أو المجموعات الاقتصادية أو الأطراف الأخرى أو فئات التصنيف.
- التفاعل مع مخاطر أخرى مثل تغير سعر الفائدة ومعدل صرف العملات الأجنبية والاقتصاد.
- وجود توجهات في جودة المحفظة الاستثمارية (مثل تحويل مخاطر المقترضين والمتوسط المرجح لمخاطر المحفظة الاستثمارية والغرض المتعثر).

تشرف لجنة إدارة مخاطر الائتمان على الالتزام بالحدود والاستثناءات المقررة وتقدم التوصيات لمجلس الإدارة فيما يخص المسائل المتعلقة بسياسات إدارة مخاطر الائتمان.

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٥- مخاطر الائتمان (تابع)

مخاطر المبالغ التي إنقضت موعدها سدادها

اعتمد البنك المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ - الأدوات المالية منذ مطلع عام ٢٠١٨ التزاماً بتعميم البنك المركزي رقم ب م ١١٤٩ المؤرخ ١٣ أبريل ٢٠١٧.

وقد أحدث اعتماد هذا المعيار تغييراً جذرياً في طريقة حساب خسائر إنخفاض القيمة حيث تم الاستغناء عن مبدأ الخسائر المترتبة والاستعاضة عنه بمبدأ النظرة الاستشرافية لحساب خسائر الائتمان المتوقعة. واعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، بدأ البنك بحساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع مخاطر التمويل وأدوات الدين المالية الأخرى التي لا يحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بما في ذلك التزامات التمويل وعقود الضمانات المالية. ولا تخضع أدوات حقوق المساهمين إلى إنخفاض القيمة بحسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩.

ويعتمد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية التي يُتوقع أن تنشأ خلال عمر الأصل (الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال عمر الأصل) إلا إذا لم توجد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ بدايته، عندها يعتمد المخصص على الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١٢ شهر (الخسائر الائتمانية المتوقعة لاثني عشر شهراً). وهذه الخسائر لاثني عشر شهراً هي جزء العمر الذي يمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن حالات تخلف لأداة مالية يمكن وقوعها في الأشهر الاثني عشر بعد تاريخ الإبلاغ.

وقد وضع البنك سياسة لإجراء تقييم على أساس شهري لتحديد أي زيادة ملحوظة في المخاطر الائتمانية لأداة مالية معينة منذ إقرارها الأول، وذلك بدراسة حدوث تغير لمخاطر التخلف في العمر المتبقي للأداة.

وبناءً على العملية الموصوفة أعلاه، يقسم البنك مخاطر التمويل لديه إلى ثلاث مراحل على الشكل التالي:

المرحلة الأولى:

عند إدراج التمويل للمرة الأولى، يحسب البنك مخصصاً على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لاثني عشر شهراً. وتشمل المخاطر التمويلية للمرحلة الأولى أيضاً تسهيلات تمويلية شهدت تحسناً في مخاطر الائتمان بحيث تم أعيد تصنيفها من المرحلة الثانية.

المرحلة الثانية:

عندما يتعرض التمويل إلى ارتفاعاً كبيراً في المخاطر الائتمانية منذ تأسيسه، يسجل البنك مخصصاً للخسائر الائتمانية المتوقعة خلال عمر الأصل. وتشمل المخاطر التمويلية للمرحلة الثانية أيضاً تسهيلات تمويلية شهدت تحسناً في مخاطر الائتمان بحيث تم أعيد تصنيفها من المرحلة الثالثة.

المرحلة الثالثة:

تعتبر التمويل في هذه المرحلة ائتمانياً منخفض القيمة، ويسجل البنك مخصصاً للخسائر الائتمانية المتوقعة خلال عمر الأصل.

ويعتبر البنك الأصل المالي متخلفاً عن السداد في الحالات التالية:

- يستبعد أن يسدّد المقرض التزاماته الائتمانية إلى البنك بالكامل، من دون لجوء البنك إلى إجراءات كسحب الضمان (إذا احتجز أي ضمان)؛
- أو تأخر المقرض عن سداد أي التزام ائتماني مادي لأكثر من ٩٠ يوماً إلى البنك.

الإفصاح النوعي:

(أ) المجموع الإجمالي للتعرض للمخاطر الائتمانية بالإضافة إلى متوسط مجموع التعرض للمخاطر الائتمانية خلال الفترة المقسمة وفقاً لأنواع الرئيسية لحالة التعرض للمخاطر: (ألف ريال عماني)

نوع التعرض للمخاطر	متوسط مجموع التعرض للمخاطر		المجموع الإجمالي للتعرض للمخاطر	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١ عمليات السحب على المكشوف	٦٢,٤٨٢	٤٧,٥٠٢	٦٩,٤٣٧	٥٥,٥٢٦
٢ القروض الشخصية	٦٥٤,٢٤٠	٦٤١,٣٥٧	٦٧١,٠٩٥	٦٣٧,٣٨٥
٣ قروض مقابل وصولات أمانة	٦٥٠,٨٧	٥٨,٧٧٩	٦٣,٦٦١	٦٦,٥١٢
٤ قروض أخرى	٩٧٦,١٥٨	٨٣٥,٧٢٥	١,٠٧١,١٧٥	٨٨١,١٤١
٥ الفواتير التي تم شراؤها/ تخفيضها	٢٣,٨٦٠	١٨,٤٥٠	٢٩,٧٢٧	١٧,٩٩٣
الاجمالي	١,٧٨١,٨٢٧	١,٦٠١,٨١٣	١,٩٠٥,٠٩٥	١,٦٥٨,٥٥٧

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٥- مخاطر الائتمان (تابع)

(ب) التوزيع الجغرافي للتعرض للمخاطر استناداً إلى نوع التعرض للمخاطر الائتمانية: (ألف ريال عُمان)

رقم	نوع التعرض للمخاطر	عُمان	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	الهند	دول أخرى	الإجمالي
١	عمليات السحب على المكشوف	٦٩,٤٣٧	-	-	-	-	٦٩,٤٣٧
٢	القروض الشخصية	٦٧١,٠٩٥	-	-	-	-	٦٧١,٠٩٥
٣	قروض مقابل وصولات أمانة	٦٣,٦٦١	-	-	-	-	٦٣,٦٦١
٤	قروض أخرى	١,٠٥٤,٢٩٢	٩٨,٨١٨	٤,١٩١	٩٨٣	١,٨٩١	١,٠٧١,١٧٥
٥	الفواتير التي تم شراؤها/ تخفيضها	٢٩,٧٢٧	-	-	-	-	٢٩,٧٢٧
٦	أي أنواع أخرى	-	-	-	-	-	-
	الإجمالي	١,٨٨٨,٢١٢	٩٨,٨١٨	٤,١٩١	٩٨٣	١,٨٩١	١,٩٠٥,٠٩٥

(ج) توزيع التعرض للمخاطر الائتمانية عن طريق نوع الصناعة أو الطرف المقابل وتقسيمها استناداً للأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان: (ألف ريال عُمان)

رقم	القطاع الاقتصادي	عمليات السحب على المكشوف	القروض	الفواتير التي تم شراؤها/ تخفيضها	أنواع أخرى	الإجمالي	التعرض لمخاطر غير مشار إليها في الميزانية العمومية
١	تجارة الجملة والتجزئة	١٣,٣٠٠	١٥٩,٨٦٦	٢,١٧٨	-	١٧٥,٣٤٤	٧,٥٤٧
٢	التعدين واستغلال المحاجر	١,٦٨٠	١٤,٠٨١	١٣٧	-	١٥,٨٩٨	٨٣١
٣	الإنشاءات	٢٦,١٧٤	٣٩٥,٦٤٢	٢٤,٤٧٠	-	٤٤٦,٢٨٦	١٨٠,٤٧
٤	تصنيع	٦,٥٥٥	٨٦,٩١٨	٢,٦٥٩	-	٩٦,١٣٢	١٢,٧٩٦
٥	النقل والاتصالات	٧١٣	٨٧,٣٨٤	١٣	-	٨٨,١١٠	١,٢٢٣
٦	الكهرباء والغاز والمياه	٦,٦١٤	٤٢,١٦٧	-	-	٤٨,٧٨١	٧,٥٩٣
٧	المؤسسات المالية	١	١١٥,٨٦١	-	-	١١٥,٨٦٢	٢٣,٥٨٠
٨	الخدمات	٩,٤١٨	١١٦,٠٦٧	٢٧٠	-	١٢٥,٧٥٥	٣,٢٧٤
٩	قروض شخصية	٤,٩٨٢	٦٦٦,١١٣	-	-	٦٧١,٠٩٥	٢,٤١٦
١٠	إقراض غير المقيمين	-	١٦,٨٨٣	-	-	١٦,٨٨٣	-
١١	خامة القطاعات الأخرى	-	١٤,٩٤٩	-	-	١٤,٩٤٩	٩٧,٣٨١
	الإجمالي	٦٩,٤٣٧	١,٨٠٥,٩٣١	٢٩,٧٢٧	-	١,٩٠٥,٠٩٥	٢٦٤,٦٨٨

(د) الاستحقاق التعاقدى المتبقي للمحفظة الاستثمارية كلها مقسماً استناداً إلى الأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان: (ألف ريال عُمان)

رقم	الفترة الزمنية الملائمة	عمليات السحب على المكشوف	القروض	الفواتير التي تم شراؤها/ تخفيضها	أنواع أخرى	الإجمالي	التعرض لمخاطر غير مشار إليها في الميزانية العمومية
١	بحد أقصى شهر	٣,٤٧٢	١٦,٠١٣	٢١,٤٨١	-	١٨٥,٥٦٦	١١,١٣٨
٢	١-٣ أشهر	٣,٤٧٢	٢٢٠,٦١٤	٧,٥٧٠	-	٢٣١,٦٥٦	١٨,٥٢٥
٣	٣-٦ أشهر	٣,٤٧٢	٤٥,٧٩٣	٦٧٦	-	٤٩,٩٤١	٩,٩٢٩
٤	٦-٩ أشهر	٣,٤٧٢	٣٨,٧١٨	-	-	٤٢,١٩٠	٤,٦٤٣
٥	٩-١٢ شهراً	٣,٤٧٢	٤٣,٨٦١	-	-	٤٧,٣٣٣	١٥,٥٥٧
٦	١-٣ سنوات	١٧,٣٥٨	١٨٤,٥٣٤	-	-	٢٠١,٨٩٢	١٠٤,٣٣٧
٧	٣-٥ سنوات	١٧,٣٥٨	١٣٥,٣٣٢	-	-	١٥٢,٦٩٠	٧٤٠
٨	ما زاد على خمسة سنوات	١٧,٣٦١	٩٧٦,٤٦٦	-	-	٩٩٣,٨٢٧	٨١٩
	الإجمالي	٦٩,٤٣٧	١,٨٠٥,٩٣١	٢٩,٧٢٧	-	١,٩٠٥,٠٩٥	٢٦٤,٦٨٨

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٥- مخاطر الائتمان (تابع)

(هـ) أنواع الصناعات أو الأطراف المقابلة الرئيسية: (ألف ريال عُمانِي)

م	القطاع الاقتصادي	مجموع القروض	منها القروض المتعرضة لمخصص المرحلة ٣	مخصصين الأولي والثانية	مخصص المرحلة الثالثة	مخصص إنخفاض القيمة خلال السنة	السلف المشطوبة/ صافي السلف خلال العام
١	تجارة الاستيراد	٧٣,٤٩٧	٣٠	٨٢٨	١٩	٦٠٤	-
٢	تجارة الجملة والتجزئة	١٠,٨٤٦	١٣٠	٤٢٢	٤٩	(٢٢٧)	-
٣	التعدين واستغلال المحاجر	١٠٥,٨٩٨	-	١,٣٩٧	-	(١٥٣)	-
٤	الإنشاءات	٤٤٦,٢٨٧	١٠,١٤٣	٥,٢٠٣	٤,٤٤٨	٣,٨٥٢	-
٥	تصنيع	٩٦,١٣٢	٧٩٨	٥٨٦	٤٠٢	(٢٨٩)	-
٦	الكهرباء والغاز والمياه	٤٨,٧٨١	-	٨٣	-	(٣)	-
٧	النقل والاتصالات	٨٨,١١٠	٤,٥٢٧	١,٣٢١	٢٠١	٣٧٣	-
٨	المؤسسات المالية	١١٥,٨٦٢	-	٥٠٥	-	(٤٥٦)	-
٩	الخدمات	١٢٥,٧٥٥	٩٢٣	٢,٩٤٥	٥٧٤	١,١٩٥	-
١٠	قروض شخصية	٦٧١,٠٩٥	١٦,٢٢٤	٣,١٣٩	٩,٦١٩	(٣٧٠)	١٢
١١	إقراض غير المقيمين	١٦,٨٨٣	-	٣٥٤	٢,٣٠٣	١,٢٣٢	-
١٢	كافة القطاعات الأخرى	١٤,٩٤٩	-	٢٠	-	(٣٠)	-
	الإجمالي	١,٩٠٥,٠٩٥	٣٢,٨١٥	١٦,٨٠٣	١٧,٦١٥	٥,٧٢٨	١٢

خصص البنك مبلغ إضافي ١,٩٢٧ مليون ريال عُمانِي كاحتياطي خسارة غير قابل للتوزيع إيفاءً بمتطلبات المركز المالي غير المحدد للبنك المركزي العماني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

مخصص المرحلة الثالثة يتضمن الفوائد المحتجزة وتبلغ ٢,١٣٠ مليون ريال عماني.

(و) مبلغ القروض المتعثرة مقسمة وفقاً للمناطق الجغرافية البارزة شاملاً مبالغ مخصصات إنخفاض القيمة المتعلقة بكل منطقة جغرافية: (ألف ريال عُمانِي)

م	الدول	مجموع القروض	منها القروض المتعرضة لمخصص المرحلة ٣	مخصصين الأولي والثانية	مخصص المرحلة الثالثة	مخصص نقص القيمة خلال السنة	السلف المشطوبة/ صافي السلف خلال العام
١	عُمان	١,٨٨٨,٢١٢	٢٨,٦٢٤	١٦,٤٤٨	١٥,٣١٣	٤,٣٦٠	١٢
٢	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	٩,٨١٨	-	٣١٤	-	٢٩٧	-
٣	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	٤,١٩١	٤,١٩١	-	٢,٣٠٢	١,٠٠٣	-
٤	الهند	٩٨٣	-	١٨	-	٥٧	-
٥	باكستان	-	-	-	-	٣	-
٦	دولاً أخرى	١,٨٩١	-	٢٣	-	٨	-
	الإجمالي	١,٩٠٥,٠٩٥	٣٢,٨١٥	١٦,٨٠٣	١٧,٦١٥	٥,٧٢٨	١٢

مخصص المرحلة الثالثة يتضمن الفوائد المحتجزة وتبلغ ٢,١٣٠ مليون ريال عماني.

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٥- مخاطر الائتمان (تابع)

(ز) حركة إجمالي القروض: (ألف ريال عُمانِي)

م	التفاصيل	القروض العاملة		القروض المتعثرة	
		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١	الرصيد الافتتاحي	١,٥٢٧,٩٠٧	١١١,٣٣٢	١٩,٣١٨	١,٦٥٨,٥٥٧
٢	التخفيف / التغييرات (+)	(١٣,٩٠٤)	٩٨٩	١٢,٩١٥	-
٣	قروض جديدة	١,٢٠٥,٧٦٣	١٦٣,١٩٣	١,٦٤٠	١,٣٧٠,٥٩٦
٤	استرداد القروض	(١,٠١٣,٦٣١)	(١٠٩,٣٦٥)	(١,٠٥٠)	(١,١٢٤,٠٤٦)
٥	قرون مشطوبة	(٤)	-	(٨)	(١٢)
٦	الرصيد الختامي	١,٧٠٦,١٣١	١٦٦,٤٤٩	٣٢,٨١٥	١,٩٠٥,٠٩٥
٧	مخصص إنخفاض القيمة المحتجزة	٦,٧٠٦	١٠,٠٩٧	١٥,٤٨٥	٣٢,٢٨٨
٨	الفوائد المحفوظة	-	-	٢,١٣٠	٢,١٣٠

إفصاحات مخاطر الائتمان للمحافظ الأستثمارية الخاضعة للنهج الموحد

يتبع البنك النهج المبسط لحساب الرسوم الرأسمالية لمخاطر الائتمان بوصفه جزءاً من النهج الموحد. وبناء على ذلك، ومع مراعاة توجيهات البنك المركزي العماني، استخدم البنك الضمانات المالية مثل النقد والضمانات المصرفية المقبولة والأسهم المدرجة في المؤشر الرئيسي لسوق مسقط لأوراق المال كجزء من تخفيف مخاطر الائتمان لتحقيق كفاية رأس المال.

الإفصاح النوعي:

إن البنك يتبع التصنيفات الإئتمانية الصادرة من مؤسسات مووديز وستاندر أند بورز وفيتش لكل من التعرض الناتج من الارصدة السيادية وأرصدة البنوك، في حين أن الارصدة الغير مصنفة من قبل هذه المؤسسات يتم التعامل معها على أنها غير مصنفة وبالتالي تحمل وزن مخاطر بمقدار ١٠٠٪. وبناء على التوجيهات فإنه يتم إعتبار التصنيفات لأقل وزنين للمخاطر على ان يطبق وزن المخاطر الأعلى من بينهما. حيث أنه لا يوجد أي تغيير في المبدأ المتبع مقارنة بالسنة الماضية.

يستخدم البنك الصلاحية المطلقة في التعامل مع القروض والسلف الغير مصنفة بحيث تحمل وزن مخاطر ١٠٠٪، باستثناء القروض الاسكانية وقروض المؤسسات الصغيرة والمتوسطة والتي تحمل وزن مخاطر ٣٥٪ و ٧٥٪ بناء على المتطلبات الواردة في التوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العماني.

وكذلك فأن البنك يستخدم الصلاحية المطلقة كمبدأ مبسط في الاعتراف بالضمانات المحتجزة.

الإفصاح الكمي:

إجمالي مبلغ التعرض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وذلك وفقاً للنهج الموحد يكون كالتالي:

م	المنتج / التصنيف	متطلب رأس المال					
		٪٠	٪٢٠	٪٣٥	٪٥٠	٪٧٥	٪١٠٠
	مصنف						
١	سيادي	٣٥٣,٨٧٠	-	-	-	-	٣٥٤,٦٣٤
٢	بنوك	-	٢٥,٠٦٢	-	٢٠,٥٠٠	-	٤٥,٥٦٢
	غير مصنف						
٣	شركات	-	-	-	-	٦٤,٦٤٥	١,١٢٧,٧٤٤
٤	بنوك	-	٤٥٠	-	١,٥٩٦	-	٢,٠٤٦
٥	أفراد	-	-	-	-	-	٤٢٤,٨٢١
٦	مطالبات مضمونة بعقارات سكنية	-	-	١٤٩,٢١٤	-	-	٢٢٦,٥١٠
٧	مطالبات مضمونة بعقارات تجارية	-	-	-	-	-	١٨٠,٩١٥
٨	قروض تجاوزت فترة السداد	-	-	-	-	-	٣١,١٤٥
٩	أصول أخرى	١١,٧٧٨	-	-	-	-	٦٠,٨٣٦
	مجموع الدفتر البنكي	٣٦٤,٩٤٨	٢٥,٥١٢	١٤٩,٢١٤	٢٢,٠٩٦	٦٤,٦٤٥	١,٨٢٧,٧٩٨
							٢,٤٥٤,٢١٣

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٥- مخاطر الائتمان (تابع)

تخفيف المخاطر الائتمانية: الإفصاحات الخاصة بالمنهجيات الموحدة

الإفصاح النوعي

يتضمن تخفيف مخاطر الائتمان ترتيبات إدارة الضمانات وترتيبات ضمان الائتمان، فيما يلي وصف للسياسات والعمليات الخاصة بالمقاصة داخل وخارج الميزانية العمومية (ومدى استخدام البنك لها) وسياسات وعمليات تقييم الضمانات وإدارتها والأنواع الرئيسية للضمانات المتخذة.

وفيما يتعلق بالضمانات العقارية، يتم الحصول على تقييمين إذا تجاوزت قيمة الضمان مستوى معين حيث يتم اعتماد أقل التقييمين. ويوجد لدى البنك مطلب إلزامي للحصول على بوليصة تأمين على الضمان العقاري (بخلاف الأرض) حيث يتم تعيين هذه السياسة لصالح البنك. ويتم تقييم الضمانات العقارية على فترات منتظمة وأيضاً حسب الحاجة بناء على تقييم المخاطر والسيناريو الاقتصادي السائد.

يقبل البنك عادة الأنواع التالية من الضمانات:

- الهوامش النقدية والودائع الثابتة.
- العقارات التي تتألف من الأصول المدرة للدخل والأصول غير المدرة للدخل.
- الأسهم المدرجة في البورصات المعترف بها في دول مجلس التعاون الخليجي.
- ضمانات غير قابلة للنقض والالغاء وغير مشروطة / خطاب اعتماد احتياطي صادر عن أحد البنوك المعتمدة.
- سندات الدين الخاضعة للمعايير المعتمدة.
- الأموال التي تخضع للمعايير المعتمدة.

كما يقبل البنك ضمانات الأفراد والشركات للتخفيف من المخاطر حيثما كان ذلك مطبقاً، ولديه أيضاً نظام لتقييم جدارة الائتمان.

وتقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات على فترات منتظمة وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقيات القائمة في حالة العجز. كما يقوم البنك بمراجعة دورية تغطية الضمانات لتحديد كفاية مخصص خسائر انخفاض القيمة. وبلغت القيمة العادلة للضمانات التي يحتفظ بها البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ٢٠٠٨ مليون ريال عماني ومنخفضة القيمة ١٠٦٤,٢٤١ مليون ريال عماني.

الإفصاح الكمي

وفقاً لتعليمات اتفاقية بازل والبنك المركزي العماني فإن البنك يمتلك الضمانات المؤهلة التالية:

(١) الضمانات النقدية؛ (٢) ضمانات الأسهم؛ (٣) الضمانات السيادية

التعرض للمخاطر المغطى بضمانات نقدية - ١٤٩,٥٤١ مليون ريال عماني وبعد تطبيق الخصم من القيمة السوقية بنسبة (٠٪) تصبح قيمة التعرض للمخاطر صفر ر.ع.

التعرض للمخاطر المغطى بضمانات أسهم - ٧١,٤٠٣ مليون ريال عماني وبعد تطبيق الخصم من القيمة السوقية بنسبة (٥٠٪) تصبح قيمة التعرض للمخاطر ٣٥,٧٠٢ ر.ع.

التعرض للمخاطر المغطى بالضمانات السيادية - ١٠ مليون ريال عماني وبعد تطبيق الخصم من القيمة السوقية بنسبة (٠٪) تصبح قيمة التعرض للمخاطر صفر ر.ع.

متطلب رأس المال للخطر الائتماني بحسب مبدأ المؤشر الأساسي في بازل ٢ يكون ٢٣٨,٢٩٣ مليون ريال عماني.

المخاطر المحملة للأصول للخطر الائتماني بحسب بازل ٢ تكون ١,٨٥٠,٨١٨ مليون ريال عماني.

المخاطر الائتمانية للطرف المقابل

المخاطر الائتمانية للطرف المقابل هي مخاطر إخفاق العميل أو الطرف التجاري المقابل للبنك، ويكون ذلك عادة في عقود المشتقات المتداولة خارج سوق الأوراق، في الوفاء بالتزامه مما قد يؤدي إلى استبدال أو إنهاء المعاملة مما يتسبب في خسارة للبنك.

وقد قام البنك بتطبيق منهجية التعرض الحالي للمخاطر لقياس الأصول المرجحة بالمخاطر في ظل المخاطر الائتمانية للطرف المقابل. وتعرف منهجية التعرض الحالي للمخاطر بأنها مجموع التعرض المستقبلي المحتمل والتعرض الحالي للمخاطر الائتمانية. والتعرض المستقبلي المحتمل للمخاطر هو المبلغ التقديري للتعرض للمخاطر التي قد تحدث على مدى فترة زمنية لمدة سنة واحدة في حين أن التعرض الحالي للمخاطر هو مجموع القيم الإيجابية على أساس سعر السوق. ويبلغ إجمالي التعرض للمخاطر لدى البنك بالريال العماني على أساس المشتقات خارج البورصة (كالعقود الآجلة لشراء العملات ومقايضات أسعار الفائدة وغيرها) والأصول المرجحة على أساس المخاطر ٨٣٩,٤ مليون ريال عماني كما في بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٦- المخاطر السوقية في دفتر التداولات المصرفية

الإفصاح النوعي

تخضع كافة أعمال البنك بصفة أساسية لمخاطر تحرك أسعار السوق ومعدلاته وما يترتب على ذلك من أرباح أو خسائر للبنك، وتنشأ مخاطر السوق من التقلبات في أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم، وتصنف مخاطر السوق إلى مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار الأسهم ومخاطر صرف العملات الأجنبية.

ويتبنى البنك إطار قوي لإدارة مخاطر السوق يتكون من تحديد المخاطر ووضع حدود لها ومراقبتها والإبلاغ عنها ومصفوفة الإجراءات التصعيدية واتخاذ قرارات بشأنها. وتضمن السياسة والإجراءات التي يتبعها البنك أن تكون جميع الحدود المقررة في نطاق قدرة البنك على تحمل المخاطر والموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة.

فيما يلي تفاصيل مخاطر السوق المختلفة:

مبادئ وإطار مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الأدوات المالية الأساسية. ويتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة كنتيجة لعدم التوافق أو لوجود فجوات في مبالغ الأصول والالتزامات والأدوات المالية المدرجة خارج الميزانية العمومية التي تستحق أو يعاد تسعيرها في فترة معينة. ويتمثل الهدف العام للبنك في إدارة حساسية أسعار الفائدة بحيث لا تؤثر التغيرات في أسعار الفائدة سلباً على صافي إيرادات الفوائد للبنك. وتقاس مخاطر أسعار الفائدة على أنها التقلبات المحتملة في صافي إيرادات الفوائد الناجمة عن التغيرات في أسعار الفائدة في السوق. ويدير البنك هذه المخاطر عن طريق مطابقة أو تحوط وضع إعادة تسعير الأصول والالتزامات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر المختلفة.

مخاطر أسعار الفائدة في دفتر التداولات المصرفية

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة في دفتر التداول من حساسية الأدوات المالية المرتبطة بالفائدة تجاه تقلب سعر الفائدة. وتتم مراقبة مخاطر أسعار الفائدة في دفتر التداول من خلال حدود التعرض الافتراضية وحدود وقف الخسارة والحدود القصوى للاستحقاق على أساس سعر السوق.

مخاطر انخفاض قيمة الأسهم

تنشأ مخاطر انخفاض قيمة الأسهم نتيجة التغير في القيمة السوقية لمحفظة الأسهم التي يمتلكها البنك نتيجة للتغير في السوق العامة أو الشروط الخاصة بالأوراق المالية. تقوم لجنة الأصول والالتزامات بمراقبة جميع الاستثمارات في الأسهم بشكل دوري. ويتحمل مكتب إدارة المخاطر السوقية مسؤولية ضمان وجود حدود مناسبة للمخاطر وتقديم تقارير بشأنها إلى السلطات المختصة.

مخاطر صرف العملات الأجنبية

مخاطر صرف العملات الأجنبية هي مخاطر تأثر القرارات التي يتخذها البنك فيما يتعلق بالعملات الأجنبية سلباً بسبب التقلب في أسعار صرف العملات الأجنبية. ويتم ضمان إدارة مخاطر صرف العملات الأجنبية من خلال القياس والمراقبة المنتظمة لمراكز العملات الأجنبية المفتوحة. وتتخذ الخزينة كل التدابير الممكنة لتغطية المراكز المفتوحة التي تنشأ عن معاملات العملاء.

إن الأدوات المستخدمة للتخفيف من هذه المخاطر هي النقد الأجنبي الفوري ومعاملات العملات الآجلة والودائع وغيرها. وتساعد هذه الأدوات في حماية البنك من الخسائر التي قد تنشأ بسبب التغيرات الكبيرة في أسعار صرف العملات الأجنبية. وتتولى خزينة البنك إدارة جميع التعرضات لمخاطر صرف العملات الأجنبية بشكل مركزي ويتم تصنيفها يومياً إلى السوق. كما تخصص حدود فيما يتعلق بالتعرضات المفتوحة لفترة قصيرة ووقف الخسارة والعملات المصرح بها لمراقبة التعرضات لمخاطر صرف العملات الأجنبية وضبطها.

يعامل البنك كامل تعرضه صرف العملات الأجنبية بموجب وفق منهجية اتفاقية بازل ٢ الموحدة لحساب رأس المال. ويبلغ صافي المراكز المفتوحة في جميع العملات الأجنبية ٦٣,٥٨٩ مليون ريال عماني (٦٣,٨٣٧ مليون ريال عماني للمراكز المفتوحة في العملات المربوطة بشكل فعال) اعتباراً بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

الإفصاح الكمي

رسوم رأس المال:

يتم تقييم رسوم رأس المال لمخاطر السوق استناداً للنهج الموحد وفقاً للمبادئ التوجيهية الصادرة عن البنك المركزي العماني بموجب التعميم رقم بي إم / ١٠٩ وتعدديلاته. وقد قام البنك بتطبيق النهج الموحد على أساس المدة الموحدة للوصول إلى متطلبات رأس المال للسندات وضمانات الديون. يتم احتساب رسوم رأس المال لصرف العملة الأجنبية على أساس أعلى متوسط يومي لمدة ثلاثة أشهر لمقيمة المراكز الطويلة أو القصيرة التي يحتفظ بها البنك، علاوة على ذلك، لا يحتفظ البنك بأي مركز تداول في الأسهم المملوكة أو السلع.

يوضح الجدول أدناه رسوم رأس المال لمعدل الفائدة والأسهم ومخاطر صرف العملات الأجنبية اعتباراً بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م:

نوع المخاطر	رسوم رأس المال (ألف ريال عماني)
مخاطر تغير سعر الفائدة	-
مخاطر انخفاض قيمة الأسهم	٧٦
مخاطر صرف العملات الأجنبية	٥,٢٩

إجمالي الخطر المحمل للأصول في دفتر التعاملات المصرفية يكون ٦٣,٨١٢ مليون ريال عماني.

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٦- المخاطر السوقية في دفتر التداولات المصرفية (تابع)

الاستثمارات في الدفتر البنكي

يجب أن تكون استثمارات البنك ضمن الحدود والقيود العامة التي قد يحددها البنك المركزي العماني من حين لآخر.

ومع ذلك، فقد قام البنك بوضع حدود داخلية وتفويض سلطات للموافقة لمختلف اللجان على مستوى مجلس الإدارة أو لمجلس الإدارة بالكامل وفقاً لفتة المنتج مثل إعادة شراء الأوراق المالية أو شهادات الإيداع الخاصة بالبنك المركزي العماني أو السندات/ الأوراق المالية كنسبة من قاعدة رأس مال البنك، ويتم توجيه جميع مقترحات الاستثمار من خلال لجنة الأصول والالتزامات إلى سلطة الموافقة ذات الصلة.

وبالإضافة إلى القيود التي يفرضها البنك المركزي العماني على الاستثمارات التي تقوم بها البنوك وكذلك القيود الداخلية المبينة أعلاه سيتم تطبيق القيود التالية:

إن قدرة البنك على تغطية الاشتراكات الخاصة والأسهم غير المدرجة/ غير المسعرة منخفضة، وأي مقترحات مثل هذه يجب أن تكون مبررة بما يكفي على حسب كل حالة كما يجب أن تتم الموافقة عليها على الأقل من قبل لجنة التنفيذ والائتمان وكذلك مجلس الإدارة إذا كان تتجاوز الحدود المقررة كنسبة التي تمثلها من قاعد رأس مال البنك.

يجب أن تكون كافة استثمارات البنك بالدولار الأمريكي أو بعملات دول مجلس التعاون الخليجي المربوطة بالدولار ويجب أن تتم الموافقة على أية استثمارات بالعملات الأخرى على الأقل من قبل لجنة التنفيذ والائتمان إذا كانت تتجاوز الحدود المقررة كنسبة التي تمثلها من قاعد رأس مال البنك بعد مراجعة وتوصية لجنة الأصول والالتزامات. ويجب ألا يتجاوز إجمالي الاستثمارات في جميع هذه العملات الحد المقرر على أساس قاعدة رأس مال البنك ما لم يوافق عليها مجلس الإدارة. وينبغي أن يشمل ذلك جميع الاستثمارات التي تتم من خلال أي مدير لصندوق استثماري أو الاستثمارات المملوكة من خلال دائرة إدارة الأصول بالبنك.

إن أي استثمارات للبنك خارج دول مجلس التعاون الخليجي أو الولايات المتحدة يجب أن تتم الموافقة عليها بشكل خاص من قبل لجنة التنفيذ والائتمان على الأقل إذا كانت تجاوزت الحدود المقررة كنسبة التي تمثلها من قاعد رأس مال البنك. وينبغي أن يشمل ذلك جميع الاستثمارات من خلال التي تتم من خلال أي مدير لصندوق استثماري أو الاستثمارات المملوكة من خلال دائرة إدارة الأصول بالبنك.

سيحاول البنك تحقيق تنوع معقول في محفظة استثماراته في حقوق الملكية بين القطاعات الاقتصادية ولن يتجاوز حد معين من محفظته الاستثمارية في أي مجموعة من قطاعات الصناعة/ القطاعات المحددة أدناه:

- (أ) التداول وتجارة التجزئة.
- (ب) التطوير العقاري وإدارة العقارات وإيرادات تأجير العقارات.
- (ج) الإنشاءات/ المقاولات ومواد البناء.
- (د) السفر/ السياحة والفنادق والمطاعم والترفيه والخدمات الصحية والتعليم.
- (هـ) التخزين والخدمات اللوجستية وإدارة الإمداد والنقل والمرافق والاتصالات.
- (و) النفط والغاز.
- (ز) الخدمات المصرفية والمالية
- (ح) المجموعات التجارية أو الشركات الغايضة التي تستثمر في أي من مجالات الأعمال المذكورة سالفة الذكر.

وينبغي أن يشمل ذلك جميع الاستثمارات الخاصة التي تتم من خلال دائرة إدارة الأصول بالبنك.

وأي اقتراح يؤدي إلى مخالفة ما ورد أعلاه أو أي اقتراح للاستثمار في أي قطاع أو صناعة غير مذكورة في المجالات سالفة الذكر يجب أن توافق عليها أولا اللجنة التنفيذية للائتمان.

يجب أن تكون جميع طلبات الموافقة على الاستثمار بالنسبة للمعاملات الخاصة أو حدود التداول المحددة مقدمة من خطوط الأعمال ذات الصلة ويجب أن توافق عليها لجنة الائتمان والاستثمار وأن تقدم إلى لجنة الائتمان التنفيذية المخول إليها سلطة الموافقة. أي موافقة تتجاوز تلك الحدود المسموح بها يتم رفعها إلى مستوى مجلس الإدارة للموافقة عليها. ويتم تطبيق أي قيود على الاستثمارات وفقاً للوائح البنك المركزي العماني كما هو مبين في الإيضاح رقم (٩) بشأن القوائم المالية.

حالات الخروج من الاستثمار/ إيقاف الخسارة (لا يغطي هذا الإجراء عمليات قسم إدارة الأصول)

يجب تحديد استراتيجيات الخروج من الاستثمار بوضوح في جميع مقترحات الاستثمار. وفي حالة حدوث تغيير في استراتيجية الخروج، يجب الحصول على الموافقة من نفس الهيئة المخولة بالموافقة عليه. ويجب أن تتم الموافقة/ التصديق على بيع استثمارات القيمة العادلة من الدخل الشامل الآخر على أساس الأرباح الدفترية من قبل لجنة الأصول والالتزامات.

ما لم ينص على خلاف ذلك في طلب الاستثمار، فإن مستوى التسامح في انخفاض قيمة الاستثمار السائل هو بحد أقصى ١٥٪، ويجب إخطار أعضاء لجنة الأصول والالتزامات بأية حصة محتفظ بها بخسارة تعادل أو تزيد عن ١٠٪. وفي حالة ما إذا كان الاستثمار يشهد تغييراً جوهرياً (كانخفاض فعلي أو انخفاض متوقع) يجب على وحدة الأعمال أيضاً إخطار لجنة الائتمان والاستثمار بتحديد خطة العمل/ الخطة العلاجية. ويجب أن تكون الموافقة على أي خسارة تزيد عن ١٥٪ من الاستثمار السائل (ما لم يكن مسموحاً بهذه النسبة بالفعل وفقاً لاستراتيجية الاستثمار الأصلية) من لجنة الائتمان والاستثمار ولجنة الأصول والالتزامات.

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٦- المخاطر السوقية في دفتر التداولات المصرفية (تابع)

مخاطر تغير سعر الفائدة في الدفاتر المصرفية

يراقب البنك مخاطر أسعار الفائدة في الدفاتر البنكية من خلال إجراء تحليل فجوة إعادة التسعير للأصول والمطلوبات الحساسة لمعدلات الفائدة. وفي إطار تحليل فجوة إعادة التسعير، يقوم البنك بتوزيع الأصول والالتزامات الحساسة لمعدلات الفائدة على نطاقات زمنية وفقاً لاستحقاقها (إذا كان سعر الفائدة ثابتاً) أو الوقت المتبقي إلى إعادة تسعيرها في المرة التالية (إذا كان السعر متغيراً). ويعطي حجم الفجوة لفترة زمنية معينة - أي الأصول منقوصاً منها المطلوبات التي يتم إعادة تسعيرها أو استحقاقها ضمن هذا النطاق الزمني - مؤشراً على تعرض البنك لمخاطر إعادة التسعير. ومن ثم يقوم البنك بتقييم تأثير التحول الموازي في منحى العائد على قيمته الاقتصادية من خلال تطبيق بديل للمدة المعدلة مضروباً في التغير الموازي المفترض في أسعار الفائدة على الفجوة لكل نطاق زمني.

فيما يلي بيان طبيعة مخاطر تغير سعر الفائدة في الدفاتر المصرفية بما في ذلك الافتراضات المتعلقة بالمدفوعات المسبقة للقروض وسلوك الودائع غير المستحقة وتكرار تقييم مخاطر تغير سعر الفائدة في الدفاتر المصرفية.

ترتبط مخاطر تغير سعر الفائدة بالأساس بالدفاتر المصرفية للأفراد حيث أنها تخضع لإعادة التسعير مع أي تغيير يطرأ على سعر فائدة البنك المركزي العماني وتقتصر كذلك على الدفاتر المصرفية للعملاء من الشركات التجارية حيث يعاد تسعيرها بما يتفق مع تغييرات السوق.

يتم إعادة تسعير الودائع على أساس استحقاقها النهائي أو على أساس تاريخ إعادة التسعير إذا كانت مرتبطة بمؤشر معدل سعر التعويم. تُصنف الودائع غير الحساسة لحركات أسعار الفائدة بشكل منفصل ويتم احتساب الأرباح المعرضة لمخاطر تغير سعر الفائدة بناءً على فجوات إعادة تسعير أسعار الفائدة. ويثق البنك في الحصول على مصدر التمويل الأرخص من خلال ودائع العملاء. وتحدد لجنة الأصول والالتزامات بالإضافة إلى لجنة إدارة المخاطر بتحديد مخاطر تغير أسعار الفائدة ومراقبتها وإعداد تقارير دورية عنها. أما حالات التعرض لمخاطر تغير أسعار الفائدة فيتم تحديد حجمها باستخدام فجوات إعادة التسعير.

الإفصاح الكمي

الفرضية المستخدمة لتقييم تأثير خطر سعر الفائدة يكون بتطبيق ٢٠٠ نقطة أساس لحساسية سعر الفائدة. حيث أن التأثير على الربحية في حال تطبيق ٢٠٠ نقطة أساس وبالتوازي مع التغير في سعر الفائدة يكون كالتالي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٤,٥٨١	٦,٥٩٠	تأثير الزيادة ٢٠٠+ نقطة أساس في سعر الفائدة
(٤,٥٨١)	(٦,٥٩٠)	تأثير الانخفاض ٢٠٠- نقطة أساس في سعر الفائدة

٧- مخاطر السيولة

الإفصاح النوعي

يعرف البنك مخاطر السيولة بأنها قدرته على الوفاء بجميع الالتزامات المالية الحالية والمستقبلية في الوقت المناسب وبدون جهد وتكلفة لا مبرر لهما من خلال الوصول غير المقيد إلى التمويل بأسعار السوق المعقولة ودون التأثير على نمو الأصول والعمليات التجارية.

يتم أخذ العوامل الرئيسية التالية في الاعتبار عند تقييم مخاطر السيولة للبنك وإدارتها:

- الحاجة إلى وجود قاعدة متنوعة بشكل جيد لمصادر التمويل تشمل محفظة من العملاء الأفراد والشركات الكبيرة والمؤسسات والشركات الصغيرة والمتوسطة والأفراد ذوي الثروات العالية دون تركيزات أو ارتباطات كبيرة وبالتالي تنوع قاعدة التمويل وتخفيف مخاطر التركيز.
- بناءً على تحليل النمط السلوكي السابق لمطلوباتنا الرئيسية، تتوقع الإدارة أن يتم تسليم جزء كبير من ودائع العملاء عند الاستحقاق التعاقدية.
- وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني، يحتفظ البنك بنسبة ٥% على الأقل من مطلوباته المتعلقة بالودائع لدى البنك المركزي العماني في شكل أرصدة مقاصة.
- تتم الموافقة على الالتزامات المتعلقة بالقروض والسلفيات بعد الأخذ في الاعتبار مركز السيولة العامة للبنك.

يتم تحليل احتياجات البنك المتوقعة للسيولة ومناقشة البدائل المثلى لإدارة مخاطر السيولة والموافقة عليها في لجنة الأصول والالتزامات بالبنك. كما تقوم إدارة المخاطر بمراجعة وتقييم قدرة البنك على الحصول على السيولة من مصادر مختلفة.

تحدد دائرتي الخزينة المخاطر السيولة المعرضة للمخاطر والتي يتم مراقبتها يومياً ويتم الإبلاغ عنها بشكل دوري إلى لجنة الأصول والالتزامات. وقد قام البنك بوضع سياسات للسيولة والتمويل وخطة طوارئ للسيولة.

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٧- مخاطر السيولة (تابع)

سياسة السيولة والتمويل

تهدف سياسة السيولة والتمويل بالبنك إلى التأكد من أن متطلبات السيولة تتم إدارتها بحكمة وفعالية بحيث يتم الوفاء باحتياجات التمويل المتوقعة وغير المتوقعة على أساس مستمر بطريقة خاضعة للمراقبة بأقل تكلفة ممكنة.

تقوم لجنة الأصول والالتزامات بالبنك بمراجعة سياسة السيولة سنويا وتقدم التوصيات المتعلقة بالتغييرات، إن وجدت، إلى الرئيس التنفيذي للبنك للمراجعة وتقديمها إلى اللجنة التنفيذية ومجلس الإدارة حسب مقتضى الحال.

هناك عدد من التقنيات التي يستخدمها البنك لإدارة مركز السيولة لديه أهمها:

- وضع حدود على عدم التطابق في الاستحقاق.
- الاحتفاظ بمخزون من الأصول السائلة.
- تنويع المطلوبات.
- الوصول إلى أسواق الجملة.
- إدارة السيولة متعددة العملات.

ويحتفظ البنك باستثمارات كبيرة في أدوات السيولة التي تصدرها الحكومة والبنوك بهدف الحفاظ على السيولة بشكل أساسي. ويملك البنك أيضاً خطوطاً ائتمانية جاهزة للإيفاء بالتزاماته في أي وقت كان إذا اقتضى الأمر.

يتم الإفصاح عن نسبة الإفراض اعتباراً بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ في الإيضاح ٣٤-٢ من القوائم المالية.

مخزون الأصول السائلة

إن المخزون الكافي من الأصول السائلة عالية الجودة يوفر للبنك القدرة على الوفاء بالتزاماته في حين يتم التعامل مع أي مشاكل أساسية تؤثر على السيولة.

تحدد لجنة الأصول والالتزامات هذه الأصول بشكل واضح وتحدد دورها وتضع مستويات الحد الأدنى لاحتجازها. وبالإضافة إلى هذا تراجع لجنة الأصول والالتزامات درجة تنويع محفظة الأصول السائلة على أساس شهري.

وعلاوة على ذلك، ووفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم ب/١٢٧ الصادر بتاريخ ٢٤ ديسمبر ٢٠١٤ حول نسبة تغطية السيولة وفقاً لائتمانية بازل ٣، حافظ البنك على مستوى كاف من السيولة. كما أصدر البنك المركزي العماني بتاريخ ٢٦ أكتوبر ٢٠١٦ المبادئ التوجيهية لمعدل صافي التمويل المستقر بناء على المبدأ التوجيهي الصادر عن لجنة بازل للرقابة المصرفية. وقد أصبح تطبيق معيار معدل صافي التمويل المستقر ساري المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ بحد أدنى ١٠٠٪.

تنويع المطلوبات

يسعى البنك للحفاظ على قاعدة تمويل متنوعة ومراقبة درجة التنويع في قاعدة المطلوبات على أساس شهري. وتراجع لجنة الأصول والالتزامات بالبنك تركيز المودعين على أساس شهري.

تدرك سياسة السيولة بالبنك القيمة الأصلية للأصحاب الودائع طويلة الأجل بالبنك. ويسعى البنك إلى إقامة علاقات قوية ودائمة مع المودعين وأصحاب المطلوبات الآخرين من أجل تعزيز قاعدة تمويل مستقرة. تراجع لجنة الأصول والالتزامات التوجهات الجديدة في أرصدة المطلوبات حسب الفئة على أساس شهري.

ويدرك البنك أيضاً أن الاعتماد المفرط على الودائع قصيرة الأجل بين البنوك يمكن أن يؤدي إلى صعوبات في ظروف السوق القاسية. كما تراجع لجنة الأصول والالتزامات تعرض البنك لهذه الودائع على أساس شهري.

السيولة متعددة العملات

عندما تكون مراكز السيولة لعملات أجنبية محددة مهمة لأعمال البنك يقوم البنك بتقييم سيولة هذه العملات الفردية وإدارتها. ويعتبر من المجدي توحيد عدة عملات (والتي عادة ما تكون عملات ثانوية) ومراقبة إجمالي التعرض المعبر عنه بالعملة الأساسية.

وعند رصد التعرض بشكل إجمالي، يقوم البنك بتقييم قابلية تحويل العملات الفردية وتوقيت الحصول على الأموال وأثر الاضطرابات المحتملة في أسواق الصرف الأجنبي ومخاطر الصرف قبل الافتراض بأن السيولة الفائضة في عملة واحدة يمكن استخدامها لسد النقص في عملة أخرى.

تراقب الخزنة يومياً الأداء مقابل الحدود المقررة وتبلغ عن أية استثناءات فوراً إلى أعضاء لجنة الأصول والالتزامات. ويراجع رئيس إدارة المخاطر والخزينة جميع مراكز السيولة مغارنة بالحدود المقررة بناء على الأرقام التي تصدر عن مكتب إدارة المخاطر المالية بالخزنة/ دائرة الشؤون المالية.

يقوم أمين الخزنة جنباً إلى جنب مع رئيس إدارة المخاطر بسن التعديلات السلوكية بشأن الاستحقاق وتوثيقها بناء على طلبات الاسترداد والسحب وتتم إحالتها إلى لجنة الأصول والالتزامات لمناقشتها والموافقة عليها والقبول.

خطة طوارئ السيولة

من الضروري للبنك أن يحتفظ بمبلغ مناسب من الأصول السائلة كوقاية من الخسائر المحتملة في حالات الطوارئ. ويعتمد مجلس الإدارة خطة طوارئ السيولة وينتظر في استراتيجيات المؤسسة لطريقة التعامل مع أزمات السيولة. وتعمل خطة طوارئ السيولة كخارطة لتلبية احتياجات التمويل في بيئة صعبة بهدف الالتزام بالمهل زمنية وضمن كلفة معقولة. فتضع السياسات والإجراءات التي تتخذ لإدارة نقص التدفق النقدي أو تعويضه في الحالات الفردية أو المجمعة.

واعتمد البنك مجموعة مؤشرات تحذير كمية ونوعية رئيسية يتولى فريق مخاطر السوق مراقبتها وتقديمها إلى لجنة الأصول والالتزامات. ويتم إخطار فريق إدارة أزمة السيولة واللجنة نفسها على الفور عند تحقق أي من معايير الإنذار المبكر.

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٧- مخاطر السيولة (تابع)

خطة طوارئ السيولة (تابع)

في حال تفعيل الخطة، تقوم لجنة الأصول والالتزامات بتكليف فريق إدارة أزمة السيولة بإدارة سيولة البنك. ويتألف فريق إدارة أزمة السيولة من الرئيس التنفيذي (كـرئيس للجنة) ونائب الرئيس التنفيذي لمجموعة الخدمات المصرفية ونائب الرئيس التنفيذي للخدمات المساندة ومدير التمويل ومدير الخزينة ومدير قسم المخاطر.

تجاوز الحدود

يتم توجيه إخطار بكافة مخالفات الحدود المقررة للسيولة لأمين الخزانة ورئيس دائرة الشؤون المالية ورئيس إدارة المخاطر وأعضاء لجنة الأصول والالتزامات في أقرب فرصة ممكنة. ويتضمن الإخطار ما يلي:

- سبب المخالفة.
- الإجراءات العلاجية التي تم اتخاذها.
- المدة المتوقعة للمخالفة إذا كانت لا تزال قائمة.

وتتخذ إجراءات فورية لمعالجة المخالفة وإذا لم يكن ذلك ممكناً، يتم إخطار لجنة الأصول والالتزامات والرئيس التنفيذي فوراً.

الإفصاح الكمي

تقاس فجوات الاستحقاق ويجري الإبلاغ عنها وفق تعميم البنك المركزي رقم ب م ٩٥٥ المؤرخ ٧ مايو ٢٠١٣ وتعديلاته اللاحقة وتعميم البنك المركزي المؤرخ ٢٠ مارس ٢٠١٨ حول الاستحقاق الأصول والالتزامات. يُرَد الإفصاح المتعلق بالوضع العام لاستحقاقات الأصول والالتزامات اعتباراً بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ في الإفصاح رقم ٣٤-٢-٢ من القوائم المالية.

٨- المخاطر التشغيلية

إطار المخاطر التشغيلية

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية والناس والنظم أو الناتجة عن الأحداث الخارجية.

فبالخسائر الناجمة عن الأحداث الخارجية مثل الكوارث الطبيعية التي يحتمل أن تلحق الضرر بالأصول المادية للبنك أو الإخفاق في الكهرباء أو الاتصالات السلكية واللاسلكية التي تعطل سير الأعمال في البنك أسهل نسبياً من حيث تحديدها مقارنة بالخسائر الناجمة عن المشاكل الداخلية مثل غش الموظفين وعيوب المنتج. إن المخاطر الناجمة عن المشاكل الداخلية ترتبط ارتباطاً وثيقاً بمنتجات البنك وخطوطه التجارية. فهي أكثر صلة بعمليات البنك من المخاطر الناجمة عن الأحداث الخارجية. وتشمل المخاطر التشغيلية التي يواجهها البنك أمن تكنولوجيا المعلومات وإخفاق الاتصالات والاحتيايل والأخطاء التشغيلية.

يتم التحكم في مخاطر التشغيل من خلال سلسلة من الضوابط والإجراءات التدقيقية والفصل الواضح بين المهام وخطوط التقارير وأدلة ومعايير التشغيل. يقوم التدقيق الداخلي بمراجعة مستقلة لفعالية الضوابط الداخلية للبنك وقدرته على التقليل من تأثير المخاطر التشغيلية. ولدى البنك إطار لإدارة المخاطر التشغيلية يوضح العمليات المتعلقة بإدارة المخاطر التشغيلية. وهناك لجنة مخاطر تشغيلية وهي صاحبة هذا الإطار والمسؤولة عنه.

يحدد البنك مخاطر التشغيل الكامنة في منتجاته الرئيسية وأنشطته وعملياته وأنظمتها وقيمتها. كما أنه يضمن تقييم المخاطر التشغيلية ذات الصلة قبل إدخال أي منتجات أو خدمات أو أنشطة أو عمليات أو أنظمة جديدة ويخفف من حدتها بشكل مناسب.

إن تحديد المخاطر أمر حيوي لتطوير أنظمة مراقبة المخاطر التشغيلية. ويركز تحديد المخاطر على العوامل الداخلية مثل الهيكل التنظيمي للبنك وطبيعة أنشطته ونوعية موارده البشرية والتغيرات التنظيمية وتبدل الموظفين. كما يدرس العوامل الخارجية مثل التغيرات في الصناعة والتغيرات السياسية والاقتصادية الرئيسية والتقدم التكنولوجي.

وقد قام البنك بتحديد المخاطر التشغيلية التالية وقام بتنفيذ إطار فعال لإدارة هذه المخاطر:

- مخاطر الاحتيايل.
- مخاطر العمليات.
- المخاطر القانونية.
- المخاطر الناجمة عن العنصر البشري.
- مخاطر الامتثال للقوانين والأنظمة.
- مخاطر تكنولوجيا المعلومات.
- مخاطر الأمن المادي.

يهدف ضمان الإدارة الفعالة للمخاطر الناشئة عن الاحتيايل والتزاماً بتعميم البنك المركزي حول إدارة مخاطر الاحتيايل، وضع البنك سياسة إدارة مخاطر الاحتيايل وإجراءاتها. وشكلت وحدة إدارة مخاطر الاحتيايل تحت مظلة قسم إدارة المخاطر التشغيلية المكلفة بمهام إدارة المخاطر والمستقلة عن الإدارات الأخرى.

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٨- المخاطر التشغيلية (تابع)

مراقبة وتخفيف المخاطر التشغيلية

وضع البنك سياسات وعمليات وإجراءات لمراقبة مخاطر التشغيل المادية والتخفيف منها. ويقوم البنك بمراجعة دورية للحد من المخاطر واستراتيجيات المراقبة كما يقوم بضبط الوضع العام للمخاطر التشغيلية وفقاً لهذه المراجعات وذلك باستخدام استراتيجيات ملائمة في ضوء قدرته العامة على التعرض لهذه المخاطر.

ولتحقيق ذلك، قام البنك بتطبيق إجراءات التقييم الذاتي لمخاطر التشغيل لكل قطاع من قطاعات أعماله، حيث يتم تحديد مخاطر التشغيل المتعلقة بكل مجال من قطاعات الأعمال وتوثيق عمليات المراقبة. ويتم مراجعة نقاط العمل الناشئة عن إجراءات التقييم الذاتي لمخاطر التشغيل ويتم الإبلاغ عنها في لجنة المخاطر التشغيلية بانتظام. ولدى البنك أيضاً مؤشرات للمخاطر الرئيسية حيث يراقبها بصورة منتظمة.

ويضمن البنك وجود فصل مناسب بين المهام الموكلة إلى العاملين ولا يسند إليهم مسؤوليات وظيفية قد تؤدي إلى تضارب المصالح أو تمكّنهم من إخفاء الخسائر أو الأخطاء أو الإجراءات غير الملائمة.

ويضمن البنك تغطية كافية للتحقق الداخلي للتحقق من تنفيذ سياسات التشغيل وإجراءاتها بفعالية.

كما يوفر البنك غطاءً تأمينياً لتخفيف المخاطر التشغيلية حيثما تقتضي طبيعة الحال.

كما يضمن البنك وجود ممارسات داخلية للسيطرة على المخاطر التشغيلية مثل:

- الحفاظ على ضمانات الوصول إلى أصول البنك وسجلاته واستخدامها.
- ضمان حصول الموظفين على الخبرة والتدريب المناسبين.
- التحقق بانتظام من المعاملات والحسابات ومطابقتها.

مخاطر السمعة

مخاطر السمعة في وجود رأي عام / رد فعل سلبي من شأنه أن يسبب ضرراً لربحية البنك أو صورته. وتُعد مخاطر السمعة واحدة من أكثر المخاطر تعقيداً في إدارتها في ظل عدم القدرة على التنبؤ بها والتغيير المستمر في البيئة التشغيلية وتبدل العاملين والبيئة متعددة الثقافات التي يعمل فيها البنك، ويقوم البنك بتحديد مخاطر السمعة وتقييمها ومراقبتها واحتوائها في الجوانب التالية:

- خدمة العملاء.
- نظرة أصحاب المصلحة بشأن التزام البنك بمصالحهم.
- جودة المنتجات والخدمات وممارسات البيع.
- تقديم التقارير إلى أصحاب المصلحة والوكالات الخارجية.
- دقة المعلومات في الاتصالات بالجمهور.

لدى البنك أيضاً سياسات وإجراءات مطبقة لإدارة مخاطر السمعة ومراقبتها.

مخاطر استمرارية الأعمال

لقد قام البنك بتوثيق سياسة استمرارية الأعمال والتي تحدد عملية استمرارية الأعمال الواجب اتباعها في سيناريو الكوارث، وتقوم بإجراء اختبارات شاملة لجميع الأنظمة والعمليات الهامة. وتهدف سياسة استمرارية الأعمال إلى تقليل آثار الكارثة عند وقوعها إلى أدنى حد مع الاستمرار في خدمة الأعمال والعملاء مع أقل قدر ممكن من الأضرار. وترتكز السياسة على الجوانب التالية:

- سيناريوهات الكوارث وحجمها.
- خطوات مختلفة للتخفيف من تأثير المخاطر.
- التأثير على أعمال البنك وعملياته المصرفية.
- الموارد اللازمة لاستئناف العمليات في أقرب وقت ممكن بعد وقوع الكارثة.
- العمليات التشغيلية والنظم المتاحة في موقع التعافي من الكارثة.

إختبار استمرارية الأعمال

أجرى البنك خلال عام ٢٠١٨ اختباراتاً شاملاً لسياسة استمرارية الأعمال واختبار للحجم في أحد أيام العمل بالبنك من أجل اختبار مرونة نظم أعمال البنك في موقع التعافي من الكارثة. وقد تم التوصل إلى نطاق الاختبار استناداً إلى تحليل الآثار على الأعمال الذي قام به البنك وقدمت نتائج اختبار سياسة استمرارية الأعمال واختبار الحجم إلى مجلس الإدارة. ولدى البنك فريق قائم لإدارة الأزمات وقد تم تفصيل العمليات التي يتعين اتباعها خلال سيناريو الكوارث في وثائق سياسة استمرارية الأعمال.

إدارة مخاطر الاحتيال

يأخذ البنك إجراءات الوقاية من النشاطات الاحتيالية وصددها بأهمية بالغة ويتعاون مع السلطات القضائية والتنظيمية ويدعم المبادرات الوطنية والإقليمية والدولية لمكافحة الاحتيال. ويسعى أيضاً لبناء ثقافة الوعي حول الاحتيال والوقاية في مختلف مجالات عمله للحد من الخسائر المالية المحتملة وحماية علامته التجارية وسمعته المالية.

مخاطر التركيز

تنشأ مخاطر التركيز من التعرض لمجموعة مشتركة من العوامل التي يمكن أن تنتج خسائر كبيرة بما يكفي لتهديد الأداء الجيد للبنك أو قدرته على الحفاظ على أعماله الأساسية. ويمكن أن تنشأ مخاطر التركيز من التعرض الكبير للطرف لأخطار الطرف المقابل أو القطاع أو البلد الذي يتعامل معه البنك، ويمكن التخفيف من مخاطر التركيز عن طريق وضع حدود معينة من خلال إجراء فحص شامل لجودة الطرف المقابل أو دعم الحصول على الضمانات الإضافية الكافية وغير ذلك.

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٨- المخاطر التشغيلية (تابع)

مخاطر التركيز (تابع)

وكجزء من عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال تم وضع حدود لتعرض البنك لمخاطر التركيز مما سيؤدي إلى التزامات رأسمالية إضافية بناء على التركيز من حيث حالات التعرض الكبيرة لمخاطر الأطراف المقابلة والتعرض لمخاطر التركيز على القطاعات الأخرى (باستثناء إقراض الأفراد) والتعرض للتركيز الجغرافي (باستثناء سلطنة عمان).

مخاطر أمن المعلومات

اعتمد البنك نظام لإدارة أمن المعلومات وعملياتها وإطار عملها ليستفيد منه بحماية وتأمين مصادر المعلومات التي تعالج وتحفظ المعلومات الضرورية لسير عملياته. وتبرز سياسة أمن المعلومات كأهم مكوّنات إطار العمل هذا، إذ تقدّم المسار الصحيح لبناء نظام إدارة أمن المعلومات وتطبيقه وإدارته. وبما أن حماية معلومات العملاء تعتبر الأولوية المطلقة في البنك، يسعى الأخير إلى صون سرّية بيانات عملائه وشركائه وضمان توفّرهما وسلامتهما في جميع الأوقات.

مخاطر أخرى

يكشف البنك أيضاً على مخاطر أخرى كمخاطر السمعة التجارية والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر دورة الأعمال والمخاطر القانونية والمخاطر المترسبة ومخاطر التسوية ومخاطر عدم الالتزام الشرعي (المرتبطة بالصيرفة الإسلامية) وغيرها. بيد أن هذه المخاطر ليست على مستوى ملحوظ في الوقت الراهن. ويتبع البنك منهجيات معيارية لتلبية متطلبات كفاية رأس المال لهذه المخاطر. فيجري تقييم المخاطر وتصبح هذه التقييمات جزءاً من عمليات تقييم كفاية رأس المال.

متطلب رأس المال للخطر التشغيلي ومبلغ الخطر المحمل

يتبع البنك مبدأ المؤشر الأساسي لتعيين الخطر التشغيلي. ويتم حساب متطلب رأس المال للخطر التشغيلي بحسب مبدأ المؤشر الأساسي بأخذ متوسط إجمالي الربح لأخر ثلاث سنوات مالية مضمروبا بمعدل 10٪، بحيث يتم استثناء السنوات التي يكون فيها إجمالي الربح صفراً أو سلبياً. إجمالي الربح يكون صافي إيرادات الفوائد (مضاف إليه) إيرادات التشغيل الأخرى (مضاف إليه) مخصصات الفوائد الغير مدفوعة (مضاف إليه) الربح أو الخسارة من بيع الاستثمارات (ناقص) الإيرادات الاستثنائية.

متطلب رأس المال للخطر التشغيلي بحسب مبدأ المؤشر الأساسي في بازل ٢ يكون ٨,١٧٦ مليون.

الخطر المحمل للأصول للخطر التشغيلي بحسب بازل ٢ يكون ١٠٢,١٩٦ مليون.

٩- السياسة التعويضية

في ضوء الامتثال للمبادئ التوجيهية للبنك المركزي العماني حول الإفصاح عن المكافآت التي يقرها البنك كأحد مكونات الدعامة الثالثة، يلتزم البنك باتباع ممارسات تعويض عادلة ومتوازنة وموجهة نحو الأداء تتماشى مع مصالح الموظفين ومصالح المساهمين طويلة الأجل. وتسعى هذه السياسة إلى جذب أفضل العناصر البشرية في هذه الصناعة والاحتفاظ بهم وتحفيزهم. ولدى البنك أيضاً لجنة للترشيحات والمكافآت تعين من قبل مجلس الإدارة ويتمثل هدفها الأساسي في إسداء المشورة إلى رئيس مجلس الإدارة بشأن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وتعيين ومكافأة موظفي الإدارة العليا.

تستند جوائز الأداء المالي إلى تحقيق الأهداف المالية وغير المالية على حد سواء. ويهدف نظام إدارة الأداء إلى تحقيق خطط أعمال البنك وأهدافها من خلال الأداء المستمر والمركز للموظفين. والهدف من عملية مراجعة الأداء هو تقييم أدائه الموظف في ظل مؤشرات الأداء الرئيسية المحددة. أما على مستوى الإدارة العليا، فإن الأداء العام للبنك هو المعيار الأساسي لمنح جوائز الأداء. ويستند التعويض إلى النظر في جميع الجوانب التي تحكم الأداء بما في ذلك مرحلة الأعمال وظروف السوق والأفق الزمني للمخاطر والعوائد المستدامة والطبيعة الدورية لبعض الأعمال. ويلتزم البنك بممارسات التعويضات المسؤولة التي توازن المكافأة على أساس الأداء وتعزيز السلوكيات والإجراءات القائمة على المبادئ. ويهدف هذا التعويض إلى المساهمة في تحقيق أهداف البنك والتشجيع على الإدارة الحكيمة للمخاطر والامتثال للقوانين والمبادئ التوجيهية واللوائح المعمول بها.

يتكون موظفي الإدارة الرئيسيين من ٦ أعضاء (٢٠١٧: ٧ أعضاء) من لجنة الإدارة:

يوضح الجدول التالي تفاصيل تعويض موظفي الإدارة الرئيسيين:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
١,٠٧٣	٨٣٤	المرتبات والعلاوات
٣٣	٢٤	مكافأة نهاية الخدمة
١,١٠٦	٨٥٨	الإجمالي

١٠- الشركات التابعة والاستثمارات الكبرى

لا يمتلك البنك أية شركات تابعة أو استثمارات كبرى أخرى في الأسهم اعتباراً بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١-١ إفصاحات رأس المال وفقاً لإتفاقية بازل ٣

تم إعداد الإفصاحات المبينة أدناه وفقاً لمتطلبات تعميم البنك المركزي العُماني رقم ب/١١٤/م رأس المال التنظيمي وتكوين متطلبات الإفصاح عن رأس المال بموجب إتفاقية بازل ٣ الصادر في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣م.

١-١١ نهج الخطوات الثلاثة للتسوية

تم إعداد الإفصاحات المبينة أدناه باستخدام نهج تسوية الموازنة العمومة المكون من ثلاث خطوات كما هو معرف في الإرشادات التوجيهية بشأن متطلبات الإفصاح عن رأس المال وتعميم البنك المركزي العُماني رقم ب/١١٤/م.

الخطوة الأولى: الميزانية العمومية في إطار النطاق التنظيمي للتوحيد الجدول: أ٢ - الميزانية العمومية في إطار النطاق التنظيمي للتوحيد (ألف ريال عُماني)

في إطار النطاق التنظيمي للتوحيد	القوائم المالية المنشورة	العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
		الأصول
١٥٣,٤٠٦	١٥٣,٤٠٦	النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
-	-	شهادات الإيداع
٢٤,٠٢٧	٢٤,٠٢٧	المستحقات من البنوك
١,٨٧٠,٦٧٧	١,٨٧٠,٦٧٧	القروض والسلفات
٢١٤,٠٤٩	٢١٤,٠٤٩	الاستثمارات في الأوراق المالية
-	-	القروض والسلفات للبنوك
١٧,٤٩٠	١٧,٤٩٠	الممتلكات والمعدات
-	-	أصول الضرائب المؤجلة
١٠,٧٤١	١٠,٧٤١	الأصول الأخرى
٢,٢٩٠,٣٩٠	٢,٢٩٠,٣٩٠	إجمالي الأصول
		الالتزامات
١٤٦,٧٧٧	١٤٦,٧٧٧	مستحقات للبنوك
١,٦٦١,٦٤٥	١,٦٦١,٦٤٥	ودائع العملاء
٥١,٩٧٥	٥١,٩٧٥	المقترضات
٢٥١	٢٥١	التزامات الضرائب المؤجلة
٤٥,٧٦٢	٤٥,٧٦٢	الالتزامات الأخرى
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	الديون الثانوية
١,٩٣١,٤١٠	١,٩٣١,٤١٠	إجمالي الالتزامات
		حقوق المساهمين
١٤٩,٦٢٩	١٤٩,٦٢٩	رأس المال المدفوع
-	-	علاوة إصدار
٢٨,٥٣٠	٢٨,٥٣٠	الاحتياطي القانوني
-	-	احتياطي خسائر القروض العامة
٧,٧١٠	٧,٧١٠	احتياطي إنخفاض القيمة
٥٥,٤٦٩	٥٥,٤٦٩	الأرباح المحتجزة
١,٩٢٧	١,٩٢٧	الاحتياطي الخاص
(٦,٨٨٥)	(٦,٨٨٥)	التغير التراكمي في القيمة العادلة للاستثمارات
١٨,٦٠٠	١٨,٦٠٠	احتياطي الدين الثانوي
٢٥٤,٩٨٠	٢٥٤,٩٨٠	إجمالي حقوق المساهمين
١٠٤,٠٠٠	١٠٤,٠٠٠	الدين الثانوي الدائم من الفئة الأولى
٣٥٨,٩٨٠	٣٥٨,٩٨٠	إجمالي حقوق المساهمين
٢,٢٩٠,٣٩٠	٢,٢٩٠,٣٩٠	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

-II إفصاحات رأس المال وفقا لإتفاقية بازل ٣ (تابع)

I-II نهج الخطوات الثلاثة للتسوية (تابع)

الخطوة الثانية: التوسع في الميزانية العمومية في إطار النطاق التنظيمي للتوحيد
الجدول: ٢ب - التوسع في الميزانية العمومية في إطار النطاق التنظيمي للتوحيد

المرجع	في إطار النطاق التنظيمي للتوحيد	القوائم المالية للعام ٢٠١٨	عن العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
			الأصول
	١٥٣,٤٠٦	١٥٣,٤٠٦	النقد والأرصدة المتاحة لدى البنك المركزي العماني
	٢٤٠,٢٧	٢٤٠,٢٧	الأرصدة المتاحة لدى البنوك والأموال المتاحة قيد الطلب والإشعارات القصيرة
	٢٤٠,٢٨	-	الأرصدة المتاحة لدى البنوك والأموال المتاحة قيد الطلب والإشعارات القصيرة والتي منها:
	(١)	-	- مخصّص إنخفاض القيمة للمرحلتين ٢/١ ومنه:
أ	١	-	- المبلغ المؤهل للفئة ٢
	٢١٤,٠٤٩	٢١٤,٠٤٩	الاستثمارات، ومنها:
	٢١٣,٦٠١	٢١٣,٥٧٧	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
	٤٧٢	٤٧٢	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
	(٢٤)	-	- مخصّص إنخفاض القيمة للمرحلتين ٢/١ ومنه:
أ	٢٤	-	- المبلغ المؤهل للفئة ٢
	١,٨٧٠,٦٧٧	١,٨٧٠,٦٧٧	قروض وسلفيات - صافي، منها:
	-	-	- القروض والسلفيات للبنوك المحلية
	١,٥١٥,٠١٢	-	- القروض والسلف للعملاء المحليين
	١٦,٨٨٣	-	- قروض وسلف لغير المقيمين للعمليات في الخارج
	٧١,٧١٥	-	- القروض والسلف للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة
أ	٣,٠٤٨٥	-	- التمويل من نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية
	(٣٤,٤١٨)	-	- مخصّص خسائر الائتمان المتوقعة، ومنه:
	(١٧,٦١٥)	-	- مخصّص إنخفاض القيمة من الفئة ٣ واحتياطي الفائدة والأرباح
	(١٦,٨٠٣)	-	- مخصّص إنخفاض القيمة للمرحلتين ٢/١ ومنه:
أ	١٤,٧٨٤	-	- مبلغ مؤهل للفئة الثانية
	٢,٠١٩	-	- مبلغ غير مؤهل للفئة الثانية
	١٧,٤٩٠	١٧,٤٩٠	أصول ثابتة
ح	٢,٢٩٣	-	- أصول غير ملموسة (تعديل فئة الأسهم العادية ١)
	١٥,١٩٧	-	- أصول ثابتة أخرى
	١٠,٧٤١	١٠,٧٤١	أصول أخرى
	١,٧٥٢	-	الأصول الأخرى ومنها
	(١١)	-	- مخصّص إنخفاض القيمة للمرحلتين ٢/١ ومنه:
أ	١٠	-	- مبلغ مؤهل للفئة الثانية
	١	-	- مبلغ غير مؤهل للفئة الثانية
	٢,٢٩٠,٣٩٠	٢,٢٩٠,٣٩٠	إجمالي الأصول
			رأس المال والمطلوبات
	١٤٩,٦٢٩	١٤٩,٦٢٩	رأس المال المدفوع، ومنه:
ب	١٤٩,٦٢٩	-	- مبلغ مؤهل لفئة الأسهم العادية ١
	٢,٩٠,٣٥١	٢,٩٠,٣٥١	الاحتياطيات والفائض؛ ومنها
ج	٢٨,٥٣٠	٢٨,٥٣٠	- مبلغ مؤهل لفئة الأسهم العادية ١ (الاحتياطي القانوني)
د	١٨,٦٠٠	١٨,٦٠٠	- مبلغ مؤهل لفئة الأسهم العادية ١ (احتياطي الدين الثانوي)
هـ	٣٣,٠٢٥	٥٥,٤٦٩	- مبلغ مؤهل لفئة الأسهم العادية ١ (الأرباح المحتجزة)
	١٤,٩٦٣	-	توزيع الأرباح المقترح (سحب من الأرباح المحتجزة)
و	٧,٤٨١	-	توزيع الأسهم المقترح (سحب من الأرباح المحتجزة)
	١,٩٢٧	١,٩٢٧	- مبلغ غير مؤهل لفئة الأسهم العادية ١ (الاحتياطي الخاص)
	١٠٤,٠٠٠	١٠٤,٠٠٠	- مبلغ مؤهل للفئة الأولى الإضافية
	٧,٧١٠	٧,٧١٠	- مبلغ غير مؤهل للفئة الثانية (احتياطي إنخفاض القيمة)
ز	١,٠٢٦	(٦,٨٨٥)	- مبلغ مؤهل للفئة الثانية (أرباح القيمة العادلة للاستثمارات)
ح	(٩,٢٤٢)	-	- خسارة القيمة العادلة لاستثمارات القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (تعديل الأسهم العادية ١)
	١,٣٣١	-	- أرباح القيمة العادلة غير المستخدمة لاستثمارات القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
	٣٥٨,٩٨٠	٣٥٨,٩٨٠	إجمالي رأس المال

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

-١١ إفصاحات رأس المال وفقا لإتفاقية بازل ٣ (تابع)

-١١-١ نهج الخطوات الثلاثة للتسوية (تابع)

الخطوة الثانية: التوسع في الميزانية العمومية في إطار النطاق التنظيمي للتوحيد (تابع)
الجدول: ٢ب - التوسع في الميزانية العمومية في إطار النطاق التنظيمي للتوحيد (تابع)

المرجع	في إطار النطاق التنظيمي للتوحيد	القوائم المالية للعام ٢٠١٨	عن العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	١٤٦.٧٧٧	١٤٦.٧٧٧	الودائع من البنوك
	١.٦٦١.٦٤٥	١.٦٦١.٦٤٥	ودائع العملاء، ومنها:
	١.٤٦٤.٧٣١	-	- ودائع للعملاء
	١٩٦.٩١٤	-	- ودائع نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية
	٥١.٩٧٥	٥١.٩٧٥	القروض، منها:
	٥١.٩٧٥	٥١.٩٧٥	- قروض من البنوك
	٢٥.٠٠٠	٢٥.٠٠٠	القروض في شكل سندات مالية سندات أجنبية وصكوك، ومنها:
ط	٦.٤٠٠	-	- المبلغ المؤهل للفئة الثانية
	١٨.٦٠٠	-	- المبلغ غير مؤهل للفئة الثانية
	٤٦.٠١٣	٤٦.٠١٣	مطلوبات ومخصصات أخرى
	٤٦.٩٨٨	-	الالتزامات والمخصصات الأخرى ومنها:
	-	-	- مخصصات المرحلة الثالثة
	(٩٧٥)	-	- مخصص إنخفاض القيمة للمرحلتين ٢/١ ومنه:
أ	٩٤٧	-	- مبلغ مؤهل للفئة الثانية
	٢٨	-	- مبلغ غير مؤهل للفئة الثانية
	٢,٢٩٠,٣٩٠	٢,٢٩٠,٣٩٠	إجمالي رأس المال والالتزامات

الخطوة ٣: التسوية التدريجية لرأس المال التنظيمي:

رأس مال فئة الأسهم العادية (١): الأدوات المالية والاحتياطيات (ألف ريال عُماني)

المصدر بناء على رقم المرجع/ خطابات الميزانية العمومية ضمن نطاق التنظيمي للتوحيد من الخطوة ٢	مكون من رأس المال التنظيمي المقرر من قبل البنك	عن العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
		١ تم إصدار رأس مال سهم عادي مؤهل (ومعاادل للشركات غير المساهمة) بالإضافة إلى المخزونات الزائدة ذات الصلة
ب + و	١٥٧,١١٠	٢ أرباح محتجزة *
هـ	٣٣,٠٢٥	٣ الإيرادات الشاملة الأخرى والمتراكمة (والاحتياطيات الأخرى)
ج + د	٤٧,١٣٠	٤ رأس مال فئة الأسهم العادية (١) قبل التعديلات التنظيمية
ح	٢٣٧,٢٦٥	٥ تعديلات التقييم الحصرية
	(١١,٥٣٥)	٦ أصول الضريبة المؤجلة التي تعتمد على الربحية المستقبلية باستثناء تلك الناتجة عن الفروق المؤقتة (صافي المطلوبات الضريبية ذات الصلة)
	(١١,٥٣٥)	٧ إجمالي التعديلات التنظيمية لفئة الأسهم العادية (١)
	٢٢٥,٧٣٠	٨ رأس مال فئة الأسهم العادية (١)
	١٠٤,٠٠٠	٩ رأس مال إضافي لفئة الأسهم العادية (١): الأدوات المالية
	٣٢٩,٧٣٠	٩ رأس مال الفئة الأولى = (فئة الأسهم العادية + رأس المال الإضافي لفئة الأسهم العادية)
ط	٦,٤٠٠	٩ الأدوات المالية المؤهلة للفئة الثانية التي تم إصدارها بصورة مباشرة بالإضافة إلى المخزونات الزائدة ذات الصلة.
أ	١٥,٧٦٥	١٠ مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة
ز	١,٠٢٦	١١ احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات القيمة العادلة من الدخل الشامل الأخر
	٢٣,١٩١	رأس مال الفئة الثانية (٢) قبل التعديلات التنظيمية
	-	رأس مال الفئة الثانية: التعديلات التنظيمية
	٢٣,١٩١	رأس مال الفئة الثانية
	٣٥٢,٩٢١	إجمالي رأس مال الفئة الثانية = (الفئة الأولى + الفئة الثانية)

* لقد اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠٪ وأرباح أسهم بنسبة ٥٪ وتم تعديلها في رأسمال البنك.

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

II- إفصاحات رأس المال وفقاً لإتفاقية بازل ٣ (تابع)

II-٢ السمات الرئيسية لرأس المال التنظيمي

يبين الجدول التالي السمات الرئيسية لكافة الرأس مال التنظيمي الذي أصدره البنك:

سندات الدين الثاني الدائم (الفئة الأولى الإضافية) لا ينطبق	سندات الدين الثاني الدائم (الفئة الأولى الإضافية) لا ينطبق	الدين الثاني (اتفاقية بازل ٣) لا ينطبق	رأس مال الأسهم العادية لا ينطبق	البنك الأهلي ش.م.ع.ع. المعرف الفريد (مثل الرمز التعريفي المكون من تسعة أرقام لتعريف السندات المالية CUSIP أو الرقم التعريفي الدولي للأوراق المالية ISIN أو معرف بلومبيرج للاكتتاب الخاص.
قوانين سلطنة عمان في شكل مراسيم ملكية وقرارات وزارية ولوائح هيئة السوق المالية ولوائح البنك المركزي العماني.	قوانين سلطنة عمان في شكل مراسيم ملكية وقرارات وزارية ولوائح هيئة السوق المالية ولوائح البنك المركزي العماني.	قوانين سلطنة عمان في شكل مراسيم ملكية وقرارات وزارية ولوائح هيئة السوق المالية ولوائح البنك المركزي العماني.	قوانين سلطنة عمان في شكل مراسيم ملكية وقرارات وزارية ولوائح هيئة السوق المالية ولوائح البنك المركزي العماني.	قانون / قوانين المعالجة التنظيمية للأدوات المالية.
رأس المال الإضافي للفئة الأولى مؤهلاً	رأس المال الإضافي للفئة الأولى مؤهلاً	الفئة الثانية مؤهلاً	فئة الأسهم العادية (I) فئة الأسهم العادية (I)	القواعد الانتقالية لاتفاقية بازل ٣ قواعد ما بعد المرحلة الانتقالية لاتفاقية بازل ٣
منفرداً	منفرداً	منفرداً	منفرداً	مؤهلاً منفرداً / مجموعاً / مجموعاً ومنفرداً
قضية الحقوق المالية من سندات الدين الثاني الدائم	قضية الحقوق المالية من سندات الدين الثاني الدائم	الاكتتاب الخاص للدين الثاني	رأس مال الفئة العادية	نوع الأداة المالية (أنواع تحدها كل ولاية قضائية على حدة)
٥٤ مليون ريال عماني	٥٠ مليون ريال عماني	١٨,٦٠٠ مليون ريال عماني	١٤٩,٦٢٩ مليون ريال عماني	المبلغ المعترف به في رأس المال التنظيمي (العملة بفئة المليون اعتباراً من تاريخ معظم التقارير الأخيرة)
٥٤ مليون ريال عماني الأسهم	٥٠ مليون ريال عماني الأسهم	٢٥,٠٠٠ مليون ريال عماني التكلفة المهلكة للمطلوبات	١٤٩,٦٢٩ مليون ريال عماني حقوق المساهمين	القيمة الاسمية للأداة المالية التصنيف المحاسبي
١٧ ديسمبر ٢٠١٨م	١١ أكتوبر ٢٠١٧م	* يرجى الرجوع للجدول التالي	بدأ البنك عملياته في ٢٥١٩٩٧م.	تاريخ الإصدار الأصلي
دائم	دائم	مؤرخ	دائم	دائم أو مؤرخ
بلا أجل استحقاق	بلا أجل استحقاق	** يرجى الرجوع للجدول التالي	بلا أجل استحقاق	تاريخ الاستحقاق الأصلي
نعم	نعم	لا	لا	يخضع طلب الجهة المصدرة لموافقة إشرافية مسبقة
يجوز للبنك في نهاية كل خمس سنوات وفي كل تاريخ لدفع الفائدة بعد ذلك استرداد جميع وليس بعض السندات بالقيمة الاسمية، بشرط الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي العماني.	يجوز للبنك في نهاية كل خمس سنوات وفي كل تاريخ لدفع الفائدة بعد ذلك استرداد جميع وليس بعض السندات بالقيمة الاسمية، بشرط الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي العماني.	لا ينطبق	لا ينطبق	تاريخ الطلب الاختياري وتواريخ الطلبات الطارئة ومبلغ الاسترداد
ثابتة	ثابتة	لا ينطبق	لا ينطبق	تواريخ الطلبات اللاحقة، إن وجدت قسائم / أرباح الأسهم
٧٠,٧%	٧٠,٧%	٤٤-٥%	عائمة لا ينطبق	أرباح / قسائم ثابتة أو عائمة معدل القسيمة وأي مؤشر ذي صلة
لا ينطبق	لا ينطبق	لا	لا ينطبق	وجود سداد أرباح
تقديرية تماماً	تقديرية تماماً	إلزامية	تقديرية تماماً	تقديرية تماماً، تقديرية جزئياً أو إلزامية
لا ينطبق	لا ينطبق	لا	لا	وجود زيادة أو حافز آخر للاسترداد
غير تراكمية	غير تراكمية	غير تراكمية	غير تراكمية	غير تراكمية أو تراكمية

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

II - إفصاحات رأس المال وفقاً لإتفاقية بازل ٣ (تابع)

II-٢ السمات الرئيسية لرأس المال التنظيمي

سندات الدين الثانوي الدائم (الفئة الأولى الإضافية)	سندات الدين الثانوي الدائم (الفئة الأولى الإضافية)	الدين الثانوي (اتفاقية بازل ٣)	رأس مال الأسهم العادية	رأس مال الأسهم العادية
غير قابلة للتحويل	غير قابلة للتحويل	قابلة للتحويل	غير قابلة للتحويل	قابلة للتحويل أو غير قابلة للتحويل
لا ينطبق	لا ينطبق	نهج قانوني	لا ينطبق	إذا كانت قابلة للتحويل، فآلية/آليات التحليل
لا ينطبق	لا ينطبق	قد تتحول كلياً أو جزئياً	لا ينطبق	إذا كانت قابلة للتحويل، فهي تتحول كلياً أو جزئياً
لا ينطبق	لا ينطبق	متوسط السعر	لا ينطبق	إذا قابلت للتحويل، فمعدل التحويل
لا ينطبق	لا ينطبق	اختياري	لا ينطبق	إذا كانت قابلة للتحويل، فالتحويل إلزامي أم اختياري
لا ينطبق	لا ينطبق	فئة الأسهم العادية (I)	لا ينطبق	إذا كانت قابلة للتحويل، حدد نوع الأداة القابلة للتحويل إليها
لا ينطبق	لا ينطبق	البنك الأهلي	لا ينطبق	إذا كانت قابلة للتحويل، حدد مصدر الأداة التي تحول إليها
نعم	نعم	نعم	نعم	سمة الشطب
الدين الثانوي	الدين الثانوي	السندات الثانوية	رأس مال الأسهم العادية	البنك الأهلي ش.م.ع.ع.
النهج القانوني	النهج القانوني	النهج القانوني	النهج القانوني	إذا كان الشطب متاحاً، فآلية الشطب
كلي أو جزئي	كلي أو جزئي	قد يشطب جزئياً	كلي	إذا كان الشطب متاحاً، فالشطب جزئي أم كلي
دائم	دائم	دائم	دائم	إذا كان الشطب متاحاً فهل هو مؤقت أم دائم
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	إذا كان الشطب مؤقتاً، بين آلية الشطب
تخضع لأصحاب الودائع والداائين العاميين وأصحاب سندات الدين/السندات المالية/الصكوك الثانوية من رأس مال الفئة الثانية للبنك.	تخضع لأصحاب الودائع والداائين العاميين وأصحاب سندات الدين/السندات المالية/الصكوك الثانوية من رأس مال الفئة الثانية للبنك.	رأس مال الأسهم العادية	لا ينطبق	الوظيفة في التسلسل الهرمي للتبعية في التصفية (تحديد نوع أداة مالية أعلى مباشرة)
لا	لا	لا	لا	السمات غير المتوافقة للمرحلة الانتقالية
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	إذا كانت الإجابة بنعم يرجى تحديد السمات غير المتوافقة للمرحلة الانتقالية

** تاريخ الاستحقاق الأصلي	* تاريخ الإصدار الأصلي	القيمة المعترف بها في رأس المال التنظيمي (قيمة العملة بفئة المليون وفقاً لتاريخ التقرير الأخير)	القيمة الإسمية للأداة	عدد المديونيات الثانوية (وفقاً لمعايير إتفاقية بازل ٣)
٢٩ أغسطس ٢٠١٩م	٢٨ أغسطس ٢٠١٤م	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	الدين الثانوي رقم ١
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م	٦٠٠	١,٠٠٠	الدين الثانوي رقم ٢
٢ أكتوبر ٢٠٢١م	١ أكتوبر ٢٠١٤م	٣,٠٠٠	٥,٠٠٠	الدين الثانوي رقم ٣
١٠ نوفمبر ٢٠٢٠م	١٠ نوفمبر ٢٠١٤م	٤,٠٠٠	٥,٠٠٠	الدين الثانوي رقم ٤
١٦ نوفمبر ٢٠١٩م	١٣ نوفمبر ٢٠١٤م	١,٠٠٠	١,٠٠٠	الدين الثانوي رقم ٥
١٨ نوفمبر ٢٠١٩م	١٧ نوفمبر ٢٠١٤م	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	الدين الثانوي رقم ٦
٢٩ يونيو ٢٠٢١م	٣٠ يونيو ٢٠١٥م	١,٨٠٠	٣,٠٠٠	الدين الثانوي رقم ٧
١٣ يونيو ٢٠٢٢م	١٠ يونيو ٢٠١٥م	١,٢٠٠	٣,٠٠٠	الدين الثانوي رقم ٨
		١٨,٦٠٠	٢٥,٠٠٠	الإجمالي

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

-II إفصاحات رأس المال وفقا لإتفاقية بازل ٣ (تابع)

٣-II نموذج الإفصاح

نموذج الإفصاح المشترك لاتفاقية بازل ٣

ألف ريال عماني	رأس مال فئة الأسهم العادية الفئة (I): الأدوات المالية والاحتياطيات
١٥٧,١١٠	١ رأس المال المشترك المؤهل الصادر مباشرة () بالإضافة إلى فائض/علاوة الأسهم ذات الصلة.
٣٣,٠٢٥	٢ الأرباح المحتجزة
٤٧,١٣٠	٣ الإيرادات الأخرى الشاملة والمتراكمة (والاحتياطيات الأخرى)
-	٤ رأس المال الصادر مباشرة والذي يخضع للتخلص التدريجي من الفئة الأولى (ينطبق فقط على الشركات غير المساهمة)
-	٥ رأس المال المشترك الصادر عن الشركات التابعة والمحتفظ به من قبل أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به في فئة الأسهم العادية (I))
٢٣٧,٢٦٥	٦ رأس المال فئة الأسهم العادية الفئة (I) قبل التسويات التنظيمية
-	رأس المال فئة الأسهم العادية الفئة (I): التسويات التنظيمية
-	٧ تسويات التقييم الحذر
(٢,٢٩٣)	٨ الشهرة التجارية (صافي المطلوبات الضريبية ذات الصلة)
-	٩ الأصول غير الملموسة الأخرى بخلاف حقوق خدمة الرهن العقاري (صافي الالتزامات الضريبية ذات الصلة)
-	١٠ أصول الضريبة المؤجلة التي تعتمد على الربحية المستقبلية باستثناء تلك الناتجة عن الفروق المؤقتة (صافي المطلوبات الضريبية ذات الصلة)
-	١١ احتياطي تحوط التدفقات النقدية
-	١٢ عجز المخصصات إلى الخسائر المتوقعة
-	١٣ مكاسب التوريق من البيع (كما رود في الفقرة ١٤-٩ من الورقة الاستشارية I)
-	١٤ الأرباح والخسائر الناجمة عن تغييرات في المخاطر الائتمانية الذاتية للالتزامات بالقيمة العادلة
-	١٥ صافي أصول صندوق المعاشات التقاعدية محددة الاستحقاقات
-	١٦ الاستثمارات في الأسهم الخاصة (إن لم تكن قد خصمت بالفعل من رأس المال المدفوع في الميزانية العمومية المدرجة)
-	١٧ الممتلكات المتبادلة في الأسهم المشتركة
-	١٨ الاستثمارات في رأس مال المؤسسات المصرفية والمالية والتأمين والتكافل التي تقع خارج نطاق التوحيد التنظيمي، بالصافي من المراكز قصيرة الأجل المؤهلة، حيث لا يملك البنك أكثر من رأس المال المصدر (المبلغ الأعلى من الحد الأدنى بقيمة ١٠٪)
-	١٩ استثمارات هامة في المخزون المشترك للكيانات المصرفية والمالية والتأمين والتكافل التي تقع خارج نطاق التوحيد التنظيمي، بالصافي من المراكز المؤهلة قصيرة الأجل (المبلغ الأعلى من الحد الأدنى بقيمة ١٠٪)
-	٢٠ حقوق خدمة الرهن (المبلغ يخطى عتبة ١٠٪)
-	٢١ أصول ضريبية مؤجلة ناشئة عن فروق مؤقتة (المبلغ الأعلى من الحد الأدنى بقيمة ١٠٪، صافي المطلوبات الضريبية ذات الصلة)
-	٢٢ المبلغ الذي يتجاوز نسبة ١٥٪
-	٢٣ شاملا: الاستثمارات الهامة في المخزون المشترك للمؤسسات المالية
-	٢٤ شاملا: حقوق خدمة الرهن العقاري
-	٢٥ شاملا: أصول ضريبية مؤجلة ناشئة عن فروقات مؤقتة
-	٢٦ تعديلات تنظيمية وطنية محددة
-	٢٧ يتم تطبيق التعديلات التنظيمية على فئة الأسهم العادية الفئة (I) بسبب عدم الرأس المال الإضافي للفئة الأولى والفئة الثانية لتغطية الاقتطاعات

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

-١١ إفصاحات رأس المال وفقاً لإتفاقية بازل ٣ (تابع)

٣-١١ نموذج الإفصاح (تابع)

ألف ريال عُماني	رأس مال فئة الأسهم العادية الفئة (١): الأدوات المالية والاحتياطيات	
(١١,٥٣٥)	مجموع التعديلات التنظيمية على فئة الأسهم العادية الفئة (١)	٢٨
٢٢٥,٧٣٠	رأس مال فئة الأسهم العادية الفئة (١)	٢٩
	رأس مال إضافي من الفئة الأولى: الأدوات المالية	
١٠٤,٠٠٠	إصدار أدوات مالية إضافية من الفئة الأولى بالإضافة إلى فائض المخزون ذي الصلة (٣١+٣٢)	٣٠
١٠٤,٠٠٠	والتي يتم تصنيفها كأسهم وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة	٣١
-	والتي تصنف كمطلوبات ضمن المعايير المحاسبية المطبقة	٣٢
-	أدوات رأس المال الصادرة مباشرة والتي تخضع للتخلص التدريجي من الفئة الأولى	٣٣
-	الأدوات المالية الإضافية من الفئة الأولى (وأدوات الفئة الأولى غير المدرجة في الصف رقم ٥) الصادرة عن الشركات التابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به إجمالاً في الفئة الأولى)	٣٤
-	منها: الأدوات المالية الصادرة عن الشركات التابعة التي تخضع للتخلص التدريجي	٣٥
١٠٤,٠٠٠	رأس مال الفئة الأولى الإضافي قبل التعديلات التنظيمية	٣٦
	رأس مال الفئة الأولى الإضافي: التعديلات التنظيمية	
-	استثمارات في أدوات مالية إضافية من الفئة الأولى	٣٧
-	الملكيات المتبادلة في الأدوات المالية الإضافية من الفئة الأولى	٣٨
-	الاستثمارات في رأس مال المؤسسات المصرفية والمالية والتأمين والتكافل التي تقع خارج نطاق التوحيد التنظيمي، بالصافي من المراكز قصيرة الأجل المؤهلة، حيث لا يملك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال المصدر للأسهم العامة (المبلغ الأعلى من الحد الأدنى بقيمة ١٠٪)	٣٩
-	استثمارات هامة في المخزون المشترك للكيانات المصرفية والمالية والتأمين التي تقع خارج نطاق التوحيد التنظيمي، بالصافي من المراكز المؤهلة قصيرة الأجل	٤٠
-	تعديلات تنظيمية وطنية محددة	٤١
-	ومنها: [اذكر اسم التعديل]	
-	ومنها:	
-	يتم تطبيق التعديلات التنظيمية على رأس المال الإضافي من الفئة الأولى بسبب عدم كفاية رأس مال الفئة الثانية لتغطية الاقتطاعات	٤٢
-	إجمالي التعديلات التنظيمية على رأس المال الإضافي من الفئة الأولى	٤٣
١٠٤,٠٠٠	رأس المال الإضافي من الفئة الأولى	٤٤
٣٢٩,٧٣٠	رأس مال الفئة الأولى = (رأس مال فئة الأسهم العادية الفئة (١) + رأس المال الإضافي من الفئة الأولى)	٤٥
	رأس مال الفئة الثانية: الأدوات المالية والمخصصات	
-	إصدار أدوات مالية مؤهلة من الفئة الثانية بالإضافة إلى فائض المخزون ذي الصلة	٤٦
-	أدوات رأس المال الصادرة مباشرة والتي تخضع للتخلص التدريجي من الفئة الثانية	٤٧
-	أدوات رأس المال من الفئة الثانية (وفئة الأسهم العادية (١) والأدوات المالية من الفئة الأولى غير المدرجة إجمالاً في الصفوف رقم (٥) و (٣٤) من الفئة الثانية)	٤٨
-	منها: الأدوات المالية الصادرة عن الشركات التابعة التي تخضع للتخلص التدريجي	٤٩
١٦,٧٩١	المخصصات	٥٠
٢٣,١٩١	رأس مال الفئة الثانية قبل التعديلات التنظيمية	٥١
	رأس مال الفئة الثانية: التعديلات التنظيمية	
-	استثمارات في الأدوات المالية للفئة الثانية	٥٢
-	الملكيات المتبادلة في الأدوات المالية للفئة الثانية	٥٣
-	الاستثمارات في رأس مال المؤسسات المصرفية والمالية والتأمين والتكافل التي تقع خارج نطاق التوحيد التنظيمي، بالصافي من المراكز قصيرة الأجل المؤهلة، حيث لا يملك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال المصدر للأسهم العامة (المبلغ الأعلى من الحد الأدنى بقيمة ١٠٪)	٥٤

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

-١١ إفصاحات رأس المال وفقاً لاتفاقية بازل ٣ (تابع)

٣-١١ نموذج الإفصاح (تابع)

ألف ريال عُماني	رأس مال فئة الأسهم العادية الفئة (١): الأدوات المالية والاحتياطيات
٥٥	استثمارات هامة في المخزون المشترك للكيانات المصرفية والمالية والتأمين التي تقع خارج نطاق التوحيد التنظيمي، بالصافي من المراكز المؤهلة قصيرة الأجل
٥٦	إجمالي التعديلات التنظيمية الوطنية المحددة
-	منها: الاستثمار في رأس المال الفئة الثانية للشركات والمؤسسات والكيانات البنكية والمالية التابعة وغير المدمجة...
-	ومنها: العجز في رأسمال الفئة الثانية التنظيمي للكيانات غير المدمجة
٥٧	إجمالي التعديلات التنظيمية لرأس مال الفئة الثانية
٥٨	رأس مال الفئة الثانية
٥٩	إجمالي رأس المال (رأس مال الفئة الأولى + رأس مال الفئة الثانية)
٦٠	إجمالي الأصول المرجحة على أساس المخاطر
أ٦٠	: الأصول المرجحة على أساس المخاطر الائتمانية
ب٦٠	: الأصول المرجحة على أساس مخاطر السوق
ج٦٠	: الأصول المرجحة على أساس المخاطر التشغيلية
٦١	نسب رأس المال ومُتطلب الحماية الإضافي
٦٢	رأس مال فئة الأسهم العادية (١) (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٦٣	الفئة الأولى (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٦٤	إجمالي رأس المال (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٦٥	متطلب حماية إضافي الخاص بالمؤسسة المالية (الحد الأدنى من فئة الأسهم العادية (١) بالإضافة واحتياطي الحفاظ على رأس المال بالإضافة إلى متطلبات الاحتياطي المعاكس للدورة الاقتصادية ومتطلبات الاحتياطي الخاص بالبنوك ذات الأهمية النظامية عالمياً والمعبر عنها كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر.
٦٦	منها: متطلبات احتياطي المحافظة على رأس المال
٦٧	منها: متطلبات الاحتياطي المعاكس للدورة الاقتصادية
٦٨	منها: متطلبات الاحتياطي الخاص بالبنوك ذات الأهمية النظامية عالمياً
٦٩	رأس مال فئة الأسهم العادية (١) المتاح لتلبية متطلبات احتياطي المحافظة على رأس المال (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة على أساس المخاطرة)
٧٠	نسبة الحد الأدنى الوطنية للفئة الأولى من الأسهم العادية (إذا كانت مختلفة عن الحد الأدنى لاتفاقية بازل ٣)
٧١	نسبة الحد الأدنى الوطنية للفئة الأولى (إذا كانت مختلفة عن الحد الأدنى لاتفاقية بازل ٣)
٧٢	إجمالي الحد الأدنى الوطني لرأس المال (إذا كان مختلفاً عن الحد الأدنى لاتفاقية بازل ٣)
٧٣	المبالغ دون نسب الحد الأدنى للخصم (قبل ترجيح المخاطر)
٧٤	الاستثمارات غير الهامة في رأس مال المؤسسات المالية الأخرى
٧٥	استثمارات كبيرة في الأسهم المشتركة بين المؤسسات المالية
٧٦	حقوق خدمة الرهن العقاري (الصافي بعد الالتزامات الضريبية ذات الصلة)
٧٧	أصول ضريبية مؤجلة ناشئة عن فروقات مؤقتة (الصافي بعد الالتزام الضريبي ذي الصلة)
٧٨	المخصصات المؤهلة لإدراجها في الفئة الثانية فيما يتعلق بالتعرضات الخاضعة للنهج الموحد (قبل تطبيق الحد الأقصى)
٧٩	الحد الأقصى لإدراج المخصصات في الفئة الثانية في إطار النهج الموحد
-	المخصصات المؤهلة لإدراجها في الفئة الثانية فيما يتعلق بالتعرضات الخاضعة للنهج القائم على التصنيف الداخلي (قبل تطبيق الحد الأقصى)
-	الحد الأقصى لإدراج المخصصات في الفئة الثانية في إطار النهج القائم على التصنيف الداخلي

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

-١١ إفصاحات رأس المال وفقا لإتفاقية بازل ٣ (تابع)

٣-١١ نموذج الإفصاح (تابع)

ألف ريال عُماني	رأس مال فئة الأسهم العادية الفئة (١): الأدوات المالية والاحتياطيات
	أدوات رأس المال الخاضعة لترتيبات الإزالة (التي تطبق فقط في الفترة بين ١ يناير ٢٠١٨ و ١ يناير ٢٠٢٢)
-	٨٠ الحد الأقصى الحالي لأدوات الفئة الأولى الأسهم العادية (١) الخاضعة لترتيبات التخلص التدريجي
-	٨١ المبالغ المستبعدة من فئة الأسهم العادية (١) بسبب تطبيق الحد الأقصى (الزائد عن الحد الأقصى بعد الاسترداد والاستحقاقات)
-	٨٢ الحد الأقصى الحالي لأدوات الفئة الأولى الخاضعة لترتيبات التخلص التدريجي
-	٨٣ المبالغ المستبعدة من الفئة الأولى بسبب تطبيق الحد الأقصى (الزائد عن الحد الأقصى بعد الاسترداد والاستحقاقات)
-	٨٤ الحد الأقصى الحالي لأدوات الفئة الثانية الخاضعة لترتيبات التخلص التدريجي
-	٨٥ المبالغ المستبعدة من الفئة الثانية بسبب تطبيق الحد الأقصى (الزائد عن الحد الأقصى بعد الاسترداد والاستحقاقات)

-١٢ إجراءات الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة في إتفاقية بازل ٣

يتم إعداد بيان الإفصاح عن السيولة أدناه وفقا لمتطلبات تعميم البنك المركزي العماني رقم ب/٣٥/١١٢٧/٢٠١٨ إتفاقية بازل ٣ - إطار نسبة تغطية السيولة ومعيار الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة الصادر في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٤. الإفصاح يكون بناء على متوسط بيانات ثلاثة أشهر:

نسبة تغطية السيولة (LCR)
نموذج عام للإفصاح

إجمالي (متوسط) القيمة غير المرجحة	إجمالي (متوسط) القيمة المرجحة	الأصول السائلة عالية الجودة
٢٤١,٣٢٥	٢٤٣,٦٨٥	١ مجموع الأصول السائلة عالية الجودة
١٣,٨٠٦	١٧٥,٥٤٣	٢ التدفقات النقدية الصادرة
٣,٣٢١	٧٠,٦٨٨	٣ ودائع الأفراد والودائع من عملاء الأعمال الصغيرة، وتشمل:
١٠,٤٨٥	١٠٤,٨٥٥	٤ ودائع مستقرة
٢٥٧,٤٨٣	٥٤٠,٩٩٥	٥ ودائع أقل استقرارا
١٨٧	٧٤٩	٦ التمويل التجاري غير مضمون ويشمل:
١٨٥,٠٩٢	٤٦٨,٠٤١	٧ الودائع التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات المصارف التعاونية
٧٢,٢٠٤	٧٢,٢٠٤	٨ الودائع غير التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)
-	٥٨,٨٤١	٩ الدين غير المضمون
-	-	١٠ التمويل التجاري المضمون
		١١ التزامات إضافية وتشمل:
		١٢ التدفقات الصادرة المتعلقة بمخاطر المشتقات ومتطلبات الضمانات الأخرى
		١٣ التدفقات الصادرة المتعلقة بفقدان التمويل على منتجات الدين
		١٤ التسهيلات الائتمانية والسيولة
٢٠,٨٠٧	٧٦,٨٢٨	١٥ التزامات التمويل التعاقدية الأخرى
٦٩,٧٧٠	١٤٥,٩٧٦	١٦ التزامات تمويل الطوارئ الأخرى
٣٦١,٨٦٦		١٧ مجموع التدفقات النقدية الصادرة
		١٨ التدفقات النقدية الواردة
		١٩ الإقراض المضمون (مثل إتفاقيات إعادة الشراء العكسية)
		٢٠ التدفقات الواردة من مخاطر الأداء بالكامل
		٢١ التدفقات النقدية الواردة الأخرى
		٢٢ مجموع التدفقات النقدية الواردة
		٢٣ الإقراض المضمون (مثل إتفاقيات إعادة الشراء العكسية)
		٢٤ التدفقات الواردة من مخاطر الأداء بالكامل
		٢٥ التدفقات النقدية الواردة الأخرى
		٢٦ مجموع التدفقات النقدية الواردة
		٢٧ الإقراض المضمون (مثل إتفاقيات إعادة الشراء العكسية)
		٢٨ التدفقات الواردة من مخاطر الأداء بالكامل
		٢٩ التدفقات النقدية الواردة الأخرى
		٣٠ مجموع التدفقات النقدية الواردة
٢٤١,٣٢٥		٣١ مجموع الأصول السائلة عالية الجودة
١٣٥,٧٣٧		٣٢ مجموع صافي التدفقات النقدية الصادرة
٪١٧٧,٧٩		٣٣ نسبة تغطية السيولة (%)

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٢- إجراءات الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة في اتفاقية بازل ٣ (تابع)

نسبة الرفع المالي نموذج عام للإفصاح

تم إعداد الإفصاح عن نسبة الرفع المالي المبين أدناه وفقاً لمتطلبات خطاب البنك المركزي العماني رقم (بي إس دي/٢٠١٧/٢) بي كي يو بي/الرفع المالي/٥٦٤) بعنوان "تنفيذ نسبة الرفع المالي وفقاً لاتفاقية بازل ٣" الصادرة بتاريخ ٢٧ أغسطس ٢٠١٧م.

الجدول رقم (١): ملخص مقارنة الأصول المحاسبية مقابل إجراءات التعرض لنسبة الرفع المالي
(يرجى مراجعة الفقرة (٥٢) بشأن إطار نسبة الرفع المالي الخاص باتفاقية بازل ٣ ومتطلبات الإفصاح للجنة بازل للرقابة المصرفية الصادر في يناير ٢٠١٤م وتعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٥٧ الصادر بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٨ حول معيار نسبة الرفع المالي في اتفاقية بازل ٣)

(كافة المبالغ مدرجة بقيمة ألف ريال عماني)

البند	الربع الحالي	الربع السابق
١ إجمالي الأصول المجمعة وفقاً للقوائم المالية المنشورة	٢,٢٩٠,٣٩٠	٢,٢٥١,٧٢٢
٢ تعديل الاستثمارات في المؤسسات المصرفية أو المالية أو التأمينية أو التجارية التي يتم توحيدها لأغراض محاسبية ولكن خارج نطاق التوحيد التنظيمي	-	-
٣ تعديل الأصول الائتمانية المعترف بها في الميزانية العمومية وفقاً للإطار المحاسبي المعمول به ولكن يتم استبعادها من إجراءات التعرض لمعدل الرفع المالي	-	-
٤ تعديلات الأدوات المالية المشتقة	٦,٧٦٤	٦,٢٦١
٥ تعديل معاملات تمويل الأوراق المالية (أي اتفاقيات إعادة الشراء والإفراض المضمون المماثل)	٧٤,٦٩٠	١٢٨,٥٩٠
٦ تعديل البنود خارج الميزانية العمومية (أي التحويل إلى مبالغ مكافئة للائتمان من حالات التعرض خارج الميزانية العمومية)	١٥٥,٣٨١	١٥١,٩٩٧
٧ تعديلات أخرى	-	-
٨ التعرض لنسبة الرفع المالي	٢,٥٢٧,٢٢٦	٢,٥٣٨,٥٧٠

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٢- إجراءات الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة في اتفاقية بازل ٣ (تابع)

الجدول رقم (٢): نموذج افصاح نسبة الرفع المالي (يرجى مراجعة الفقرة ٥٢) بشأن إطار نسبة الرفع المالي الخاص باتفاقية بازل ٣ ومتطلبات الإفصاح للجنة بازل للرقابة المصرفية الصادر في يناير ٢٠١٤ وتعميمه البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٥٧ الصادر بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٨ حول معيار نسبة الرفع المالي في اتفاقية بازل ٣)

(كافة المبالغ مدرجة بقيمة ألف ريال عُماني)

البند	الربع الحالي	الربع السابق
١	٢,٢٩٠,٣٩٠	٢,٢٥١,٧٢٢
٢	-	-
٣	٢,٢٩٠,٣٩٠	٢,٢٥١,٧٢٢
٤	١,٨٥٧	٢,٣٥٤
٥	٤,٩٠٧	٣,٩٠٦
٦	-	-
٧	-	-
٨	-	-
٩	-	-
١٠	-	-
١١	٦,٧٦٤	٦,٢٦١
١٢	٦٥,٦٦	١١٩,٥١٠
١٣	٩,٠٧٤	٩,٠٨٠
١٤	-	-
١٥	-	-
١٦	٧٤,٦٩٠	١٢٨,٥٩٠
١٧	٢٦٤,٦٨٨	٢٥٠,٧٣٧
١٨	(١,٠٩,٣٠٧)	(٩٨,٧٤٠)
١٩	١٥٥,٣٨١	١٥١,٩٩٧
٢٠	٣٢٩,٧٣٠	٢٩٣,٢٦٥
٢١	٢,٥٢٧,٢٢٦	٢,٥٣٨,٥٧٠
٢٢	١٣,٠	١١,٦

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٢- إجراءات الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة في اتفاقية بازل ٣ (تابع)

معدل صافي التمويل المستقر

النموذج المشترك للإفصاح

تم إعداد جدول الإفصاح هذا لمعدل صافي التمويل المستقر وفقاً لمتطلبات تعميم البنك المركزي العماني رقم ١١٤٧ الصادر بتاريخ ٢٦ أكتوبر ٢٠١٦. أدرجت إفصاحات معدل صافي التمويل المستقر أدناه بحسب المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

حافظ البنك على معدل صافي التمويل المستقر تتراوح بين ١٠١ و ١٠٥ في المئة. وطرأت التغييرات الكبرى في الربع الجاري على معدل صافي التمويل المستقر بسبب زيادة في رأسمال الفئة الأولى التي صدرت في شهر ديسمبر ٢٠١٨ وبلغت قيمتها ٥٤ مليون ريال عماني.

(كافة المبالغ مدرجة بقيمة ألف ريال عماني)

رقم	البيان	بدون إستحقاق	أقل من ستة أشهر	بين ستة أشهر وسنة	سنة واحدة أو أكثر	القيمة المرجحة
	بند التمويل المستقر المتاح					
١	رأس المال	٣٥٢,٩٢١	-	-	-	٣٥٢,٩٢١
٢	رأس المال التنظيمي	٣٥٢,٩٢١	-	-	-	٣٥٢,٩٢١
٣	أدوات رأس المال الأخرى	-	-	-	-	-
٤	الودائع بالتجزئة والودائع من عملاء الشركات الصغيرة	١٧٤,٧٤٩	٨,٨١٣	٩,٣٦٨	-	١٧٥,٥٤٣
٥	الودائع المستقرة	٣٧,٨١٩	١٦٩	١٢٩	-	٣٦,٢١١
٦	الودائع الأقل استقراراً	١٣٦,٩٣٠	٨,٦٤٤	٩,٢٣٩	-	١٣٩,٣٣١
٧	أموال المؤسسات التجارية	٤١٤,٧٦٠	٣٤٣,٥٨٨	٢٩١,٠٧٩	-	٥٢٤,٧١٣
٨	العمليات	٣٣٤	-	-	-	١٦٧
٩	أموال المؤسسات التجارية الأخرى	٤١٤,٤٢٦	٣٤٣,٥٨٨	٢٩١,٠٧٩	-	٥٢٤,٥٤٦
١٠	الالتزامات ذات الأصول المترابطة	-	-	-	-	-
١١	الالتزامات الأخرى	-	-	-	-	٤٨٣,٠٣٥
١٢	التزامات المشتقات المرتبطة بمعدل صافي التمويل المستقر	-	-	-	-	-
١٣	جميع الالتزامات وحقوق المساهمين الأخرى والتي لم تذكر في البنود أعلاه	١٧٧,٦٣١	-	-	-	-
١٤	إجمالي التمويل المستقر المتاح	-	-	-	-	١,٥٣٦,٢١٢
	بند التمويل المستقر المطلوب					
١٥	إجمالي أصول السيولة ريفية المستوى صافي التمويل المستقر	-	-	-	-	-
١٦	الودائع المودعة في مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية	٧,٤٧١	-	-	-	٣,٧٣٦
١٧	القروض والأوراق المالية غير المتعثرة	-	-	-	-	-
١٨	القروض غير المتعثرة للمؤسسات المالية مؤمنة بأصول سيولة ريفية المستوى	-	-	-	-	-
	من الفئة الأولى					
١٩	القروض غير المتعثرة للمؤسسات المالية لأصول سيولة ريفية المستوى من غير	-	-	-	-	-
	الفئة الأولى وقروض غير متعثرة وغير مؤمنة للمؤسسات المالية					
٢٠	قروض غير متعثرة للمؤسسات غير المالية والقروض بالتجزئة والقروض لصغار عملاء الأعمال والقروض للمؤسسات السيادية والبنوك المركزية ومؤسسات القطاع العام، ومن بينها:	-	٩٩,٧٧٨	-	-	١٤,٩٦٧
٢١	ذات مخاطر مرجحة بنسبة ٣٥٪ أو أقل بحسب المقاربة الموحدة لمخاطر الائتمان في اتفاقية بازل ٢	-	-	٣٢٠,٢٣	١,٢٧١,٨٨٦	١,٢٧١,٨٨٦
٢٢	القروض السكنية غير المتعثرة، ومن بينها:	-	-	-	١١٢,٦١٨	٧٣,٢٠٢
٢٣	ذات مخاطر مرجحة بنسبة ٣٥٪ أو أقل بحسب المقاربة الموحدة لمخاطر الائتمان في اتفاقية بازل ٢	-	-	-	-	-
٢٤	الأوراق المالية غير المتلفة وغير المؤهلة للتسجيل كأصول سيولة ريفية المستوى، بما في ذلك حقوق المساهمين المتداولة	-	٥٢,٢٠٢	-	٣,٠٤٥	٢٨,٦٨٩
٢٥	الأصول ذات الالتزامات المتماثلة والمترابطة	-	-	-	-	-
٢٦	الأصول الأخرى:	-	-	-	-	-
٢٧	السلع المادية المتداولة بما في ذلك الذهب	-	-	-	-	-
٢٨	أصول مدرجة كهوامش أولية للعقود المشتقة والمساهمات في الصناديق	-	-	-	-	-
٢٩	المتعثرة في مراكز مقاصة الأوراق المالية	-	٣٣٦	١٦٥	١٤٥	٦٤٦
٣٠	الأصول المشتقة لمعدل صافي التمويل المستقر	-	-	-	-	-
	الالتزامات المشتقة لمعدل صافي التمويل المستقر قبل خصم هامش التغيير					
	المدرج					
٣١	جميع الأصول الأخرى التي لا تشملها الفئات أعلاه	-	١٥٣,٤٠٧	٩,٣٧٩	٢٠,٦١١	٧٦,٤٦١
٣٢	بنود خارجة عن بيان الميزانية	-	١٩٧,٤٨٣	٢٢,٧٨٧	١٥٩,٥٠٦	١٨,٩٨٩
٣٣	إجمالي التمويل المستقر المطلوب	-	-	-	-	١,٤٨٨,٥٧٦
٣٤	صافي معدل التمويل المستقر	-	-	-	-	٧١,٣,٢٠

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

القوائم المالية والإفصاحات الأخرى ذات الصلة متاحة أيضاً على الموقع الإلكتروني للبنك. للاطلاع عليها على الموقع الإلكتروني، يرجى اتباع الرابط التالي <http://ahlibank.om/investor-relations/financial-reports/>

تم إعداد تقرير الدعامات الثلاثة لاتفاقية بازل ٢ وفقاً لمتطلبات الإفصاحات الدعامات الثلاثة لاتفاقية بازل ٢ كما هو مبين في تعميمي البنك المركزي العماني رقم ب/٢٥/١٠٠٩ ورقم ب/٢٥/١٠٢٧.

وتم إعداد إفصاحات رأس المال والسيولة الخاصة باتفاقية بازل ٣ وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم ب/٢٥/١١١٤ رأس المال التنظيمي وتكوين متطلبات الإفصاح عن رأس المال بموجب اتفاقية بازل ٣ الصادر في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣م، وتعميم البنك المركزي العماني الصادر في ٢٠ مارس ٢٠١٨م، والتعميم رقم ب/٢٥/١١٢٧ اتفاقية بازل ٣ - إطار نسبة تغطية السيولة ومعايير الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة الصادر في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٤م على التوالي. أعدت إفصاحات نسبة صافي التمويل المستقر وفقاً لمتطلبات تعميم البنك المركزي العماني رقم ١١٤٧ الصادر بتاريخ ٢٦ أكتوبر ٢٠١٦م. أما إفصاحات البنك حول الرفع المالي، فأعدت وفقاً لتعميم البنك المركزي حول نسبة الرفع المالي الصادر في ٢٧ أغسطس ٢٠١٧م وتعميم البنك المركزي رقم ب/٢٥/١١٥٧ حول تطبيق معيار نسبة الرفع المالي في اتفاقية بازل ٣ الصادر بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٨م.

نيابة عن البنك الأهلي ش.م.ع.



حمدان علي ناصر النهائي
رئيس مجلس الإدارة

التاريخ: ٢٨ يناير ٢٠١٩م

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨



كي بي أم جي
الطابق الرابع، بناية بنك HSBC
منطقة مطرح التجارية
ص.ب. ٦٤١
الرمز البريدي ١١٢
سلطنة عمان
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٠٩١٨١
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٠٠٨٣٩

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

إلى مساهمي البنك الأهلي ش.م.ع.ع.

تقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية المرفقة للبنك الأهلي ش.م.ع.ع. ("البنك") الواردة على الصفحات ٧٨ إلى ٤٢، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وقائمة الأرباح والخسائر والدخل الشامل الأخر، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذات التاريخ، وإيضاحات عن القوائم المالية، بما في ذلك السياسات المحاسبية الرئيسية ومعلومات توضيحية أخرى.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذات التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد أنجزنا مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة، يتضمن قسم مسؤوليات مراقبي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الوارد في تقريرنا وصفاً مُستفيضاً لمسؤولياتنا بموجب تلك المعايير، نحن مستقلون عن البنك وفقاً لميثاق أخلاقيات المحاسبين المهنيين الصادر عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين (ميثاق أخلاقيات المحاسبين) وكذلك المتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بعملية مراجعتنا للقوائم المالية للبنك في سلطنة عُمان، وقد أوفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات وميثاق أخلاقيات المحاسبين. وفي اعتقادنا إن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً نستند إليه في إبداء رأينا.

مسائل المراجعة الرئيسية

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

انخفاض قيمة القروض والسلفيات والتمويل

راجع الإيضاحات رقم ٣-١-٣ ورقم ٤-١-٤ لمعرفة تأثير التحول والإيضاحات رقم ٤-٣ ورقم ٥-١ ورقم ٥-٢ ورقم ٨ ورقم ٣-٤-١ من القوائم المالية، للسياسات المحاسبية واستخدام التقديرات والأحكام وافصاحات مخاطر الائتمان.

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (الأدوات المالية) بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨، ونتج عنه ما يلي:

- التغيرات في السياسات المحاسبية فيما يخص انخفاض القيمة، بما في ذلك الحاجة لوضع افتراضات وأحكام معقدة لإدراج وقت انخفاض القيمة؛
- إدراج التعديلات الانتقالية في الأرباح المحتجزة في تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ أي ١ يناير ٢٠١٨؛
- استخدام نماذج إحصائية ومنهجيات لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة؛
- تغيرات جوهرية في العمليات والبيانات والمراقبة والتي لم تكن موضوع اختبار مسبقاً؛
- متطلبات افصاح جديدة فيما يخص تأثير التطبيق المبدئي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وجودة الائتمان للحافظة التي تتضمن تفسيرات الحكام الرئيسية والمدخلات الجوهرية المستخدمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة.



نظراً لأهمية القروض والسلفيات (حيث تمثل ٧٨٢٪ من إجمالي الأصول) لإعداد القوائم المالية وعدم اليقين في التقديرات المرتبطة بحساب خسائر الائتمان المتوقعة، اعتبرت هذه المسألة من مسائل المراجعة الرئيسية.

كيف تناولنا المسألة:

شملت إجراءات المراجعة التي قمنا بإجرائها - من بين إجراءات أخرى، لتناول المخاطر الكبيرة المرتبطة بانخفاض القيمة - ما يلي:

- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة استناداً إلى متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، وفمنا للنشاط التجاري وممارسة الصناعة؛
- التأكيد على فهمنا عمليات الإدارة المراجعة الجديدة والأنظمة والضوابط المنفذة، بما في ذلك الضوابط على تطوير نموذج خسائر الائتمان المتوقعة؛
- كلفنا اختصاصيين لإدارة المخاطر والمعلومات المالية باختبار الضوابط العامة على التطبيق وتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة على الأنظمة الرئيسية ومراجعة معقولة وملائمة الأسلوب والافتراضات والمدخلات الرئيسية، بما في ذلك عوامل الاقتصاد الكلي والترجيح المستخدمة في المحتويات المتنوعة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة، على الترتيب؛
- اختبار الضوابط على تفويض مخرجات النموذج؛
- تقييم مخاطر الائتمان على أساس العينة للقروض المسددة والمتعثرة، وذلك لاختبار الضوابط على التصنيف الائتماني وعمليات المراقبة؛
- اختبار على أساس العينة للقروض والسلفيات للعملاء لتحديد ما إذا كان تم تعريف الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان بشكل ملائم؛
- اختبار على أساس العينة لمخططات الإدارة من أجل تقييم معقولية التعديلات على النموذج والتجاوزات؛
- اختبار اكتمال ودقة البيانات المستخدمة في حساب خسائر الائتمان المتوقعة؛

قمنا بتقييم كفاية افصاحات البنك المتعلقة بتأثير الانتقال لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لأول مرة، والسياسات المحاسبية الجديدة واستخدام التقديرات والأحكام الهامة والجودة الائتمانية للقروض والسلفيات بالإشارة إلى متطلبات المعايير المحاسبية ذات الصلة.

المعلومات الأخرى

إن الإدارة ومجلس الإدارة مسؤولان عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات التالية والمتضمنة في التقرير السنوي، ولكنها لا تشمل القوائم المالية وتقارير مراجعينا عنها؛

- تقرير رئيس مجلس الإدارة
- تقرير مناقشات وتحليلات الإدارة
- القوائم المالية لبنك الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية
- تقرير الحوكمة
- تقرير بازل الافصاح الثاني الركيزة الثالثة والافصاح الثالث للبنك
- تقرير بازل الافصاح الثاني الركيزة الثالثة والافصاح الثالث لبنك الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية

إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة والمنفصلة لا يشمل المعلومات أخرى، ونحن لا نقدم أي تأكيد بشأنها.

فيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى والتحقق، أثناء قراءتنا، مما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متناسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو المعرفة التي حصلنا عليها في عملية المراجعة، أو تبدو بشكل آخر أنها تحتوي على أخطاء جوهريّة. وإن خُصنا، استناداً إلى العمل الذي أنجزناه، إلى أن هناك خطأ جوهرياً في هذه المعلومات الأخرى، فنحن مُطالبون بذكر ذلك في تقريرنا. وليس لدينا ما نبلغ عنه في هذا الشأن.



مسؤولية الإدارة والقائمين على الحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة والقائمين على الحوكمة مسؤولون عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بطريقة عادلة طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والمتطلبات المعنية لقانون الشركات التجارية العماني لسنة ١٩٧٤ وتعديلاته ومتطلبات إفصاح شركات المساهمة العامة الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال وعن أنظمة الرقابة الداخلية التي تعتبر ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من أي أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ.

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

إن مجلس الإدارة مسؤول عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للبنك.

مسؤولية مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

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

كجزء من عملية المراجعة التي نجرها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة، فإننا نستخدم أحكاماً مهنية ونمارس الشك المهني في جميع مراحل المراجعة، ونقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة التي تستجيب لتلك المخاطر، مع الحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفر أساساً نستند إليه في إبداء رأينا. إن خطر عدم الكشف عن الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الغش هو أعلى من خطر عدم الكشف عن الأخطاء الناتجة عن الخطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المُتعمد أو التحريف أو تجاوز أنظمة الرقابة الداخلية.
- التوصل إلى فهم أنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة لأجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة حسب الظروف، ولكن ليس لغرض إبداء رأي حول نجاعة أنظمة الرقابة الداخلية.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المُستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات التابعة التي قامت بها الإدارة.
- صياغة خلاصة حول مدى ملائمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية للمحاسبة، وما إذا كان هناك استناداً إلى أدلة المراجعة التي حصلنا عليها، عدم يقين جوهرية يتعلق بالأحداث أو الظروف ومن شأنه أن يُلقي بظلال شك كبيرة حول قدرة البنك على مواصلة عملياته طبقاً لمبدأ الاستمرارية. وإن خُصنا إلى وجود عدم يقين جوهرية، فنحن مطالبون ببلغت العناية في تقرير مراجعتنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إن كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن خُصنا تستند إلى أدلة المراجعة التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراجعتنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تجعل البنك يتوقف عن مواصلة عملياته طبقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض الشامل للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تُظهر التعاملات والأحداث الكامنة على نحو يُحقق العرض بطريقة عادلة.
- نحن نتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق بالنطاق المُخطط للمراجعة وتوقيتها، ونتائج المراجعة الرئيسية، من ضمن مسائل أخرى، بما في ذلك أي نقص هام في الرقابة الداخلية نُحدده أثناء عملية مراجعتنا.
- كما نقدم إقراراً إلى القائمين على الحوكمة بأننا قد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بشأن الاستقلالية، ونُبلغه بكافة العلاقات والمسائل الأخرى التي يُعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلاليتنا، وكذلك الضمانات ذات الصلة حيثما كان ذلك ينطبق.



من ضمن المسائل التي تُبلّغها إلى مجلس الإدارة، فإننا نُحدد تلك المسائل التي كانت ذات أهمية أكثر في مراجعة البيانات المالية للفترة الحالية، وتمثل بالتالي مسائل مراجعة رئيسية، ونقدم وصفا لهذه المسائل في تقرير مراجعتها، وذلك ما لم يكن هناك قانون أو لائحة تمنع الإفصاح العلني عن هذه المسألة أو، في حالات نادرة للغاية، عندما نُقرر أن مسألة ما لا ينبغي أن تُدرج في تقريرنا نظرا لأنه من المتوقع بشكل معقول أن الآثار السلبية المترتبة عن ذلك ستفوق فوائد المصلحة العامة لهذا الإفصاح.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية

نحن نرى أن القوائم المالية للبنك عن العام المنتهي بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تتوافق – من جميع النواحي الجوهرية – مع ما يلي:

- متطلبات الإفصاح ذات الصلة الصادرة عن هيئة سوق المال؛
- المتطلبات المعنية لقانون الشركات التجارية العماني لسنة ١٩٧٤ وتعديلاته.

كينيث ماكفارلاين

١٠ مارس ٢٠١٩

قائمة المركز المالي

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
الأصول				
١١٦,٦٢٨	١٥٣,٤٠٦	٦	٣٩٨,٤٥٧	٣٠٢,٩٣٠
١٦,٥٦٩	٢٤,٠٢٧	٧	٦٢,٤٠٨	٤٣,٠٣٦
١,٦٣٤,٤٥٨	١,٨٧٠,٦٧٧	٨	٤,٨٥٨,٩٠١	٤,٢٤٥,٣٤٥
٢١٦,٧٤١	٢١٤,٠٤٩	٩	٥٥٥,٩٧١	٥٦٢,٩٦٤
١٦,٧٠٣	١٧,٤٩٠	١٠	٤٥,٤٢٩	٤٣,٣٨٤
١٣,٤٨٣	١٠,٧٤١	١٢	٢٧,٨٩٩	٣٥,٠٢١
٢,٠١٤,٥٨٢	٢,٢٩٠,٣٩٠		٥,٩٤٩,٠٦٥	٥,٢٣٢,٦٨٠
الالتزامات				
١٣٣,٥٦٥	١٤٦,٧٧٧	١٣	٣٨١,٢٣٩	٣٤٦,٩٢٢
١,٤٥٠,٨٥١	١,٦٦١,٦٤٥	١٤	٤,٣١٥,٩٦١	٣,٧٦٨,٤٤٤
٥٧,٧٥٠	٥١,٩٧٥	١٥	١٣٥,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
٣١٢	٢٥١	١١	٦٥٢	٨١٠
٤٢,٢٧٧	٤٥,٧٦٢	١٦	١١٨,٨٦٣	١٠٩,٨١١
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	١٧	٦٤,٩٣٥	٦٤,٩٣٥
١,٧٠٩,٧٥٥	١,٩٣١,٤١٠		٥,٠١٦,٦٥٠	٤,٤٤٠,٩٢٢
حقوق المساهمين				
١٤٢,٥٠٤	١٤٩,٦٢٩	١٨	٣٨٨,٦٤٧	٣٧٠,١٤٠
٢٥,٦٥١	٢٨,٥٣٠	١٩	٧٤,١٠٤	٦٦,٦٦٦
٦,٥٤٣	-	٨	-	١٦,٩٩٥
١٣,٦٠٠	١٨,٦٠٠	١٧	٤٨,٣١٢	٣٥,٣٢٥
(١٢٢)	(٦,٨٨٥)		(١٧,٨٨٣)	(٣١٧)
٢٢٨	١,٩٢٧	٨	٥,٠٠٥	٥٩٢
-	٧,٧١٠	٨	٢٠,٠٢٦	-
٦٦,٤٢٣	٥٥,٤٦٩		١٤٤,٠٧٤	١٧٢,٥٢٧
٢٥٤,٨٢٧	٢٥٤,٩٨٠		٦٦٢,٢٨٥	٦٦١,٨٨٨
٥٠,٠٠٠	١٠٤,٠٠٠	٢١	٢٧,٠١٣٠	١٢٩,٨٧٠
٣٠٤,٨٢٧	٣٥٨,٩٨٠		٩٣٢,٤١٥	٧٩١,٧٥٨
٢,٠١٤,٥٨٢	٢,٢٩٠,٣٩٠		٥,٩٤٩,٠٦٥	٥,٢٣٢,٦٨٠
١٧٩	١٧٠	٢٢	٤٤	٤٦
٣,٠٩,١٨٩	٣,١٣,٢٢٣	٢٣	٨١٣,٥٦٦	٨٠٣,٠٨٧

اعتمد مجلس الإدارة هذه القوائم المالية والإيضاحات من ١٦ إلى ٣٦ بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٩ وقام بالتوقيع عليها نيابة عنه كل من:


سعيد بن عبدالله الحاتمي
الرئيس التنفيذي

حمدان بن علي بن ناصر الهنائي
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات والمعلومات التفسيرية الأخرى جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. تقرير المراجعين المستقلين وارد على صفحة ٧٤.

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٧٧,٠٢٠	٩١,٣٦٧	٢٤	٢٣٧,٣١٧	٢٠٠,٥٢٢
(٣٩,٠٠٩)	(٤٦,٦١٧)	٢٥	(١٢١,٠٨٣)	(١٠١,٣٢٢)
٣٨,٠١١	٤٤,٧٥٠		١١٦,٢٣٤	٩٨,٧٣٠
١٣,١٠٦	١٦,٥٨٨		٤٣,٠٨٦	٣٤,٠٤٢
(٦,٥١٨)	(٩,٢٨٤)		(٢٤,١١٤)	(١٦,٩٣٠)
٦,٥٨٨	٧,٣٠٤		١٨,٩٧٢	١٧,١١٢
٤٤,٥٩٩	٥٢,٠٥٤		١٣٥,٢٠٦	١١٥,٨٤٢
١١,٥٧٧	١٠,٠٩٩	٢٦	٢٦,٢٣١	٣٠,٧٠٠
٥٦,١٧٦	٦٢,١٥٣		١٦١,٤٣٧	١٤٥,٩١٢
(٤,١٤٠)	(٥,١٠٤)	٨	(١٣,٢٥٧)	(١٠,٧٥٤)
-	(٤)		(١٠)	-
٥٢,٠٣٦	٥٧,٠٤٥		١٤٨,١٧٠	١٣٥,١٥٨
(١٢,٨٦٣)	(١٤,٩٢٩)	٢٧	(٣٨,٧٧٧)	(٣٣,٤١٠)
(١,٣٢٨)	(١,٣٨٣)	١٠	(٣,٥٩٢)	(٣,٤٤٩)
(٦,٤٤٧)	(٦,٩٤٠)	٢٨	(١٨,٠٢٦)	(١٦,٧٤٥)
(٢٠,٦٣٨)	(٢٣,٢٥٢)		(٦٠,٣٩٥)	(٥٣,٦٠٤)
٣١,٣٩٨	٣٣,٧٩٣		٨٧,٧٧٥	٨١,٥٥٤
(٤,٧٣١)	(٥,٠٠٧)	١١	(١٣,٠٠٥)	(١٢,٢٨٨)
٢٦,٦٦٧	٢٨,٧٨٦		٧٤,٧٧٠	٦٩,٢٦٦
-	(٩٥٧)		(٢,٤٨٦)	-
-	٢٦		٦٨	-
(٥٣٨)	-		-	(١,٣٩٧)
-	(١٢٢)		(٣١٧)	-
-	(٤,١٥٨)		(١٠,٨٠٠)	-
(٥٣٨)	(٥,٢١١)		(١٣,٥٣٥)	(١,٣٩٧)
٢٦,١٢٩	٢٣,٥٧٥		٦١,٢٣٥	٦٧,٨٦٩
١٨	١٩	٢٩	٥	٥

تشكل الإيضاحات والمعلومات التفسيرية الأخرى جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. تقرير المراجعين المستقلين وارد على صفحة ٧٤.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

احتياطي ثانوي للقروض ألف ريال	احتياطي عام لخسائر القروض ألف ريال	احتياطي قانوني ألف ريال	رأس المال ألف ريال	إيضاح
١٣,٦٠٠	٦,٥٤٣	٢٥,٦٥١	١٤٢,٥٠٤	في ١ يناير ٢٠١٨
-	(٦,٥٤٣)	-	-	٣,١٤ أثر التطبيق المبدي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
١٣,٦٠٠	-	٢٥,٦٥١	١٤٢,٥٠٤	الرصيد المعاد بيانه في ١ يناير ٢٠١٨
-	-	-	-	ربح السنة
-	-	-	-	إيرادات / (مصروفات) شاملة أخرى بعد خصم الضريبة
-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	-	٢,٨٧٩	-	١٩ محول إلى الاحتياطي القانوني
-	-	-	-	٨ محول إلى احتياطي انخفاض القيمة
-	-	-	-	محول إلى احتياطي خاص
-	-	-	-	ربح بيع استثمارات في حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الربح الشامل الآخر
-	-	-	-	شطب تقني للقروض والسلفيات
-	-	-	-	٢١ فواتر مدفوعة على سند دائر من الفئة الأولى
٥,٠٠٠	-	-	-	١٧ محول إلى احتياطي دين ثانوي
٥,٠٠٠	-	٢,٨٧٩	-	معاملات مع المالكين مدرجة مباشرة في حقوق المساهمين
-	-	-	-	٢٠ و ١٨ توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
-	-	-	٧,١٢٥	٢٠ و ١٨ إصدار أسهم مجانية
-	-	-	٧,١٢٥	مجموع المعاملات مع المالكين
-	-	-	-	٢١ عائدات من سند إضافي دائر من الفئة الأولى
١٨,٦٠٠	-	٢٨,٥٣٠	١٤٩,٦٢٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٤٨,٣١٢	-	٧٤,١٠٤	٣٨٨,٦٤٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (ألف دولار أمريكي)

تشكل الإيضاحات والمعلومات التفسيرية الأخرى جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. تقرير المراجعين المستقلين وارد على صفحة ٧٤.

المنسوبة لمساهمي البنك							
المجموع ألف ريال	سندات ثانوية دائمة من الفئة الأولى ألف ريال	المجموع ألف ريال	أرباح محتجزة ألف ريال	احتياطي إنخفاض القيمة ألف ريال	احتياطي خاص ألف ريال	احتياطي القيمة العادلة ألف ريال	
٣٠٤,٨٢٧ (٥,٤٦١)	٥٠,٠٠٠ -	٢٥٤,٨٢٧ (٥,٤٦١)	٦٦,٤٢٣ ١,٥٢٦	- ١,٠٨٢	٢٢٨ -	(١٢٢) (١,٥٢٦)	
٢٩٩,٣٦٦ ٢٨,٧٨٦ (٥,٢١١)	٥٠,٠٠٠ - -	٢٤٩,٣٦٦ ٢٨,٧٨٦ (٥,٢١١)	٦٧,٩٤٩ ٢٨,٧٨٦ -	١,٠٨٢ - -	٢٢٨ - -	(١,٦٤٨) - (٥,٢١١)	
٢٣,٥٧٥	-	٢٣,٥٧٥	٢٨,٧٨٦	-	-	(٥,٢١١)	
-	-	-	(٢,٨٧٩)	-	-	-	
-	-	-	(٦,٥٩٢)	٦,٥٩٢	-	-	
-	-	-	(١,٦٩٩)	-	١,٦٩٩	-	
-	-	-	٢٦	-	-	(٢٦)	
٣٩ (٣,٧٥٠)	- -	٣٩ (٣,٧٥٠)	٣ (٣,٧٥٠)	٣٦ -	- -	- -	
-	-	-	(٥,٠٠٠)	-	-	-	
(٣,٧١١)	-	(٣,٧١١)	(١٩,٨٩١)	٦,٦٢٨	١,٦٩٩	(٢٦)	
(١٤,٢٥٠)	-	(١٤,٢٥٠)	(١٤,٢٥٠)	-	-	-	
-	-	-	(٧,١٢٥)	-	-	-	
(١٤,٢٥٠)	-	(١٤,٢٥٠)	(٢١,٣٧٥)	-	-	-	
٥٤,٠٠٠	٥٤,٠٠٠	-	-	-	-	-	
٣٥٨,٩٨٠	١٠٤,٠٠٠	٢٥٤,٩٨٠	٥٥,٤٦٩	٧,٧١٠	١,٩٢٧	(٦,٨٨٥)	
٩٣٢,٤١٥	٢٧٠,١٣٠	٦٦٢,٢٨٥	١٤٤,٠٧٤	٢٠,٢٢٦	٥,٠٠٥	(١٧,٨٨٣)	

قائمة التغييرات في حقوق المساهمين (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

احتياطي ثانوي للقروض ألف ريال	احتياطي عام لخسائر القروض ألف ريال	احتياطي قانوني ألف ريال	رأس المال ألف ريال	إيضاح
٤٤,٥٤١	٦,٥٤٣	٢٢,٩٨٤	١٤٢,٥٠٤	في ١ يناير ٢٠١٧
-	-	-	-	مجموع الإيرادات الشاملة للسنة:
-	-	-	-	ربح السنة
-	-	-	-	إيرادات شاملة أخرى بعد خصم الضريبة
-	-	-	-	تحويل لاحتياطي خاص
-	-	-	-	مجموع الإيرادات الشاملة
-	-	٢,٦٦٧	-	١٩ محول إلى الاحتياطي القانوني
(٣,٩٤١)	-	-	-	١٧ محول إلى احتياطي ثانوي للقروض*
(٣,٩٤١)	-	٢,٦٦٧	-	
-	-	-	-	معاملات مع المالكين مدرجة مباشرة في حقوق المساهمين
-	-	-	-	٢٠ و ١٨ توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
-	-	-	-	مجموع المعاملات مع المالكين
-	-	-	-	٢١ عائدات من سند ثانوي دائر من الفئة الأولى
١٣,٦٠٠	٦,٥٤٣	٢٥,٦٥١	١٤٢,٥٠٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٣٥,٣٢٥	١٦,٩٩٥	٦٦,٦٢٦	٣٧٠,١٤٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (ألف دولار أمريكي)

* صافي بعد الإفراج عن الاحتياطي الثانوي للديون عند استحقاق الالتزامات الثانوية.

تشكل الإيضاحات والمعلومات التفسيرية الأخرى جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. تقرير المراجعين المستقلين وارد على صفحة ٧٤.

المنسوبة لمساهمي البنك

المجموع ألف ريال	سندات ثانوية دائمة من الفئة الأولى ألف ريال	المجموع ألف ريال	أرباح محتجزة ألف ريال	احتياطي إنخفاض القيمة ألف ريال	احتياطي خاص ألف ريال	احتياطي القيمة العادلة ألف ريال
٢٤٢,٩٤٨	-	٢٤٢,٩٤٨	٢٥,٩٦٠	-	-	٤١٦
٢٦,٦٦٧	-	٢٦,٦٦٧	٢٦,٦٦٧	-	-	-
(٥٣٨)	-	(٥٣٨)	-	-	-	(٥٣٨)
-	-	-	(٢٢٨)	-	٢٢٨	-
٢٦,١٢٩	-	٢٦,١٢٩	٢٦,٤٣٩	-	٢٢٨	(٥٣٨)
-	-	-	(٢,٦٦٧)	-	-	-
-	-	-	٣٠,٩٤١	-	-	-
-	-	-	٢٨,٢٧٤	-	-	-
(١٤,٢٥٠)	-	(١٤,٢٥٠)	(١٤,٢٥٠)	-	-	-
(١٤,٢٥٠)	-	(١٤,٢٥٠)	(١٤,٢٥٠)	-	-	-
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	-	-	-	-	-
٣٠٤,٨٢٧	٥,٠٠٠	٢٥٤,٨٢٧	٦٦,٤٢٣	-	٢٢٨	(١٢٢)
٧٩١,٧٥٨	١٢٩,٨٧٠	٩٢١,٦٢٨	١٧٢,٥٢٧	-	٥٩٢	(٣١٧)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١ الشكل القانوني وأنشطة البنك الرئيسية

البنك الأهلي (ش.م.ع.ع) (البنك) هو شركة مساهمة عُمانية عامة تأسس في سلطنة عُمان، ونشاطه الرئيسي هو تقديم الخدمات المصرفية التجارية من خلال شبكة مكونة من ٢٢ فرع كما في نهاية السنة (١٤ فرع تقليدي و ٨ فرع إسلامية) (٢٠١٧؛ ١٣ فرع تقليدي و ٧ فرع إسلامية). عنوان البنك المسجل هو صندوق بريد ٥٤٥، ميناء الفحل، الرمز البريدي ١١٦، سلطنة عُمان.

لقد قام البنك بتوظيف ٥٩٨ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مقارنةً مع ٥٤٢ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٢ أساس الإعداد

١-٢ بيان الالتزام

لقد تم إعداد القوائم المالية للبنك وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ومتطلبات قانون الشركات التجارية لسنة ١٩٧٤، وتعديلاته، ومتطلبات الإفصاح الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال بسلطنة عُمان، واللوائح المطبقة الصادرة عن البنك المركزي العماني.

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

٢-٢ أساس القياس

لقد تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الأدوات المالية المشتقة والأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل والأدوات المالية المتاحة للبيع والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

هذه هي المجموعة الأولى من القوائم المالية السنوية للبنك والتي تم فيها تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ "الأدوات المالية"، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء"، ويرد في إيضاح ٣ وصف للتغيرات في السياسات المحاسبية الهامة.

٣-٢ عملة التشغيل والعرض

يتم إعداد القوائم المالية بالريال العُماني الذي يمثل العملة الوظيفية وعملة التقرير المستخدمة في هذا البنك لإعداد هذه القوائم المالية. وقد تم تحويل مبالغ الدولار الأمريكي المبيّنة في القوائم المالية من الريال العُماني بسعر صرف يساوي ٣٨٥، ريال عُمان لكل دولار أمريكي واحد، وقد تم عرضها بغرض التيسير على القارئ فقط. وفيما عدا ما تمت الإشارة إليه، تم تقريب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال العُماني والدولار الأمريكي إلى أقرب ألف، ما لم ينص على خلاف ذلك.

٤-٢ استخدام الأحكام والتقدير

إن إعداد القوائم المالية بحيث تتماشى مع المعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب من الإدارة القيام بوضع أحكام وتقديرات وافتراسات قد تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الأصول والالتزامات والدخل والمصروفات. تستند التقديرات والافتراضات ذات الصلة إلى الخبرة التاريخية ومختلف العوامل الأخرى التي يعتقد أنها مناسبة في ظل تلك الظروف، وتشكل نتائجها أساساً لوضع الأحكام حول القيم الدفترية للأصول والالتزامات والتي لا يمكن توفرها من مصادر أخرى بشكل فوري وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. يتم إثبات تعديلات التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير إذا كان التعديل مؤثراً على تلك الفترة فقط أو في تلك الفترة وأية فترات مستقبلية إذا كان التعديل مؤثراً على كل من الفترة الحالية والمستقبلية. الجوانب التي تنطوي على إصدار أحكام هامة أو التعقيد أو الجوانب التي تعتبر فيها الافتراضات والتقديرات على درجة عالية من الأهمية بالنسبة إلى القوائم المالية، تم الإفصاح عنها بالإيضاح رقم ٥.

٥-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات السارية في سنة ٢٠١٨ والمتعلقة بعمليات البنك

بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، تبني البنك كافة المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ولجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية التي هي ذات صلة بعملياته والسارية للفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨.

فيما يلي المعايير المحاسبية ذات الصلة بالبنك والتي تم تطبيقها في إعداد هذه القوائم المالية والتي أدت إلى تغييرات في السياسات المحاسبية للبنك ولم تؤثر على المبالغ المدرجة بالتقارير للفترة السابقة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢ أساس الإعداد (تابع)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية

في ١ يناير ٢٠١٨، اعتمد البنك المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" (كما تم تعديله في يوليو ٢٠١٤) والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية: الإدراج والقياس". يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ متطلبات جديدة فيما يخص:

١. تصنيف وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية؛
٢. انخفاض قيمة الأصول المالية؛ و
٣. محاسبة التحوط العامة.

يتطلب المعيار أيضاً من الكيانات تزويد مستخدمي القوائم المالية بمزيد من الإفصاحات التفسيرية ذات الصلة. انظر إيضاح ٣-١ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" للتعرف على تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والإيضاح ٤-٣ للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاح ٣ للإفصاح عن المخاطر وفقاً للمعيار.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥: الإيرادات من العقود مع العملاء

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية بتاريخ سريان اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨. يلغى هذا المعيار جميع متطلبات إدراج الإيرادات وفقاً للمعيار السابق ويوفر نهجاً قائماً على مبدأ إدراج الإيرادات مع إدخال مفهوم إدراج إيرادات مبني على التزام الأداء، عندما يتم الوفاء بها. قام البنك بتقييم تأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ وخلص إلى أن تطبيق هذا المعيار ليس له أي تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك. وبناءً على ذلك، فإن تأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ كان مقتصرًا على متطلبات الإفصاح فقط. (انظر إلى إيضاح ٢٦)

٦-٢ تم إصدار المعايير والتعديلات الجديدة التالية من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية ولكنها لا تعتبر إلزامية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

١-٦-٢ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "الإيجارات": تسري فعاليته على الفترات السنوية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩.

يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "الإيجارات" محل التوجيهات والتفسيرات القائمة بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ "الإيجارات" والتفسير رقم ٤ الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية "تحديد ما إذا كان الترتيب يحتوي على عقد إيجار"، والتفسير رقم ١٥ الصادر عن لجنة التفسيرات القياسية "عقود الإيجار التشغيلي - الحوافز" والتفسير رقم ٢٧ الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية "تقييم جوهر المعاملات التي تنطوي على الشكل القانوني للإيجار". كان من ضمن متطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧، التمييز بين الإيجار التمويلي (في الميزانية العمومية) والإيجار التشغيلي (خارج الميزانية العمومية)، والآن يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ من المستأجرين إدراج التزام الإيجار الذي يعكس دفعات الإيجار المستقبلية و "حق استخدام الأصول" في جميع عقود الإيجار فعلياً، كما تضمن إعفاء اختياري لبعض عقود الإيجار قصيرة الأجل وإيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة. ومع ذلك، لا يمكن تطبيق هذا الإعفاء إلا من قبل المستأجرين. تبقى محاسبة المؤجر مشابهة لمعيار المحاسبة الدولي الحالي ١٧، أي أن المؤجرين يواصلون تصنيف عقود الإيجار كإيجار تمويلي أو تشغيلي.

سوف يقوم البنك بتطبيق المعيار الجديد في تاريخ سريان فعاليته باستخدام نهج الأثر الرجعي المعدل. قام البنك بتقييم تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ وخلص إلى أن هذا المعيار ليس له أي تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك.

٢-٦-٢ معايير أخرى

- التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، دورة ٢٠١٥ - ٢٠١٧ - معايير متعددة.
- التفسير رقم ٢٣ الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية "عدم التيقن حول معاملات ضريبة الدخل".

٣ التغييرات في السياسات المحاسبية

١-٣ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية"

يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ متطلبات إدراج وقياس الأصول والالتزامات المالية وبعض عقود شراء أو بيع البنود غير المالية. يستبدل هذا المعيار معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الإدراج والقياس.

وفقاً لما هو مسموح به من قبل الأحكام الانتقالية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، فقد اختار البنك عدم إعادة بيان الأرقام المقارنة. وبناءً عليه، تم إدراج أي تعديلات على القيم الدفترية للأصول والالتزامات المالية في تاريخ الانتقال في الأرباح الافتتاحية المحفوظ بها واحتياطيات أخرى للسنة الحالية. وفقاً لما هو مسموح به في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، فقد اختار البنك الاستمرار في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الخاصة بمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.

وبالتالي، بالنسبة للإفصاحات الواردة في الإيضاحات، فإن التعديلات اللاحقة على إفصاحات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ تم إجراؤها فقط للسنة الحالية. إن الإفصاحات الواردة في إيضاحات السنة المقارنة تكرر تلك الإفصاحات التي تمت في السنة السابقة.

نتج عن اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تغييرات في سياساتنا المحاسبية لإدراج وتصنيف وقياس الأصول والالتزامات المالية وإنخفاض قيمة الأصول المالية. يعدل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بشكل كبير معايير أخرى تتعلق بالأدوات المالية مثل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاح".

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣ التغييرات في السياسات المحاسبية (تابع)

٢-٣ انخفاض قيمة الأصول المالية

يستبدل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ نموذج "الخسارة المتكبدة" في المعيار المحاسبي الدولي ٣٩ بنموذج "خسارة الائتمان المتوقعة". ينطبق نموذج انخفاض القيمة الجديد أيضاً على بعض ارتباطات القروض وعقود الضمان المالي ولكن ليس على الاستثمارات في حقوق المساهمين. لمزيد من التفاصيل حول متطلبات انخفاض القيمة انظر إيضاح ٤-٣-٦.

٣-٣ الانتقال

تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بأثر رجعي، باستثناء ما هو موضح أدناه: لم يتم إعادة بيان الفترات المقارنة وتم إدراج الفروق في القيم الدفترية للأصول والالتزامات المالية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ في الرصيد الافتتاحي للأرباح والاحتياطيات المحتجزة حتى ١ يناير ٢٠١٨. وبناءً عليه، فإن المعلومات المقدمة لعام ٢٠١٧ لا تعكس متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وبالتالي فهي غير قابلة للمقارنة مع المعلومات المقدمة لعام ٢٠١٨ والتي أعدت وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

٤-٣ تصنيف الأصول والالتزامات المالية في تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي لأعداد التقارير المالية ٩

(أ) تقارن فئة القياس والقيمة الدفترية للأصول والالتزامات المالية كما هي معروضة في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وبعد ذلك وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ في ١ يناير ٢٠١٨، كما هو موضح أدناه:

١ يناير ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
القيمة الدفترية ألف ريال عماني	فئة القياس	القيمة الدفترية ألف ريال عماني	فئة القياس	الأصول المالية
١١٦,٦٢٨	التكلفة المطفأة	١١٦,٦٢٨	التكلفة المطفأة (قروض ومديونيات)	نقد وأرصدة لدى البنك الوطني العماني
١٦,٥٦٧	التكلفة المطفأة	١٦,٥٦٩	التكلفة المطفأة (قروض ومديونيات)	مستحقات من البنوك
١,٦٣٠,٨٣٨	التكلفة المطفأة	١,٦٣٤,٤٥٨	التكلفة المطفأة (قروض ومديونيات)	صافي القروض والسلفيات والتمويل
١٣٤,٤٨٩	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٣٤,٤٨٩	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة - دين	الأوراق المالية الاستثمارية
٧٧,٣٣٤	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٧٧,٣٥٣	استثمارات متاحة للبيع - دين	
٣,٠٧	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٣,٠٧	استثمارات متاحة للبيع - أسهم	
٤,٥٩٢	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٤,٥٩٢	استثمارات متاحة للبيع - أسهم	
٨,٤١٣	التكلفة المطفأة	٨,٥٦٧	التكلفة المطفأة (قروض ومديونيات)	أصول أخرى - أوراق قبول
				الالتزامات المالية
١٣٣,٥٦٥	التكلفة المطفأة	١٣٣,٥٦٥	التكلفة المطفأة	مستحقات للبنوك
١,٤٥٠,٨٥١	التكلفة المطفأة	١,٤٥٠,٨٥١	التكلفة المطفأة	إيداعات العملاء
٥٧,٧٥٠	التكلفة المطفأة	٥٧,٧٥٠	التكلفة المطفأة	مبالغ مقترضة
٢٥,٠٠٠	التكلفة المطفأة	٢٥,٠٠٠	التكلفة المطفأة	التزامات ثانوية
٤٣,٩٤٢	التكلفة المطفأة	٤٢,٢٧٧	التكلفة المطفأة	التزامات أخرى (بنود خارج الميزانية)

التزامات أخرى تشمل مخصصات لإرتباطات القروض والضمانات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣ التغييرات في السياسات المحاسبية (تابع)

٤-٣ تصنيف الأصول والالتزامات المالية في تاريخ التطبيق الميدني للمعيار الدولي لأعداد التقارير المالية ٩ (تابع)

(ب) تعديل أرصدة قائمة المركز المالي من معيار المحاسبة الدولي ٣٩ إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩

أجرى البنك تحليلاً مفصلاً فيما يخص نماذج أعماله لإدارة الأصول المالية وتحليل خصائص التدفقات النقدية الخاصة بها.

يقوم الجدول التالي بتعديل القيم الدفترية للأصول المالية من فئة قياسها السابقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ إلى فئات القياس الجديدة الخاصة بها عند الانتقال إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٨:

الأصول المالية	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف ريال عماني	إعادة تصنيف ألف ريال عماني	إعادة القياس ألف ريال عماني	١ يناير ٢٠١٨ ألف ريال عماني
التكلفة المطفأة				
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العماني				
الرصيد الإفتتاحي بموجب المعيار المحاسبي الدولي ٣٩	١١٦,٦٢٨			١١٦,٦٢٨
الرصيد الختامي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩				
مستحقات من البنوك				
الرصيد الإفتتاحي بموجب المعيار المحاسبي الدولي ٣٩	١٦,٥٦٩		(٢)	١٦,٥٦٧
إعادة القياس: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة				
الرصيد الختامي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩				
صافي قروض وسلفيات وتمويل				
الرصيد الإفتتاحي بموجب المعيار المحاسبي الدولي ٣٩	١,٦٣٤,٤٥٨		(٣,٦٢٠)	١,٦٣٠,٨٣٨
إعادة القياس: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة				
الرصيد الختامي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩				
أصول أخرى - أوراق القبول				
الرصيد الإفتتاحي بموجب المعيار المحاسبي الدولي ٣٩	٨,٥٦٧		(١٥٤)	٨,٤١٣
إعادة القياس: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة				
الرصيد الختامي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩				
إجمالي التكلفة المطفأة	١,٧٧٦,٢٢٢	-	(٣,٧٧٦)	١,٧٧٢,٤٤٦
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر				
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - أدوات الدين				
الرصيد الإفتتاحي بموجب المعيار المحاسبي الدولي ٣٩	١٣٤,٤٨٩			١٣٤,٤٨٩
إعادة تصنيف: استثمارات محتفظ بها للمتاجرة				
الرصيد الختامي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩				
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - أدوات الدين				
الرصيد الإفتتاحي بموجب المعيار المحاسبي الدولي ٣٩	٧٧,٣٥٣		(١٩)	٧٧,٣٣٤
إعادة تصنيف: استثمارات متاحة للبيع				
إعادة القياس: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة				
الرصيد الختامي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩				
أدوات حقوق المساهمين				
الرصيد الإفتتاحي بموجب المعيار المحاسبي الدولي ٣٩	٤,٥٩٢			٤,٥٩٢
إعادة تصنيف: أوراق مالية متاحة للبيع				
الرصيد الختامي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩				
إجمالي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢١٦,٤٣٤	٢١٦,٤٣٤	(١٩)	٢١٦,٤١٥
القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
أدوات حقوق المساهمين				
الرصيد الإفتتاحي بموجب المعيار المحاسبي الدولي ٣٩	٣٠٧			٣٠٧
إعادة تصنيف: أوراق مالية متاحة للبيع				
الرصيد الختامي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩				
إجمالي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣٠٧	٣٠٧	-	٣٠٧

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣ التغييرات في السياسات المحاسبية (تابع)

٤-٣ تصنيف الأصول والالتزامات المالية في تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي لأعداد التقارير المالية ٩ (تابع)

(ب) تعديل أرصدة قائمة المركز المالي من معيار المحاسبة الدولي ٣٩ إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ (تابع)

١ يناير ٢٠١٨	إعادة القياس	إعادة تصنيف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الالتزامات المالية
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
				التكلفة المطفأة
١٣٣,٥٦٥	-	-	١٣٣,٥٦٥	مستحق لبنوك
١,٤٥٠,٨٥١	-	-	١,٤٥٠,٨٥١	ايداعات عملاء
٥٧,٧٥٠	-	-	٥٧,٧٥٠	مبالغ مقترضة
٢٥,٠٠٠	-	-	٢٥,٠٠٠	التزامات ثانوية
١,٦٦٧,١٦٦	-	-	١,٦٦٧,١٦٦	الرصيد الختامي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
				التزامات أخرى
			٤٢,٢٧٧	الرصيد الافتتاحي بموجب المعيار المحاسبي الدولي ٣٩
٤٣,٩٤٢	١,٦٦٥	-		إعادة القياس: مخصص بنود خارج الميزانية
٤٣,٩٤٢	١,٦٦٥	-	٤٢,٢٧٧	الرصيد الختامي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
١,٧١١,١٠٨	١,٦٦٥	-	١,٧٠٩,٤٤٣	إجمالي التكلفة المطفأة

(ج) التسوية بين مخصص انخفاض القيمة ورصيد المخصصات من معيار المحاسبة الدولي ٣٩ إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

يتضمن الجدول التالي التسوية بين مخصص انخفاض القيمة الختامي للفترة السابقة والذي تم قياسه وفقاً لنموذج الخسارة المتكيدة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ومخصص انخفاض القيمة الجديد المقاس وفقاً لنموذج الخسارة المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٨:

١ يناير ٢٠١٨	إعادة القياس	إعادة تصنيف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٢	٢	-	-	مستحق من البنوك
٢٧,٧٢٠	(٢,٩٢٢)	-	٣٠,٦٤٢	قروض وسلفيات وتمويل
١٩	١٩	(١,٥٥٦)	١,٥٥٦	استثمارات أسهم
١٥٤	١٥٤	-	-	أصول أخرى
١,٦٦٥	١,٦٦٥	-	-	التزامات أخرى (بنود خارج الميزانية)
٢٩,٥٦٠	(١,٠٨٢)	(١,٥٥٦)	٣٢,١٩٨	إجمالي

كما في ١ يناير ٢٠١٨ وبعد تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بلغ مخصص انخفاض القيمة بدون مبالغ الفائدة المحتجزة مبلغ وقدره ٢٨,٤٠٠ مليون ريال عماني.

٤ السياسات المحاسبية الهامة

١-٤ العملات الأجنبية

يتم تحويل قيم المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى عملة التشغيل المعنية بأسعار الصرف الفورية السائدة في تواريخ المعاملات. الأصول والالتزامات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية يتم تحويلها إلى عملة التشغيل وفقاً لمعدل الصرف السائد بتاريخ التقرير. تدرج أي من الفروق الناتجة عن عمليات التحويل ضمن "أرباح التشغيل الأخرى" في قائمة الدخل الشامل.

الأصول والالتزامات غير النقدية المقومة بالعملات الأجنبية، والمقاسة بالقيمة العادلة يتم إعادة تحويلها إلى عملة التشغيل بمعدل الصرف الفوري السائد بتاريخ تحديد قيمها العادلة. وتدرج فروق العملة الأجنبية الناتجة عن إعادة التحويل بقائمة الدخل الشامل، باستثناء الأصول المالية غير النقدية مثل الأوراق المالية المصنفة كمتاحة للبيع (قبل ١ يناير) والتي تدرج بقائمة إيرادات أخرى شاملة. أما الأصول والالتزامات غير النقدية المقاسة بالتكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية، فيتم تحويلها باستخدام معدلات الصرف السائدة بتاريخ المعاملة.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٤ الاعتراف بالإيرادات والمصروفات

١-٢-٤ إيرادات ومصروفات الفوائد

السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠١٨

تدرج إيرادات ومصروفات الفوائد بقائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. ويعرف معدل الفائدة الفعلي بالمعدل الذي يخصم بدقة المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية التقديرية من خلال العمر المتوقع للأصل أو الالتزام المالي (أو، عندما ينطبق، فترة اقصر) إلى إجمالي القيمة الدفترية أو التكلفة المطفأة للأصل أو الالتزام المالي. تتضمن حسابات معدل الفائدة الفعلي تكاليف ورسوم المعاملات المدفوعة/المستلمة والتي هي جزء لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تشمل تكاليف المعاملة كذلك أي تكاليف إضافية والتي تكون مرتبطة مباشرة بتملك أو إصدار الأصل أو الالتزام المالي.

تكون التكلفة المطفأة هي القيمة التي يتم عندها قياس الأصل أو الإلتزام المالي عند الاعتراف المبدئي ناقصاً أصل دفعات السداد، مضافاً إليه أو مطروحاً منه الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لأي فرق بين هذه القيمة المبدئية وقيمة الإستحقاق، وبالنسبة للأصول المالية، تتم تسويتها بعد مخصص الخسارة.

يكون إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي هو التكلفة المطفأة للأصل قبل التسوية لأي مخصص خسائر ائتمان متوقعة.

تشمل إيرادات ومصروفات الفوائد الواردة في قائمة الدخل الشامل ما يلي:

١. الفوائد على الأصول والإلتزامات المالية بالتكلفة المطفأة على أساس معدل الفائدة الفعلي؛
٢. الفوائد على أدوات الدين المقاسة باستخدام معدل الفائدة الفعلي.

تدرج الفوائد المشكوك في تحصيلها بمخصص إنخفاض القروض وتستبعد من الإيرادات إلى ان تحصل نقداً.

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨

تدرج إيرادات ومصروفات الفوائد بقائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. ويعرف معدل الفائدة الفعلي بالمعدل الذي يخصم بدقة المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية التقديرية من خلال العمر المتوقع للأصل أو الإلتزام المالي (أو، عندما ينطبق، فترة اقصر) إلى القيمة الدفترية للأصل أو الإلتزام المالي.

تشمل إيرادات ومصروفات الفوائد المدرجة في قائمة الدخل الشامل ما يلي:

١. الفوائد على الأصول والإلتزامات المالية بالتكلفة المطفأة على أساس معدل الفائدة الفعلي؛
٢. الفوائد على الاستثمارات المتاحة للبيع على أساس معدل الفائدة الفعلي؛

تدرج الفوائد المشكوك في تحصيلها بمخصص إنخفاض القروض وتستبعد من الإيرادات إلى ان تحصل نقداً.

٢-٢-٤ الأتعاب والعمولات

تدرج إيرادات العمولات والأتعاب والمصروفات التي تعد جزءاً من معدل الفائدة الفعلي للأصل أو الإلتزام المالي من خلال قياس معدل الفائدة الفعلي.

تتضمن إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى أتعاب خدمة الحساب والأتعاب المتعلقة بالائتمان والأتعاب الإدارية والأتعاب الإدارية الأخرى وعمولات البيع ورسوم الإيداع ورسوم الاستشارات ورسوم المشاركة. يفي البنك بالتزاماته المتعلقة بالأداء عند تنفيذ الخدمات ذات الصلة ويتم إدراج الإيرادات عندئذ وفقاً لذلك.

٣-٢-٤ توزيعات الأرباح

تدرج إيرادات توزيعات الأرباح عندما ينشأ الحق في استلام توزيعات الأرباح.

٤-٢-٤ المخصصات

تدرج المخصصات عندما يكون لدى البنك التزام قانوني وضمني حالي ناتج عن حدث سابق، وتكلفة تسوية ذلك الإلتزام تكون محتملة وكذلك يمكن تقديرها بشكل موثوق به.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ الأصول والالتزامات المالية

١-٣-٤ الإدراج والقياس المبدئي

يقوم البنك بالإدراج المبدئي للقروض والسلف والتمويل والودائع وقروض الالتزامات الثانوية في التاريخ الذي تنشأ فيه. يتم إدراج جميع الأدوات المالية الأخرى في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم قياس الأصول أو الالتزامات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة المرتبطة بتملك أو إصداره (وذلك بالنسبة لبند غير مصنف بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر).

٢-٣-٤ التصنيف

الأصول المالية

السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠١٨

يتضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ثلاث فئات تصنيف رئيسية للأصول المالية: يتم قياسها بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسائر.

عند الإدراج المبدئي، يتم تصنيف الأصول المالية وفقاً لقياسها بالتكلفة المطفأة أو من خلال الدخل الشامل الأخر أو من خلال الربح أو الخسائر.

الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تخصيصه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛

- يحتفظ بالأصل ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لجمع التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

يكون الاعتراف المبدئي على أساس القيمة العادلة مضافاً إليه تكاليف المعاملة، ولاحقاً تقاس بالتكلفة المطفأة مخصصاً منه مخصص إنخفاض القيمة.

الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

أ- أدوات الدين

لا يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر إلا إذا استوفت الشرطين التاليين لم يتم تخصيصها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛

- يحتفظ بالأصل ضمن نموذج الأعمال الذي يتحقق هدفه من خلال جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية؛ و
- تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

يكون الاعتراف المبدئي لهذه الأدوات بالقيمة العادلة مضافاً إليه تكلفة المعاملة المرتبطة بها مباشرة. ولاحقاً تقاس بالقيمة العادلة على أن أي ربح أو خسارة تنتج من تغير في القيمة العادلة تدرج في الربح الشامل الأخر كجزء منفصل عن حقوق المساهمين.

ب- أدوات حقوق المساهمين

بالنسبة لأداة حقوق المساهمين غير المحتفظ بها للتداول، يمكن أن يختار بشكل نهائي عند الإدراج المبدئي إدراج هذه الأدوات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. ويتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده. يجب أن تظل أرباح / خسائر رأس المال ضمن الدخل الشامل الأخر، وعدم إعادة تدويرها إلى قائمة الدخل الشامل.

الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة تتكون من استثمارات محتفظ بها للمتاجرة وعند الاعتراف المبدئي تعيين على أساس القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف مبدئياً بهذه الاستثمارات بالقيمة العادلة على أن يتم إدراج تكلفة المعاملة في قائمة الدخل الشامل. ولاحقاً يتم قياسها بالقيمة العادلة على أن أي ربح أو خسارة تنتج من تغير في القيمة تدرج في قائمة الربح أو الخسارة.

تقييم نماذج العمل

نماذج العمل المتاحة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ تكون كالتالي:

١. المحتفظ بها للتحويل - وهي أصول مالية محتفظ بها بغرض تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
٢. المحتفظ بها للتحويل والبيع - وهي أصول مالية محتفظ بها لكلا الغرضين تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.
٣. أخرى - وهي أصول مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة أو التي لا تفي بمعايير أي من محتفظ بها للتحويل أو محتفظ بها للتحصيل والبيع.

يعكس نموذج العمل الخاص بالبنوك الطريقة التي تدير بها الأصول لتحقيق التدفقات النقدية. سواء إذا كان الأمر يقتصر على جمع التدفقات النقدية التعاقدية من الأصل (المحتفظ بها للتحويل) أو كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول (المحتفظ بها للتحويل والبيع). وتشتمل العوامل التي يقوم البنك بدراستها لتحديد نماذج الأعمال لمجموعة أصول، على الخبرة السابقة لكيفية جمع التدفقات النقدية لهذه الأصول، وكيفية تقييم أداء الأصل وتضمين ذلك في تقارير إلى موظفي الإدارة التنفيذيين وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٢-٣-٤ التصنيف (تابع)

السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠١٨ (تابع)

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

عندما يكون نموذج العمل هو الاحتفاظ بأصول لجمع التدفقات النقدية التعاقدية أو لجمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيعها، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل فقط مدفوعات أصل وفائدة. عند إجراء هذا التقييم، يقوم البنك بالنظر فيما إذا كانت التدفقات النقدية تتماشى مع ترتيبات الإقراض الأساسية، أي أن الفائدة تشمل فقط النظر في القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح الذي يتماشى مع ترتيب الإقراض الأساسي. عندما تقدم البنود التعاقدية التعرض للمخاطر أو التقلبات التي لا تتسق مع ترتيبات الإقراض الأساسية، يتم تصنيف الأصول المالية ذات الصلة وقياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

إعادة التصنيف

لا يتم إعادة تصنيف الأصول المالية بعد الإدراج المبدئي، باستثناء الفترة التي تلي تغيير البنك لنموذج أعماله لإدارة الأصول المالية.

تعديلات على الأصول المالية

إذا لم تكن التدفقات النقدية للأصول المعدلة المقومة بالتكلفة المطفأة مختلفة بشكل جوهري، فإن التعديل لا ينتج عنه استبعاد الأصل المالي ويعيد البنك احتساب القيمة الدفترية الإجمالية بناءً على التدفقات النقدية المعدلة والمبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كربح أو خسارة معدلة في قائمة الدخل. أما إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة إلى حد كبير، يقوم البنك باستبعاد الأصل المالي الأصلي ويُدْرَج الأصل "الجديد" بالقيمة العادلة ويعيد احتساب معدل فائدة فعلي جديد للأصل.

عقود الضمان المالي والتزامات القروض

بالنسبة لعقود الضمان المالي والتزامات القروض، يتم إدراج مخصص الخسارة كمخصص كما هو موضح في إيضاح ٤-٣-٦. لم يصدر البنك أي ارتباطات قروض تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم إدراج الالتزامات الناشئة عن الضمانات المالية والتزامات القروض ضمن المخصصات تحت الالتزامات الأخرى في قائمة المركز المالي.

٢-٣-٤ القروض والسلف وتمويل المدينين

السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠١٨

تدرج القروض والسلف وتمويل المدينين مبدئياً بالقيمة العادلة وهي المقابل النقدي اللازم للحصول على أو شراء القرض متضمناً أي تكاليف معاملة - ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلي مخصصاً منه مخصص انخفاض القيمة والذي يكون مدرجاً في قائمة الدخل الشامل.

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨

إن القروض والسلف وتمويل المدينين هي أصول مالية غير مشنقة بدفعات ثابتة ومحددة وغير مدرجة في سوق نشط.

تدرج القروض والسلف وتمويل المدينين مبدئياً بالقيمة العادلة وهي المقابل النقدي اللازم للحصول على أو شراء القرض متضمناً أي تكاليف معاملة - ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلي بعد خصم مخصص جماعي والمحدد خصيصاً من أجل الانخفاض في خسائر القيمة وتدرج بقائمة الدخل الشامل على أنها "انخفاض قيمة خسائر الائتمانية". ويتم تكوين مخصصات محددة للقيم الدفترية للقروض والذمم المدينة التي تم تحديدها كمنخفضة القيمة استناداً إلى المراجعات المستمرة للأرصدة المتبقية لتخفيض القروض والذمم المدينة منخفضة القيمة إلى قيمها القابلة للاسترداد. ويتم إبراد القروض والذمم المدينة بقائمة المركز المالي كقروض وسلف وتمويل، بالصافي. وتدرج فوائد القروض بقائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر ويقرر عنها تحت بند "إيرادات الفوائد".

٢-٣-٤ الاستثمارات

السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠١٨

تتضمن الاستثمارات المدرجة في قائمة المركز المالي:

١. سندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.
٢. الاستثمارات في الأسهم المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وتلك المقاسة بالقيمة العادلة مع إدراج التغييرات مباشرة في الربح أو الخسارة.
٣. الاستثمارات في الأسهم المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

بالنسبة لسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، يتم إدراج الأرباح والخسائر في "الدخل الشامل الأخر" وعند إستبعادها، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المدرجة سابقاً من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. اختار البنك أن يعرض في الدخل الشامل الأخر التغييرات في القيمة العادلة لبعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. يتم إجراء هذا الاختيار لكل أداة على حده عند الإدراج المبدئي.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٢-٣-٤ التصنيف (تابع)

٢-٢-٤ الاستثمارات (تابع)

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتضمن الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسائر الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة. يتم تصنيف الأصول المالية في هذه الفئة إذا تم حيازتها بشكل أساسي لغرض البيع على المدى القصير، كما يتم تصنيف المشتقات على أنها محتفظ بها للمتاجرة ما لم يتم تصنيفها كأدوات تحوط.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسائر يتم إدراجها مبدئياً بالقيمة العادلة، وهي المقابل المدفوع نقداً، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم إدراج جميع الأرباح والخسائر المحققة وغير المحققة في قائمة الدخل الشامل. ويتم إدراج الفوائد المكتسبة أو توزيعات الأرباح المستلمة في قائمة الدخل الشامل تحت بندي "إيرادات الفوائد" و"إيرادات التشغيل الأخرى" على التوالي.

الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق هي أصول غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد واستحقاق ثابت يكون لدى البنك النية الإيجابية والغدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

يتم إدراجها مبدئياً بالقيمة العادلة بما في ذلك تكاليف المعاملة المباشرة والتزايدية ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم احتساب التكلفة المطفأة عن طريق الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو قسط عند الاستحواذ والرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي.

يتم إدراج الفوائد على الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق في قائمة الدخل الشامل ويتم تسجيلها تحت "إيرادات الفوائد". في حالة انخفاض القيمة، يتم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة كخصم من القيمة الدفترية للاستثمار ويتم إدراجها في قائمة الدخل الشامل تحت "الانخفاض في قيمة الاستثمارات". تشمل الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق سندات الدين.

الأصول المالية المتاحة للبيع

الأصول المالية المتاحة للبيع هي غير مشتقات قد تكون إما مصنفة في هذه الفئة أو غير مصنفة في أي من الفئات الأخرى.

الاستثمارات المتاحة للبيع هي أصول مالية يُنوى الاحتفاظ بها لفترة غير محددة من الزمن، والتي يمكن بيعها لاحتياجات السيولة أو التغيرات في أسعار الفائدة أو أسعار الصرف أو أسعار الأسهم أو التي لا يتم تصنيفها كقروض أو ذمم مدينة أو استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أو أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم إدراج الأصول المالية المتاحة للبيع مبدئياً بالقيمة العادلة، وهي المقابل النقدي بما في ذلك أي تكاليف معاملات، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة مع إدراج الأرباح والخسائر في قائمة الدخل الشامل الأخر، باستثناء خسائر انخفاض القيمة والأرباح الناتجة عن أسعار الصرف والخسائر حتى يتم استبعاد الأصل المالي. في حالة تحديد استبعاد/انخفاض قيمة أصل مالي متاح للبيع، فإن الأرباح أو الخسائر المترتبة والمدرجة سابقاً في الدخل الشامل الأخر يتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة. ومع ذلك، فإن الفائدة التي يتم احتسابها باستخدام طريقة الفائدة الفعلية وأرباح وخسائر صرف العملة الأجنبية على الأصول النقدية مصنفة كمتاحة للبيع يتم إدراجها في قائمة الربح أو الخسارة. يتم إدراج توزيعات الأرباح على أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع في الربح أو الخسارة تحت "دخل تشغيلي آخر" عندما ينشأ حق البنك في استلامها.

٣-٢-٤ النقد وما في حكم النقد

يشتمل النقد وما في حكم النقد على النقد بالصدوق والارصدة غير المقيدة المحتفظ بها لدى البنك المركزي العماني ومستحق من بنوك ومستحق لبنوك والأصول المالية عالية السيولة التي تستحق أساساً خلال فترة تمتد إلى ثلاثة أشهر وغير المتعرضة لمخاطر التغير في قيمها العادلة، ويستخدمها البنك لإدارة التزاماته قصيرة الأجل. وتدرج ارصدة النقد وما في حكم النقد بالقيمة المطفأة في قائمة المركز المالي.

٤-٢-٤ المستحق من البنوك

يدرج بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي مخصصاً منه أية مبالغ مشطوبة ومخصص انخفاض القيمة.

٥-٢-٤ الإلتزامات المالية

يحتفظ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ بشكل كبير بالمتطلبات الحالية لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ لتصنيف الإلتزامات المالية ومع ذلك، فعلى الرغم من أنه وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ يتم إدراج جميع التغيرات في القيمة العادلة للإلتزامات المحددة تحت خيار القيمة العادلة في الربح أو الخسارة، إلا أنه وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ يتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة بشكل عام على النحو التالي:

- يدرج مبلغ التغير في القيمة العادلة المنسوب إلى التغيرات في المخاطر الائتمانية للإلتزام في الدخل الشامل الأخر؛
- يتم إدراج المبلغ المتبقي من التغيرات في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٢-٣-٤ التصنيف (تابع)

٦-٢-٣-٤ الأموال المقترضة

تدرج الاقتراضات بشكل مبدئي بناء على عائدات إصدارها مخصوماً منها تكلفة المعاملة، إن وجدت. وتدرج الاقتراضات لاحقاً بالتكلفة المطفأة؛ وأي فروق بين صافي المتحصلات بعد خصم تكاليف المعاملة وقيمة سداد القرض يتم ادراجها بقائمة الدخل الشامل خلال فترة الاقتراض باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

٧-٢-٣-٤ الايداعات والالتزامات الثانوية

تدرج الايداعات والالتزامات الثانوية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٣-٣-٤ الإستبعاد

الأصول المالية

يتم إستبعاد الأصل المالي (أو عند الاقتضاء، جزء من أصل مالي أو جزء من مجموعة من الأصول المالية المماثلة) عند:

- انتهاء صلاحية حقوق إستلام التدفقات النقدية من الأصل؛
- قام البنك بنقل حقوقه في إستلام التدفقات النقدية من الأصل أو تعهد بضرورة دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير جوهري إلى طرف ثالث بموجب ترتيبات "عابرة"؛ أو
- قام البنك بنقل حقوقه في تلقي التدفقات النقدية من الأصل سواء؛
 - قام بتحويل جميع مخاطر ومزايا الأصل إلى حد كبير؛ أو
 - لم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بجميع مخاطر ومزايا الأصل، ولكن قام بنقل السيطرة على الأصل.

الالتزامات المالية

يتم استبعاد الالتزامات المالية عندما يتم الاعفاء من الالتزام أو إلغاءه أو إنتهاء صلاحيته.

٤-٣-٤ المقاصة

تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية وبيّن صافي المبلغ في قائمة المركز المالي، وذلك فقط في الحالات التي تكون هناك للبنك حقوق قانونية لمقاصة المبالغ المدرجة وينوي البنك إما أن يسدد على أساس صافي المبلغ أو يقوم بتسييل الأصل وسداد الالتزام في نفس الوقت.

٥-٣-٤ قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سوف يتم استلامه من أجل بيع أحد الأصول أو المدفوع لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض أن صفقة بيع أحد الأصول أو تحويل أحد الالتزامات تتم إما في السوق الرئيسية، أو، في حالة عدم وجود السوق الرئيسية، في السوق الأكثر فائدة.

يتم احتساب القيم العادلة التي تتحدد لأغراض الإفصاح استناداً إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية للمبلغ الأساسي والفوائد، مخصومة بمعدل فائدة السوق بتاريخ التقرير.

تتطلب العديد من السياسات المحاسبية للبنك وإفصاحاته تحديد القيم العادلة لكل من الأصول والالتزامات المالية وغير المالية. ويتم تحديد القيم العادلة لأغراض القياس / أو الإفصاح استناداً إلى عدد من السياسات المحاسبية والاساليب. وعندما يكون ذلك ملائماً، يتم الإفصاح عن المعلومات حول الافتراضات التي وضعت لتحديد القيم العادلة بالإيضاحات الخاصة بذلك الأصل أو الالتزام. يرجى مراجعة الإيضاح ٣٢ للتعرف على تقنيات تقييم هرمية القيمة العادلة.

تقاس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي يستخدمها شركاء السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام على افتراض أن شركاء السوق يتصرفون بأفضل ما يكون في مصلحتهم الاقتصادية. وتأخذ القيمة العادلة للأصل غير المالي في الحسبان قدرة شركاء السوق على تحقيق مصالح اقتصادية باستخدام الأصل أمضى وأفضل استخدام أو بيعه لشريك سوق آخر يستخدم الأصل أمضى وأفضل استخدام.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٥-٣-٤ قياس القيمة العادلة (تابع)

ويستخدم البنك تقنيات تقييم مناسبة للظروف وتتاح لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة مما يعظم من استخدام المعطيات الملحوظة ويحد من استخدام المعطيات غير الملحوظة.

بالنسبة للأصول والالتزامات المدرجة في القوائم المالية بشكل متكرر، يحدد البنك ما إذا حدثت تحويلات بين مستويات الهرمية عن طريق إعادة تقييم التصنيف (بناء على معطيات المستوى الأدنى التي تعتبر مهمة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة إعداد تقرير.

وفي تاريخ كل تقرير، يحلل البنك التغيرات في قيم الأصول والالتزامات والتي يلزم إعادة قياسها أو إعادة تقييمها وفقاً لسياسات البنك المحاسبية، وبالنسبة لهذا التحليل، يتحقق البنك من المعطيات الرئيسية المطبقة في آخر تقييم عن طريق موافقة المعلومات الواردة في حوسبة التقييم للعقود والوثائق الأخرى ذات الصلة.

يفارن البنك كل تغيير من التغييرات بالقيمة العادلة لكل أصل والتزام بمصادر خارجية ذات صلة لتحديد ما إذا كان التغيير معقولاً أم لا.

لأغراض إفصاحات القيمة العادلة، حدد البنك فئات أصول والتزامات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطرة الأصل أو الالتزام ومستوى هرمية القيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

٦-٣-٤ إنخفاض القيمة

السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠١٨

يقيم البنك على أساس تطلعي خسائر الإئتمان المتوقعة المتعلقة بالأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والتي تتضمن بشكل أساسي الغروض والسلفيات والتمويل والاستثمارات (عدا الاستثمارات في حقوق المساهمين)، والإيداعات ما بين البنوك وارتباطات الغروض والضمانات المالية. يدرج البنك مخصص الخسارة لمثل هذه الخسائر في تاريخ التقرير. حيث يعكس قياس خسائر الإئتمان المتوقعة:

- قيمة مرجحة محتملة غير محايدة يتم تحديدها من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة؛
- القيمة الزمنية للنقود؛ و
- معلومات معقولة وقابلة للدعم متاحة بدون تكلفة غير لازمة أو مجهود في تاريخ التقرير عن الأحداث الماضية والظروف الحالية والتنبؤات بالظروف الاقتصادية المستقبلية.

رفع البنك منهجيته في استخدام النماذج والعمليات الرأسمالية التنظيمية الحالية لمحفظات الغروض التي تستخدم النماذج الحالية القائمة على التصنيف الداخلي ونماذج سلوك الائتمان. يتم حساب خسائر الإئتمان المتوقعة بضرب احتمال التعثر والخسائر الناتجة عن التعثر والتعرض عند التعثر.

يقيس البنك مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي خسائر الإئتمان المتوقعة مدى الحياة - باستثناء ما يلي - والتي يتم قياسها كخسائر إئتمان متوقعة لمدة ١٢ شهراً:

- سندات الدين التي تكون لها مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ التقرير؛ و
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي لها.

قياس خسائر الإئتمان المتوقعة

يتم قياس مخصصات خسائر الائتمان باستخدام منهج من ثلاث مراحل يعتمد على مدى تدهور الائتمان منذ نشأته:

المرحلة ١: عندما لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي للأداة المالية، يتم إدراج مبلغ مساوي لخسائر الإئتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر. يتم حساب خسارة الائتمان المتوقعة باستخدام احتمالية حدوث تعثر خلال الأشهر الـ ١٢ اللاحقة. أما بالنسبة لتلك الأدوات ذات فترة استحقاق متبقية أقل من ١٢ شهراً، فيتم استخدام احتمال التعثر المقابل للمدة المتبقية حتى الاستحقاق.

المرحلة ٢: عندما تواجه أحد الأدوات المالية لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان بعد نشأتها ولكنها لا تعتبر في حالة تعثر، يتم إدراجها في المرحلة ٢، وهذا يتطلب حساب خسارة ائتمانية متوقعة على أساس احتمال تعثر على مدى العمر التقديري المتبقي للأداة المالية.

المرحلة ٣: يتم تضمين الأدوات المالية التي تعتبر في حالة تعثر في هذه المرحلة. وعلى غرار المرحلة الثانية؛ فإن مخصص خسائر الائتمان يقع ضمن خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٤-٣-٦ إنخفاض القيمة (تابع)

بالنسبة للأصول المالية في المرحلة ١ والمرحلة ٢، يقوم البنك باحتساب إيرادات الفوائد بتطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية (أي دون خصم خسارة ائتمانية متوقعة).

يتم تعليق إيرادات الفوائد للأصول المالية في المرحلة الثالثة وإدراجها في انخفاض قيمة الغروض.

إن المدخلات الرئيسية في قياس خسائر الإئتمان المتوقعة هي الهيكل الزمني للمتغيرات التالية:

١. احتمال التخلف عن السداد،
٢. خسائر التخلف عن السداد، و
٣. التعرض للتخلف عن السداد.

وتستمد هذه الثوابت عموماً من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. والتي يتم تعديلها لتعكس معلومات تنبؤية.

تفاصيل هذه الثوابت/المدخلات الإحصائية هي كما يلي:

احتمال التخلف عن السداد: هو تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال أفق زمني معين.

التعرض للتخلف عن السداد: يمثل التعرض للتخلف عن السداد تقديراً للتعرض في تاريخ افتراضي في المستقبل، مع مراعاة التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير.

خسارة التخلف عن السداد: هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها تخلف عن السداد في وقت معين. ويستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقعها المقرض، بما في ذلك تحقيق أي ضمانات. يتم التعبير عن خسارة التخلف عن السداد عادة كنسبة مئوية.

إعادة هيكلة الأصول المالية

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 تسفر عملية إعادة الهيكلة المتوقعة عن إستبعاد الأصل القائم، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصول المالية المعدلة يتم إدراجها في حساب العجز النقدي من الأصل القائم.
- إذا أدت إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إستبعاد الأصل القائم، عندها يتم التعامل مع القيمة العادلة المتوقعة للأصول الجديدة على أنها التدفق النقدي النهائي من الأصل المالي القائم في وقت استبعاده.

الأصول المالية منخفضة القيمة

في تاريخ كل تقرير، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة/القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر هي ذات قيمة ائتمانية منخفضة. يكون الأصل المالي ذات قيمة ائتمانية منخفضة عند وقوع حدث واحد أو أكثر من الأحداث المذكورة أدناه:

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض؛
- خرق للعقد مثل التعثر أو تجاوز موعد الإستحقاق؛
- إعادة هيكلة قرض من البنك؛
- يصبح من المحتمل أن يدخل المقترض في إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى،

الشطب

يتم شطب القروض والسلف والمستحقات التمويلية إلى جانب المخصصات المرتبطة بها عندما لا يكون هناك أي احتمال واقعي للاسترداد المستقبلي وتم تحقيق جميع الضمانات أو نقلها إلى البنك. في حالة زيادة أو نقصان خسارة انخفاض القيمة المقدر في سنة لاحقة بسبب حدث وقع يعد إدراج انخفاض القيمة، يتم زيادة أو انخفاض خسارة انخفاض القيمة المدرجة سابقاً عن طريق تعديل حساب انخفاض قيمة التمويل. إذا تم استرداد المشطوب في وقت لاحق، يتم قيد عملية الاسترداد في قائمة الدخل الشامل. لا تزال سياسة الشطب دون تغيير.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ الأصول والالتزامات المالية (تابع)

٦-٣-٤ انخفاض القيمة (تابع)

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨

تحديد وقياس انخفاض قيمة الأصول المالية

الأصول المحملة بالتكلفة المطفأة

يتم عمل تقييمهم في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي عن انخفاض قيمة أصل مالي محدد أو مجموعة من الأصول المالية. في حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تحديد القيمة المقدر استردادها لهذا الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية ويتم إدراج أي انخفاض في القيمة بناءً على صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مستقبلاً في قائمة الدخل الشامل وتضاف إلى حساب انخفاض قيمة القروض والسلفيات والتمويل.

الدليل الموضوعي على أن الأصول المالية قد انخفضت قيمتها يمكن أن يشمل على التعثر وتأخر المقترض في السداد وإعادة هيكلة القروض والسلف والتمويل من قبل البنك بشروط لا يقبل البنك غيرها، ومؤشرات على أن المقترض أو المُصدّر سيدخل في الإفلاس، أو اختفاء سوق نشط للأوراق المالية، أو غيرها من البيانات التي يمكن ملاحظتها فيما يتعلق بمجموعة من الأصول مثل التغيرات المعاكسة في حالة السداد للمقترضين أو المصدرين في المجموعة، أو الشروط الاقتصادية التي ترتبط بالتعثر في المجموعة.

إن القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للقروض والسلف والذمم المدينة والأصول المالية الأخرى التي تحمل فائدة يتم خصمها بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي. إذا كان للقرض والتمويل سعر فائدة متغير، فإن معدل الخصم لقياس أي خسارة انخفاض في القيمة هو معدل الفائدة الفعلي الحالي. يعكس حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصول المالية المضمونة التدفقات النقدية التي قد تنتج من حجز الرهن ناقصاً تكاليف الحصول على الضمانات وبيعها، سواء كان من المحتمل أن حجز الرهن أم لا.

بالإضافة إلى تكوين مخصصات محددة مقابل الأصول المالية الهامة بشكل فردي، يقوم البنك أيضاً بتخفيض مخصصات انخفاض قيمة المحفظة على مجموعات من الأصول المالية، والتي على الرغم من عدم تحديدها على أنها تتطلب مخصصاً معيناً، يكون هناك خطر أكبر للتعثر عن المخاطر عند الإدراج المبدئي. يتم تجميع الأصول المالية على أساس خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة تدل على قدرة المدينين على سداد جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية ويقدر مخصص الانخفاض في القيمة لأي مجموعة حيث تكون خصائص المخاطر الائتمانية لمجموعة الأصول المالية قد تدهورت. تؤخذ في الاعتبار عوامل مثل أي تدهور في مخاطر الدولة والصناعة والتقدم التكنولوجي وكذلك نقاط الضعف الهيكلية المحددة أو التدهور في التدفقات النقدية، ويستند مبلغ المخصص إلى نمط الخسارة التاريخي داخل كل مجموعة، ويتم تعديله ليعكس التغيرات الاقتصادية الحالية.

القروض المعاد التفاوض بشأنها

ويسعى البنك، حيثما أمكن، إلى إعادة هيكلة القروض بدلاً من الحصول على ضمانات. وقد يشمل ذلك تمديد ترتيبات الدفع والاتفاق على شروط جديدة للقرض. بمجرد إعادة التفاوض على الشروط، لم يعد القرض يعتبر متأخراً. تقوم الإدارة بمراجعة القروض المعاد التفاوض عليها بشكل مستمر لضمان أن جميع المعايير مستوفاه وأنه من المرجح أن تحدث دفعات سداد مستقبلية. يستمر تقييم انخفاض القيمة الفردي أو الجماعي في القروض، ويتم حسابها باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للقرض.

٧-٣-٤ مشتقات الأدوات المالية وأنشطة التحوط

يتم إدراج المشتقات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقود المشتقات وبعاد قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. تعتمد طريقة احتساب الربح أو الخسارة الناتجة على ما إذا كانت المشتقة مصنفة كأداة تحوط - وإن كان الأمر كذلك - طبيعة العنصر المتحوط له. يحدد البنك مشتقات معينة على أنها إما:

- تحوطات القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات المدرجة أو التزام مؤكد (تحوط القيمة العادلة)؛
- تحوطات مخاطر معينة مرتبطة بأصل أو التزام مدرج أو معاملة تطلعية محتملة (تحوط التدفقات النقدية)؛ أو
- تحوطات صافي الاستثمار في العمليات الأجنبية (صافي التحوط الاستثماري).

عند التخصيص المبدئي للمشتقات كأداة تحوط، يوثق البنك رسمياً العلاقة بين أداة التحوط والبند المتحوط، بما في ذلك أهداف وإستراتيجية إدارة المخاطر في إجراء معاملة التحوط والمخاطر المتحوط لها جنباً إلى جنب مع طريقة تقييم فعالية علاقة التحوط. يقوم البنك بإجراء تقييم، عند بداية علاقة التحوط وكذلك على أساس مستمر، لمعرفة ما إذا كان من المتوقع أن تكون أداة التحوط ذات فعالية عالية في تعويض التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبنود المتحوط منها المنسوبة إلى الخطر المتحوط له.

فيما يتعلق بتحوط التدفقات النقدية، يتم إثبات الربح أو الخسارة من أدوات التحوط مبدئياً في الدخل الشامل الآخر إلى الحد الذي يكون فيه التحوط سارياً ويتم تحويله إلى الربح أو الخسارة في الفترة التي تؤثر فيها معاملة التحوط على الربح أو الخسارة. إذا لم يعد من المتوقع حدوث معاملة التحوط، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة المدرجة في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٤ اتفاقيات إعادة الشراء وإعادة البيع

يتم إدراج الأوراق المالية المبيعة مع التزام بإعادة الشراء (إعادة الشراء) في تاريخ مستقبلي محدد وبسعر محدد مسبقاً في قائمة المركز المالي ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية للأصول المالية. يتم تضمين التزام الطرف المقابل للمبالغ المستلمة بموجب هذه الاتفاقيات في "مستحق للبنوك". يتم معاملة الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف فائدة مستحقة على مدار فترة اتفاقية إعادة الشراء باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. لا يتم استبعاد هذه الأوراق المالية عندما لا يتم تحويل المخاطر ذات الصلة بها إلى الأطراف المقابلة.

لا يتم إدراج الأوراق المالية المشتراة بالتزام مقابل إعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (إعادة الشراء العكسي) بسعر محدد مسبقاً في قائمة المركز المالي ويتم تضمين المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات في "مستحق من البنوك". يتم معاملة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد ويتم تجميعها على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء العكسي.

٥-٤ رسملة الفائدة

يتم رسملة الفوائد على الاقتراضات ذات العلاقة المباشرة باقتناء وإنشاء الأصول المؤهلة والمعدات كجزء من تكلفة هذه الأصول.

٦-٤ ممتلكات ومعدات

تردج الممتلكات والمعدات والتركيبات بالتكلفة مخصوماً منها الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة إن وجدت. وتتضمن التكلفة المصروفات التي لها علاقة مباشرة بالحياة، ويتم تكوين مخصص للاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المقدر للممتلكات والمعدات والتركيبات باستثناء الأرض ذات الملكية الحرة. وفيما يلي امدان الاعمار الانتاجية المقدره للممتلكات والمعدات والتركيبات خلال الفترة الحالية:

السنوات

٢٥	المباني
٥	المركبات
٥	الاثاث والتركيبات
من ٥ إلى ١٠	الحاسب الآلي والمعدات الأخرى
٥	تحسينات على عقارات مستأجرة

يجري البنك بتاريخ كل تقرير مراجعة للقيم المتبقية والاعمار الانتاجية المقدره واساليب الاستهلاك ويتم تعديلها إذا كان ذلك ملائماً، ولا تستهلك الاعمال الرأسمالية تحت التنفيذ إلى ان تكون جاهزة للاستخدام.

وعندما تكون القيمة الدفترية للأصل أكبر من القيمة المقدره القابلة للاسترداد عن ذلك الأصل تخفض قيمته إلى القيمة المتوقع استرداده.

وتحدد أرباح وخسائر التصرفات في الممتلكات والمعدات بعد مقارنة حصيلة البيع بقيمتها الدفترية وتدرج ضمن "الإيرادات الأخرى للتشغيل" بقائمة الدخل الشامل.

وتخصص مصروفات الصيانة والتجديدات بقائمة الدخل الشامل عند تكبدها. ويتم رسملة المصروفات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة ببنود الممتلكات والمعدات. وتدرج كافة المصروفات الأخرى بقائمة الدخل الشامل عند تكبدها.

٧-٤ الضمانات المحتفظ بها للبيع

يجوز للبنك من وقت لآخر الاستحواذ على عقارات لتسوية بعض القروض وتمويلات الذمم المدينة. وتدرج العقارات بصافي القيمة القابلة للاسترداد للقروض والذمم المدينة ذات الصلة والقيم العادية الحالية لتلك الأصول، أيهما أقل. وتدرج منافع أو خسائر التصرف والخسائر غير المحققة عن إعادة التقييم بقائمة الدخل الشامل.

٨-٤ الأصول الائتمانية

لا يعامل البنك الأصول المحتفظ بها على سبيل الأمانة أو بصفة ائتمانية كأصول للبنك وبالتالي لا تضمن بهذه القوائم المالية.

٩-٤ الضرائب

تم احتساب الضريبة وفقاً للوائح المالية العمانية. وتشتمل ضريبة الدخل على ضريبة حالية وضريبة مؤجلة. وتدرج ضريبة الدخل في الربح أو الخسارة إلا إلى الحد الذي تتعلق فيه بنود مدرجة مباشرة بحقوق المساهمين، أو بالدخل الشامل الآخر.

وتمثل الضريبة الحالية الضريبة المستحقة للسداد والمحتسبة اعتماداً على الدخل الضريبي المتوقع تحقيقه للعام، باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو المطبقة بشكل جوهري في تاريخ قائمة المركز المالي، وأي تعديلات على الضريبة المستحقة عن السنوات السابقة.

ويتم احتساب أصول / التزامات الضريبة المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزام لتشمل كافة الغروك المؤقتة الناشئة بين القيم الدفترية للأصول والالتزامات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. ويتم قياس الضريبة المؤجلة باستخدام معدلات الضرائب المتوقع تطبيقها على الغروك المؤقتة عند ردها، استناداً إلى القوانين السارية أو السارية بشكل جوهري بتاريخ التقرير.

يدرج أصل الضريبة المؤجلة فقط إلى القدر الذي يحتمل معه توفر أرباح ضريبية مستقبلية يمكن استخدام الأصل مقابلها. ويتم مراجعة القيمة الدفترية لأصول ضريبة الدخل المؤجلة بتاريخ كل تقرير ويتم تخفيضها بالقدر الذي يكون معه من غير المتوقع أن تحقق المنافع الضريبية ذات الصلة.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٠-٤ المحاسبة في تاريخ المتاجرة والسداد

يتم إدراج كافة المشتريات والمبيعات "النظامية" للأصول المالية في تاريخ المتاجرة أي التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل. والمشتريات أو المبيعات النظامية للأصول المالية التي تتطلب تسليم الأصول تنشأ بصفة عامة في الوقت المحدد وفقاً للقواعد الموضوعة أو عرف السوق.

١١-٤ أوراق القبول

يتم الإفصاح عن أوراق القبول بقائمة المركز المالي تحت بند الأصول الأخرى مع الإفصاح عن الالتزام المتعلق بها بالالتزامات الأخرى. وبالتالي، لا توجد التزامات عن أوراق القبول خارج قائمة المركز المالي.

١٢-٤ التأجير

تدرج مدفوعات التأجير التشغيلي كمصروف بقائمة الدخل الشامل على طريقة القسط الثابت خلال فترة التأجير.

١٣-٤ الضمانات المالية

ضمن سياق الأعمال العادية، قام البنك بإصدار كفالات مالية، تشمل خطابات الاعتماد والكفالات.

تدرج الكفالات المالية مبدئياً في القوائم المالية بالقيمة العادلة، كونها العمولة المحصلة. وبعد الإدراج المبدئي، يتم قياس التزام البنك تحت كل كفالة بالمبلغ الأعلى من العمولة المطفأة وأفضل تقديرات المصاريف المطلوبة لسداد أية التزامات مالية ناشئة كنتيجة للكفالة.

١٤-٤ منافع نهاية الخدمة للموظفين

١-١٤-٤ منافع نهاية الخدمة

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

وتدرج مساهمات خطة منافع التقاعد المحددة والتأمين ضد مخاطر إصابات العمل للموظفين العمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية لسنة ١٩٩١، كمصروف في قائمة الدخل الشامل عند تكبيدها.

٢-١٤-٤ المنافع قصيرة الأجل

يتم قياس التزامات المنافع قصيرة الأجل على الأساس غير المخصص ويتم صرفها عندما يتم تقديم الخدمات المتعلقة بها.

١٥-٤ التقارير القطاعية

قطاع التشغيل عبارة عن أحد مكونات البنك التي تمارس الأنشطة التجارية وتحقق عنها إيرادات وتتكبد مصروفات، متضمنة إيرادات ومصروفات تتعلق بمعاملات المكونات الأخرى للبنك التي تقوم لجنة إدارة البنك بمراجعة أنشطتها ونتائج أعمالها لإصدار القرار الملائم فيما يتعلق بتوزيع الموارد على القطاعات وتقييم أدائها ويكون متاح لمتخذ القرارات التشغيلية الرئيسية تقرير مالي منفصل عنها.

١٦-٤ العائد على السهم الواحد

يعرض البنك قائمات إيراداته الأساسية والمخففة على السهم الواحد من الأسهم العادية، ويحتسب العائد الأساسي للسهم الواحد بقسمة الربح أو الخسارة المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية للبنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المستحقة خلال السنة. ويحدد العائد المخفف على السهم الواحد بتعديل الربح أو الخسارة المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المستحقة نظراً لأثر كافة الأسهم العادية المخففة المتوقعة، إن وجدت.

١٧-٤ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

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

١٨-٤ توزيعات الأرباح على الأسهم العادية

تدرج توزيعات الأرباح على الأسهم العادية كالتزامات وتخصم من الأسهم عند اعتمادها من مساهمي الشركة، وتخصم توزيعات الأرباح المرهنية من حقوق الملكية عند دفعها.

يتم معاملة توزيعات الأرباح للسنة التي يتم اعتمادها بعد تاريخ قائمة المركز المالي كحدث بعد تاريخ التقرير وتدرج بالقوائم المالية.

١٩-٤ السند الثانوي الدائم

تدرج السندات الثانوية الدائمة - أدوات رأس المال الإضافية من الفئة الأولى لدى البنك تحت فئة الأسهم بالميزانية ويتم احتساب التوزيع المقابل على هذه الأدوات كخصم من الأرباح المحتجزة. يشكل المستوى الأول من الأوراق المالية التزامات مباشرة، وغير مشروطة وثانوية وغير مضمونة للبنك ويتم تصنيفها كحقوق مساهمين وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية. ولا يوجد للمستوى الأول من الأوراق المالية تواريخ استحقاق محددة أو تاريخ استحقاق نهائي ويقوم البنك باسترداده وفقاً لتقديره الخاص في تاريخ الأسترداد الأول أو أي تاريخ لاحق لسداد للفائدة.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٥ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

يتطلب اعداد القوائم المالية من الإدارة وضع احكام وتقديرات وافتراضات قد تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المقررة عنها من الأصول والالتزامات والايادات والمصروفات.

الأحكام والتقديرات المطبقة لسنة ٢٠١٨ فقط:

١-٥ تصنيف الأصول المالية

تقييم نموذج العمل الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالأصول وتقييمه ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي هي فقط دفعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي المستحق.

٢-٥ قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

إن قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هو مجال يتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراضات كبيرة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال إمكانية تعثر العملاء والخسائر الناتجة). يتم شرح تفاصيل المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة بمزيد من التفصيل في الإيضاح، والذي يحدد أيضاً حساسيات رئيسية من خسائر الائتمان المتوقعة للتغيرات في هذه العناصر.

هناك عدد من الأحكام الهامة المطلوبة أيضاً في تطبيق متطلبات المحاسبة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة، مثل:

(أ) تحديد معايير لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان؛

(ب) اختيار النماذج المناسبة والافتراضات لقياس خسائر الائتمان المتوقعة؛

(ج) تحديد العدد والقيم ذات الصلة للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات/الأسواق وما يرتبط بها من خسائر ائتمان متوقعة؛ و

(د) إنشاء مجموعات من الأصول المالية المماثلة لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

ترد معلومات مفصلة حول الأحكام والتقديرات في إيضاح ٤-٣-٦

الأحكام والتقديرات المطبقة لسنة ٢٠١٨ و ٢٠١٧:

٣-٥ القيم العادلة للمشتقات والأدوات المالية الأخرى

يتم تحديد القيم العادلة للأدوات المالية التي لا يتم تداولها في سوق نشط (على سبيل المثال المشتقات بالأسواق غير المدرجة) باستخدام تقنيات التقييم. ويستخدم البنك احكامه لاختيار مجموعة من الاساليب ولوضع الافتراضات التي تستند أساساً إلى الظروف الحالية للسوق في نهاية فترة كل تقرير. ويستخدم البنك تحليلات التدفقات النقدية المتوقعة المقدره لمختلف اصوله المالية المتاحة للبيع والتي لا يتم تداولها في الأسواق النشطة.

٤-٥ فرضية الاستمرارية

لقد قامت إدارة البنك بإجراء تقييم لقدرتها على البقاء كمؤسسة مستمرة وهي مقتنعة بأن لديها الموارد للاستمرار في الأعمال في المستقبل المنظور. وعلاوةً على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأية حالات عدم يقين جوهرية قد تلغي شكوكاً كبيرة على قدرة البنك على البقاء كمؤسسة مستمرة. ولذلك، فيستمر إعداد القوائم المالية على أساس فرضية الاستمرارية.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٦ نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٧,٠٣٦	٨,٧٨٦	نقدية في الصندوق	٢٢,٨٢١	١٨,٢٧٥
٥٠٠	٥٠٠	وديعة رأسمالية لدى البنك المركزي العماني	١,٢٩٩	١,٢٩٩
٢٥	٢٥	وديعة أجهزة الصراف الآلي لدى البنك المركزي العماني	٦٥	٦٥
١,٩٠,٦٧	١٤٤,٠٩٥	حساب المقاصة لدى البنك المركزي	٣٧٤,٢٧٢	٢٨٣,٢٩١
١١٦,٦٢٨	١٥٣,٤٠٦		٣٩٨,٤٥٧	٣٠٢,٩٣٠

الوديعة الرأسمالية ووديعة أجهزة الصراف الآلي لدى البنك المركزي العماني هي ودائع إجبارية لا يمكن سحبها دون موافقة البنك المركزي ولذا فهي غير متاحة للاستخدام في العمليات اليومية للبنك. ويشمل حساب المقاصة والاكتتاب لدى البنك المركزي العماني رصيد لاشيء ريال عماني (٢٠١٧؛ لاشيء ريال عماني) محتفظ بها وفقا للوائح البنك المركزي العماني.

٧ مستحق من بنوك

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٧,٧٠٠	١٨,٢٢٩	الودائع	٤٧,٣٤٩	٢٠,٠٠٠
٨,٨٦٩	٥,٧٩٩	أرصدة البنك لدى البنوك الأخرى	١٥,٠٦٢	٢٣,٠٣٦
-	(١)	- مخصص خسائر انخفاض القيمة	(٣)	-
١٦,٥٦٩	٢٤,٠٢٧		٦٢,٤٠٨	٤٣,٠٣٦

٨ صافي القروض والسلف والتمويل

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٨٩٥,٣٦٨	١,٠٥٨,٠٠٣	خدمات مصرفية تقليدية		
٥١٣,١٦٠	٥٤٥,٦٠٧	قروض شركات	٢,٧٤٨,٠٥٩	٢,٣٢٥,٦٣١
١,٤٠٨,٥٢٨	١,٦٠٣,٦١٠	قروض تجزئة	١,٤١٧,١٦١	١,٣٣٢,٨٨٣
		إجمالي القروض والسلف	٤,١٦٥,٢٢٠	٣,٦٥٨,٥١٤
١٢٥,٨٠٤	١٧٥,٩٩٧	خدمات مصرفية إسلامية		
١٢٤,٢٢٥	١٢٥,٤٨٨	تمويل شركات	٤٥٧,١٣٥	٣٢٦,٧٦٤
٢٥,٠٢٩	٣٠,٤٨٥	تمويل التجزئة	٣٢٥,٩٤٣	٣٢٢,٦٦٢
		إجمالي التمويل الإسلامي	٧٨٣,٠٧٨	٦٤٩,٤٢٦
١,٦٥٨,٥٥٧	١,٩٠٥,٠٩٥	إجمالي القروض والسلف والتمويل	٤,٩٤٨,٢٩٨	٤,٣٠٧,٩٤٠
(٢٤,٠٩٩)	(٣٤,٤١٨)	انخفاض القروض والتمويل (بما في ذلك الفائدة والربح الاحتياطي)	(٨٩,٣٩٧)	(٦٢,٥٩٥)
١,٦٣٤,٤٥٨	١,٨٧٠,٦٧٧		٤,٨٥٨,٩٠١	٤,٢٤٥,٣٤٥

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٨ صافي القروض والسلف والتمويل (تابع)

فيما يلي تحليل تركيز إجمالي القروض والسلف والتمويل طبقاً للقطاعات الاقتصادية:

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٦٣٧,٣٨٥	٦٧١,٠٩٥	القروض الشخصية	١,٧٤٣,١٠٤	١,٦٥٥,٥٤٥
٣٤١,٧٩٠	٤٤٦,٢٨٧	الإقراضات	١,١٥٩,١٨٧	٨٨٧,٧٦٦
١٣٩,٨١٣	١٧٥,٣٤٣	تجارة الجملة والتجزئة	٤٥٥,٤٣٦	٣٦٣,١٥١
١١٠,٧٦١	١٢٥,٧٥٥	خدمات	٣٢٦,٦٣٦	٢٨٧,٦٩١
٥٥,٥٩٧	١١٥,٨٦٢	مؤسسات مالية	٣٠٠,٩٤٠	١٤٤,٤٠٨
٨٦,٤٣٢	١٠٥,٨٩٨	التعدين والمحاجر	٢٧٥,٠٦٠	٢٢٤,٤٩٩
٩٥,١٢٠	٩٦,١٣٢	تصنيع	٢٤٩,٦٩٤	٢٤٧,٠٦٥
٧٦,٦٩٠	٨٨,١١٠	نقل وإتصالات	٢٢٨,٨٥٧	١٩٩,١٩٥
٤٧,٤٨٠	٤٨,٧٨١	كهرباء وغاز وماء	١٢٦,٧٠٤	١٢٣,٣٢٥
٢٧,١٣٦	١٦,٨٨٣	اقراض لغير المقيمين	٤٣,٨٥٢	٧٠,٤٨٣
٤٠,٣٥٣	١٤,٩٤٩	أخرى	٣٨,٨٢٨	١٠,٤٨٢
١,٦٥٨,٥٥٧	١,٩٠٥,٠٩٥		٤,٩٤٨,٢٩٨	٤,٣٠٧,٩٤٠

وفقاً للتعقيم رقم ١١٤٩ الصادر عن البنك المركزي العماني، يجب أن تستمر البنوك في الحفاظ على تصنيف المخاطر وتحديثه (أي معيار، أو إشارة خاصة، معيار فرعي وما إلى ذلك) للحسابات حسب قواعد البنك المركزي العماني القائمة، بما في ذلك تلك المتعلقة بإعادة هيكلة حسابات القروض لأغراض التقارير الرقابية.

١-٨ مقارنة الاحتياطي المحتفظ به وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمتطلب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

متطلبات الإفصاح التي تحتوي على إجمالي المخاطر وصافي القيمة المتبقية والمخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني والمخصص المطلوب وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والفائدة المدرجة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ واحتياطي الفوائد المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمبينة أدناه بناءً على التعقيم رقم ١١٤٩ الصادر عن البنك المركزي العماني.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٨ صافي القروض والسلف والتمويل (تابع)

١-٨ مقارنة الاحتياطي المحفوظ به وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمتطلب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني (تابع)

مخصص محفظ به وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ألف ريال عماني	مخصص مطلوب وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني ألف ريال عماني	اجمالي القيمة الدفترية ألف ريال عماني	تصنيف الأصول حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	تصنيف الأصول حسب قواعد البنك المركزي العماني
(٥)	(٤)	(٣)	(٢)	(١)
٦,٣٦٩	٢٢,٧٤٨	١,٦٩٨,٩٠٦	المرحلة ١	المعيار
١,١٦٦	-	٥٦,٥٤٣	المرحلة ٢	
-	-	-	المرحلة ٣	
٧,٥٣٥	٢٢,٧٤٨	١,٧٥٥,٤٤٩		المجموع الفرعي
٣٣٧	٧٨	٧,٢٢٥	المرحلة ١	إشارة خاصة
٨,٩٣١	-	١٠٩,٦٠٦	المرحلة ٢	
-	-	-	المرحلة ٣	
٩,٢٦٨	٧٨	١١٦,٨٣١		المجموع الفرعي
-	-	-	المرحلة ١	معيار فرعي
-	-	-	المرحلة ٢	
٥٠,٧٩	٢,٦٥٥	١٠,٦٣٥	المرحلة ٣	
٥٠,٧٩	٢,٦٥٥	١٠,٦٣٥		المجموع الفرعي
-	-	-	المرحلة ١	مشكوك في تحصيله
-	-	-	المرحلة ٢	
٢,٢٩٨	١,٨٤٩	٣,٩٩٠	المرحلة ٣	
٢,٢٩٨	١,٨٤٩	٣,٩٩٠		المجموع الفرعي
-	-	-	المرحلة ١	خسارة
-	-	-	المرحلة ٢	
١٠,٢٣٨	١٣,٧٤٥	١٨,١٩٠	المرحلة ٣	
١٠,٢٣٨	١٣,٧٤٥	١٨,١٩٠		المجموع الفرعي
٨٦٥	-	٦٨١,٤٤٣	المرحلة ١	بنود أخرى لا يشملها تعميم البنك المركزي رقم ٩٧٧ والارشادات ذات الصلة
١٤٦	-	١٠,٧٣٦	المرحلة ٢	
٢٠٥	١٣٩	٩٧١	المرحلة ٣	
١,٢١٦	١٣٩	٦٩٣,١٥٠		المجموع الفرعي
٧,٥٧١	٢٢,٨٢٦	٢,٣٨٧,٥٧٤	المرحلة ١	الاجمالي
١٠,٢٤٣	-	١٧٦,٨٨٥	المرحلة ٢	
١٧,٨٢٠	١٨,٣٨٨	٣٣,٧٨٦	المرحلة ٣	
٣٥,٦٣٤	٤١,٢١٤	٢,٥٩٨,٢٤٥		الاجمالي
٩٢,٥٥٦	١٠٧,٠٤٩	٦,٧٤٨,٦٨٨		الاجمالي (الف دولار امريكي)

تتضمن بنود أخرى المفصّل عنها أعلاه التعرض القائم والمخصصات ذات الصلة المحفوظ بها مقابل المستحق من البنوك والاستثمارات والأصول الأخرى وارتباطات القروض والضمانات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

احتياطي الفائدة وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني ألف ريال عماني	الفائدة المدرجة في الأرباح والخسائر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ألف ريال عماني	صافي القيمة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ألف ريال عماني	صافي القيمة حسب قواعد البنك المركزي العماني ألف ريال عماني	الفرق بين مخصصات مطلوبة وفقاً للبنك المركزي العماني ومحفوظ بها ألف ريال عماني
(١٠)	(٩)	(٨) = (٣) - (٥)	(٧) = (٣) - (٤) - (١٠)	(٦) = (٤) - (٥)
-	-	١,٦٩٢,٥٣٧	١,٦٧٦,١٥٨	١٦,٣٧٩
-	-	٥٥,٣٧٧	٥٦,٥٤٣	(١,١٦٦)
-	-	-	-	-
-	-	١,٧٤٧,٩١٤	١,٧٣٢,٧٠١	١٥,٢١٣
-	-	٦,٨٨٨	٧,١٤٧	(٢٥٩)
-	-	١٠٠,٦٧٥	١٠٩,٦٠٦	(٨,٩٣١)
-	-	-	-	-
-	-	١٠٧,٥٦٣	١١٦,٧٥٣	(٩,١٩٠)
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٥٣	-	٥,٥٥٦	٧,٩٢٧	(٢,٤٢٤)
٥٣	-	٥,٥٥٦	٧,٩٢٧	(٢,٤٢٤)
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
١٢٣	-	١,٦٩٢	٢,٠١٨	(٤٤٩)
١٢٣	-	١,٦٩٢	٢,٠١٨	(٤٤٩)
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
١,٩٥٤	-	٧,٩٥٢	٢,٤٩١	٣,٥٠٧
١,٩٥٤	-	٧,٩٥٢	٢,٤٩١	٣,٥٠٧
-	-	٦٨٠,٥٧٨	٦٨١,٤٤٣	(٨٦٥)
-	-	١٠,٥٩٠	١٠,٧٣٦	(١٤٦)
-	-	٧٦٦	٨٣٢	(٦٦)
-	-	٦٩١,٩٣٤	٦٩٣,٠١١	(١,٠٧٧)
-	-	٢,٣٨٠,٠٠٣	٢,٣٦٤,٧٤٨	١٥,٢٥٥
-	-	١٦٦,٦٤٢	١٧٦,٨٨٥	(١٠,٢٤٣)
٢,١٣٠	-	١٥,٩٦٦	١٣,٢٦٨	٥٦٨
٢,١٣٠	-	٢,٥٦٢,٧١١	٢,٥٥٤,٩٠١	٥,٥٨٠
٥,٥٣٢	-	٦,٦٥٦,١٣٢	٦,٦٣٦,١٠٦	١٤,٤٩٤

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٨ صافي القروض والسلف والتمويل (تابع)

٢-٨ قروض معاد هيكلتها

مخصص محتفظ به وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ ألف ريال عماني	مخصص مطلوب وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني ألف ريال عماني	اجمالي القيمة الدفترية ألف ريال عماني	تصنيف الأصول حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	تصنيف الأصول حسب قواعد البنك المركزي العماني
(٥)	(٤)	(٣)	(٢)	(١)
-	-	-	المرحلة ١	مصنف على أنه منفذ
٢,٩٠٠	١,٩٢٧	٢٢,٣٦٧	المرحلة ٢	
-	-	-	المرحلة ٣	
٢,٩٠٠	١,٩٢٧	٢٢,٣٦٧		المجموع الفرعي
-	-	-	المرحلة ١	مصنف على أنه غير منفذ
-	-	-	المرحلة ٢	
٣١٢	٣٣٥	٥٤٧	المرحلة ٣	
٣١٢	٣٣٥	٥٤٧		المجموع الفرعي
-	-	-	المرحلة ١	الاجمالي
٢,٩٠٠	١,٩٢٧	٢٢,٣٦٧	المرحلة ٢	
٣١٢	٣٣٥	٥٤٧	المرحلة ٣	
٣,٥٢٢	٢,٢٦٢	٢٢,٩١٤	الاجمالي	
٨,٣٤٣	٥,٨٧٥	٥٩,٥١٧	الاجمالي (الف دولار امريكي)	

* صافي المخصصات وفوائد الاحتياطيات وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الفرق بين مخصصات مطلوبة وفقاً للبنك المركزي العماني ومحفوظ بها ألف ريال عماني	صافي القيمة حسب قواعد البنك المركزي العماني ألف ريال عماني	صافي القيمة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ألف ريال عماني	الفائدة المدرجة في الأرباح والخسائر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ألف ريال عماني	احتياطي الفائدة وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني ألف ريال عماني
(٦) - (٤) = (٥)	(٧) = (٣) - (٤) - (١٠)	(٨) = (٣) - (٥)	(٩)	(١٠)
-	-	-	-	-
(٩٧٣)	٢٠,٤٤٠	١٩,٤٦٧	-	-
-	-	-	-	-
(٩٧٣)	٢٠,٤٤٠	١٩,٤٦٧	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٢٣	١٨٨	٢٣٥	-	٢٤
٢٣	١٨٨	٢٣٥	-	٢٤
-	-	-	-	-
(٩٧٣)	٢٠,٤٤٠	١٩,٤٦٧	-	-
٢٣	١٨٨	٢٣٥	-	٢٤
(٩٥٠)	٢٠,٦٢٨	١٩,٧٠٢	-	٢٤
(٢,٤٦٨)	٥٣,٥٧٩	٥١,١٧٤	-	٦٢

٣-٨ انخفاض القيمة والمخصص المحفوظ به

الفرق	وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩	حسب معايير البنك المركزي العماني	
-	٥,١٠٤	-	خسارة انخفاض القيمة المدرجة في قائمة الدخل الشامل
٥,٥٨٠	٣٥,٦٣٤	٤١,٢١٤	المخصصات المطلوبة وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني / ووفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
-	٪١,٧٢	٪١,٧٢	نسبة إجمالي القروض غير المنتجة (النسبة المئوية)
٪٠,١٣-	٪٠,٧٨	٪٠,٦٥	صافي نسبة القروض غير المنتجة (النسبة المئوية)

وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني، عندما يكون إجمالي المخصص للمحفظة والمحدد والمحسوب وفقاً للمعايير الخاصة بالبنك المركزي العماني أعلى من مخصص انخفاض القيمة المحسوب وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، يتم تحويل الفرق بعد خصم أثر الضرائب إلى احتياطي انخفاض القيمة كتخصيص من الأرباح المحتجزة.

وفقاً لمتطلبات التعميم رقم ٩٧٧ الصادر عن البنك المركزي العماني، كان البنك مطالباً بإنشاء مخصص قائم على المحفظة عن طريق الخصم في قائمة الدخل الشامل. وبناءً على موافقة البنك المركزي العماني، خصص البنك مبلغاً وقدره ٦,٥٤٣ مليون ريال عماني أي ما يعادل ١٦,٩٩٥ مليون دولار أمريكي كاحتياطي لخسارة قروض عامة غير قابل للتوزيع لمدة ثلاث سنوات اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠. وبعد تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٨، سمح البنك المركزي العماني للبنك بنقل هذا الاحتياطي إلى الأرباح المحتجزة.

خلال السنة، إشتتمل مخصص انخفاض القيمة على أساس محدد على مخصص القروض المعاد هيكلتها وفقاً للمبادئ التوجيهية للبنك المركزي العماني. وبالمثل، بناءً على متطلبات التعميم رقم ٩٩٧ الصادر عن البنك المركزي العماني (BM ٩٧٧)، يُطلب من البنك تكوين مخصص لبعض القروض المخصصة لحساب احتياطي خاص. وبناءً على ذلك، خصص البنك مبلغ ١,٩٢٧ مليون ريال عماني (٢٠١٧: ٠,٢٢٨ مليون ريال عماني) أي ما يعادل ٥,٠٠٥ مليون دولاراً أمريكياً (٢٠١٧: ٠,٥٩١ مليون دولار أمريكي) كاحتياطي خاص غير قابل للتوزيع في قائمة التغيرات في الأسهم للسنة الحالية.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٩ استثمارات الأوراق المالية

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
		استثمارات الأسهم:		
-	٤٧٢	مخصصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١,٢٢٦	-
-	٥,٧٥٠	مخصصة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٤,٩٣٥	-
٨٢,٢٥٢	-	متاحة للبيع	-	٢١٣,٦٤٢
٨٢,٢٥٢	٦,٢٢٢	إجمالي استثمارات الأسهم	١٦,١٦١	٢١٣,٦٤٢
		استثمارات الديون:		
-	٢٠٧,٨٥١	مخصصة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٣٩,٨٧٢	-
١٣٤,٤٨٩	-	محتجزة للمتاجرة	-	٣٤٩,٣٢٢
١٣٤,٤٨٩	٢٠٧,٨٥١	إجمالي استثمارات الديون	٥٣٩,٨٧٢	٣٤٩,٣٢٢
-	(٢٤)	ناقص: مخصص خسائر انخفاض القيمة	(٦٢)	-
١٣٤,٤٨٩	٢٠٧,٨٢٧	صافي استثمارات الديون	٥٣٩,٨١٠	٣٤٩,٣٢٢
٢١٦,٧٤١	٢١٤,٠٤٩	مجموع الأوراق المالية الاستثمارية	٥٥٥,٩٧١	٥٦٢,٩٦٤

يلخص الجدول التالي تركيز الاستثمارات وفقاً للقطاعات السابقة:

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
		استثمارات الأسهم:		
		أ. مخصصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
		استثمارات مدرجة - عمان		
-	٣١	قطاع البنوك والاستثمار	٨١	-
-	٧٥	قطاع الخدمات	١٩٥	-
		استثمارات مدرجة - أجنبية		
	١,٠٩	تصنيع	٢٨٣	-
-	٧٨	انشاءات	٢٠٣	-
-	١٧٩	قطاع الخدمات	٤٦٤	-
-	٤٧٢	المجموع	١,٢٢٦	-
		ب. مخصصة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
		استثمارات مدرجة - عمان		
-	٧٥٨	تصنيع	١,٩٦٩	-
-	١,٠٧٦	قطاع البنوك والاستثمار	٢,٧٩٥	-
-	٢,٣٧٥	قطاع الخدمات	٦,١٦٩	-
		استثمارات مدرجة - أجنبية		
-	٤٩٧	تصنيع	١,٢٩١	-
-	٥٤٣	قطاع البنوك والاستثمار	١,٤١٠	-
-	٣٥٠	قطاع الخدمات	٩٠٩	-
-	١٥١	انشاءات	٣٩٢	-
-	٥,٧٥٠	المجموع	١٤,٩٣٥	-

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٩ استثمارات الأوراق المالية (تابع)

٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٨ ألف ريال		٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
		ج. المتاحة للبيع		
		استثمارات مدرجة - عمان		
		قطاع البنوك والاستثمار	-	٣,٦٧٣
١,٤١٤	-	قطاع الخدمات	-	٢٤,٧٥١
٩,٥٢٩	-	قطاع حكومي	-	٣٩,٦٣٩
١٥,٢٦١	-	تصنيع	-	٢,٣١٤
٨٩١	-			
		استثمارات مدرجة - أجنبية		
		قطاع البنوك والاستثمار	-	١٣٨,٥٦٦
٥٣,٣٤٨	-	قطاع الخدمات	-	١,١٨٢
٤٥٥	-	قطاع حكومي	-	٢,١٥١
٨٢٨	-	تصنيع	-	٩٥٦
٣٦٨	-	انشاءات	-	٤١٠
١٥٨	-			
٨٢,٢٥٢	٦,٢٢٢	إجمالي استثمارات الأسهم	١٦,١٦١	٢١٣,٦٤٢

٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٨ ألف ريال		٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
		استثمارات الديون:		
		أ. مخصصة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		
		استثمارات مدرجة - عمان		
		سندات التنمية الحكومية	٣١٧,٨٤٦	-
-	١٢٢,٣٧١	سندات حكومية	٣٣,٣٦١	-
-	١٢,٨٤٤	صكوك الحكومة	٢٨,٨٨٦	-
-	١١,١٢١	خدمات	١٨,٢٤٧	-
-	٧,٠٢٥	قطاع البنوك والاستثمار	٤٩	-
-	١٩			
		استثمارات مدرجة - أجنبية		
		قطاع حكومي	-	-
-	-	سندات حكومية	١٢٥,٤٨٣	-
-	٤٨,٣١١	قطاع البنوك والاستثمار	١٦,٠٠٠	-
-	٦,١٦٠			
-	٢٠٧,٨٥١	المجموع	٥٣٩,٨٧٢	-

٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٨ ألف ريال		٢٠١٨ ألف ريال	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
		ب. محتجزة للمتاجرة		
		استثمارات مدرجة - عمان		
		سندات التنمية الحكومية	-	٣٢٠,٣٠١
١٢٣,٣١٦	-	صكوك الحكومة	-	٢٩,٠٢١
١١,١٧٣	-			
١٣٤,٤٨٩	-	المجموع	-	٣٤٩,٣٢٢
-	(٢٤)	انخفاض مخصص انخفاض القيمة	(٦٢)	-
١٣٤,٤٨٩	٢٠٧,٨٢٧	إجمالي استثمارات الديون	٥٣٩,٨١٠	٣٤٩,٣٢٢
٢١٦,٧٤١	٢١٤,٠٤٩	مجموع الاستثمارات	٥٥٥,٩٧١	٥٦٢,٩٦٤

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٠ ممتلكات ومعدات

أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	الأثاث	المركبات	أجهزة الحاسب الآلي والمعدات الأخرى	تحسينات على عقارات مستأجرة	أرض بالملكية الحرّة	مباني	المجموع	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٢٥,٧٣٤	٥٨٤	٨٠	١٤٥	٩,٠٣٧	٢,١٩٢	٥,٨٨٤	٧,٠٩١	التكلفة:
٢,١٧٠	١,١٥٢	٣٧	-	٨٧٦	١٠٥	-	-	في ١ يناير ٢٠١٨
-	(٥٥)	-	-	٥٥	-	-	-	إضافات
(٢٠١)	-	-	-	(٢٠١)	-	-	-	تحويلات
٢٧,٧٠٣	١,٦٨١	٨٣٨	١٤٥	٩,٧٦٧	٢,٢٩٧	٥,٨٨٤	٧,٠٩١	إستبعادات / ملغاة
								في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٩,٠٣١	-	٥٣٦	١٣٣	٥,٦١٨	١,٧٨٣	٩٦١	-	الاستهلاك المتراكم:
١,٣٨٣	-	٧٥	٦	٨٥٣	٢١٤	٢٣٥	-	في ١ يناير ٢٠١٨
(٢٠١)	-	-	-	(٢٠١)	-	-	-	الاستهلاك المحمل
١٠,٢١٣	-	٦١١	١٣٩	٦,٢٧٠	١,٩٩٧	١,١٩٦	-	إستبعادات / ملغاة
								في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٧,٤٩٠	١,٦٨١	٢٢٧	٦	٣,٤٩٧	٣٠٠	٤,٦٨٨	٧,٠٩١	صافي القيمة الدفترية
٤٥,٤٢٩	٤,٣٦٦	٥٩٠	١٦	٩,٠٨٣	٧٧٩	١٢,١٧٧	١٨,٤١٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
								(ألف ريال)
								(ألف دولار أمريكي)

أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	الأثاث	المركبات	أجهزة الحاسب الآلي والمعدات الأخرى	تحسينات على عقارات مستأجرة	أرض بالملكية الحرّة	مباني	المجموع	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٢٥,٤٩٦	٤٧٧	٧٧٧	١٤٥	٨,٩٢٦	٢,١٩٦	٥,٨٨٤	٧,٠٩١	التكلفة:
١,٢٠٩	٦٥٦	٢٩	-	٤٢٧	٩٧	-	-	في ١ يناير ٢٠١٧
-	(٥٤٩)	-	-	٥٤٩	-	-	-	إضافات
(٩٧١)	-	(٥)	-	(٨٦٥)	(١٠)	-	-	تحويلات
٢٥,٧٣٤	٥٨٤	٨٠	١٤٥	٩,٠٣٧	٢,١٩٢	٥,٨٨٤	٧,٠٩١	إستبعادات / ملغاة
								في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٨,٦١٦	-	٤٧١	١٢٠	٥,٦٥٩	١,٦٤٠	٧٢٦	-	الاستهلاك المتراكم:
١,٣٢٨	-	٦٩	١٣	٧٧٣	٢٣٨	٢٣٥	-	في ١ يناير ٢٠١٧
(٩١٣)	-	(٤)	-	(٨١٤)	(٩٥)	-	-	الاستهلاك المحمل
٩,٠٣١	-	٥٣٦	١٣٣	٥,٦١٨	١,٧٨٣	٩٦١	-	إستبعادات / ملغاة
								في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٦,٧٠٣	٥٨٤	٢٦٥	١٢	٣,٤١٩	٤٠٩	٤,٩٢٣	٧,٠٩١	صافي القيمة الدفترية
٤٣,٣٨٤	١,٥١٧	٦٨٨	٣١	٨,٨٨١	١,٠٦٢	١٢,٧٨٧	١٨,٤١٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
								(ألف ريال)
								(ألف دولار أمريكي)

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

II الضرائب

(أ) المدرج في قائمة الدخل الشامل:

٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٨ ألف ريال		٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
		الضريبة الحالية		
٤,٥٢١	٥,٠٦٨	- السنة الحالية	١٣,١٦٣	١١,٧٤٣
٢١٠	(٦١)	الضريبة المؤجلة	(١٥٨)	٥٤٥
٤,٧٣١	٥,٠٠٧		١٣,٠٠٥	١٢,٢٨٨

(ب) الالتزامات الضريبية

٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٨ ألف ريال		٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
		الضريبة الحالية		
٤,٥٢١	٥,٠٦٨	- السنة الحالية	١٣,١٦٤	١١,٧٤٣
٣٦٠	١٧٨	- السنوات السابقة	٤٦٢	٩٣٥
٤,٨٨١	٥,٢٤٦		١٣,٦٢٦	١٢,٦٧٨

يتم إدراج مخصص الضريبة في الإيضاح ١٦ (التزامات أخرى).

(ج) أصل / (التزام) الضريبة المؤجلة

٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٨ ألف ريال		٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
		في ١ يناير	(٨١٠)	(٢٦٥)
(١٠٢)	(٣١٢)	الحركة خلال السنة	١٥٨	(٥٤٥)
(٢١٠)	٦١	في ٣١ ديسمبر	(٦٥٢)	(٨١٠)

(د) العلاقة بين مصروف الضريبة والربح المحاسبي

يخضع البنك لضريبة الدخل لسنة ٢٠١٨ وفقاً لقوانين ضريبة الدخل في سلطنة عُمان. وحيث أن المعدل الضريبي الذي ينطبق على البنك هو ١٥٪ لسنة ٢٠١٨ (مقابل ١٥٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ للأرباح الخاضعة للضريبة)

٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٨ ألف ريال		٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
٣١,٣٩٨	٣٣,٧٩٣	الربح المحاسبي للسنة	٨٧,٧٧٥	٨١,٥٥٤
٤,٧١٠	٥,٠٦٩	المحمل الضريبي بواقع ١٥٪ على الربح المحاسبي	١٣,١٦٦	١٢,٢٣٣
(١٣٢)	(٢٨)	يضاف/يخصم) التأثيرات الضريبية لكل من:		
		دخل غير خاضع للضريبة	(٧٢)	(٣٤٢)
٩١	٣	مصارييف غير قابلة للخصم	٨	٢٣٦
٦٢	(٣٧)	أخرى	(٩٧)	١٦١
٤,٧٣١	٥,٠٠٧	المصروف الضريبي	١٣,٠٠٥	١٢,٢٨٨

تم إكمال الربوط الضريبية للبنك من قبل السلطات الضريبية حتى سنة ٢٠١٤.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٢ أصول أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٨١,٥٦٧	٥,٤٧٥	أوراق قبول	١٤,٢٢١	٢٢,٢٥٢
١,٠٥٧	١,٣٠١	مدفوعات مقدما	٣,٣٧٩	٢,٧٤٥
١,٥٣١	١,٦١٣	فوائد وأرباح مستحقة القبض	٤,١٩٠	٣,٩٧٧
٢,٣٢٨	٢,٣٦٣	أصول أخرى	٦,١٣٨	٦,٠٤٧
-	(١١)	انخفاض مخصص خسائر انخفاض القيمة	(٢٩)	-
١٣,٤٨٣	١٠,٧٤١		٢٧,٨٩٩	٣٥,٠٢١

١٣ مستحق لبنوك

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٨١,٥٣٦	٨٠,٤٦٣	الودائع ما بين البنوك	٢٠٨,٩٩٥	٢١١,٧٨٢
٨٣٠	٦٩٨	أرصدة البنوك الأخرى لدى البنك	١,٨١٣	٢,١٥٦
٥١,١٩٩	٦٥,٦١٦	إقتراضات بموجب اتفاقية لإعادة الشراء	١٧,٠٤٣١	١٣٢,٩٨٤
١٣٣,٥٦٥	١٤٦,٧٧٧		٣٨١,٢٣٩	٣٤٦,٩٢٢

يتم ضمان القروض من المؤسسات المالية بموجب اتفاقيات إعادة شراء عن طريق الضمانات الاحتياطية من أذون الخزانة في الولايات المتحدة الأمريكية وأذون بنك ICICI وسندات الشركة العمانية لنقل الكهرباء. ولقد بلغت القيمة السوقية لسندات الخزينة المضمونة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ حوالي ٧١,٣٨٣ مليون ريال عماني أي ما يعادل ١٨٥,٤١٠ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٥٧,٨٥٨ مليون ريال عماني أي ما يعادل ١٣٧,٣٤٤ مليون دولار أمريكي).

١٤ ودائع العملاء

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٨١٧,٧٤٠	٨٩٦,٧٢٠	خدمات مصرفية تقليدية		
٣١٦,٥٦٩	٤٦٠,٧٠٩	ودائع لأجل	٢,٣٢٩,١٤٣	٢,١٢٤,٠٠٠
٩٣,٦٣٨	١٠٧,٣٠٢	ودائع تحت الطلب	١,١٩٦,٦٤٧	٨٢٢,٢٥٦
١,٢٢٧,٩٤٧	١,٤٦٤,٧٣١	ودائع توفير	٢٧٨,٧٠٦	٢٤٣,٢١٦
			٣,٨٠٤,٤٩٦	٣,١٨٩,٤٧٢
١٣٥,٩٣١	٨٧,٠٤٨	خدمات مصرفية إسلامية		
٤٢,٤٥٤	٥٩,١٨١	ودائع لأجل	٢٢٦,٠٩٩	٣٥٣,٠٦٨
٤٤,٥١٩	٥٠,٦٨٥	ودائع تحت الطلب	١٥٣,٧١٧	١١٠,٢٧٠
٢٢٢,٩٠٤	١٩٦,٩١٤	ودائع توفير	١٣١,٦٤٩	١١٥,٦٣٤
١,٤٥٠,٨٥١	١,٦٦١,٦٤٥		٥١١,٤٦٥	٥٧٨,٩٧٢
			٤,٣١٥,٩٦١	٣,٧٦٨,٤٤٤

١٥ أموال مقترضة

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٥٧,٧٥٠	٥١,٩٧٥	مؤسسات مالية	١٣٥,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠

تشتمل الأموال المقترضة على قروض غير مضمونة بالدولار الأمريكي من مؤسسات مالية أجنبية. تتضمن العهدة المالية المطبقة على هذه القروض متطلبات الحد الأدنى من صافي القيمة الملموسة للبنك، مع الحفاظ على معدل حد أدنى لرأس المال يتم الحفاظ عليه من قبل البنك.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٦ التزامات أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٨,٥٦٧	٥,٤٧٥	أوراق قبول	١٤,٢٢١	٢٢,٢٥٢
٢,٠٠٠	٢٥,٦٠٥	فوائد وأرباح مستحقة الدفع	٦٦,٥٠٦	٥١,٩٤٨
٣,٦٤٢	٤,١٨٦	مصروفات مستحقة	١٠,٨٧٣	٩,٤٦٠
٩٨٣	١,٦٧٦	التزامات متعلقة بالموظفين	٤,٣٥٣	٢,٥٥٤
٤,٨٨١	٥,٢٤٦	مخصص للضريبة	١٣,٦٢٦	١٢,٦٧٨
٤,٢٠٤	٢,٣٩٤	التزامات أخرى	٦,٢١٩	١٠,٩١٩
-	١,١٨٠	مخصص لبنود خارج الميزانية	٣,٠٦٥	-
٤٢,٢٧٧	٤٥,٧٦٢		١١٨,٨٦٣	١٠٩,٨١١

تتضمن الالتزامات المتعلقة بالعاملين التزام منافع نهاية خدمة الموظفين. والتغيرات في التزام منافع نهاية الخدمة هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣٤٥	٢٩١	في ١ يناير	٧٥٦	٨٩٦
١١٤	٩٦	تم تكوينه خلال السنة	٢٤٩	٢٩٦
(١٦٨)	(٤١)	مدفوعات تمت خلال السنة	(١٠٦)	(٤٣٦)
٢٩١	٣٤٦	في ٣١ ديسمبر	٨٩٩	٧٥٦

وفقاً لتوجيهات الهيئة العامة لسوق المال، فإن مبالغ توزيعات الأرباح التي لم تدفع والمستحقة لأكثر من سبعة أشهر ينبغي تحويلها إلى "صندوق أمانات المستثمرين" الذي أنشأته الهيئة العامة لسوق المال. وتم خلال السنة تحويل توزيعات أرباح نقدية غير مدفوعة وقدرها ٢٤,٥٧٨,٩٨٧ ريال عماني بما يعادل ٦٣,٨٤١,٥٢٥ دولار أمريكي إلى "صندوق أمانات المستثمرين" (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢٢,٩٣٨,٣٤٢ ريال عماني بما يعادل ٥٩,٥٨٠,١١٠ دولار أمريكي).

١٧ التزامات ثانوية

وفقاً للوائح البنك المركزي العماني، يتم إدراج الالتزامات الثانوية في حساب رأس المال التكميلي على النحو المحدد من قبل بنك التسويات الدولية (BIS) لأغراض كفاية رأس المال.

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	قروض ثانوية	٦٤,٩٣٥	٦٤,٩٣٥

لكل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من فترة الالتزامات الثانوية، يتعين على البنك تحويل ٢٠٪ من الالتزامات إلى الاحتياطي الثانوي. وتسد جميع الالتزامات الثانوية بالقيمة الإسمية عند الاستحقاق. وعند سداد القروض الثانوية يتم الإفراج عن الرصيد الاحتياطي للديون الثانوية وتحويلها إلى الأرباح المحتجزة. ويتم الإفصاح عن بيان الاستحقاق وسعر الفائدة لهذه الالتزامات في الإيضاحين ٣٤-٢-٢ و ٣٤-٣-٢.

١٨ رأس المال

يتكون رأس مال البنك المصرح به من ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١٠٠ بيسة (٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١٠٠ بيسة سنة ٢٠١٧)، منها ١,٤٩٦,٢٨٧,٩٥١ سهم قد تم إصدارها ودفعها بالكامل (١,٤٢٥,٠٣٦,١٤٤ سهم سنة ٢٠١٧). في اجتماع الجمعية العمومية السنوية للبنك وافق المساهمين على إصدار أسهم مجانية بنسبة ٥٪ من رأس المال (٥ أسهم لكل ١٠٠ سهم) مما أدى إلى زيادة ٧١,٢٥١,٨٠٧ سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: لا شيء).

إن البنك الأهلي المتحد (ش.م.ب) هو المساهم الوحيد الذي يملك ١٠٪ أو أكثر من أسهم البنك. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، كانت مساهمة البنك الأهلي المتحد (ش.م.ب) ٥٢٣,٧٠٠,٧٧٤ سهم بما يعادل ٣٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٤٩٨,٧٦٢,٦٤٢ سهم بما يعادل ٣٥٪).

١٩ احتياطي قانوني

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية العُماني لعام ١٩٧٤ وتعديلاته، تم تحويل نسبة ١٠٪ من صافي أرباح العام إلى الاحتياطي القانوني. ويمكن أن يقرر البنك عدم الاستمرار في إجراء تلك التحويلات السنوية عندما يبلغ إجمالي الاحتياطي ثلث رأس مال البنك المدفوع. وإن الاحتياطي القانوني غير قابل للتوزيع على المساهمين. ولقد تم خلال السنة تحويل مبلغ ٢,٨٧٩ مليون ريال عماني وهو ما يعادل مبلغ ٧,٤٧٧ مليون دولار أمريكي إلى الاحتياطي القانوني (٢,٦٦٧ مليون ريال عماني وهو ما يعادل مبلغ ٦,٩٢٧ مليون دولار أمريكي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧).

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠ توزيعات أرباح مقترحة ومدفوعة

إقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بنسبة ١٠٪ وتوزيعات أسهم مجانية بنسبة ٥٪ وتخضع لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية والجهات التنظيمية (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٠٪ توزيعات أرباح نقدية و ٥٪ توزيعات أسهم مجانية).

وإن توزيعات الأرباح النقدية المقترحة لسنة ٢٠١٧ قد تم الموافقة عليها من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية وقد تم دفعها في سنة ٢٠١٨.

٢١ السندات الثانوية الدائمة من الفئة الأولى

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٥٠,٠٠٠	١٠٤,٠٠٠	٢٧٠,١٣٠	١٢٩,٨٧٠
			سندات ثانوية دائمة من الفئة الأولى

في عام ٢٠١٧، أصدر البنك سندات ثانوية دائمة - أدوات رأسمالية إضافية من الفئة الأولى ("أوراق مالية من الفئة الأولى") وتبلغ ٥٠ مليون ريال عماني (١٢٩,٨٧٠ مليون دولار أمريكي). ويمكن للبنك استرداد هذه الأوراق المالية من الفئة الأولى حسب تقديره وحده في ١١ أكتوبر ٢٠٢٢ ("تاريخ الاسترداد الأول") أو في أي تاريخ لدفع الفائدة بعد ذلك رهنا بالموافقة المسبقة للبنك المركزي العماني.

في عام ٢٠١٨، أصدر البنك سندات ثانوية دائمة - أدوات رأسمالية إضافية من الفئة الأولى ("أوراق مالية من الفئة الأولى") وتبلغ ٥٤ مليون ريال عماني (١٤٠,٢٦٠ مليون دولار أمريكي). ويمكن للبنك استرداد هذه الأوراق المالية من الفئة الأولى حسب تقديره وحده في ١٠ ديسمبر ٢٠٢٢ ("تاريخ الاسترداد الأول") أو في أي تاريخ لدفع الفائدة بعد ذلك رهنا بالموافقة المسبقة للبنك المركزي العماني.

يحمل كلا الإصدارين للأوراق المالية من الفئة الأولى فائدة على قيمتها الاسمية اعتباراً من تاريخ الإصدار حتى تاريخ الاسترداد الأول بنسبة سنوية ثابتة تبلغ ٧,٥٠٪ سنوياً. وبعد ذلك، سيعاد مراجعة سعر الفائدة كل خمس سنوات. وستستحق الفائدة بشكل نصف سنوي مؤخراً وستعامل كخصم من حقوق المساهمين. وتعتبر الفائدة غير تراكمية ومستحقة حسب تقدير البنك.

وتتشكل هذه الأوراق المالية جزء من رأس مال البنك من الفئة الأولى حيث أنها متوافقة مع اتفاقية بازل ٣ وكذلك مع تعميم البنك المركزي العماني رقم ١١٤.

٢٢ صافي قيمة الأصول للسهم الواحد

يتم حساب صافي قيمة الأصول للسهم الواحد بقسمة صافي الأصول على الأسهم المصدرة والمدفوعة في نهاية السنة:

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٥٤,٨٢٧	٢٥٤,٩٨٠	٦٦٢,٢٨٥	٦٦١,٨٨٨
١,٤٢٥,٠٣٦	١,٤٩٦,٢٨٨	١,٤٩٦,٢٨٨	١,٤٢٥,٠٣٦
١٧٩	١٧٠	٤٤	٤٦
			صافي الأصول
			الأسهم المصدرة والمدفوعة بالكامل (بالألف) في ٣١ ديسمبر
			صافي قيمة الأصول للسهم الواحد (سنت / بيعة)

٢٣ الالتزامات العرضية والارتباطات

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٣٦,١٥٤	١٥٨,٥٧٩	٤١١,٨٩٤	٣٥٣,٦٤٧
١٤٣,٦٣٥	١٠٦,١٠٩	٢٧٥,٦٠٨	٣٧٣,٠٧٨
٢٦,٣٩١	٤٦,٤٨٨	١٢٠,٧٤٨	٦٨,٥٤٨
٢,٣٢٠	١,٣٩٩	٣,٦٣٤	٦,٠٢٦
			ضمانات مالية
			اعتمادات مستندية
			ارتباطات قروض
			ارتباطات رأسمالية
			ارتباطات تأجير
١٠٦	٢٨	٧٢	- أقل من سنة واحدة
٥٨٣	٦٢٠	١,٦١٠	- أكثر من سنة واحدة إلى ٥ سنوات
٣٠٩,١٨٩	٣١٣,٢٢٣	٨١٣,٥٦٦	٨٠٣,٠٨٧

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٤ إيرادات الفوائد

٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٨ ألف ريال		٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
٧١١٣٤	٨٣,٠٤٨	القروض والسلف	٢١٥,٧٠٩	١٨٤,٧٦٤
٥,٤٩٢	٧,٩٢٠	إستثمارات	٢,٥٧١	١٤,٢٦٥
٣٩٤	٣٩٩	مستحق من البنوك	١,٠٣٧	١,٠٢٣
٧٧,٠٢٠	٩١,٣٦٧		٢٣٧,٣١٧	٢٠٠,٠٥٢

٢٥ مصروفات الفوائد

٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٨ ألف ريال		٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
٢٥,٠٠٦	٢٨,٨٢٠	ودائع الأجل	٧٤,٨٥٧	٦٤,٩٥١
٨,٢٥٥	١٠,٩٨١	ودائع تحت الطلب وتوفير	٢٨,٥٢٢	٢١,٤٤٢
٣,٠٥٤	٢,٩٧٩	أموال مقترضة	٧,٧٣٨	٧,٩٣٢
٢,٦٩٤	٣,٨٣٧	إيداعات فيما بين البنوك	٩,٩٦٦	٦,٩٩٧
٣٩,٠٠٩	٤٦,٦١٧		١٢١,٠٨٣	١١١,٣٢٢

٢٦ إيرادات التشغيل الأخرى

٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٨ ألف ريال		٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
٩,٠٩١	٧,٦٨٠	صافي أتعاب وعمولات *	١٩,٩٤٧	٢٣,٦١٣
٥٥٤	(١٢٤)	أرباح / (خسارة) من بيع إستثمارات، صافي	(٣٢٢)	١,٤٣٩
١,٦٠٩	٢,٢٥١	صافي أرباح صرف عملات أجنبية	٥,٨٤٧	٤,١٧٩
٣٢٣	٢٩١	إيرادات توزيعات أرباح	٧٥٦	٨٣٩
-	١	إيرادات أخرى	٣	-
١١,٥٧٧	١٠,٠٩٩		٢٦,٢٣١	٣٠,٠٧٠

* أفصاح تصنيف إيرادات التشغيل الأخرى يكون في الايضاح ٢٦-١ (تصنيف الأتعاب والعمولات).

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٦ إيرادات التشغيل الأخرى (تابع)

١-٢٦ تصنيف الأتعاب والعمولات

يطالب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ بالافصاح عن الإيرادات من العقود مع العملاء للخدمات والمنتجات الرئيسية. الجدول الآتي يقدم تصنيف الأتعاب والعمولات والأرباح الأخرى بحسب التقارير القطاعية:

٢٠١٧			٢٠١٨			تصنيف الربح
خدمات الشركات والخزينة والاستثمار	خدمات التجزئة	المجموع	خدمات الشركات والخزينة والاستثمار	خدمات التجزئة	المجموع	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
٨٨٠	٤١٩	٤٦١	٩١٦	٤٣٥	٤٨١	رسمه الخدمات
٨,٣٣٧	٧,٣٨٢	٩٥٥	٥,٨٠٨	٤,٧٧٢	١,٠٣٦	الأتعاب
١,٣٤٥	١,٣٤٣	٢	١,٣٩٦	١,٣٧٥	٢١	ربح العمولات
١,٥٦٢	٩,١٤٤	١,٤١٨	٨,١٢٠	٦,٥٨٢	١,٥٣٨	إجمالي ربح الأتعاب والعمولات
(١,٤٧١)	(٦٦٢)	(٨٠٩)	(٤٤٠)	(١٦)	(٤٢٤)	تكلفة الأتعاب
٩,٠٩١	٨,٤٨٢	٦٠٩	٧,٦٨٠	٦,٥٦٦	١,١١٤	صافي الأتعاب والعمولات

٢٠١٧			٢٠١٨			تصنيف الربح
خدمات الشركات والخزينة والاستثمار	خدمات التجزئة	المجموع	خدمات الشركات والخزينة والاستثمار	خدمات التجزئة	المجموع	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٢,٢٨٥	١,٠٨٨	١,١٩٧	٢,٣٧٩	١,١٣٠	١,٢٤٩	رسمه الخدمات
٢١,٦٥٥	١٩,١٧٤	٢,٤٨١	١٥,٠٨٦	١٢,٣٩٥	٢,٦٩١	الأتعاب
٣,٤٩٣	٣,٤٨٨	٥	٣,٦٢٦	٣,٥٧١	٥٥	ربح العمولات
٢٧,٤٣٣	٢٣,٧٥٠	٣,٦٨٣	٢١,٠٩١	١٧,٠٩٦	٣,٩٩٥	إجمالي ربح الأتعاب والعمولات
(٣,٨٢٠)	(١,٧١٩)	(٢,١٠١)	(١,١٤٤)	(٤٢)	(١,١٠٢)	تكلفة الأتعاب
٢٣,٦١٣	٢٢,٠٣١	١,٥٨٢	١٩,٩٤٧	١٧,٠٥٤	٢,٨٩٣	صافي الأتعاب والعمولات

٢٧ مصروفات الموظفين

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١١,٣٢١	١٣,١٢٧	٣٤,٠٩٦	٢٩,٤٠٥
٥٤٧	٧٦٥	١,٩٨٧	١,٤٢١
٨٨١	٩٤١	٢,٤٤٥	٢,٢٨٨
١١٤	٩٦	٢٤٩	٢٩٦
١٢,٨٦٣	١٤,٩٢٩	٣٨,٧٧٧	٣٣,٤١٠

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٨ مصروفات تشغيل أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٤,٩٨١	٥,٤٩٢	تكاليف تشغيل ومصروفات إدارية	١٤,٢٦٥	١٢,٩٣٨
١,٢٦٦	١,٢٤٨	تكاليف التشغيل	٣,٢٤٢	٣,٢٨٨
٢٠٠	٢٠٠	مصاريف متعلقة بمجلس الإدارة	٥١٩	٥١٩
٦,٤٤٧	٦,٩٤٠		١٨,٠٢٦	١٦,٧٤٥

٢٩ العائد الأساسي والمخفف للسهم الواحد

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٦,٦٦٧	٢٨,٧٨٦	ربح السنة	٧٤,٧٧٠	٦٩,٢٦٦
١,٤٩٦,٢٨٨	١,٤٩٦,٢٨٨	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (بالألف)	١,٤٩٦,٢٨٨	١,٤٩٦,٢٨٨
١٨	١٩	العائد الأساسي للسهم الواحد (سنت/بيسة)	٥	٥

يساوي العائد الأساسي للسهم الواحد المخفف للعائد على السهم الواحد عند ممارستها.

تم احتساب ربحية السهم في فترة الاثني عشر شهرا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وفترة المقارنة باستخدام المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة للفترة الحالية، تتضمن أسهم المتوسط المرجحة المتوقعة ٧١,٢٥١,٨٠٧ سهماً مجاناً مقابل لا شيء.

٣٠ معاملات مع أطراف ذات علاقة

يقوم البنك بالتعامل مع المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والمؤسسات المتعلقة بهم ضمن سياق أعمال البنك الاعتيادية بأحكام وشروط متفق عليها.

أرصدة نهاية السنة المتعلقة بأطراف ذات علاقة والمدرجة في قائمة المركز المالي هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
		أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا		
٥٦٥	٦١١	صافي قروض وسلف وتمويل	١,٥٨٧	١,٤٦٨
٨٨١	٥٧٥	ودائع العملاء	١,٤٩٤	٢,٢٨٨
٢٩	١٦	الإيجار المدفوع مقدماً	٤٢	٧٥
		مساهمين رئيسيين وأخرين		
٨٢٩	١,٢٢٥	مستحق من بنوك	٣,١٨٢	٢,١٥٣
٤٦٨	٤٢٣	استثمارات في أوراق مالية	١,٠٩٩	١,٢١٦
		أصول أخرى		
٦٧	١٤٦	- القيمة العادية للعقود الآجلة	٣٧٩	١٧٤
-	٤٩	- القيمة العادية للمقايضات	١٢٧	-
٣٨,٨١٤	٣٨,٧٧٧	مستحقات لبنوك	١٠٠,٧١٩	١٠٠,٨١٦
٩	٣	ودائع عملاء	٨	٢٣
		التزامات أخرى		
-	٦	- المصروفات المستحقة	١٦	-
-	٣٤٢	التزامات وارتباطات عرضية	٨٨٨	-

يتم إظهار الاستحقاقات ذات الصلة وخطر سعر الفائدة في الإيضاحين ٣٤-٢ و٣٤-٣ على التوالي.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٠ معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

الإيرادات والمصروفات المتعلقة بأطراف ذات علاقة المدرجة ضمن قائمة الدخل الشامل هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
		أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا		
٢٤	٢٠	إيرادات الفوائد	٥٢	٦٢
١٨	١٣	مصروفات الفوائد	٣٤	٤٤
١٦٢	١٦٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقترحة	٤١٦	٤١٨
٣٨	٤٠	أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة	١٠٤	١٠١
٣٦	٣٦	مصروفات الهيئة العليا للرقابة الشرعية	٩٤	٩٤
٤٧	٤٧	مصروفات تشغيل أخرى	١٢٢	١٢٢
		مساهمين رئيسيين وآخرين		
-	١	إيرادات فوائد	٣	-
١,٥٨٥	١,٧٧٩	مصروفات فوائد	٤,٦٢٢	٤,١١٧
١٦٢	-	خسارة القيمة العادلة لمبادلات سعر الفائدة	-	٤٢١
٦٧	-	ربح (خسارة) عن عقود عملات أجنبية آجلة	٣٧٩	١٧٤
٦٥٣	٢٧٥	مصروفات تشغيل أخرى	٧١٤	١,٦٩٦

خلال السنة، لم يفتح البنك بشراء أدوات دين من طرف ذي علاقة (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢١,٦٢٥ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٥٦,١٦٨ مليون دولار أمريكي).

ولقد استأجر البنك مباني فرع من أحد أعضاء مجلس الإدارة. ووفقاً للاتفاقية، فإن مبلغ وقدره ٠,٤٧ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٠,١٢٣ مليون دولار أمريكي تم إدراجه ضمن المصروفات التشغيلية الأخرى (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٠,٤٧ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٠,١٢٣ مليون دولار أمريكي).

ولدى البنك خط التزام من قروض من أحد الأطراف ذات العلاقة بمقدار لا شيء مليون ريال عماني بما يعادل لا شيء مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٥٧,٧ مليون ريال عماني بما يعادل ١٤٩,٨٧٠ مليون دولار أمريكي).

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تم إصدار ضمانات بنكية لمستفيدين بالنيابة عن طرف ذو علاقة بمبلغ ١٠,٨١٦ مليون ريال عماني بما يعادل ٢٨,٠٩٤ مليون ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٥,٠٤١ مليون ريال عماني بما يعادل ٣٩,٠٦٧ مليون ريال عماني).

أجر موظفي الإدارة التنفيذيين كالتالي:

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١,٠٧٣	٨٣٤	الرواتب والبدلات	٢,١٦٦	٢,٧٨٧
٣٣	٢٤	منافع انتهاء الخدمة	٦٢	٨٦
١,١٠٦	٨٥٨		٢,٢٢٨	٢,٨٧٣

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ تصنيف الأدوات المالية

يوضح الجدول التالي التسوية بين قائمة المركز المالي وفئات الأدوات المالية

٢٠١٨					ايضاح	تفاصيل
المجموع ألف ريال	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف ريال	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر- أدوات حقوق المساهمين ألف ريال	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر- أدوات الديون ألف ريال	التكلفة المطفاة ألف ريال		
الأصول المالية						
١٥٣,٤٠٦	-	-	-	١٥٣,٤٠٦	٦	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٢٤,٠٢٧	-	-	-	٢٤,٠٢٧	٧	مستحق من البنوك
١,٨٧٠,٦٧٧	-	-	-	١,٨٧٠,٦٧٧	٨	القروض والسلف والتمويل
٢١٤,٠٤٩	٤٧٢	٥,٧٥٠	٢٠٧,٨٢٧	-	٩	الأوراق المالية الاستثمارية
٥,٤٧٥	-	-	-	٥,٤٧٥	١٢	الأصول الأخرى - أوراق القبول
التزامات مالية						
١٤٦,٧٧٧	-	-	-	١٤٦,٧٧٧	١٣	مستحق للبنوك
١,٦٦١,٦٤٥	-	-	-	١,٦٦١,٦٤٥	١٤	ودائع العملاء
٥١,٩٧٥	-	-	-	٥١,٩٧٥	١٥	الأموال المقترضة
٢٥,٠٠٠	-	-	-	٢٥,٠٠٠	١٧	التزامات ثانوية
٤٥,٧٦٢	-	-	-	٤٥,٧٦٢	١٦	التزامات أخرى
٢٠١٨						
المجموع ألف دولار أمريكي	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف دولار أمريكي	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر- أدوات حقوق المساهمين ألف دولار أمريكي	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر- أدوات الديون ألف دولار أمريكي	التكلفة المطفاة ألف دولار أمريكي	ايضاح	تفاصيل
الأصول المالية						
٣٩٨,٤٥٧	-	-	-	٣٩٨,٤٥٧	٦	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٦٢,٤٠٨	-	-	-	٦٢,٤٠٨	٧	مستحق من البنوك
٤,٨٥٨,٩٠١	-	-	-	٤,٨٥٨,٩٠١	٨	القروض والسلف والتمويل
٥٥٥,٩٧١	١,٢٢٦	١٤,٩٣٥	٥٣٩,٨١٠	-	٩	الأوراق المالية الاستثمارية
١٤,٢٢١	-	-	-	١٤,٢٢١	١٢	الأصول الأخرى - أوراق القبول
التزامات مالية						
٣٨١,٢٣٩	-	-	-	٣٨١,٢٣٩	١٣	مستحق للبنوك
٤,٣١٥,٩٦١	-	-	-	٤,٣١٥,٩٦١	١٤	ودائع العملاء
١٣٥,٠٠٠	-	-	-	١٣٥,٠٠٠	١٥	الأموال المقترضة
٦٤,٩٣٥	-	-	-	٦٤,٩٣٥	١٧	التزامات ثانوية
١١٨,٨٦٣	-	-	-	١١٨,٨٦٣	١٦	التزامات أخرى

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ تصنيف الأدوات المالية (تابع)

٢٠١٧						
تفاصيل	إيضاح	التكلفة المطفأة ألف ريال	محتفظ بها حتى الاستحقاق ألف ريال	متاحة للبيع ألف ريال	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تشمل المحتفظ به للمتاجرة) ألف ريال	المجموع ألف ريال
الأصول المالية						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٦	١١٦,٦٢٨	-	-	-	١١٦,٦٢٨
مستحق من البنوك	٧	١٦,٥٦٩	-	-	-	١٦,٥٦٩
القروض والسلف والتمويل	٨	١,٦٥٨,٥٥٧	-	-	-	١,٦٥٨,٥٥٧
الأوراق المالية الاستثمارية	٩	-	-	٨٢,٢٥٢	١٣٤,٤٨٩	٢١٦,٧٤١
الأصول الأخرى - أوراق القبول	١٢	٨,٥٦٧	-	-	-	٨,٥٦٧
التزامات مالية						
مستحق للبنوك	١٣	١٣٣,٥٦٥	-	-	-	١٣٣,٥٦٥
ودائع العملاء	١٤	١,٤٥٠,٨٥١	-	-	-	١,٤٥٠,٨٥١
الأموال المقترضة	١٥	٥٧,٧٥٠	-	-	-	٥٧,٧٥٠
التزامات ثانوية	١٧	٢٥,٠٠٠	-	-	-	٢٥,٠٠٠
التزامات أخرى	١٦	٤٢,٢٧٧	-	-	-	٤٢,٢٧٧

٢٠١٧						
تفاصيل	إيضاح	التكلفة المطفأة ألف دولار أمريكي	محتفظ بها حتى الاستحقاق ألف دولار أمريكي	متاحة للبيع ألف دولار أمريكي	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تشمل المحتفظ به للمتاجرة) ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
الأصول المالية						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٦	٣٠٢,٩٣٠	-	-	-	٣٠٢,٩٣٠
مستحق من البنوك	٧	٤٣,٠٣٦	-	-	-	٤٣,٠٣٦
القروض والسلف والتمويل	٨	٤,٣٠٧,٩٤٠	-	-	-	٤,٣٠٧,٩٤٠
الأوراق المالية الاستثمارية	٩	-	-	٢١٣,٦٤٢	٣٤٩,٣٢٢	٥٦٢,٩٦٤
الأصول الأخرى - أوراق القبول	١٢	٢٢,٢٥٢	-	-	-	٢٢,٢٥٢
التزامات مالية						
مستحق للبنوك	١٣	٣٤٦,٩٢٢	-	-	-	٣٤٦,٩٢٢
ودائع العملاء	١٤	٣,٧٦٨,٤٤٤	-	-	-	٣,٧٦٨,٤٤٤
الأموال المقترضة	١٥	١٥,٠٠٠	-	-	-	١٥,٠٠٠
التزامات ثانوية	١٧	٦٤,٩٣٥	-	-	-	٦٤,٩٣٥
التزامات أخرى	١٦	١٠٩,٨١١	-	-	-	١٠٩,٨١١

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٢ تقدير القيمة العادلة

فيما يلي ملخص للطرق والافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير القيم العادلة للأصول المالية والالتزامات المالية.

القروض والسلف والتمويل

يتم تقدير القيمة العادلة للقروض والسلف والتمويل بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية، مخصومة بالقيمة السوقية للفائدة في تاريخ التقرير. وتدرج هذه الأصول المالية ضمن المستوى الثاني من مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

الاستثمارات

تبنى القيمة العادلة على أساس أسعار السوق المعروضة في تاريخ إعداد التقرير بدون أي خصم لتكاليف المعاملات. فإذا لم يتح سعر سوقي معروض، يتم تحديد تقدير معقول للقيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لاستثمار شبيه أو يبنى على أساس التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة. ولا يتم خصم الاستثمارات ذات الاستحقاقات قصيرة الأجل.

أرصدة الحسابات الجارية المستحق للبنوك والمستحق من البنوك

اعتبرت القيم الدفترية لأرصدة الحسابات الجارية المستحقة من البنوك ولها تقديرا معقولا للقيمة العادلة بسبب طبيعتها قصيرة الأجل.

الأدوات المالية الأخرى

تعتبر القيمة العادلة لكافة الأدوات المالية في الميزانية مقارنة لقيمتها الدفترية.

يتم تقييم عقود الصرف الأجنبي بناء على أسعار السوق. ويتم إدراج تعديلات القيمة السوقية فيما يتعلق بعقود الصرف الأجنبي ضمن الأصول الأخرى والالتزامات الأخرى.

المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) بالسوق النشطة لأصول والالتزامات مماثلة.

المستوى ٢: مدخلات غير الأسعار المدرجة المشار إليها في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام سواء مباشرة (على سبيل المثال الأسعار) أو غير مباشرة (التي تشتق من الأسعار).

المستوى ٣: مدخلات للأصل أو الالتزام لا تستند إلى معلومات السوق التي يمكن ملاحظتها (المدخلات غير الملحوظة).

الجدول أدناه تحليل للأدوات المالية بخلاف الأدوات المشتقة المسجلة بالقيمة العادلة حسب مستوى هرمية القيمة العادلة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
المستوى ٢	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ١	المستوى ١	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
					أصول مالية
-	-	٤٧٢	-	٤٧٢	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	-	٢١٣,٥٧٧	١٨١,٠٤٠	٣٢,٥٣٧	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٣٤,٤٨٩	١٣٤,٤٨٩	-	-	-	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
٨٢,٢٥٢	٤٦,٢٠٠	-	-	-	استثمارات متاحة للبيع
					مشتقات ادوات مالية
٢١٨	٢١٨	١٣٢	١٣٢	-	مبادلة معدلات الفائدة
١,٠٢٥	-	٦٦٨	-	٦٦٨	عقود عملة أجنبية آجلة
٢١٧,٩٨٤	١٨٠,٩٠٧	٢١٤,٨٤٩	١٨١,١٧٢	٣٣,٦٧٧	
					الالتزامات مالية
					مشتقات ادوات مالية
٥٦	٥٦	٥٥	٥٥	-	مبادلة معدلات الفائدة
٨٣٦	-	١٧	-	١٧	عقود عملة أجنبية آجلة
٨٩٢	٥٦	٧٢	٥٥	١٧	

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٢ تقدير القيمة العادلة (تابع)

الأدوات المالية الأخرى (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
المستوى ٢	المستوى ١	مجموع	المستوى ٢	المستوى ١	مجموع	
ألف دولار أمريكي						
-	-	-	١,٢٢٦	-	١,٢٢٦	أصول مالية
-	-	-	٥٥٤,٧٤٥	٤٧٠,٢٣٤	٨٤,٥١١	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٤٩,٣٢٢	٣٤٩,٣٢٢	-	-	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢١٣,٦٤٢	١٢٠,٠٠٠	٩٣,٦٤٢	-	-	-	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
٥٦٦	٥٦٦	-	٣٤٣	٣٤٣	-	استثمارات متاحة للبيع
٢,٦٦٢	-	٢,٦٦٢	١,٧٣٥	-	١,٧٣٥	مشتقات أدوات مالية
٥٦٦,١٩٢	٤٦٩,٨٨٨	٩٦,٣٠٤	٥٥٨,٠٤٩	٤٧٠,٥٧٧	٨٧,٤٧٢	مبادلة معدلات الفائدة
						عقود عملة أجنبية آجلة
						التزامات مالية
			-	-	-	مشتقات أدوات مالية
١٤٥	١٤٥	-	١٤٣	١٤٣	-	مبادلة معدلات الفائدة
٢,١٧١	-	٢,١٧١	٤٤	-	٤٤	عقود عملة أجنبية آجلة
٢,٣١٦	١٤٥	٢,١٧١	١٨٧	١٤٣	٤٤	

كما في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، لا يوجد لدى البنك أدوات مالية مصنفة في المستوى ٣ للقيمة العادلة (مقابل لا شيء عام ٢٠١٧).

لا يوجد تحويلات بين مستويات القياس الهرمية للقيمة العادلة خلال عامي ٢٠١٧ و٢٠١٨.

٣٣ المشتقات المالية

أنواع الأدوات المشتقة

تمثل المبادلات الاتفاقيات التعاقدية بين طرفين بغرض تبادل معدلات الفائدة استنادا إلى مبلغ افتراضي محدد، وبالنسبة إلى مبادلات معدلات الفائدة، فإن الأطراف الأخرى بصفة عامة يتبادلون دفع معدلات الفائدة الثابتة والعائمة استنادا إلى قيمة افتراضية بعملة واحدة.

والعقود الآجلة هي اتفاقيات تعاقدية لبيع أو شراء عملة أو سلعة أو أداة مالية محددة وفقا لسعر وتاريخ محددين في المستقبل. وإن العقود الآجلة هي عقود مخصصة غير مدرجة في السوق.

المشتقات المحتفظ بها لأغراض التحوط

تتم تغطية الفوائد الثابتة على المبالغ الأساسية للقروض والاستثمارات عادة باستخدام مبادلات اسعار الفائدة التي تماثل تواريخ دفعاتها البنود التي تتم تغطيتها. وتصنف هذه العقود على انها تغطيات بالقيم العادلة.

المشتقات المحتفظ بها لإدارة المخاطر

أبرم البنك اتفاقيات مبادلة معدلات الفائدة وعقود آجلة لأغراض إدارة المخاطر والتي لا ينقضي اغراضها في الأحوال الاعتيادية قبل استحقاق العقد. ويتأكد البنك من الحفاظ على مستوى تعرضه للمخاطر في الحدود المقبولة عن طريق شراء وبيع العملات الأجنبية في الاسواق الآجلة عند الضرورة لمعالجة حالات عدم التوازن قصيرة المدى.

ويوضح الجدول ادناه القيم العادلة السالبة والموجبة للأدوات المالية المشتقة مع تحليل التدفقات النقدية غير المخصصة وفقا لتواريخ استحقاقها.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٣ المشتقات المالية (تابع)

المشتقات المحتفظ بها لإدارة المخاطر (تابع)

التدفقات النقدية الافتراضية وفقا لتواريخ الاستحقاق

						٣١ ديسمبر ٢٠١٨
أصول ألف ريال	التزامات ألف ريال	مجموع التدفق النقدي الافتراضي ألف ريال	خلال ٣ أشهر ألف ريال	من ٣ حتى ١٢ شهر ألف ريال	أكثر من سنة ألف ريال	
١٣٢	٥٥	٧٧	(٨٠)	(١١)	١٦٨	تغطية المشتقات المالية: مبادلة معدل الفائدة
-	١٧	١٥٤,٩٧٠	٧٤,٥٣٤	٣٤,٠٩١	٤٦,٣٤٥	المشتقات المالية: عقود مشتريات آجلة
٦٦٨	-	٢٨٨,٨٠٥	٨٤,٣٣٣	٨٤,٤٧٢	١٢٠,٠٠٠	عقود مبيعات آجلة
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٣٤٣	١٤٣	٢٠٠	(٢٠٧)	(٢٩)	٤٣٦	تغطية المشتقات المالية: مبادلة معدل الفائدة
-	٤٤	٤٠٢,٥٢٠	١٩٣,٥٩٥	٨٨,٥٤٨	١٢٠,٣٧٧	المشتقات المالية: عقود مشتريات آجلة
١,٧٣٥	-	٧٥٠,١٤٣	٢١٩,٠٤٧	٢١٩,٤٠٨	٣١١,٦٨٨	عقود مبيعات آجلة
						٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢١٨	٥٦	١٦٢	(٩)	(٣٧)	٢٠٨	تغطية المشتقات المالية: مبادلة معدل الفائدة
-	٨٣٦	٥٧٤,٥٣٨	١٣٥,٣٥٥	٤٣٩,١٨٣	-	المشتقات المالية: عقود مشتريات آجلة
١,٠٢٥	-	٥٩١,٠٠٠	١٨٠,٨٦٩	٤١٠,١٣١	-	عقود مبيعات آجلة
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٥٦٦	١٤٥	٤٢١	(٢٣)	(٩٦)	٥٤٠	تغطية المشتقات المالية: مبادلة معدل الفائدة
-	٢,١٧١	١,٤٩٢,٣٠٦	٣٥١,٥٧١	١,١٤٠,٧٣٥	-	المشتقات المالية: عقود مشتريات آجلة
٢,٦٦٢	-	١,٥٣٥,٠٦٥	٤٦٩,٧٩٠	١,٠٦٥,٢٧٥	-	عقود مبيعات آجلة

تضمن القيم العادلة تحت بند أصول اخرى عندما تكون موجبة وتحت بند التزامات أخرى عندما تكون سالبة.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٤ إدارة المخاطر المالية

يهدف نظام إدارة المخاطر بالدرجة الأولى إلى المحافظة على رأسمال البنك وموارده المالية من مختلف المخاطر. ويتعرض البنك إلى المخاطر التالية من استخدامه الأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان؛ و
- مخاطر السيولة؛ و
- مخاطر السوق؛ و
- مخاطر التشغيل.

يتحمل مجلس الإدارة مسؤوليات تأسيس والإشراف الكلي على إطار إدارة مخاطر البنك. وقد اعتمد مجلس الإدارة سياسات إدارة المخاطر للبنك في النواحي المحددة.

ولقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر بالبنك لتحديد وتحليل المخاطر التي يواجهها البنك، ووضع الحدود والضوابط المناسبة للمخاطر، ومراقبتها والتأكد من الالتزام بها. ويتم مراجعة سياسات ونظم إدارة المخاطر بانتظام لتعكس التغيرات في أحوال السوق والمنتجات والخدمات المقدمة. ويهدف البنك من خلال التدريب وإجراءاته الإدارية إلى تطوير بيئة رقابة بناءة يتمكن من خلالها الموظفون من الالمام بأدوارهم المنوطة بهم والالتزاماتهم.

تتولى لجنة المخاطر التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة وتحت إشرافه مسؤولية الإشراف على الالتزام بسياسات وإجراءات البنك لإدارة المخاطر، ومسؤولية مراجعة مدى كفاية الاطار العام لإدارة المخاطر التي يواجهها البنك. كما أن لجنة المخاطر التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة تتم مساندة من قبل دائرة إدارة المخاطر في هذه المهام. كما تقوم دائرة التدقيق الداخلي بإجراء مراجعات دورية وفجائية لإجراءات وضوابط سياسات إدارة المخاطر، وتقديم التقارير المتعلقة بنتائج اعمال الفحص إلى لجنة التدقيق والامتثال.

١-٣٤ مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في مخاطر الخسارة المالية للبنك إذا فشل العميل أو الطرف الآخر لأداة مالية في الأداء وفقاً للشروط والالتزامات المتعاقد عليها، وتنشأ بصفة رئيسية من القروض والسلفيات والتمويلات التي يمنحها البنك إلى عملائه، والمستحقة من البنوك الأخرى واستثمارات الأوراق المالية. ولأغراض التقرير عن إدارة المخاطر، يأخذ البنك في الاعتبار ويؤحد جميع عناصر التعرض لمخاطر الائتمان (على سبيل المثال المخاطر الفردية من عدم سداد المدين، أو مخاطر القطاع والدولة).

١-١-٣٤ إدارة مخاطر الائتمان

لقد فوض مجلس إدارة البنك للجنة التنفيذية لإدارة المخاطر بالإشراف على مخاطر الائتمان. وتتحمل دائرة منفصلة لإدارة المخاطر، تابعة لرئيس اللجنة التنفيذية لإدارة المخاطر، المسؤولية عما يلي:

- صياغة سياسات مخاطر الائتمان بالتشاور مع الوحدات التجارية وتغطي متطلبات الضمانات اللازمة وتقييم الجودة الائتمانية وتصنيف والتقرير عن المخاطر والإجراءات القانونية والمستندية والالتزام بالمتطلبات القانونية والتنظيمية.
- إنشاء هيكل مصادقات وتجديدات التسهيلات الائتمانية.
- مراجعة وتقييم المخاطر الائتمانية. تجري اللجنة التنفيذية لإدارة المخاطر تقييماً لكافة التعرضات لمخاطر الائتمان والتي تتعدى الاسقف المحددة، قبل الالتزام للعملاء بمنح تلك التسهيلات من قبل الوحدات التجارية المختصة. وتخضع عمليات تجديد وفحص التسهيلات إلى نفس إجراءات المراجعة. وتتضمن الاجراءات اعتماد مخاطر التصنيف الائتماني التي تتوصل إليها الوحدات التجارية.
- الحد من تركيز التعرض لمخاطر الأطراف المقابلة والمواقع الجغرافية وقطاع النشاط (بالنسبة إلى القروض والسلفيات) والمصدر وسيولة السوق والدولة (بالنسبة إلى استثمارات الاوراق المالية).
- تطوير والحفاظ على تصنيف المخاطر لدى البنك ليتمكن من تصنيف درجة التعرض للمخاطر وفقاً لمستوى مخاطر الخسارة المالية المتعرض لها والتركيز على إدارة المخاطر المصاحبة؛
- مراجعة مدى تقييد الوحدات التجارية بالمستويات المحددة المقبولة من التعرض للمخاطر، متضمنة تلك التي تتعلق بالقطاعات المحددة والمخاطر المتعلقة بالدول وأنواع المنتجات. والتأكد من البقاء ضمن نطاق المدين الفردي ونطاق التركيز لحدود المخاطر، بالنسبة إلى القطاعات المختلفة التي يتم مراقبتها بانتظام.
- تقديم النصح والارشاد والمهارات التخصصية إلى الوحدات التجارية لترقية الممارسات على نطاق البنك في إدارة المخاطر.

ويطلب من اي وحدة من الوحدات التجارية الالتزام بسياسات وإجراءات مخاطر الائتمان بالبنك، مع تفويض صلاحيات المصادقات الائتمانية من قبل مجلس إدارة البنك. ويوجد لدى الوحدات التجارية بالبنك الاطراف الأخرى المختصون بإدارة المخاطر، ممن لديهم المهارات التخصصية في إدارة المخاطر ذات الصلة بهذه الوحدات. ويجري البنك مراجعات دورية منتظمة لهذه الوحدات التجارية وعمليات الائتمان بها عن طريق دائرة التدقيق الداخلي.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٤ مخاطر الائتمان (تابع)

١-١-٣٤ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

ويستخدم البنك مختلف السياسات والإجراءات للحد من مخاطر الائتمان. ويتبع البنك ممارسات لأجل التقليل من المخاطر وذلك بتحديد التدفقات النقدية التجارية كمصدر أساسي للسحب من القروض والسلفيات والتمويلات المقدمة. وبعدها يتم اختبار مدى استمرارية هذه التدفقات النقدية خلال فترة التسهيل الائتماني ووضع آلية مناسبة للاحتفاظ بها بحساب العميل لدى البنك. ولتغطية المخاطر غير المتوقعة، مما يؤدي إلى تجفيف التدفقات النقدية، يتم الحصول على ضمانات ملموسة إضافية مثل العقارات أو الأسهم. ويضع البنك إرشادات حول مدى قبول أنواع محددة من الضمانات الإضافية كإجراءات احترازية لتقليل المخاطر الائتمانية. وفيما يلي الأنواع الرئيسية من الضمانات التي يتحصل عليها عن منح القروض والسلفيات والتمويلات:

- الرهن على عقارات
- الرهن على الأصول مثل المباني والمخزون والذمم المدينة
- الرهن على الأدوات المالية مثل ذمم الأوراق المالية والأسهم

تتسم القروض والتمويلات طويلة الأجل للشركات بصفة عامة بتوفر الضمانات؛ وتكون التسهيلات الائتمانية الفردية الدائرة غير مصحوبة بضمانات بصفة عامة، من مفهوم الضمانات، ولكن يتم الحد من المخاطر الائتمانية من خلال حفظ التدفقات النقدية عن الاعمال. وبالإضافة إلى ذلك، ولأجل تقليل الخسارة الائتمانية، يحصل البنك على ضمانات إضافية من المقترض بمجرد ملاحظة مؤشرات على الانخفاض في القيمة بالنسبة للقروض والسلفيات والتمويلات الفردية ذات الصلة. وتحدد الضمانات الإضافية المحتفظ بها عن الأصول المالية غير القروض والسلفيات والتمويلات، وفقا لطبيعة الاداة المالية. وتعتبر ذمم الأوراق المالية وسندات الخزينة والسندات الأخرى غير مضمونة بصفة عامة.

ويجري البنك مراجعة منتظمة لكافة القروض والسلفيات والتمويلات للتأكد من الالتزام بشروط الدفعات المحددة. وتصنف القروض والسلفيات والتمويلات ضمن إحدى تصنيفات المخاطر الستة وهي: عالي الجودة، ودرجة قياسية ودرجة خاصة وغير القياسية والمشكوك فيه والخاسر - وفقا لتصنيف قواعد وإرشادات البنك المركزي العماني. وتقع مسئولية تحديد الحسابات ذات الصعوبات وتصنيفها على عاتق النشاط التجاري المختص.

٢-١-٣٤ التعرض لمخاطر الائتمان

(أ) القروض والسلف (بما في ذلك ارتباطات القروض والضمانات)

إن تقديرات التعرض الائتماني لأغراض إدارة المخاطر معقدة وتتطلب استخدام النماذج حيث يتفاوت التعرض مع التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. يتطلب تقييم مخاطر الائتمان لمحفظة الأصول مزيداً من التقديرات فيما يتعلق باحتمال حدوث تعثر، ونسب الخسارة المرتبطة به، والارتباطات الافتراضية بين الأطراف المقابلة. يقيس البنك مخاطر الائتمان باستخدام احتمالية التعثر والتعرض للتعثر والخسارة الناتجة عن التعثر.

(ب) تصنيف مخاطر الائتمان

يستخدم البنك تصنيف مخاطر الائتمان الداخلية التي تعكس تقييمه لاحتمالية تعثر الأطراف المقابلة. لقد تم تطوير نظام تقييم المخاطر الداخلي الخاص بالبنك كنظام من ١٠ درجات - مرقم من ١ إلى ١٠- لتقييم معدل مخاطر العميل ولربط احتمالية تعثر بكل درجة تقييم. كما ستساعد التقييمات على دراسة توزيع المقترضين والتعرض لكل درجة تقييم وانتقال تصنيفات مخاطر الائتمان مع مرور الزمن والتعثر لكل درجة تقييم والقروض متعثرة السداد وإلى آخره. وسوف يتم تحديد قيمة المخاطرة من حيث درجة التعرض التي يتوقعها البنك في نطاق الدرجات المختلفة للتقييم. يتم معايرة الدرجات الائتمانية بحيث تزداد مخاطر التعثر بشكل مضاعف عند كل درجة خطر أعلى.

تصنيف جودة الائتمان	تقييم المخاطر (RR)	التصنيف
معياري مرتفع	من ١ إلى ٤	لا يوجد انخفاض في قيمة الائتمان عند الادراج المبدئي - تم تصنيفها تحت "المرحلة ١"
معياري	من ٥ إلى ٦	تم تحديد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الادراج المبدئي ولكن لا تعتبر انخفضت قيمتها الائتمانية - تم تصنيفها تحت "المرحلة ٢"
إشارة خاصة	٧	انخفاض القيمة الائتمانية - تم تصنيفها تحت "المرحلة ٣"
غير منتج	من ٨ إلى ١٠	

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٤ مخاطر الائتمان (تابع)

٣-١-٣٤ التعرض لمخاطر الائتمان

فيما يلي ادناه تعرض البنك للمخاطر الائتمانية بتاريخ التقرير:

٢٠١٧	٢٠١٨				
المجموع ألف ريال عماني	المجموع ألف ريال عماني	المرحلة ٣ ألف ريال عماني	المرحلة ٢ ألف ريال عماني	المرحلة ١ ألف ريال عماني	
١٠٩,٥٩٢	١٤٤,٦٢٠	-	-	١٤٤,٦٢٠	أرصدة لدى البنك المركزي العُماني
١٦,٥٦٩	٢٤,٠٢٨	-	-	٢٤,٠٢٨	مستحق من بنوك
١,٦٥٨,٥٥٧	١,٩٠٥,٠٩٥	٣٢,٨١٥	١٦٦,١٤٩	١,٧٠٦,١٣١	القروض والسلف والتمويل
٢١٦,٧٤١	٢٠٧,٨٥١	-	-	٢٠٧,٨٥١	استثمارات اسهم
٨,٥٦٧	٥,٤٧٥	-	٤٧١	٥,٠٠٤	أصول أخرى
-	٣١١,١٧٦	٩٧١	١,٠٢٦٥	٢٩٩,٩٤٠	ارتباطات القروض والضمانات المالية
٢,١٠,٢٦٢	٢,٥٩٨,٢٤٥	٣٣,٧٨٦	١٧٦,٨٨٥	٢,٣٨٧,٥٧٤	إجمالي القيمة الدفترية
٣٢,١٩٨	٣٥,٦٣٤	١٧,٨٢٠	١,٠٢٤٣	٧,٥٧١	مخصص خسارة
١,٩٧٧,٨٢٨	٢,٥٦٢,٦١١	١٥,٩٦٦	١٦٦,٦٤٢	٢,٣٨٠,٠٠٣	القيمة الدفترية

٢٠١٧	٢٠١٨				
المجموع ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي	المرحلة ٣ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٢ ألف دولار أمريكي	المرحلة ١ ألف دولار أمريكي	
٢٨٤,٦٥٥	٣٧٥,٦٣٦	-	-	٣٧٥,٦٣٦	أرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٤٣,٠٣٦	٦٢,٤١١	-	-	٦٢,٤١١	مستحق من بنوك
٤,٣٠٧,٩٤٠	٤,٩٤٨,٢٩٨	٨٥,٢٣٤	٤٣١,٥٥٦	٤,٤٣١,٥٠٨	القروض والسلف والتمويل
٥٦٢,٩٦٤	٥٣٩,٨٧٢	-	-	٥٣٩,٨٧٢	استثمارات اسهم
٢٢,٢٥٢	١٤,٢٢١	-	١,٢٢٣	١٢,٩٩٨	أصول أخرى
-	٨٠٨,٢٥٠	٢,٥٢٢	٢٦,٦٦٢	٧٧٩,٠٦٦	ارتباطات القروض والضمانات المالية
٥,٢٢٠,٨٤٧	٦,٧٤٨,٦٨٨	٨٧,٧٥٦	٤٥٩,٤٤١	٦,٢٠١,٤٩١	إجمالي القيمة الدفترية
٨٣,٦٣١	٩٢,٥٥٦	٤٦,٢٨٦	٢٦,٦٠٥	١٩,٦٦٥	مخصص خسارة
٥,١٣٧,٢١٦	٦,٦٥٦,١٣٢	٤١,٤٧٠	٤٣٢,٨٣٦	٦,١٨١,٨٢٦	القيمة الدفترية

وقد ذكر تفسير مصطلح "المرحلة ١" و"المرحلة ٢" و"المرحلة ٣" في الإيضاح ٤-٣-٦

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٤ مخاطر الائتمان (تابع)

٣-١-٣٤ التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

فيما يلي ادناه تعرض البنك للمخاطر الائتمانية بتاريخ التقرير:

يبين الجدول ادناه إجمالي وصافي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بالنسبة لمكونات قائمة المركز المالي، متضمنا المشتقات. ويحتسب صافي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بعد اخذ الضمان المحفوظ به أو الضمانات الائتمانية الأخرى في الاعتبار.

صافي التعرض الأقصى للمخاطر ٢٠١٧	إجمالي التعرض الأقصى للمخاطر ٢٠١٧	صافي التعرض الأقصى للمخاطر ٢٠١٨	إجمالي التعرض الأقصى للمخاطر ٢٠١٨	صافي التعرض الأقصى للمخاطر ٢٠١٨	إجمالي التعرض الأقصى للمخاطر ٢٠١٨
٢٨٤,٦٥٥	٢٨٤,٦٥٥	٣٧٥,٦٣٦	٣٧٥,٦٣٦	٣٧٥,٦٣٦	٣٧٥,٦٣٦
٤٣,٠٣٦	٤٣,٠٣٦	٦٢,٤١١	٦٢,٤٠٨	٦٢,٤١١	٦٢,٤٠٨
٤,٣٠٧,٩٤٠	٣,١٧٨,٠٣١	٤,٩٤٨,٢٩٨	٣,٠٢٤,٢٨١	٤,٩٤٨,٢٩٨	٣,٠٢٤,٢٨١
٥٦٢,٩٦٤	٥٦٢,٩٦٤	٥٥٥,٩٧١	٥٥٥,٩٧١	٥٥٦,٠٣٣	٥٥٥,٩٧١
٥٦٦	٥٦٦	٣٤٣	٣٤٣	٣٤٣	٣٤٣
٤,٠٦٩,٢٥٢	٤,٠٦٩,٢٥٢	٥,٩٤٢,٧٢١	٤,٠١٨,٦٣٩	٥,٩٤٢,٧٢١	٤,٠١٨,٦٣٩
٧٦٦,٣٦٤	٧٦٦,٣٦٤	١٢٦,٠٦٤	١٢٦,٠٦٥	١٢٦,٠٦٤	١٢٦,٠٦٥
٤١٣,٧٤٠	٤١٣,٧٤٠	٦٨٧,٥٠٢	٤٣٥,٤٤٢	٦٨٧,٥٠٢	٤٣٥,٤٤٢
٤٩٠,١٠٤	٤٩٠,١٠٤	٨١٣,٥٦٦	٥٦١,٥٠٧	٨١٣,٥٦٦	٥٦١,٥٠٧
٤,٥٥٩,٣٥٦	٤,٥٥٩,٣٥٦	٦,٧٥٦,٢٨٧	٤,٥٨٠,١٤٦	٦,٧٥٦,٢٨٧	٤,٥٨٠,١٤٦

حينما تدرج الأدوات المالية بالقيمة العادلة فإن المبالغ المبينة أعلاه تمثل التعرض الائتماني الحالي الذي قد ينشأ في المستقبل نتيجة للتغير في القيم.

وللمزيد من التفاصيل عن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لكل فئة من فئات الأدوات المالية، يمكن الرجوع إلى الإيضاحات المحددة.

٤-١-٣٤ الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

يعتمد المبلغ ونوع الضمانات المطلوبة على تقييم مخاطر الائتمان للطرف المقابل. لدى البنك إرشادات حول قبول أنواع الضمانات وعوامل التقييم. علاوة على ذلك، يحصل البنك على دعم ائتماني آخر مثل تخصيص الرواتب والضمانات الشخصية للمالكين أو المديرين والضمانات المقدمة من الشركات الأم للحصول على قروض لشركاتهم التابعة.

تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات في فترات منتظمة وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقية الأساسية في حالة حدوث عجز. يراجع البنك أيضاً بشكل دوري تغطية الضمانات لتحديد مدى كفاية مخصص خسائر انخفاض القيمة. لم تتغير سياسات البنك بشأن الحصول على الضمانات بشكل كبير خلال الفترة المشمولة بالتقرير ولم يكن هناك تغيير كبير في الجودة الكلية للضمانات التي يحتفظ بها البنك منذ العام الماضي.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٤ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٤-٤ الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى (تابع)

فيما يلي الأصول المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية والضمانات المرتبطة بها للتخفيف من الخسائر المحتملة:

القيمة العادلة المحتفظ بها ٢٠١٨ ألف ريال	القيمة الدفترية ٢٠١٨ ألف ريال	مخصص انخفاض القيمة ٢٠١٨ ألف ريال	التعرض الإجمالي ٢٠١٨ ألف ريال	التفاصيل	التعرض الإجمالي ٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	مخصص انخفاض القيمة ٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	القيمة الدفترية ٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها ٢٠١٨ ألف دولار أمريكي
٧,٢٨٣	١٥,٩٦٦	١٧,٨٢٠	٣٣,٧٨٦	أصول انخفضت قيمتها الائتمانية القروض والسلف والتمويل	٨٧,٧٥٦	٤٦,٢٨٦	٤١,٤٧٠	١٨,٩١٧

القيمة العادلة المحتفظ بها ٢٠١٧ ألف ريال	القيمة الدفترية ٢٠١٧ ألف ريال	مخصص انخفاض القيمة ٢٠١٧ ألف ريال	التعرض الإجمالي ٢٠١٧ ألف ريال	التفاصيل	التعرض الإجمالي ٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	مخصص انخفاض القيمة ٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	القيمة الدفترية ٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها ٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
٩,٤٤٨	٨,٩٨٦	١٠,٣٣٢	١٩,٣١٨	أصول انخفضت قيمتها الائتمانية القروض والسلف والتمويل	٥٠,١٧٧	٢٦,٨٣٦	٢٣,٣٤٠	٢٣,٧٦١

٣٤-٥ قياس خسائر الائتمان المتوقعة

نظرة عامة على مبادئ خسائر الائتمان المتوقعة

نتج عن تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية إلى تغيير طريقة البنك في انخفاض قيمة خسارة التمويل بشكل أساسي عن طريق استبدال نهج الخسارة المتكبدة بنهج خسائر الائتمان المتوقعة بنظرة تطلعية، منذ ١ يناير ٢٠١٨، يقوم البنك بتسجيل مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة لكافة التعرضات المالية والأصول المالية للديون الأخرى غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إلى جانب ارتباطات التمويل وعقود الضمان المالي. لا توضع أدوات الملكية لانخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

يستند مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على خسائر الائتمان المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل، ما لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإنشاء - وفي هذه الحالة - يستند المخصص على خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة طوال العمر الانتاجي والتي تمثل خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن أحداث تعثر لأداة مالية ممكنة في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ الإبلاغ.

قام البنك بتأسيس سياسة لإجراء تقييم سنوي حول ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأداة المالية قد زادت بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي، وذلك من خلال أخذ التغيير في مخاطر التعثر في الاعتبار على مدى العمر المتبقي للأداة المالية.

استناداً إلى العملية المذكورة أعلاه، يقوم البنك بتجميع التعرض للتمويل في المرحلة الأولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة، كما هو موضح أدناه:

المرحلة ١

عندما يتم إدراج التمويل لأول مرة، يدرج البنك مخصص بناءً على خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. كذلك يشمل التعرض للتمويل بالمرحلة الأولى تسهيلات حيث تتحسن مخاطر الائتمان ويعاد تصنيف التعرض للتمويل من المرحلة الثانية.

المرحلة ٢

عندما يظهر التعرض للتمويل زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ إنشائها، يسجل البنك مخصصاً لخسائر الائتمان المتوقعة طوال العمر الانتاجي. كما يتضمن التعرض للتمويل بالمرحلة ٢ المرافق، حيث تحسن مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف التعرض للتمويل من المرحلة الثالثة.

المرحلة ٣

تعتبر أن التعرض للمخاطر هو إنخفاض في قيمة الائتمان. يسجل البنك مخصص عن خسائر الائتمان المتوقعة طوال العمر الانتاجي.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

المدخلات الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة موضحة في ٤-٣-٦.

لم تحدث تغييرات كبيرة في أساليب التقدير أو الافتراضات الهامة التي تم اتخاذها خلال فترة التقرير.

التعرض لخسائر الائتمان المتوقعة في الأصول المالية والبنود خارج الميزانية

يحتوي الجدول التالي على تحليل التعرض لمخاطر الموجودات المالية للموجودات المالية / خارج الميزانية العمومية والتسوية من الافتتاح إلى الرصيد الختامي لبدل الخسارة حسب فئة الأداة المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٤ مخاطر الائتمان (تابع)

٥-١-٣٤ قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

المجموع ألف دولار أمريكي	المجموع ألف ريال	المرحلة ٣ ألف ريال	المرحلة ٢ ألف ريال	المرحلة ١ ألف ريال	الحركة في مخصص انخفاض القيمة والتمويل
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠١٨					
٥	٢	-	-	٢	مستحق من البنوك
٧٢,٠٠٠	٢٧,٧٢٠	٩,٦٦٣	١١,٨٩٥	٦,١٦٢	القروض والسلف والتمويل
٤٩	١٩	-	-	١٩	الأوراق المالية الاستثمارية
٤٠	١٥٤	-	١٢٩	٢٥	أصول أخرى
٤,٣٢٥	١,٦٦٥	-	١,٢٥١	٤١٤	التزامات القروض والضمانات المالية
صافي نقل بين المراحل					
-	-	-	-	-	مستحق من البنوك
-	-	(١,٥٤٥)	(٦,٦٠٤)	٨,١٤٩	القروض والسلف والتمويل
-	-	-	-	-	الأوراق المالية الاستثمارية
-	-	-	(١٠)	١٠	أصول أخرى
-	-	-	(٨٢٨)	٨٢٨	التزامات القروض والضمانات المالية
رسوم السنة (صافي)					
(٣)	(١)	-	-	(١)	مستحق من البنوك
١٧,٣٩٧	٦,٦٩٨	٩,٤٩٧	٤,٨٠٦	(٧,٦٠٥)	القروض والسلف والتمويل*
١٣	٥	-	-	٥	الأوراق المالية الاستثمارية
(٣٧١)	(١٤٣)	-	(١٥)	(١٢٨)	أصول أخرى
(١,٢٦٠)	(٤٨٥)	٢٠٥	(٢٨١)	(٤٠٩)	التزامات القروض والضمانات المالية
الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
٣	١	-	-	١	مستحق من البنوك
٨٩,٣٩٧	٣٤,٤١٨	١٧,٦١٥	١٠,٠٩٧	٦,٧٠٦	القروض والسلف والتمويل
٦٢	٢٤	-	-	٢٤	الأوراق المالية الاستثمارية
٢٩	١١	-	٤	٧	أصول أخرى
٣,٠٦٥	١,١٨٠	٢٠٥	١٤٢	٨٣٣	التزامات القروض والضمانات المالية

*ملاحظة: رسوم السنة تشمل احتياطي الفائدة بمبلغ ٠,٩٧٠ مليون ريال (ما يعادل ٢,٥١٩ مليون دولار أمريكي).

زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر للأدوات المالية قد زادت بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات والتحليل الكمي والنوعي على حد سواء، استناداً إلى خبرة البنك السابقة والتقييم الائتماني للخبير ويتضمن معلومات تطلعية. تستخدم تسهيلات التجزئة عدد الأيام المتأخرة عن الاستحقاق لتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان. بالنسبة للتسهيلات غير التجارية، يتم تحديد التصنيفات الائتمانية المشتقة داخلياً على أنها تمثل أفضل عامل محدد لمخاطر الائتمان. يقوم البنك بعمل تصنيف ائتماني لكل تسهيل عند الإدراج المبدئي بناءً على المعلومات المتوفرة حول المقترض. تعتبر مخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل ملحوظ إذا كان التصنيف الائتماني قد تدهور بشكل كبير في تاريخ التقرير فيما يتعلق بالتقييم الائتماني في تاريخ الإدراج المبدئي. بالإضافة إلى ذلك، يعتبر البنك - كدعم - أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان تحدث عندما يكون الأصل متأخراً عن موعد الاستحقاق بأكثر من ٣٠ يوم.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٤ مخاطر الائتمان (تابع)

٥-١-٣٤ قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

تستخدم الإرشادات الكمية التالية لتحديد تصنيف الحسابات:

١. يتم نقل الحساب إلى المرحلة ٢ إذا حدث أي من التغييرات في التقييم أدناه:

– بالنسبة لمخاطر الدرجة ١ - ٤: < ٣ درجة التقليل

– بالنسبة لمخاطر الدرجة ٥: ٢ درجة التقليل

– بالنسبة لمخاطر الدرجة ٦: ١ درجة التقليل

٢. ينقل أيضاً الحساب إلى المرحلة الثانية في حالة تجاوز الاستحقاق لأكثر من ٣٠ يوماً

٣. كما سيتم اعتبار حساب المرحلة ٢ إذا وضعت تحت بيان خاص

بالإضافة إلى ما ذكر أعلاه، فإن المعايير النوعية وفقاً للمبادئ التوجيهية للبنك المركزي العماني رقم ١١٤٩، الفقرة ١٢ (د)، لتقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان، تنطبق على العملاء من الشركات بحدود ٥٠٠,٠٠٠ ريال عماني أو أعلى فقط.

تعريف التخلف عن السداد

يعتبر البنك أن الأصل المالي يكون متعثراً عندما:

– من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزاماته الائتمانية إلى البنك بالكامل، دون الرجوع من قبل البنك إلى إجراءات مثل تنفيذ التأمين (إن وجد)؛ أو

– يستحق المقرض أكثر من ٩٠ يوماً على أي التزام ائتماني جوهري من البنك.

تعتبر السحوبات على المكشوف مستحقة الدفع بمجرد أن يتجاوز العميل حد معين أو يوصى بحدود أصغر من المبلغ الحالي غير المسدد.

في تقييم ما إذا كان المقرض في حالة تعثر، ينظر البنك للمؤشرات التالية؛

– النوعية – على سبيل المثال خرق الاتفاقيات

– الكمية – على سبيل المثال التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر لنفس المصدر إلى البنك؛ و

– استناداً إلى البيانات التي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية وتطويرها داخلياً.

مدخلات في تقييم ما إذا كانت الأدوات المالية في حالة تعثر وأهميتها قد تغير مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

عوامل الاقتصاد الكلي ومعلومات تطلعية وسيناريوهات متعددة

عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة لكل مرحلة وتقييم الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان يؤخذ في الاعتبار المعلومات حول الأحداث السابقة والظروف الحالية، فضلاً عن التوقعات المعقولة والداعمة للأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية، حيث يتطلب تقدير وتطبيق معلومات تطلعية أحكاماً هاماً.

بناءً على توصية لجنة المخاطر الائتمانية وبعد النظر في المعلومات الخارجية، يقوم البنك بصياغة رأي «الحالة الأساسية» للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى نطاق تمثيلي من سيناريوهات التنبؤ المحتملة الأخرى. وتتضمن هذه العملية تطوير سيناريوهات اقتصادية إضافية والنظر في الاحتمالات النسبية لكل نتيجة.

يعتمد البنك في نماذجه على مجموعة واسعة من المعلومات المستقبلية كمدخلات اقتصادية، مثل: نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي وإيرادات النفط (كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي). إن المدخلات والنماذج المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة قد لا تحتسب دائماً جميع خصائص السوق في تاريخ القوائم المالية. لإظهار ذلك، يتم إجراء تعديلات أو تراكمات نوعية كتسويات مؤقتة باستخدام أحكام خبير ائتماني.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٤ مخاطر الائتمان (تابع)

٦-١-٣٤ مخاطر التسوية

مخاطر التسوية هي مخاطر الخسارة نتيجة لفشل احد الاطراف في مقابلة التزاماته بتسليم النقد أو الاوراق المالية أو الأصول الأخرى كما اتفق عليه الطرف الأخر بتاريخ التسوية.

وفي التداولات للعملاء الأجنبية، على الرغم من وفاء الطرفين بالمعاملة في تاريخ التسوية يعتبر من الممارسات الاعتيادية بين الاطراف التي تمارس التجارة (التسوية الحرة). فهناك مخاطر نظراً للمناطق ذات التوقيت المختلف. وفي هذه الحالات يتم الحد من مخاطر التسوية من خلال اتفاقيات ثنائية لتنفيذ السداد بالصافي.

٧-١-٣٤ مخاطر التركيز

يظهر التركيز عن مخاطر الائتمان عندما تدخل مجموعة من الأطراف المتعاملة في أنشطة تجارية متشابهة أو في أنشطة بنفس المنطقة الجغرافية، أو عندما تكون لها نفس السمات الاقتصادية مما يؤثر على مقدرتها للوفاء بالتزاماتها التعاقدية في حالة بروز تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أي تغيرات أخرى. يعطى تركيز مخاطر الائتمان مؤشراً للتأثر النسبي في أداء البنك تجاه التطورات التي قد تطرأ على قطاع أعمال أو منطقة جغرافية معينة.

يسعى البنك إلى إدارة مخاطر الائتمان التي يتعرض لها من خلال تنويع أنشطة الإقراض لتفادي تركيز المخاطر بالنسبة إلى الأفراد أو مجموعة من العملاء في مواقع أو قطاعات أعمال محددة. كما يحصل البنك على ضمانات كافية.

٢٠١٧			٢٠١٨			
استثمارات أوراق مالية ألف ريال	مستحقات من بنوك ألف ريال	إجمالي القروض والسلف والتمويل ألف ريال	استثمارات أوراق مالية ألف ريال	مستحقات من بنوك ألف ريال	إجمالي القروض والسلف والتمويل ألف ريال	
٢٠,٦١٣	-	١,٠٢١,١٧٢	١٨,٥٠٨	-	١,٢٣٤,٠٠٠	التركيز حسب القطاع
-	-	٦٣٧,٣٨٥	-	-	٦٧١,٠٩٥	شركات
١٩٥,٩٤٦	-	-	١٩٥,٣٦٢	-	-	أفراد
١٨٢	١٦,٥٦٩	-	٢٠٣	٢٤,٠٢٨	-	حكومات
						بنوك
						التركيز حسب الموقع
١٦٢,٤١٣	-	١,٦٣١,٤٢١	١٥٧,٦٩٦	-	١,٨٨٨,٢١٢	سلطنة عمان
١,٤٥٠	١,١٨٠	١٣,٧١٧	١,٩٠٧	١٩,٨٢١	٩,٨١٨	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
-	٥٣١	-	-	٤٥٥	-	المملكة المتحدة
٤٦,٢٠٠	٥,٤٤٨	-	٤٧,٥٤٨	٢,٧٥٤	-	الولايات المتحدة الأمريكية
٦,٦٧٨	٤١٠	١٣,٤١٩	٦,٩٢٢	٩٩٨	٧,٠٦٥	أخرى
						التركيز حسب القطاع
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	شركات
٥٣,٥٤٠	-	٢,٦٥٢,٣٩٥	٤٨,٠٧٣	-	٣,٢٠٥,١٩٤	أفراد
-	-	١,٦٥٥,٥٤٥	-	-	١,٧٤٣,١٠٤	حكومات
٥٠٨,٩٥١	-	-	٥٠٧,٤٣٣	-	-	بنوك
٤٧٣	٤٣,٠٣٦	-	٥٢٧	٦٢,٤١١	-	
						التركيز حسب الموقع
٤٢١,٨٥٣	-	٤,٢٣٧,٤٥٧	٤٠٩,٦٠٠	-	٤,٩٠٤,٤٤٦	سلطنة عمان
٣,٧٦٦	٢٦,٤٤١	٣٥,٦٢٩	٤,٩٥٣	٥١,٤٨٣	٢٥,٥٠١	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
-	١,٣٧٩	-	-	١,١٨٢	-	المملكة المتحدة
١٢,٠٠٠	١٤,١٥١	-	١٢٣,٥٠١	٧,١٥٣	-	الولايات المتحدة الأمريكية
١٧,٣٤٥	١,٠٦٥	٣٤,٨٥٤	١٧,٩٧٩	٢,٥٩٣	١٨,٣٥١	أخرى

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٤ مخاطر الائتمان (تابع)

٦-١-٣٤ مخاطر التنسوية (تابع)

يتم قياس التركيز حسب الموقع للقروض والسلفيات والتمويل استناداً إلى موقع الكيان المحتفظ بالأصل، والذي له صلة وثيقة بموقع المقرض. إن التركيز حسب الموقع لاستثمارات الاوراق المالية يتم قياسه استناداً إلى موقع الكيان المُصدر للأوراق المالية. نورد بالإيضاح ٣٥ تحليلاً لإجمالي تعرض البنك لمخاطر قطاعات النشاط المختلفة.

٢-٣٤ مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في مواجهة البنك صعوبات في الوفاء بالتزاماته المصاحبة للالتزامات المالية التي يجب أن تسدد نقداً أو بأي أصل مالي آخر.

١-٢-٣٤ إدارة مخاطر السيولة

يتمثل تناول البنك لإدارة مخاطر السيولة في التأكد إلى أقصى قدر ممكن، في الاحتفاظ بصفة مستمرة بالسيولة الكافية لمقابلة التزاماته عند استحقاقها في الحالات الاعتيادية وعند الحالات القهرية دون ان يتكبد خسائر غير مرغوب فيها أو المخاطرة بالإضرار بسمعة البنك. لقد صادق البنك على خطة لتوفير السيولة في الحالات الطارئة لتسهيل إدارة السيولة.

يتم إدارة مخاطر السيولة بالبنك من خلال المراقبة المستمرة لفجوات السيولة مقابل الحدود والاسقف المحددة.

تتأكد دائرة الخزينة بالبنك من توفر السيولة الكافية، فهي تحصل على معلومات من بقية الوحدات التجارية تتعلق بملح السيولة لأصولها والتزاماتها المالية وتفاصيل التدفقات النقدية الأخرى المتوقعة الناتجة عن الأعمال المستقبلية. كما تحتفظ دائرة الخزينة بالبنك بمحفظة من الأصول السائلة قصيرة الأجل المكونة في معظمها من استثمارات الاوراق المالية السائلة قصيرة الأجل والودائع لدى البنوك الاخرى والتسهيلات الاخرى ما بين البنوك، للتأكد من الاحتفاظ بالسيولة الكافية ضمن البنك بوجه عام. وخلال هذه العمليات يتأكد البنك من التزام البنك بكافة ارشادات ونظم البنك المركزي العُماني.

تخضع كافة سياسات السيولة للمراجعة الدورية ويعتمدها مجلس إدارة البنك.

يقوم البنك بإعداد تقرير فجوة السيولة لمراقبة مركز السيولة النقدية قصيرة الأجل لديه على الأصول والالتزامات المقومة بالريال العُماني في فترة زمنية تمتد على مدار الشهر الواحد و يتم تعديل الفجوة من خلال أدوات إعادة الشراء أو إعادة التمويل أو خطوط الائتمان الملزمة الغير مستغلة، إن وجد. هذه القائمة بشأن السيولة قصيرة الأجل سوف يتم الإقرار عنها إلى إدارة البنك و لجنة المخاطر التنفيذية كل شهر.

وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، شُكل أكبر عشرة مودعين لدى البنك نسبة ٥٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٥٦٪) من ودائع العملاء التي ليس لها تاريخ استحقاق واحد، بما يمثل أكثر من ١٢٪ من قاعدة ودائع العملاء (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٣٪).

إن الإفصاحات المتعلقة بمعدل تغطية السيولة (LCR) ومعيار صافي التمويل الثابت (NSFR) يتم إدراجها في الإيضاح رقم ١٢ كجزء من الإفصاح عن السيولة في تقرير بازل ٣ وفي تقرير المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣.

٢-٢-٣٤ التعرض لمخاطر السيولة

يتم مراقبة نسبة الإقراض، وهي نسبة مجموع القروض والسلفيات إلى نسبة ايداعات العملاء والرأسمال ويتم مراقبتها على اساس يومي وفقاً للإرشادات التنظيمية. داخليا بالبنك، يتم وضع أسس أكثر محافظة من التي تتطلبها الجهات التنظيمية. كما يدير البنك تعرضه لمخاطر السيولة على أساس شهري بمراقبة نسبة السيولة وهي نسبة صافي الأصول السائلة إلى مجموع الأصول. ولهذا الغرض تعتبر الأصول السائلة انها تشتمل على نسبة صافي الأصول السائلة من إجمالي الأصول.

كما يحتفظ البنك باستثمارات هامة في شكل استثمارات سائلة صادرة من الحكومات والبنوك بشكل أساسي لأغراض السيولة. ولدي البنك تسهيلات ائتمان تحت الطلب للطوارئ لمقابلة التزاماته في أي وقت عند الحاجة.

ويقوم البنك المركزي العُماني بتحديد سقف الإقراض للبنوك التجارية، والحد الأقصى لمعدل الإقراض المسموح به كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كان ٨٧,٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٨٧,٥٪).

فيما يلي أدناه تفاصيل النسبة المحددة للإقراض للسنة:

٢٠١٧	٢٠١٨	
نسبة الإقراض %	نسبة الإقراض %	
٨٣,٩٣٪	٨٣,٣٨٪	نهاية السنة
٨٧,٤٠٪	٨٧,٤٤٪	الحد الاقصى للسنة
٨١,٣٨٪	٨٢,٦٤٪	الحد الأدنى للسنة
٨٥,٧٧٪	٨٥,٦٧٪	متوسط السنة

يلخص الجدول ادناه ملامح استحقاق الأصول والالتزامات كما في تاريخ التقرير وفقاً لترتيبات اتفاقيات السداد. تم تحديد استحقاقات الالتزامات التعاقدية للأصول والالتزامات استناداً على الفترة المتبقية كما في تاريخ التقرير ولم تأخذ في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية كما هو مبين من خلال تاريخ احتجاز الودائع بالبنك وتوفر الأموال السائلة.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٣٤ مخاطر السيولة (تابع)

٢-٢-٣٤ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

المجموع ألف ريال	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات ألف ريال	أكثر من ٣ اشهر الى ١٢ شهرأ ألف ريال	حتى ٣ أشهر أو عند الطلب ألف ريال	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
					الأصول
١٥٣,٤٠٦	٥٢٥	-	-	١٥٢,٨٨١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٢٤,٠٢٧	-	-	-	٢٤,٠٢٧	مستحق من بنوك
١,٨٧٠,٦٧٧	٩٧٧,٢٧٠	٣٥٥,٠٦٩	١٣٨,٠٣٥	٤٠٠,٣٠٣	صافي القروض والسلف والتمويل
٢١٤,٠٤٩	٢٦,٠٢٩	٧٧٧	٤٤,٦٦١	١٤٢,٥٨٢	استثمارات أوراق مالية
١٧,٤٩٠	١٧,٤٩٠	-	-	-	ممتلكات ومعدات
١٠,٧٤١	-	-	١,٦٣٨	٩,١٠٣	أصول أخرى
٢,٢٩٠,٣٩٠	١,٠٢١,٣١٤	٣٥٥,٨٤٦	١٨٤,٣٣٤	٧٢٨,٨٩٦	مجموع الأصول
					الالتزامات وحقوق المساهمين
١٤٦,٧٧٧	-	١٩,٤٨٧	١٩,٢٥٠	١٠٨,٠٤٠	مستحق لبنوك
١,٦٦١,٦٤٥	٢٦١,٠٢٠	٤٩٨,٣٠٠	٥١٧,٦٢٩	٣٨٤,٦٩٦	ودائع العملاء
٥١,٩٧٥	-	١٣,٤٧٥	٢٦,٩٥٠	١١,٥٥٠	أموال مقرضة
٢٥١	-	-	-	٢٥١	ضرائب
٤٥,٧٦٢	٣,٦٠٠	١٠,٦٠٤	١٣,٠٤٢	١٨,٥١٦	التزامات أخرى
٢٥,٠٠٠	-	١٧,٠٠٠	٨,٠٠٠	-	التزامات ثانوية
١٠٤,٠٠٠	-	١٠٤,٠٠٠	-	-	سندات ثانوية دائمة من الفئة الاولى
٢٥٤,٩٨٠	٢٥٤,٩٨٠	-	-	-	حقوق المساهمين
٢,٢٩٠,٣٩٠	٥١٩,٦٠٠	٦٦٢,٨٦٦	٥٨٤,٨٧١	٥٢٣,٠٥٣	مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين
-	٥٠١,٧١٤	(٣٠٧,٠٢٠)	(٤٠٠,٥٣٧)	٢٠٥,٨٤٣	صافي فجوة السيولة
					في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
					الأصول
					نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
					مستحق من بنوك
					صافي القروض والسلف والتمويل
					استثمارات أوراق مالية
					ممتلكات ومعدات
					أصول أخرى
					مجموع الأصول
					الالتزامات وحقوق المساهمين
					مستحق لبنوك
					ودائع العملاء
					أموال مقرضة
					ضرائب
					التزامات أخرى
					التزامات ثانوية
					سندات ثانوية دائمة من الفئة الاولى
					حقوق المساهمين
					مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين
					صافي فجوة السيولة
					في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
					الأصول
					نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
					مستحق من بنوك
					صافي القروض والسلف والتمويل
					استثمارات أوراق مالية
					ممتلكات ومعدات
					أصول أخرى
					مجموع الأصول
					الالتزامات وحقوق المساهمين
					مستحق لبنوك
					ودائع العملاء
					أموال مقرضة
					ضرائب
					التزامات أخرى
					التزامات ثانوية
					سندات ثانوية دائمة من الفئة الاولى
					حقوق المساهمين
					مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين
					صافي فجوة السيولة

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٣٤ مخاطر السيولة (تابع)

٢-٣٤-٢ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

المجموع ألف ريال	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات ألف ريال	أكثر من ٣ اشهر الى ١٢ شهرأ ألف ريال	حتى ٣ أشهر أو عند الطلب ألف ريال	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
					الأصول
١١٦,٦٢٨	٥٢٥	-	-	١١٦,١٠٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
١٦,٥٦٩	-	-	-	١٦,٥٦٩	مستحق من بنوك
١,٦٣٤,٤٥٨	٨٩٣,٨٩٥	٣٦٢,٨٩٣	١٢٠,٤٥	٢٥٧,٦٢٥	صافي القروض والسلف والتمويل
٢١٦,٧٤١	٣٠,٢٢٦	١١	٤٤,٨٤٦	١٤١,٦٥٨	استثمارات أوراق مالية
١٦,٧٠٣	١٦,٧٠٣	-	-	-	ممتلكات ومعدات
١٣,٤٨٣	-	-	-	١٣,٤٨٣	أصول أخرى
٢,٠١٤,٥٨٢	٩٤١,٣٤٩	٣٦٢,٩٠٤	١٦٤,٨٩١	٥٤٥,٤٣٨	مجموع الأصول
					الالتزامات وحقوق المساهمين
١٣٣,٥٦٥	-	٤٣,٥٦٥	-	٩٠,٠٠٠	مستحق لبنوك
١,٤٥٠,٨٥١	١٧٤,٦٣٤	٤٧٤,٤٣٥	٥٠١,٩٣٦	٢٩٩,٨٤٦	ودائع العملاء
٥٧,٧٥٠	-	٥٧,٧٥٠	-	-	أموال مقترضة
٣١٢	-	-	-	٣١٢	ضرائب
٤٢,٢٧٧	٢,٥٥٩	٨,٥٩٧	١٢,٦٣٧	١٨,٤٨٤	التزامات أخرى
٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	-	-	التزامات ثانوية
٥٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠	-	-	سندات ثانوية دائمة من الفئة الاولى
٢٥٤,٨٢٧	٢٥٤,٨٢٧	-	-	-	حقوق المساهمين
٢,٠١٤,٥٨٢	٤٣٢,٠٢٠	٦٥٩,٣٤٧	٥١٤,٥٧٣	٤٠٨,٦٤٢	مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين
-	٥٠٩,٣٢٩	(٢٩٦,٤٤٣)	(٣٤٩,٦٨٢)	١٣٦,٧٩٦	صافي فجوة السيولة
					في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
					الأصول
٣٠٢,٩٣٠	١,٣٦٤	-	-	٣٠١,٥٦٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٤٣,٠٣٦	-	-	-	٤٣,٠٣٦	مستحق من بنوك
٤,٢٤٥,٣٤٥	٢,٣٢١,٨٠٥	٩٤٢,٥٧٩	٣١١,٨٠٥	٦٦٩,١٥٦	صافي القروض والسلف والتمويل
٥٦٢,٩٦٤	٧٨,٥٠٩	٢٩	١١٦,٤٨٣	٣٦٧,٩٤٣	استثمارات أوراق مالية
٤٣,٣٨٤	٤٣,٣٨٤	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٣٥,٠٢١	-	-	-	٣٥,٠٢١	أصول أخرى
٥,٢٣٢,٦٨٠	٢,٤٤٥,٠٦٢	٩٤٢,٦٠٨	٤٢٨,٢٨٨	١,٤١٦,٧٢٢	مجموع الأصول
					الالتزامات وحقوق المساهمين
٣٤٦,٩٢٢	-	١١٣,١٥٦	-	٢٣٣,٧٦٦	مستحق لبنوك
٣,٧٦٨,٤٤٤	٤٥٣,٥٩٤	١,٢٣٢,٢٩٩	١,٣٠٣,٧٣٠	٧٧٨,٨٢١	ودائع العملاء
١٥٠,٠٠٠	-	١٥٠,٠٠٠	-	-	أموال مقترضة
٨١٠	-	-	-	٨١٠	ضرائب
١٠٩,٨١١	٦,٦٤٨	٢٢,٣٣٠	٣٢,٨٢٣	٤٨,٠١٠	التزامات أخرى
٦٤,٩٣٥	-	٦٤,٩٣٥	-	-	التزامات ثانوية
١٢٩,٨٧٠	-	١٢٩,٨٧٠	-	-	سندات ثانوية دائمة من الفئة الاولى
٦٦١,٨٨٨	٦٦١,٨٨٨	-	-	-	حقوق المساهمين
٥,٢٣٢,٦٨٠	١,١٢٢,١٣٠	١,٧١٢,٥٩٠	١,٣٣٦,٥٥٣	١,٠٦١,٤٠٧	مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين
-	١,٣٢٢,٩٣٢	(٧٦٩,٩٨٢)	(٩٠٨,٢٦٥)	٣٥٥,٣١٥	صافي فجوة السيولة

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٣٤ مخاطر السيولة (تابع)

٢-٢-٣٤ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

يلخص الجدول أدناه ملامح استحقاق الأصول والالتزامات للبنك (متضمنة الفوائد) بناءً على التزامات الدفع غير المخصومة المتوقعة.

المجموع ألف ريال	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات ألف ريال	أكثر من ٣ اشهر الى ١٢ شهرأ ألف ريال	حتى ٣ أشهر ألف ريال	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٤٩,٠٧٦	-	٢١,٠٨٧	١٩,٥٧٩	١٠,٤١٠	مستحق لبنوك
١,٧٦١,٦٨١	٣,٢١,١٨٤	٥٤٥,٤٥١	٥٢٧,٨٣٣	٣٨٦,٢١٣	ودائع العملاء
٥٣,٩٤٩	-	١٤,٨٣٤	٢٧,٥١٦	١١,٥٩٩	أموال مقترضة
٢٦,٩٨٠	-	١٨,٨٠٣	٨,١٧٧	-	التزامات ثانوية
١,٩٩١,٦٨٦	٣,٢١,١٨٤	٦٠٠,١٧٥	٥٨٣,١٠٥	٥٠٦,٢٢٢	مجموع الالتزامات
٤٦,٤٨٨	-	-	٢٦,٥٢٤	١٩,٩٦٤	التزامات متعلقة بالائتمان

ألف دولار أمريكي	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
٣٨٧,٢١١	-	٥٤,٧٧٢	٥٠,٨٥٥	٢٨١,٥٨٤	مستحق لبنوك
٤,٥٧٥,٧٩٦	٧٨٤,٨٩٥	١,٤١٦,٧٥٦	١,٣٧٠,٩٩٥	١,٠٠٣,١٥٠	ودائع العملاء
١٤٠,١٢٧	-	٣٨,٥٣٠	٧١,٤٧١	٣٠,١٢٦	أموال مقترضة
٧٠,٠٧٦	-	٤٨,٨٣٨	٢١,٢٣٨	-	التزامات ثانوية
٥,١٧٣,٢١٠	٧٨٤,٨٩٥	١,٥٥٨,٨٩٦	١,٥١٤,٥٥٩	١,٣١٤,٨٦٠	مجموع الالتزامات
١٢٠,٧٤٨	-	-	٦٨,٨٩٣	٥١,٨٥٥	التزامات متعلقة بالائتمان

المجموع ألف ريال	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات ألف ريال	أكثر من ٣ اشهر الى ١٢ شهرأ ألف ريال	حتى ٣ أشهر ألف ريال	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٣٥,٦٥٥	-	٤٥,٤٨٩	-	٩,١٦٦	مستحق لبنوك
١,٥٢٨,٢٤١	٢٠٠,١٥٦	٥١٦,٠٣٧	٥١١,١٠٦	٣٠٠,٩٤٢	ودائع العملاء
٦٢,٥٥٨	-	٦٢,٥٥٨	-	-	أموال مقترضة
٢٧,٥٩٨	-	٢٧,٥٩٨	-	-	التزامات ثانوية
١,٧٥٤,٠٥٢	٢٠٠,١٥٦	٦٥١,٦٨٢	٥١١,١٠٦	٣٩١,١٠٨	مجموع الالتزامات
٢٦,٣٩١	-	-	٨,١٣٩	١٨,٢٥٢	التزامات متعلقة بالائتمان

ألف دولار أمريكي	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
٣٥٢,٣٤٩	-	١١٨,١٥٣	-	٢٣٤,١٩٦	مستحق لبنوك
٣,٩٦٩,٤٥٦	٥١٩,٨٨٦	١,٣٤٠,٣٥٧	١,٣٢٧,٥٤٧	٧٨١,٦٦٦	ودائع العملاء
١٦٢,٤٨٧	-	١٦٢,٤٨٧	-	-	أموال مقترضة
٧١,٦٨٢	-	٧١,٦٨٢	-	-	التزامات ثانوية
٤,٥٥٥,٩٧٤	٥١٩,٨٨٦	١,٦٩٢,٦٧٩	١,٣٢٧,٥٤٧	١,٠١٥,٨٦٢	مجموع الالتزامات
٦٨,٥٤٨	-	-	٢١,١٤٠	٤٧,٤٠٨	التزامات متعلقة بالائتمان

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٤ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي التعرض إلى الخسارة نتيجة التغير في معدلات الفائدة ومعدلات صرف العملة الأجنبية وأسعار الأسهم وأسعار السلع. وتهدف إدارة مخاطر السوق إلى إدارة وضبط التعرض لمخاطر السوق ضمن المعدلات المقبولة بينما يتم تحقيق أعلا عائد على المخاطر. ولا يوجد تعرض لمخاطر أسعار السلع بالنسبة للبنك.

٣٢-١-٣ إدارة مخاطر السوق

يفصل البنك في تعرضه لمخاطر السوق بين محافظه المتداولة وغير المتداولة. وتتضمن المحافظ المتداولة كافة الجوانب التي تنتج من إيجاد السوق واتخاذ موقف الملكية، بالإضافة إلى الأصول والالتزامات المالية التي يتم إدارتها على أساس القيمة العادلة.

ويحول البنك كافة مخاطر العملة الأجنبية ضمن البنك من قبل الخزينة المركزية إلى حساب المتاجرة. وبالتالي، يتم معالجة موقف تحويل العملة الأجنبية كجزء من محفظة متاجرة لأغراض إدارة المخاطرة بالبنك. يراقب البنك ويدير مخاطر تحويل العملة الأجنبية بتأسيس مكتب وسيط لمتابعة مخاطر السوق واتباع إجراءات إدارة مخاطر السوق، وتطبيق إطار للأسقف وادوات التقرير كتقرير موقف العملات وموقف تحليل مخاطر العملات وتقرير تحليلات عدم الالتزام بالإجراءات وتقرير عدم الالتزام بحدود الوسطاء على سبيل المثال.

وتتصلح لجنة الأصول والالتزامات بالبنك بالمسؤولية العامة، وتتولى إدارة المخاطر مسؤولية تطوير السياسات التفصيلية لإدارة المخاطر (وتخضع لاعتماد كل من لجنة الأصول والالتزامات واللجنة التنفيذية للمخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة). يقوم البنك بمراجعة سياسات إدارة مخاطر السوق بانتظام وتحديثها لمواكبة تطورات السوق.

٣٢-٢-٣ التعرض لمخاطر معدلات الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمال التغيرات في أسعار الفائدة التي تؤثر على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية المعنية. يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة كنتيجة لعدم تطابق معدلات الفائدة أو إعادة تسعير الأصول والالتزامات ذات الحساسية من معدلات الفائدة.

إن معدل الفائدة الفعلي (العائد الفعلي) للأداة المالية النقدية هو المعدل المستخدم في احتساب القيمة الحالية التي تنتج عن القيمة الدفترية للأداة المالية. ومعدل الفائدة هو المعدل التاريخي للأداة المالية ذات معدل الفائدة الثابت المدرج بالتكلفة المطفأة والمعدل الحالي لأداة ذات معدل الفائدة العائم أو الأداة المالية المدرجة بالقيمة العادلة.

إن المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها المحفظات غير المتداولة هي مخاطر الخسارة من التأرجح في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية بسبب التغير في معدلات الفائدة. يتم إدارة مخاطر التغير في معدلات الفائدة بصفة أساسية من خلال مراقبة فجوة في معدلات الفائدة. وتمثل لجنة الأصول والالتزامات بالبنك الجهة المراقبة للالتزام بهذه الحدود الموضوعة وتساعد في المهمة إدارة المخاطر من خلال انشطتها اليومية في المراقبة. ونورد في هذا الايضاح ملخصاً لموقف فجوة معدلات الفائدة بالبنك. ويجري البنك تقييماً لمخاطر معدلات الفائدة بتقييم أثر معدل الفائدة (كل من العائد المتوقع والقيمة الاقتصادية المتوقعة) وفقاً لإرشادات بازل ٢ الصادرة عن البنك المركزي العماني بتطبيق صدمة معدل الفائدة (٢٠٠ نقطة أساسية) واتخاذ إجراءات لتقليل الأثر. كما يجري البنك تقييماً لأثر صدمة معدل الفائدة بمقدار ٢٠٠ نقطة أساسية.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٤-٣ مخاطر السوق (تابع)

٢-٣-٣٢ التعرض لمخاطر معدلات الفائدة (تابع)

معدل الفائدة الفعلي للسنة	حتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بنود غير حساسة لأسعار الفائدة	المجموع	
ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨							
الأصول							
١,٥٠%	٥٠٠	-	-	-	١٥٢,٩٠٦	١٥٢,٩٠٦	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
١,٥٦%	٢٤,٠٢٧	-	-	-	-	٢٤,٠٢٧	مستحق من بنوك
٥,٥٩%	٩٨٢,٧٣٢	١٦٦,٤٤١	٢٨٣,٨٧١	٤٣٧,٦٣٣	-	١,٨٧٠,٦٧٧	صافي القروض والسلف والتمويل
٣,٦٨%	٤٧,٥٤٨	٩,٣٨٥	٧٥,٤٢٩	٧٥,٤٨٩	٦,١٩٨	٢١٤,٠٤٩	استثمارات أوراق مالية
-	-	-	-	-	١٧,٤٩٠	١٧,٤٩٠	ممتلكات ومعدات
-	-	-	-	-	١٠,٧٤١	١٠,٧٤١	أصول أخرى
	١,٠٥٤,٨٠٧	١٧٥,٨٢٦	٣٥٩,٣٠٠	٥١٣,١٢٢	١٨٧,٣٣٥	٢,٢٩٠,٣٩٠	مجموع الأصول
الالتزامات وحقوق المساهمين							
٢,٧٤%	١٠٨,٠٣٩	١٩,٢٥٠	١٩,٤٨٨	-	-	١٤٦,٧٧٧	مستحق لبنوك
٣,١٥%	٢٦٩,٤٩٧	٤٣٥,٥٦٤	٥٧٨,١١١	٤٨٩	٣٧٧,٩٨٤	١,٦٦١,٦٤٥	ودائع العملاء
٣,٣٦%	١١,٥٥٠	٢٦,٩٥٠	١٣,٤٧٥	-	-	٥١,٩٧٥	أموال مقترضة
-	-	-	-	-	٢٥١	٢٥١	ضرائب
-	٣	٤٣	١٤	-	٤٥,٧٠٢	٤٥,٧١٢	التزامات أخرى
٤,٥٤%	-	-	-	-	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	التزامات ثانوية
٧,٥٠%	-	-	١٠٤,٠٠٠	-	-	١٠٤,٠٠٠	سندات ثانوية دائمة من الفئة الأولى
-	-	-	-	-	٢٥٤,٩٨٠	٢٥٤,٩٨٠	حقوق المساهمين
	٣٨٩,٠٨٩	٤٨١,٨٠٧	٧١٥,٠٨٨	٤٨٩	٧٠٣,٩١٧	٢,٢٩٠,٣٩٠	مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين
	٦٦٥,٧١٨	(٣٠٥,٩٨١)	(٣٥٥,٧٨٨)	٥١٢,٦٣٣	(٥١٦,٥٨٢)	-	مجموع فجوة حساسية معدل الفائدة
	٦٦٥,٧١٨	٣٥٩,٧٣٧	٣,٩٤٩	٥١٦,٥٨٢	-	-	الفجوة المتراكمة لحساسية معدل الفائدة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨							
الأصول							
١,٥٠%	١,٢٩٩	-	-	-	٣٩٧,١٥٨	٣٩٨,٤٥٧	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
١,٥٦%	٦٢,٤٠٨	-	-	-	-	٦٢,٤٠٨	مستحق من بنوك
٥,٥٩%	٢,٥٥٢,٥٥١	٤٣٢,٣١٤	٧٣٧,٣٢٧	١,١٣٦,٧٠٩	-	٤,٨٥٨,٩٠١	صافي القروض والسلف والتمويل
٣,٦٨%	١٢٣,٥٠١	٢٤,٣٧٧	١٩٥,٩١٩	١٩٦,٠٧٥	١٦,٠٩٩	٥٥٥,٩٧١	استثمارات أوراق مالية
-	-	-	-	-	٤٥,٤٢٩	٤٥,٤٢٩	ممتلكات ومعدات
-	-	-	-	-	٢٧,٨٩٩	٢٧,٨٩٩	أصول أخرى
	٢,٧٣٩,٧٥٩	٤٥٦,٦٩١	٩٣٣,٢٤٦	١,٣٣٢,٧٨٤	٤٨٦,٥٨٥	٥,٩٤٩,٠٦٥	مجموع الأصول
الالتزامات وحقوق المساهمين							
٢,٧٤%	٢٨٠,٦٢١	٥٠,٠٠٠	٥٠,٦١٨	-	-	٣٨١,٢٣٩	مستحق لبنوك
٣,١٥%	٦٩٩,٩٩٢	١,١٣١,٣٣٥	١,٥٠١,٥٨٧	١,٢٧٠	٩٨١,٧٧٧	٤,٣١٥,٩٦١	ودائع العملاء
٣,٣٦%	٣,٠٠٠	٧,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	-	-	١٣٥,٠٠٠	أموال مقترضة
-	-	-	-	-	٦٥٢	٦٥٢	ضرائب
-	٨	١١٢	٣٦	-	١١٨,٨٦٣	١١٨,٨٦٣	التزامات أخرى
٤,٥٤%	-	-	-	-	٦٤,٩٣٥	٦٤,٩٣٥	التزامات ثانوية
٧,٥٠%	-	-	٢٧٠,١٣٠	-	-	٢٧٠,١٣٠	سندات دائمة ثانوية من الفئة الأولى
-	-	-	-	-	٦٦٢,٢٨٥	٦٦٢,٢٨٥	حقوق المساهمين
	١,٠١٠,٦٢١	١,٢٥١,٤٤٧	١,٨٥٧,٣٧١	١,٢٧٠	١,٨٢٨,٣٥٦	٥,٩٤٩,٠٦٥	مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين
	١,٧٢٩,١٣٨	(٧٩٤,٧٥٦)	(٩٢٤,١٢٥)	١,٣٣١,٥١٤	(١,٣٤١,٧٧١)	-	مجموع فجوة حساسية معدل الفائدة
	١,٧٢٩,١٣٨	٩٣٤,٣٨٢	١,٠٢٥٧	١,٣٤١,٧٧١	-	-	الفجوة المتراكمة لحساسية معدل الفائدة

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٤ مخاطر السوق (تابع)

٣٢-٣٢ التعرض لمخاطر معدلات الفائدة (تابع)

معدل الفائدة الفعلي للسنة	حتى ٣ أشهر ألف ريال	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً ألف ريال	أكثر من ٥ سنوات إلى سنة إلى ٥ سنوات ألف ريال	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال	بنود غير حساسة لأسعار الفائدة ألف ريال	المجموع ألف ريال
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧						
الأصول						
١,٠٠%	٥٠٠	-	-	-	١١٦,٦٢٨	١١٦,٦٢٨
٧,٧٠%	١٦,٥٦٩	-	-	-	-	١٦,٥٦٩
٥,٢٦%	٧٨٧,٧٠٠	١٨٧,٩١٩	٢٧٠,٩٧٧	٣٨٧,٨٦٢	-	١,٦٣٤,٤٥٨
٢,٨٠%	٤٦,٢٠٠	١٧	٤٥,٤٥٧	١١٩,٢٦٧	٥,٨٠٠	٢١٦,٧٤١
-	-	-	-	-	١٦,٧٠٣	١٦,٧٠٣
٧,٢٥%	-	-	-	-	١٣,٤٨٣	١٣,٤٨٣
	٨٥٠,٩٦٩	١٨٧,٩٣٦	٣١٦,٤٣٤	٥٠٧,١٢٩	١٥٢,١١٤	٢,٠١٤,٥٨٢
مجموع الأصول						
الالتزامات وحقوق المساهمين						
١,٤٧%	٩٠,٠٠١	-	٤٣,٥٦٤	-	-	١٣٣,٥٦٥
٢,٩٢%	٣٤٢,٠٢٨	٤٤١,٨٩١	٤٩٣,٧٣٩	-	١٧٣,١٩٣	١,٤٥٠,٨٥١
٢,٧٧%	-	-	٥٧,٧٥٠	-	-	٥٧,٧٥٠
-	-	-	-	-	٣١٢	٣١٢
-	٥٠,٢٨	-	-	-	٣٧,٢٤٩	٤٢,٢٧٧
٤,٥٤%	-	-	-	-	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
٧,٥٠%	-	-	٥٠,٠٠٠	-	-	٥٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	٢٥٤,٨٢٧	٢٥٤,٨٢٧
	٤٣٧,٠٥٧	٤٤١,٨٩١	٦٤٥,٠٥٣	-	٤٩٠,٥٨١	٢,٠١٤,٥٨٢
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين						
مجموع فجوة حساسية معدل الفائدة						
الفجوة المتركمة لحساسية معدل الفائدة						
	٤١٣,٩١٢	(٢٥٣,٩٥٥)	(٣٢٨,٦١٩)	٥٠٧,١٢٩	(٣٣٨,٤٦٧)	-
	٤١٣,٩١٢	١٥٩,٩٥٧	(١٦٨,٦٦٢)	٣٣٨,٤٦٧	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧						
الأصول						
١,٠٠%	١,٢٩٩	-	-	-	٣٠,٢٩٣	٣٠,٢٩٣
٧,٧٠%	٤٣,٠٣٦	-	-	-	-	٤٣,٠٣٦
٥,٢٦%	٢,٠٤٥,٩٧٤	٤٨٨,١٠١	٧٠٣,٨٣٦	١,٠٠٧,٤٣٤	-	٤,٢٤٥,٣٤٥
٢,٨٠%	١٢,٠٠٠	٤٤	١١٨,٠٧٠	٣٠٩,٧٨٤	١٥٠,٦٦	٥٦٢,٩٦٤
-	-	-	-	-	٤٣,٣٨٤	٤٣,٣٨٤
٧,٢٥%	-	-	-	-	٣٥,٠٢١	٣٥,٠٢١
	٢,٢١٠,٣٠٩	٤٨٨,١٤٥	٨٢١,٩٠٦	١,٣١٧,٢١٨	٣٩٥,١٠٢	٥,٢٣٢,٦٨٠
مجموع الأصول						
الالتزامات وحقوق المساهمين						
١,٤٧%	٢٣٣,٧٦٩	-	١١٣,١٥٣	-	-	٣٤٦,٩٢٢
٢,٩٢%	٨٨٨,٣٨٤	١,١٤٧,٧٦٩	١,٢٨٢,٤٣٩	-	٤٤٩,٨٥٢	٣,٧٦٨,٤٤٤
٢,٧٧%	-	-	١٥٠,٠٠٠	-	-	١٥٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	٨١٠	٨١٠
-	١٣,٠٦٠	-	-	-	٩٦,٧٥١	١٠٩,٨١١
٤,٥٤%	-	-	-	-	٦٤,٩٣٥	٦٤,٩٣٥
٧,٥٠%	-	-	١٢٩,٨٧٠	-	-	١٢٩,٨٧٠
-	-	-	-	-	٦٦١,٨٨٨	٦٦١,٨٨٨
	١,١٣٥,٢١٣	١,١٤٧,٧٦٩	١,٦٧٥,٤٦٢	-	١,٢٧٤,٢٣٦	٥,٢٣٢,٦٨٠
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين						
مجموع فجوة حساسية معدل الفائدة						
الفجوة المتركمة لحساسية معدل الفائدة						
	١,٠٧٥,٠٩٦	(٦٥٩,٦٢٤)	(٨٥٣,٥٥٦)	١,٣١٧,٢١٨	(٨٧٩,١٣٤)	-
	١,٠٧٥,٠٩٦	٤١٥,٤٧٢	(٤٣٨,٠٨٤)	٨٧٩,١٣٤	-	-

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٤ مخاطر السوق (تابع)

٢-٣-٣٢ التعرض لمخاطر معدلات الفائدة (تابع)

التعرض للانخفاض وتحليلات الحساسية

أوصت اتفاقية بازل ٢ بتطبيق حساسية معدل فائدة ٢٠٠ نقطة أساسية لتقييم أثر مخاطر أسعار الفائدة. تأثيرات عائد ٢٠٠ نقطة أساسية مع التحول الموازي لسعر الفائدة يتم إظهارها فيما يلي:

٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٨ ألف ريال	٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
٤,٥٨١	٦,٥٩٠	١٧,١١٧	١١,٨٩٨
(٤,٥٨١)	(٦,٥٩٠)	(١٧,١١٧)	(١١,٨٩٨)

مخاطر الاستثمار هي مخاطر الانخفاض في قيمة محفظة البنك نتيجة لانخفاض القيمة السوقية لاستثمارات فردية. وتقع مسؤولية إدارة مخاطر الانخفاض في قيمة الاستثمارات على قسم الاستثمار التي تشرف عليها وترشدها لجنة الاستثمارات الائتمانية بالبنك واللجنة التنفيذية للمخاطر. وتخضع استثمارات البنك لسياسة استثمار معتمدة من مجلس الإدارة. وتتم مراقبة وتسعير الأدوات المالية بانتظام وتتخذ الإجراءات اللازمة لتقليل التعرض عندما يلزم. تتم إعادة تقييم المحفظة وفقا لأسعار السوق لضمان بقاء الخسائر غير المحققة إن وجدت نتيجة لانخفاض في قيمة الاستثمار ضمن الحدود المقبولة.

٣-٣-٣٤ التعرض لمخاطر أسعار الأسهم

يتأثر تعرض البنك لمخاطر السوق بصفة رئيسية بالتغير في الأسعار الفعلية بالسوق للأصول المالية. تتواجد علاقة بين الأداء الفعلي لمحفظة الأسهم المحلية للبنك وبين أداء محفظة مؤشر ٣٠ سوق مسقط للأوراق المالية. يبين الجدول أدناه التغيرات في القيمة العادلة +/- %٥ في مؤشر ٣٠ سوق مسقط للأوراق المالية ومؤشر أسواق دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى:

٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٨ ألف ريال	٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
١٨٧	١٨٩	٤٩١	٤٨٦
(١٨٧)	(١٨٩)	(٤٩١)	(٤٨٦)
٥٨	٨١	٢١٠	١٥١
(٥٨)	(٨١)	(٢١٠)	(١٥١)

٤-٣-٣٤ التعرض لمخاطر العملة الأجنبية

مخاطر العملة الأجنبية هي مخاطر تراجع قيمة الاداة المالية نتيجة للتغير في معدلات صرف العملة الأجنبية. يضع مجلس الإدارة حدودا للمواقف المفتوحة الإجمالية والمواقف المفتوحة لكل عملة أجنبية. وتتضمن حدود المواقف المفتوحة المواقف المفتوحة لليلة واحدة والموقف المفتوح خلال يوم العمل. وتتم مراقبة المواقف المفتوحة على أساس يومي واستراتيجيات التغطية المستخدمة للتأكد من الحفاظ على المواقف المفتوحة ضمن الحدود المقررة.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٤-٣ مخاطر السوق (تابع)

٣٤-٤-٤ التعرض لمخاطر العملة الأجنبية (تابع)

فيما يلي صافي تعرض البنك للمخاطر بالعملة الأجنبية:

٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٨ ألف ريال		٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
٦٢,٠٨١	٦١,٥٨٠	دولار أمريكي	١٥٩,٩٤٨	١٦١,٢٤٩
٥٩	١٠٧	اليورو	٢٧٨	١٥٣
٢٩٤	١,٢٥٧	درهم إماراتي	٣,٢٦٥	٧٦٤
٢٥	٨٧	جنيه إسترليني	٢٢٦	٦٥
٦٥٦	٨٢٨	عملات أخرى	٢,١٥١	١,٧٠٤

يتعرض البنك إلى المخاطر نتيجة إلى أثر تأرجح معدلات صرف العملة الأجنبية الحالية على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. ويضع مجلس الإدارة حدوداً لتعرض البنك للمخاطر وفقاً لكل عملة واجمالياً لكل من المواقف المفتوحة لليلة واحدة والموقف المفتوح خلال يوم العمل، والتي يتم مراقبتها بصفة يومية.

وتعتبر التغييرات في أسعار العملات الأجنبية غير المتكافئة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ على صافي الأصول ضئيلة للغاية.

٣٤-٤-٤ مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسائر المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن الإجراءات الداخلية غير الكافية أو غير الناجحة، أو الموظفين والأنظمة أو عن أحداث خارجية. وتنشأ مخاطر التشغيل عن عدة أسباب تتعلق بعمليات البنك وموظفيه والتقنية التي يستخدمه والبنى التحتية ومن الأحداث الخارجية متمثلة المخاطر الأخرى خلافاً لمخاطر الائتمان والسوق والسيولة.

يهدف البنك من إدارة مخاطر التشغيل إلى تفادي / تقليل الخسائر المالية من خلال وضع الضوابط الضرورية والنظم والإجراءات. ويدرك البنك أن الإفراط في وضع الضوابط يؤثر على أعمال وإيرادات البنك بالإضافة إلى أنها تزيد من التكاليف المتكبدة. وبالتالي، يهدف البنك إلى الإدارة الفعالة لمخاطر التشغيل وتحقيق أعلى استفادة من الضوابط إضافة إلى استخدام إطار من نظم وأساليب الحوكمة عالية الكفاءة.

تقع المسؤولية الأساسية في وضع وتطبيق الضوابط التي تعالج مخاطر التشغيل على الإدارة العليا بالبنك في كل وحدة من وحدات التشغيل. ويتم تعزيز هذه المسؤولية بتطوير المعايير المطبقة بالبنك بصفة عامة وفي الجوانب التالية لإدارة مخاطر التشغيل:

- وضع القنوات الواضحة التي تقدم من خلالها التقارير
- التفويض المناسب للصلاحيات
- الفصل الملائم للمهام واعتماد المعاملات من خلال نظام المعد والفاحص ومعايير التفويض
- ملكية وتسوية ومراقبة الحسابات
- توثيق الرقابة والعمليات
- الالتزام بالمتطلبات التنظيمية والقانونية.
- التقييم الدوري لمخاطر التشغيل التي يواجهها البنك وتقييم كفاية الضوابط والإجراءات لتناول المخاطر المحددة
- الإبلاغ عن خسائر التشغيل والحالات التي تزيد من هذه الخسائر والإجراءات التصحيحية
- وضع خطط للحالات الطارئة
- التدريب واكتساب المهارات المهنية، والتطوير المهني
- تعزيز معايير السلوك الأخلاقي والتجاري
- التقليل من المخاطر عن طريق التأمين إذا كان ملائماً

يعزز البنك الالتزام بالمعايير الموضوعية ببرامج للمراجعة المنتظمة التي تجربها دائرة التدقيق الداخلي. وتتم مناقشة نتائج التدقيق مع الإدارة بالوحدة التجارية ذات الصلة، وإرسال ملخص بذلك إلى لجنة التدقيق والإدارة العليا بالبنك. ويمتلك البنك إطار شامل لإدارة مخاطر التشغيل ومن خلال هذا الإطار يضع البنك سياسات مخاطر التشغيل وسياسات التقييم الذاتي لمخاطر التشغيل وإطار التقرير عن وجود مخاطر خسائر التشغيل والاحتفاظ بقاعدة قوائم مخاطر خسائر التشغيل.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٤-٥ إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك الرئيسية بشأن إدارة رأس المال في التأكد من امتثال البنك إلى المتطلبات المفروضة خارجياً بشأن رأس المال وأن البنك يحتفظ بتصنيفات ائتمانية قوية ومعدلات عائد صحية على رأس مال من أجل دعم أعماله وتعظيم قيمة المساهمين.

يدير البنك هيكله الرأسمالي ويجري تعديلات عليه في ضوء التغييرات الاقتصادية وخصائص الائتمان المتعلقة بأنشطته من أجل الحفاظ أو تعديل هيكل رأس المال. وقد يقوم البنك بتعديل قيمة توزيعات الأرباح إلى المساهمين أو إصدار عائد رأس مالي إلى المساهمين أو إصدار أوراق مالية. ومع ذلك، لم تحدث أي تغييرات في الأهداف والسياسات والجراءات من السنوات السابقة وذلك فيما يتعلق بإدارة رأس المال.

تم احتساب نسبة الأصول المرجحة بالمخاطر طبقاً لإرشادات كفاية رأس المال الصادرة عن لجنة بازل للإشراف البنكي وتعايميم البنك المركزي العماني ب م ١٠٠٩ "المبادئ التوجيهية بشأن بازل ٢" و ب م ١١١٤ "رأس المال التنظيمي ومتطلبات إفصاح تكوين رأس المال بموجب بازل ٣" اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. وبحسب تعميم البنك المركزي العماني ب د س / ٢٠١٨ / الصادر بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠١٨، فإن الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال المطلوب خفضت إلى ١١٪ عن المعدل السابق ١٢٪ وذلك إعتباراً من تاريخ ١ أبريل ٢٠١٨. وفقاً للمعدل الجديد فإن رأس المال من الفئة الثانية سوف يحد إلى معدل ٢٪ عن المعدل السابق ٣٪، بينما لم يكن هناك أي تغيير في متطلبات رأس مال الفئة الأولى. وعليه فإن الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال للعام ٢٠١٨ يكون ١٢,٨٧٥٪ متضمناً فائض رأس المال المتحفظ والبالغ ١,٨٧٥٪ (في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٣,٢٥٠٪ متضمناً فائض رأس المال المتحفظ والبالغ ١,٢٥٠٪). نسبة كفاية رأس المال هي كالتالي:

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٣٠,٨٣٠	٢٢٥,٧٣٠	الأسهام المشتركة الفئة ١	٥٨٦,٣١٢	٥٩٩,٥٥٨
٥٠,٠٠٠	١٠٤,٠٠٠	الأسهام الإضافية الفئة ١	٢٧٠,١٣٠	١٢٩,٨٧٠
٢٨٠,٨٣٠	٣٢٩,٧٣٠	الفئة ١	٨٥٦,٤٤٢	٧٢٩,٤٢٨
٣١,٨٤٩	٢٣,١٩١	الفئة ٢	٦٠,٢٣٦	٨٢,٧٢٥
٣١٢,٦٧٩	٣٥٢,٩٢١	مجموع رأس المال النظامي	٩١٦,٦٧٨	٨١٢,١٥٣
		الأصول المرجحة بالمخاطر		
١,٦٣٩,٨٠٩	١,٨٥٠,٨١٨	مخاطر الائتمان	٤,٨٠٧,٣١٩	٤,٢٥٩,٢٤٤
١٣١,٠٥٥	٦٣,٨١٢	مخاطر السوق	١٦٥,٧٤٥	٣٤,٠٤٣
١٠,٥٤٤	١٠٢,١٩٦	مخاطر التشغيل	٢٦٥,٤٤٤	٢٦٣,٧٥١
١,٨٧٢,٤٠٨	٢,٠١٦,٨٢٦	مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر	٥,٢٣٨,٥٠٨	٤,٨٦٣,٣٩٨
		معدل كفاية رأس المال		
١١٢,٣٣	١١١,١٩	رأس المال المشترك الفئة ١ كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	١١١,١٩	١١٢,٣٣
١١٥,٠٠	١١٦,٣٥	نسبة مجموع الفئة ١ لرأس المال إلى مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر	١١٦,٣٥	١١٥,٠٠
١١,٧٠	١١,١٥	نسبة مجموع الفئة ٢ لرأس المال إلى مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر	١١,١٥	١١,٧٠
١١٦,٧٠	١١٧,٥٠	نسبة مجموع رأس المال النظامي إلى مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر	١١٧,٥٠	١١٦,٧٠

٣٥ معلومات القطاع

معلومات القطاع يتم عرضها بشأن القطاعات التشغيلية بالبنك. ولأغراض الإدارة، يتم تنظيم أنشطة البنك في قطاعين رئيسيين بناء على منتجات البنك والخدمات المقدمة على النحو التالي:

- خدمات التجزئة والتي تشمل ودائع العملاء، القروض الاستهلاكية، سحب على المكشوف، بطاقات الائتمان وخدمات الحوالات المالية.
- الخدمات البنكية للشركات، الخزنة والاستثمارات بما في ذلك الودائع والحسابات الجارية والودائع الآجلة الخ... (عن عملاء الشركات والمؤسسات، الخزنة، والخدمات المصرفية لتمويل التجارة والاستثمارات.

تراقب لجنة الإدارة نتائج التشغيل لوحدة الأعمال بشكل منفصل لغرض اتخاذ القرارات بشأن تخصيص الموارد وتقييم الأداء. ويتم تقييم أداء القطاع بناءً على الأرباح بعد الضرائب. يتضمن الإيضاح ٣٢-١-٧ التوزيع الجغرافي للأصول الرئيسية، وتنشأ جميع الالتزامات في سلطنة عُمان.

تتم المعاملات بين القطاعات بمعدلات سوقية مقدره على أساس قاعدة الاستقلالية. ويتم تحميل الفوائد/ اكتساب الفوائد من قطاعات الأعمال على أساس سعر تجميعي والذي يقارب تكلفة الأموال.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٥ معلومات القطاع (تابع)

وفيما يلي معلومات القطاع:

٢٠١٧			٢٠١٨			
المجموع ألف ريال	خدمات الشركات والخزينة والاستثمار ألف ريال عماني	خدمات التجزئة ألف ريال عماني	المجموع ألف ريال	خدمات الشركات والخزينة والاستثمار ألف ريال عماني	خدمات التجزئة ألف ريال عماني	
٣٨,٠١١	٢٤,٩٦٨	١٣,٠٤٣	٤٤,٧٥٠	٣١,٦٨٤	١٣,٠٦٦	صافي إيرادات الفوائد
٦,٥٨٨	٤,٥٥١	٢,٠٣٧	٧,٣٠٤	٤,٨٥٨	٢,٤٤٦	صافي إيرادات تمويل إسلامي واستثمارات
٤٤,٥٩٩	٢٩,٥١٩	١٥,٠٨٠	٥٢,٠٥٤	٣٦,٥٤٢	١٥,٥١٢	صافي إيرادات الفوائد وإيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الاستثمار
١١,٥٧٧	١٠,٩٦٨	٦,٠٩	١٠,٩٩٩	٨,٩٨٥	١,١١٤	إيرادات تشغيل أخرى
٥٦,١٧٦	٤٠,٤٨٧	١٥,٦٨٩	٦٢,١٥٣	٤٥,٥٢٧	١٦,٦٢٦	صافي إيرادات التشغيل
(٤,١٤٠)	(٢,١٦٨)	(١,٩٧٢)	(٥,١٠٨)	(٤,٩٢٩)	(١٧٩)	صافي انخفاض قيمة الأصول المالية
(٢٠,٦٣٨)	(٩,٠١٤)	(١١,٦٢٤)	(٢٣,٢٥٢)	(١٠,٨٧١)	(١٢,٩٨١)	مصروفات التشغيل
٣١,٣٩٨	٢٩,٣٠٥	٢,٠٩٣	٣٣,٧٩٣	٣٠,٣٢٧	٣,٤٦٦	الربح قبل الضريبة
(٤,٧٣١)	(٤,٣٠١)	(٤٣٠)	(٥,٠٠٧)	(٤,٤٨٧)	(٥٢٠)	مصروف الضريبة
٢٦,٦٦٧	٢٥,٠٠٤	١,٦٦٣	٢٨,٧٨٦	٢٥,٨٤٠	٢,٩٤٦	ربح القطاع في السنة
٢,٠١٤,٥٨٢	١,٣٨٧,٢٣٣	٦٢٧,٣٤٩	٢,٢٩٠,٣٩٠	١,٦٢٩,٩٨١	٦٦٠,٤٠٩	أصول قطاعية
١,٧٠٩,٧٥٥	١,٤٨٨,١٢٦	٢٢١,٦٢٩	١,٩٣١,٤١٠	١,٦٧٣,٦٢٥	٢٥٧,٧٨٥	التزامات قطاعية
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٩٨,٧٣٠	٦٤,٨٥٢	٣٣,٨٧٨	١١٦,٢٣٤	٨٢,٢٩٦	٣٣,٩٣٨	صافي إيرادات الفوائد
١٧,١١٢	١١,٨٢١	٥,٢٩١	١٨,٩٧٢	١٢,٦١٩	٦,٣٥٣	صافي إيرادات تمويل إسلامي واستثمارات
١١٥,٨٤٢	٧٦,٦٧٣	٣٩,١٦٩	١٣٥,٢٠٦	٩٤,٩١٥	٤٠,٢٩١	صافي إيرادات الفوائد وإيرادات من التمويل الإسلامي وأنشطة الاستثمار
٣,٠٧٠	٢٨,٤٨٨	١,٥٨٢	٢٦,٢٣١	٢٣,٣٣٧	٢,٨٩٤	إيرادات تشغيل أخرى
١٤٥,٩١٢	١٠,١٦١	٤٠,٧٥١	١٦١,٤٣٧	١١٨,٢٥٢	٤٣,١٨٥	صافي إيرادات التشغيل
(١٠,٧٥٤)	(٥,٦٣٢)	(٥,١٢٢)	(١٣,٢٦٧)	(١٢,٨٠٢)	(٤٦٥)	صافي انخفاض قيمة الأصول المالية
(٥٣,٦٠٤)	(٢٣,٤١٢)	(٣٠,١٩٢)	(٦٠,٣٩٥)	(٢٦,٦٧٨)	(٣٣,٧١٧)	مصروفات التشغيل
٨١,٥٥٤	٧٦,١١٧	٥,٤٣٧	٨٧,٧٧٥	٧٨,٧٧٢	٩,٠٠٣	الربح قبل الضريبة
(١٢,٢٨٨)	(١١,١٧١)	(١,١١٧)	(١٣,٠٠٥)	(١١,٦٥٤)	(١,٣٥١)	مصروف الضريبة
٦٩,٢٦٦	٦٤,٩٤٦	٤,٣٢٠	٧٤,٧٧٠	٦٧,١١٨	٧,٦٥٢	ربح القطاع في السنة
٥,٢٣٢,٦٨٠	٣,٦٠٣,٢٠٢	١,٦٢٩,٤٧٨	٥,٩٤٩,٠٦٥	٤,٢٣٣,٧١٧	١,٧١٥,٣٤٨	أصول قطاعية
٤,٤٤٠,٩٢٢	٣,٨٦٥,٢٦٢	٥٧٥,٦٦٠	٥,٠١٦,٦٥٠	٤,٣٤٧,٠٧٩	٦٦٩,٥٧١	التزامات قطاعية

٣٦ الأرقام المقارنة

تم إعادة ترتيب وتصنيف الأرقام المتماثلة حتى تتطابق مع العرض الخاص بالسنة الحالية لغرض المقارنة وتقديم عرض أفضل. ولا تعتبر عمليات إعادة التصنيف مهمة ولا تؤثر على صافي الإيرادات المُبلَّغ عنها من قبل أو حقوق الملكية.

يرد تقرير مراجعي الحسابات المستقلين في صفحة ٧٤.

الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تقرير هيئة الرقابة الشرعية

بسم الله الرحمن الرحيم
الاهلال للخدمات المصرفية الإسلامية، البنك الأهلي ش.م.ع.ع.

تقرير هيئة الرقابة الشرعية

الحمد لله والصلاة والسلام على سيد الأنام والمرسلين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين ومن تبعهم بإحسان إلى يوم الدين
إلى مجلس الإدارة للبنك الأهلي ش.م.ع.ع. (البنك)

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

قامت هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة المنتجات والعقود المتعلقة بالمعاملات التي قام بها البنك خلال الفترة (١-١-٢٠١٨ إلى ٣١-١٢-٢٠١٨) لضمان مطابقتها والتزامها بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وبالفتاوى الصادرة من الهيئة. تقع على إدارة البنك مسؤولية تنفيذ وتطبيق قرارات هيئة الرقابة الشرعية وإطلاع الهيئة على كل العمليات والمستجدات التي تتطلب إصدار قرارات من الهيئة بشأنها وتحتصر مسؤولية هيئة الرقابة الشرعية في مراقبة تنفيذ القرارات من الناحية الشرعية وإبداء الرأي فيها بناء على التقارير التحقيقية للبنك.

تري الهيئة ان:

- كافة العقود والمعاملات والصفقات التي أبرمها البنك خلال عام ٢٠١٨ كانت وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.
 - ان توزيع الأرباح وتحميل الخسارة على حسابات الاستثمار يتفق مع الأساس الذي تم اعتماده من الهيئة الرقابة الشرعية للبنك وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
 - ان جميع المكاسب التي تحققت من مصادر أو بطرق تحرمها أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية قد التزمت إدارة البنك بصرفها في الأغراض الخيرية.
 - تم احتساب الزكاة وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- داعين المولى القدير أن يكلل جهودنا جميعاً بالنجاح.

هيئة الرقابة الشرعية



د. أحمد محيي الدين أحمد
الرئيس



د. عبدالرؤف عبدالله التوبي
عضو



د. مستعنين علي عبد الحميد
عضو



د. محمد طاهر آل إبراهيم
عضو

القرارات الصادرة من هيئة الرقابة الشرعية لعام ٢٠١٧

رقم	اجتماع الهيئة	رقم القرار	الموضوع
١	اجتماع الهيئة رقم ٢١ بتاريخ: ٥ ابريل ٢٠١٨	٢ (الهيئة - ٢١ - ٢٠١٨)	مراجعة المستندات القانونية للمشاركة المتنافسة لتشييد الأصول : ١- اتفاقية المشاركة المتنافسة (لتشييد الأصول) ٢- التعهد بالشراء ٣- اتفاقية الإجارة الموصوفة في الذمة ٤- اتفاقية الإدارة ٥- التعهد بالبيع ٦- الملحق أ: الإفراجات والتعهدات الإضافية ٧- الملحق ب: التعهدات الإضافية
		٣ (الهيئة - ٢١ - ٢٠١٨)	مراجعة التعديلات على اتفاقيات الإجارة المنتهية بالتملك: ١- اتفاقية الإجارة مع وعد بالتملك (للأصول) ٢- اتفاقية الإجارة مع وعد بالتملك (للعقارات)
		٤ (الهيئة - ٢١ - ٢٠١٨)	مراجعة اتفاقية الوكالة بالاستثمار
		٥ (الهيئة - ٢١ - ٢٠١٨)	مراجعة واعتماد سياسات المخاطر: - سياسة إدارة استمرارية الأعمال - خطة استمرارية الأعمال - إطار عمل مخاطر العمليات - سياسة مخاطر العمليات
		٦ (الهيئة - ٢١ - ٢٠١٨)	مراجعة تقارير التدقيق الشرعي وإيداء الرأي بخصوصها: ١- تقرير التدقيق الشرعي للأعمال المصرفية للأفراد - الربع الثالث. ٢- الربع الرابع ٢٠١٧: أ- تقرير التدقيق الشرعي للأعمال المصرفية للمؤسسات ب- تقرير التدقيق الشرعي للأعمال المصرفية للأفراد ت- تقرير التدقيق الشرعي للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة. ث- تقرير التدقيق الشرعي لإدارة تمويل التجارة.
٢	اجتماع الهيئة رقم ٢٢ بتاريخ ٥ يوليو ٢٠١٨	٢ (الهيئة - ٢٢ - ٢٠١٨)	مراجعة اتفاقية الوكالة لتسجيل العقار باسم البنك كوكيل للعميل
		٣ (الهيئة - ٢٢ - ٢٠١٨)	مراجعة سياسات البنك: ١- سياسة مكافحة غسل الأموال ٢- سياسة الالتزام ٣- سياسة الإفصاح ٤- سياسة شكاوي العملاء
		٤ (الهيئة - ٢٢ - ٢٠١٨)	مراجعة تقارير التدقيق الشرعي وإيداء الرأي بخصوصها: ١- تقرير التدقيق الشرعي للأعمال المصرفية للأفراد ٢- تقرير التدقيق الشرعي للأعمال المصرفية للمؤسسات ٣- تقرير التدقيق الشرعي للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة. ٤- تقرير التدقيق الشرعي لتمويل التجارة ٥- تقرير التدقيق الشرعي للخرزينة
		٥ (الهيئة - ٢٢ - ٢٠١٨)	مراجعة مقترح بطاقات الائتمان من الهلال الإسلامي
		٦ (الهيئة - ٢٢ - ٢٠١٨)	مراجعة جدول الرسوم لإدارة الأعمال المصرفية للمؤسسات

القرارات الصادرة من هيئة الرقابة الشرعية لعام ٢٠١٧ (تابع)

رقم	اجتماع الهيئة	رقم القرار	الموضوع
٣	اجتماع الهيئة رقم ٢٣ بتاريخ ٤ أكتوبر ٢٠١٨	٢ (الهيئة - ٢٣ - ٢٠١٨)	مراجعة سياسات البنك : <ul style="list-style-type: none"> • سياسة إدارة الأصول • ميثاق قواعد السلوك المهني • سياسة حوكمة المؤسسة • سياسة المسؤولية الاجتماعية للمؤسسة • سياسة المؤسسات المالية • سياسة إدارة مخاطر الاحتيال • سياسة الموارد البشرية • تصنيف وقياس الأصول المالية
		٣ (الهيئة - ٢٣ - ٢٠١٨)	مراجعة تقارير التدقيق الشرعي للربع الثاني من عام ٢٠١٨ وإبداء الرأي بخصوصها: <ul style="list-style-type: none"> ١- تقرير التدقيق الشرعي للأعمال المصرفية للأفراد ٢- تقرير التدقيق الشرعي للأعمال المصرفية للمؤسسات ٣- تقرير التدقيق الشرعي للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة. ٤- تقرير التدقيق الشرعي لتمويل التجارة ٥- تقرير التدقيق الشرعي للخرزينة
		٤ (الهيئة - ٢٣ - ٢٠١٨)	إبداء الرأي الشرعي في تقرير التدقيق الشرعي لإدارة الأعمال المصرفية للمؤسسات للربع الأول من عام ٢٠١٨
		٥ (الهيئة - ٢٣ - ٢٠١٨)	مراجعة واعتماد ملحق باتفاقية المشاركة المتناقصة، وملحق باتفاقية الإجارة، وتعهد بالبيع بديل، وتعهد بالشراء بديل، واتفاقية إدارة بديلة
		٦ (الهيئة - ١٩ - ٢٠١٨)	مراجعة إضافة تفاصيل الوكالة بالاستثمار إلى سياسة توزيع الأرباح ومعالجتها
		٧ (الهيئة - ١٩ - ٢٠١٨)	مراجعة التعديلات على استمارة فتح الحساب
		٨ (الهيئة - ١٩ - ٢٠١٨)	مراجعة التأمين التقليدي لأحد العملاء من الشركات
		٩ (الهيئة - ١٩ - ٢٠١٨)	مراجعة المستندات القانونية للمشاركة المتناقصة للمركبات : <ul style="list-style-type: none"> ١- اتفاقية المشاركة المتناقصة ٢- اتفاقية الإجارة ٣- اتفاقية وكالة الخدمات ٤- التعهد بالبيع ٥- التعهد بالشراء
		١٠ (الهيئة - ٢٤ - ٢٠١٨)	مراجعة تفاصيل المعاملة لأحد عملاء إدارة الأعمال المصرفية للمؤسسات

رقم	اجتماع الهيئة	رقم القرار	الموضوع
٤	اجتماع الهيئة رقم ٢٤ بتاريخ ٢٤ ديسمبر ٢٠١٨	٢ (الهيئة - ٢٤ - ٢٠١٨)	اعتماد خطة التدريب للسنة المالية ٢٠١٩
		٣ (الهيئة - ٢٤ - ٢٠١٨)	اعتماد خطة التدقيق الشرعي للسنة المالية ٢٠١٩
		٤ (الهيئة - ٢٤ - ٢٠١٨)	مراجعة تقارير التدقيق الشرعي للربع الثالث من عام ٢٠١٨ وإيداء الرأي بخصوصها: ١- تقرير التدقيق الشرعي للأعمال المصرفية للأفراد ٢- تقرير التدقيق الشرعي للأعمال المصرفية للمؤسسات ٣- تقرير التدقيق الشرعي للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة. ٤- تقرير التدقيق الشرعي لتمويل التجارة ٥- تقرير التدقيق الشرعي للخرينة
		٥ (الهيئة - ٢٤ - ٢٠١٨)	استفسار حول إنهاء الإجارة المنتهية بالتملك مع عميل حالي وتمويل العقار لعميل آخر
		٦ (الهيئة - ٢٤ - ٢٠١٨)	تأجيل صرف رصيد حساب الخيرات لعام ٢٠١٩
		٧ (الهيئة - ٢٤ - ٢٠١٨)	تنازل لعميل عن جزء من الربح عند السداد المبكر لتمويل إجارة خدمات
		٨ (الهيئة - ٢٤ - ٢٠١٨)	مراجعة واعتماد ما يلي: ١- سياسة مكافآت مجلس الإدارة ٢- سياسة الوساطة ٣- سياسة إدارة رأس المال ٤- سياسة الاتصال ٥- سياسة توزيع الأرباح ٦- سياسة المصروفات ٧- سياسة FATCA ٨- لجنة وإجراءات المنتجات الجديدة ٩- سياسة إسناد المهام لأطراف الخارجية ١٠- سياسة التعامل مع الحسابات الشخصية ١١- سياسة وخطة الأمن والسلامة ١٢- نظام إدارة المسؤوليات البيئية والاجتماعية ١٣- سياسة وسائل التواصل الاجتماعي ١٤- سياسة التسجيل الصوتي



كي بي أم جي
الطابق الرابع، بناية بنك HSBC
منطقة مطرح التجارية
ص.ب ٦٤١
الرمز البريدي ١١٢
سلطنة عمان
هاتف +٩٦٨ ٢٤٧٠٩١٨١
فاكس +٩٦٨ ٢٤٧٠٠٨٣٩

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين إلى مساهمي البنك الأهلي ش.م.ع.ع

تقرير حول القوائم المالية

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرفقة الخاصة بالهلال للخدمات المصرفية الإسلامية من البنك الأهلي ش.م.ع.ع ("الهلال")، والموضحة في الصفحات 2 إلى 40 والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2018، وقائمة الدخل، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية، وقائمة التدفقات النقدية قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق الصداقات للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018، والايضاحات التي تشتمل على ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى. إن إعداد هذه القوائم المالية وتعهد الهلال بتشغيل نافذته الإسلامية وفقاً للشريعة الإسلامية هي من مسؤولية مجلس إدارة الهلال. وتتمثل مسؤوليتنا في إبداء رأي حول هذه القوائم المالية بناءً على المراجعة التي أجريناها.

لقد قمنا بأعمال المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("AAOIFI"). تتطلب هذه المعايير أن نخطط لمراجعة الحسابات وننفذها للحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية خالية من أي أخطاء جوهرية. كما تتضمن المراجعة اختبار وفحص أدلة تدعم المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية. وتتضمن المراجعة أيضاً تقييم المبادئ المحاسبية المستخدمة والتقديرات الهامة التي وضعتها الإدارة، بالإضافة إلى تقييم العرض الإجمالي للقوائم المالية. ونرى أن المراجعة التي أجريناها توفر أساساً معقولاً يستند إليه رأينا.

الرأي

في رأينا أن القوائم المالية تعبر بصورة عادلة - من جميع النواحي الجوهرية - عن المركز المالي للهلال كما في 31 ديسمبر 2018 وعن نتائج عملياته وتدفعاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية التي تحددها هيئة الرقابة الشرعية في الهلال ومعايير المحاسبة المالية (FAS) الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI).

KPMG

كينيث ماكفارلان

10 مارس 2019

قائمة التغيرات في حقوق الملاك

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المجموع ألف ريال	أرباح محتجزة ألف ريال	احتياطي خاص ألف ريال	احتياطي انخفاض القيمة ألف ريال	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات ألف ريال	رأس المال ألف ريال	إيضاح
٣٥,٨٥٦	١٠,٨٤٧	-	-	٩	٢٥,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
٢١٢	٤٣	-	٢١٢	(٤٣)	-	التغيرات على التطبيق المبدئي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
٣٦,٠٦٨	١٠,٨٩٠	-	٢١٢	(٣٤)	٢٥,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠١٨
٥,٦٦٣	٥,٦٦٣	-	-	-	-	ربح السنة
-	(١,٧٤٢)	-	١,٧٤٢	-	-	التحويل إلى احتياطي انخفاض القيمة
-	(٣٢٣)	٣٢٣	-	-	-	نقل إلى احتياطي خاص
(٤٢٨)	-	-	-	(٤٢٨)	-	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
٤١,٣٠٣	١٤,٤٨٨	٣٢٣	١,٩٥٤	(٤٦٢)	٢٥,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٠٧,٢٨٠	٣٧,٦٣١	٨٣٩	٥,٠٧٥	(١,٢٠٠)	٦٤,٩٣٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (ألف دولار أمريكي)
المجموع ألف ريال	أرباح محتجزة ألف ريال	احتياطي خاص ألف ريال	احتياطي انخفاض القيمة ألف ريال	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات ألف ريال	رأس المال ألف ريال	إيضاح
٣٣,٣٩٧	٨,٣٨٩	-	-	٨	٢٥,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠١٧
٤,٩٥٨	٤,٩٥٨	-	-	-	-	ربح السنة
١	-	-	-	١	-	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
(٢,٥٠٠)	(٢,٥٠٠)	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
٣٥,٨٥٦	١٠,٨٤٧	-	-	٩	٢٥,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٩٣,١٣٢	٢٨,١٧٤	-	-	٢٣	٦٤,٩٣٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (ألف دولار أمريكي)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٣ والمعلومات التفسيرية الأخرى جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. تقرير المراجعين المستقلين وارد على صفحة ١٤٦.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١- الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تم الترخيص للهلل للخدمات المصرفية الإسلامية (نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية) من قبل البنك المركزي العماني لتعمل بمثابة نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية للبنك الأهلي (ش ع ع) (البنك). وتقدم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية مجموعة كاملة من الخدمات والمنتجات المصرفية الإسلامية. وتشمل الأنشطة الرئيسية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية قبول ودائع العملاء المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، وتوفير التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية على أساس المرابحة، والمضاربة، والمشاركة، والإجارة، والاستصناع، والسلام والقيام بالأنشطة الاستثمارية وتقديم الخدمات المصرفية التجارية والأنشطة الاستثمارية الأخرى المسموح بها بموجب الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني. وكانت نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية تعمل من خلال شبكة من ثمانية فروع في نهاية السنة. (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: سبعة فروع).

إن العنوان المسجل لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية هو صندوق بريد ٥٤٥، رمز بريدي ١١٦، ميناء الفحل، سلطنة عُمان.

قامت نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتوظيف ٦٧ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٦٠ موظفاً).

٢- أساس الإعداد

١-٢ بيان الالتزام

وفقاً لمتطلبات القسم ١-٢ من العنوان ٣ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني، فقد تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية كما تم تحديدها من قبل الهيئة العليا للرقابة الشرعية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية والمتطلبات المنطبقة الأخرى المعمول بها في البنك المركزي العماني. ووفقاً لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، فبالنسبة للأمور التي لا تغطيها هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والتوجيهات الأخرى، تستخدم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية معايير التقارير المالية الدولية ذات الصلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

وتتعلق هذه القوائم المالية بعمليات نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية فقط ولا تشمل النتائج المالية للبنك. ولم يقدّم بيان أصحاب حسابات الاستثمار المقيّد وبيان صندوق الغرض والزكاة، بالنظر إلى أنها لا تنطبق على هذه الحالة. وتقدم مجموعة كاملة من القوائم المالية للبنك على حدة.

٢-٢ أساس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المصنفة كأدوات حقوق ملاك تدرج بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك التي تم قياسها بالقيمة العادلة.

هذه هي المجموعة الأولى من القوائم المالية السنوية للبنك والتي تم فيها تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ "إيرادات من العقود مع العملاء"، ويرد وصف للتغييرات في السياسات المحاسبية الهامة في إيضاح ٣.

٣-٢ العملة المستخدمة وعملة العرض

تم إعداد القوائم المالية بالريال العماني، وهي العملة المستخدمة وعملة العرض لهذه القوائم المالية. ولقد تم تحويل مبالغ الدولار الأمريكي المبينة في القوائم المالية من الريال العماني بسعر صرف قدره ٣,٨٥ ريال عماني لكل دولار أمريكي، وتظهر لتوفير الراحة لمستخدمي القوائم المالية فقط. وتم تقريب جميع المعلومات المالية المقدمة بالريال العماني والدولار الأمريكي إلى أقرب ألف ما لم يذكر خلاف ذلك.

٤-٢ استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافترضايات يمكن أن تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

ويتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية على أساس مستمر. ويتم إثبات مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير وفي أي فترات مستقبلية متأثرة. وأما النواحي التي تنطوي على درجة أعلى من إصدار الأحكام أو التعقيد، أو النواحي حيث تكون الافتراضات والتقديرات جوهرية للقوائم المالية، فيتّم الإفصاح عنها في الإيضاح ٥.

٥-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات الفعالة في ٢٠١٨ وذات الصلة بعمليات نافذة الإسلامية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، قامت النافذة الإسلامية بتطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمنقحة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية ذات الصلة بعملياتها ويسري على الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.

فيما يلي المعايير المحاسبية ذات الصلة بالنافذة الإسلامية وقد تم تطبيقها في إعداد هذه القوائم المالية والتي أدت إلى تغييرات في السياسات المحاسبية للبنك ولم تؤثر على المبالغ المدرجة في التقارير للفترات السابقة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢- أساس الإعداد (تابع)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية

في ١ يناير ٢٠١٨، قامت النافذة الإسلامية بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" (بصيغته المعدلة في يوليو ٢٠١٤) والذي يستبدل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية: الإدراج والقياس". يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ متطلبات جديدة فيما يخص:

- (١) تصنيف وقياس الأصول والالتزامات المالية؛
- (٢) انخفاض قيمة الأصول المالية؛ و
- (٣) محاسبة النحوظ العامة.

يتطلب المعيار أيضاً من الكيانات تزويد مستخدمي القوائم المالية بمزيد من الإفصاحات التفسيرية ذات الصلة. يرجى الرجوع إلى إيضاح ٣-١ "المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية" عن التأثير على السياسات المحاسبية.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥: الإيرادات من العقود مع العملاء

قامت النافذة الإسلامية بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الصادر عن المجلس الدولي لمعايير المحاسبة بتاريخ فعالية من ١ يناير ٢٠١٨. وقد ألغى هذا المعيار جميع متطلبات إدراج الإيرادات وفقاً للمعيار السابق، حيث يوفر نهجاً قائماً على مبدأ إدراج الإيرادات مع إدخال مفهوم إدراج الإيرادات مما يخص أداء الإلتزام عندما يتم الوفاء به. قامت النافذة الإسلامية بتقييم تأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ وخلصت إلى أن تطبيق هذا المعيار ليس له أي تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك.

٦-٢ تم إصدار المعايير والتعديلات الجديدة التالية من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولكنها ليست إلزامية بعد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

١-٦-٢ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "الإيجارات"؛ تسري فعاليته على الفترات السنوية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩.

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" محل التوجيهات والتفسيرات القائمة بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ "عقود الإيجار" والتفسير رقم ٤ الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية "تحديد ما إذا كان الترتيب يحتوي على عقد إيجار"، والتفسير رقم ١٥ الصادر عن لجنة التفسيرات القياسية "عقود الإيجار التشغيلي - الحوافز" والتفسير رقم ٢٧ الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية "تقييم جوهر المعاملات التي تنطوي على الشكل القانوني للإيجار". كان من ضمن متطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧، التمييز بين الإيجار التمويلي (في الميزانية العمومية) والإيجار التشغيلي (خارج الميزانية العمومية)، والآن يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ من المستأجرين إدراج التزام الإيجار الذي يعكس دفعات الإيجار المستقبلية و"حق استخدام الأصول" في جميع عقود الإيجار فعلياً، كما تضمن إعفاء اختياري لبعض عقود الإيجار قصيرة الأجل وإيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة. ومع ذلك، لا يمكن تطبيق هذا الإعفاء إلا من قبل المستأجرين. تبقى محاسبة المؤجر مشابهة لمعيار المحاسبة الدولي الحالي رقم ١٧، أي أن المؤجرين يواصلون تصنيف عقود الإيجار كإيجار تمويلي أو تشغيلي.

سوف تقوم النافذة الإسلامية بتطبيق المعيار الجديد في تاريخ سريان فعاليته باستخدام نهج الأثر الرجعي المعدل. قام البنك بتقييم تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ وخلص إلى أن هذا المعيار ليس له أي تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك.

٢-٦-٢ معايير أخرى

معيار المحاسبة المالي ٣٠ (FAS ٣٠) - انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات ذات المخاطر العالية

قامت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي) بنشر هذا المعيار الذي يهدف إلى تحديد المبادئ المحاسبية المتعلقة بانخفاض القيمة وخسائر الائتمان (بما في ذلك خسائر الائتمان المتوقعة) بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية المتغيرة باستمرار، فضلاً عن الأحكام اللازمة ضد الخسائر المتوقعة في الالتزامات ذات المخاطر العالية. هذا بالإضافة إلى توصيات فيما يتعلق بالتغييرات والتحسينات في المحاسبة بشأن الاحتياطات ومعيار آخر بشأن المحاسبة عن الاحتياطات (وهو معيار المحاسبة المالي رقم ٣٥ (FAS ٣٥) "احتياطات المخاطر" والتي يجب تطبيقها بالتزامن مع نفس تاريخ سريان المعيار. يحل كلا هذين المعيارين محل المعيار السابق "المخصصات والاحتياطات". وسوف تسري فعالية معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ من الفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠. تقوم الإدارة حالياً بتحليل تأثير هذا المعيار.

٣- التغييرات في السياسات المحاسبية

١-٣ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية

يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ متطلبات إدراج وقياس الأصول والالتزامات المالية وبعض عقود شراء أو بيع البنود غير المالية. يستبدل هذا المعيار معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الإدراج والقياس.

وفقاً لما هو مسموح به من قبل الأحكام الإنتقالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، فقد اختارت النافذة الإسلامية عدم إعادة بيان الأرقام المقارنة. وبناء عليه، تم إدراج أي تعديلات على القيم الدفترية للأصول والالتزامات المالية في تاريخ الانتقال في الأرباح الافتتاحية المحفوظ بها واحتياطات أخرى للسنة الحالية.

وبالتالي، بالنسبة للإفصاحات الواردة في الإيضاحات، فإن التعديلات اللاحقة على إفصاحات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ تم إجراؤها فقط للسنة الحالية. إن الإفصاحات الواردة في إيضاحات السنة المقارنة تكرر تلك الإفصاحات التي تمت في السنة السابقة.

نتج عن اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تغييرات في سياساتنا المحاسبية لإدراج وتصنيف وقياس الأصول والالتزامات المالية وإنخفاض قيمة الأصول المالية. يعدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بشكل كبير معايير أخرى تتعلق بالأدوات المالية مثل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاح".

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣- التغييرات في السياسات المحاسبية (تابع)

١-٣ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية (تابع)

١-١-٣ انخفاض قيمة الأصول المالية

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ نموذج "الخسارة المتكبدة" في المعيار المحاسبي الدولي ٣٩ بنموذج "خسارة الائتمان المتوقعة". ينطبق نموذج انخفاض القيمة الجديد أيضاً على بعض ارتباطات القروض وعقود الضمان المالي ولكن ليس على الاستثمارات في حقوق المساهمين. لمزيد من التفاصيل حول متطلبات انخفاض القيمة انظر إيضاح ٤-١٦.

٢-١-٣ الانتقال

تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بأثر رجعي، باستثناء ما هو موضع أدناه:

لم يتم إعادة بيان الفترات المقارنة وتم إدراج الفروق في القيم الدفترية للأصول والالتزامات المالية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ في الرصيد الافتتاحي للأرباح والاحتياطات المحتجزة حتى ١ يناير ٢٠١٨. وبناءً عليه، فإن المعلومات المقدمة لعام ٢٠١٧ لا تعكس متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وبالتالي فهي غير قابلة للمقارنة مع المعلومات المقدمة لعام ٢٠١٨ والتي أعدت وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

٣-١-٣ تصنيف الأصول والالتزامات المالية في تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩

(أ) تقارن فئة القياس والقيمة الدفترية للأصول والالتزامات المالية كما هي معروضة في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وبعد ذلك وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ في ١ يناير ٢٠١٨، كما هو موضح أدناه:

١ يناير ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
القيمة الدفترية ألف ريال	فئة القياس	القيمة الدفترية ألف ريال	فئة القياس	
				الأصول المالية
				نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٣٦,٦١٣	التكلفة المطفأة	٣٦,٦١٣	التكلفة المطفأة	مستحق من بنوك
٢,٢٧٢	التكلفة المطفأة	٢,٢٧٢	التكلفة المطفأة	صافي التمويل
٢٤٥,٧٧٨	التكلفة المطفأة	٢٤٥,٥١٨	التكلفة المطفأة	استثمارات في أوراق مالية
	القيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين		محتفظ بها للمتاجرة - دين	
١٤,٤٧٤		١٤,٤٨٠		
	القيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين		استثمارات متاحة للبيع - أسهم	
١٨٣		١٨٣		
				الالتزامات المالية
				مستحقات للبنوك
١١١,٩١٥	التكلفة المطفأة	١١١,٩١٥	التكلفة المطفأة	إيداعات العملاء
١٩٦,٩١٤	التكلفة المطفأة	١٩٦,٩١٤	التكلفة المطفأة	الالتزامات الأخرى
٤,٣٩٦	التكلفة المطفأة	٤,٣٥٤	التكلفة المطفأة	

تشتمل الالتزامات الأخرى على مخصصات مقابل التزامات التمويل والضمانات المالية

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣- التغييرات في السياسات المحاسبية (تابع)

١-٣ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية (تابع)

(ب) تسوية أرصدة بيان المركز المالي من معيار المحاسبة الدولي ٣٩ إلى المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ قامت النافذة الإسلامية بإجراء تحليل مفصل عن نماذج أعماله لإدارة الأصول المالية وتحليل لخصائص تدفقاتها النقدية. يتضمن الجدول التالي تسوية بين القيم الدفترية للأصول المالية من قياساتها السابقة:

١ يناير ٢٠١٨ ألف ريال	إعادة القياس ألف ريال	إعادة التصنيف ألف ريال	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف ريال	الأصول المالية
				التكلفة المطفأة
٣٦,٦١٣	-	-	٣٦,٦١٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٢,٢٧٢	-	-	٢,٢٧٢	مستحق من بنوك التمويل الصافي
-	-	-	٢٤٥,٥١٨	الرصيد الافتتاحي بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩
-	٢٦٠	-	-	إعادة القياس: بدل خسائر ائتمان متوقعة
٢٤٥,٧٧٨				الرصيد الختامي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
٢٨٤,٦٦٣	٢٦٠	-	٢٨٤,٤٠٣	التكلفة الإجمالية المطفأة
				القيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
				أدوات الدين
-	-	-	١٤,٤٨٠	الرصيد الافتتاحي بموجب المعيار المحاسبي الدولي ٣٩
-	(٦)	١٤,٤٨٠	-	إعادة تصنيف
١٤,٤٧٤	-	-	-	الرصيد الختامي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
				أدوات حقوق المساهمين
				الرصيد الافتتاحي بموجب المعيار المحاسبي الدولي ٣٩
-	-	-	١٨٣	إعادة تصنيف
-	-	-	-	الرصيد الختامي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
١٨٣	-	-	-	إجمالي القيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
١٤,٦٥٧	(٦)	١٤,٤٨٠	١٤,٦٦٣	
				الإلتزامات المالية
				التكلفة المطفأة
١١١,٩١٥	-	-	١١١,٩١٥	مستحق للبنوك
١٩٦,٩١٤	-	-	١٩٦,٩١٤	ودائع العملاء
٣٠٨,٨٢٩	-	-	٣٠٨,٨٢٩	الرصيد الختامي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
				التزامات أخرى
				الرصيد الافتتاحي بموجب المعيار المحاسبي الدولي ٣٩
-	-	-	٤,٣٥٤	إعادة قياس: مخصص لبنود خارج الميزانية
-	٤٢	-	-	الرصيد الختامي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
٤,٣٩٦	٤٢	-	٤,٣٥٤	

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣- التغييرات في السياسات المحاسبية (تابع)

١-٣ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية (تابع)

(ج) تسوية مخصص انخفاض القيمة ورصيد المخصصات من معيار المحاسبة الدولي ٣٩ إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

يتضمن الجدول التالي تسوية بين مخصص انخفاض القيمة الختامي للفترة السابقة مقاس وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ نموذج الخسائر المتكيدة ومخصص انخفاض القيمة الجديد المقاس وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - نموذج الخسائر المتوقعة في ١ يناير ٢٠١٨:

١ يناير ٢٠١٨ ألف ريال	إعادة القياس ألف ريال	إعادة التصنيف ألف ريال	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف ريال	
-	-	-	-	مستحق من البنوك
٢,٨٤٠	(٢٦٠)	-	٣,١٠٠	تمويل
٣	٣	٤٣	٤٣	استثمارات في أسهم
٤٢	٤٢	-	-	التزامات أخرى

٤ السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية هي كما يلي:

١-٤ تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى العملة المستخدمة المعنية بكل من العمليات وفقاً لأسعار الصرف الفوري في تاريخ المعاملات. ويتم تحويل الأصول والالتزامات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية إلى العملة المستخدمة بسعر الصرف في تاريخ التقرير. ويتم تضمين أي فروق في أسعار الصرف الناتجة في "إيرادات التشغيل الأخرى" في قائمة الدخل.

ويتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية المقومة بالعملات الأجنبية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة إلى العملة المستخدمة بسعر الصرف الفوري بتاريخ تحديد القيمة العادلة. ويتم إدراج فروق صرف العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل في قائمة الدخل، باستثناء الأصول المالية غير النقدية، مثل الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك، التي تم تضمينها في "احتياطي القيمة العادلة للاستثمار" في بيان التغيرات في حقوق الملاك. ويتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام سعر الصرف في تاريخ المعاملة.

٢-٤ النقد وما يعادل النقد

يشتمل النقد وما يعادل النقد على النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك المركزي العماني ومستحق من وبنوك وأصول مالية عالية السيولة ذات استحقاقات أصلية لثلاثة أشهر وهي تخضع لمخاطر ضئيلة من حيث التغيرات في قيمها العادلة، ويتم استخدامها من قبل نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية في إدارة التزاماتها قصيرة الأجل. ويتم إدراج النقد وما يعادل النقد بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي.

٣-٤ مستحق من بنوك

المستحق من البنوك يضم إيداعات الوكالة وحساباتنا لدى البنوك، وتدرج هذه بالتكلفة مخصصاً منها مخصص انخفاض القيمة، إن وجد.

٤-٤ مرابحات مستحقة القبض

المرابحة مستحقة القبض هي مبيعات بأرباح مؤجلة. وتقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتمويل معاملة المرابحة من خلال شراء سلعة (التي تمثل موضوع المرابحة) ومن ثم بيع هذه السلعة إلى العميل (المستفيد) بعد احتساب هامش الربح على التكلفة. ويتم سداد سعر البيع (التكلفة مضافاً إليها هامش الربح) على أقساط من قبل العميل خلال الفترة المتفق عليها. وتدرج المرابحة مستحقة القبض بعد خصم الأرباح المؤجلة ومخصص انخفاض القيمة (إن وجد).

٥-٤ المشاركة

في التمويل على أساس المشاركة، تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بإبرام المشاركة على أساس شركة الملك من أجل تمويل حصة متفق عليها من الأصول الثابتة (مثل بيت أو أرض أو مصنع أو مكائن) مع عملائها وتبرهم إتفاقية دفع أرباح فترة لاستخدام حصة نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية من قبل العملاء.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٦-٤ الاستثمارات

تشتمل الاستثمارات على أدوات مالية من الدين وأدوات حقوق المساهمين.

تم تصنيف الاستثمارات في هذه الأدوات في الفئات التالية:

- بالتكلفة المطفأة
- بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
- بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

٦-٤-١ أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة

تصنف الاستثمارات التي لها مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد، ولدى نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية النية والقدرة معاً للإحتفاظ بها حتى تاريخ الإستحقاق كأدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة. وتدرج هذه الاستثمارات بالتكلفة المطفأة، بعد خصم مخصص إنخفاض القيمة، ويتم حساب التكلفة المطفأة مع الأخذ في الاعتبار أي علاوات أو خصومات عند الإقتناء، ويتم إدراج أي أرباح أو خسائر ناتجة من هذه الاستثمارات في قائمة الدخل عند إستبعاد الاستثمارات أو إنخفاض قيمتها.

٦-٤-٢ الأدوات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يشمل هذا الأدوات المحتفظ بها بغرض توليد الأرباح من تقلبات السوق قصيرة الأجل. ويتم لاحقاً إعادة قياسها بالقيمة العادلة، وجميع الأرباح أو الخسائر المحققة وغير المحققة ذات الصلة يتم إدراجها في قائمة الدخل.

٦-٤-٣ أدوات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

بعد الإقتناء، يتم إعادة قياس الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك بالقيمة العادلة مع الأرباح أو الخسائر غير المحققة المدرجة في حسابات معروضة في حقوق الملاك ولا يتم تحويلها لاحقاً لقائمة الدخل عند الإدراج.

٧-٤ أصول الإجارة - الإجارة المنتهية بالتملك

تدرج أصول الإجارة (الإجارة المنتهية بالتملك) بالتكلفة مخصصاً منها الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. وبموجب شروط عقد الإيجار، تنتقل الملكية القانونية للأصول في نهاية فترة الإيجار، شريطة أن يتم سداد جميع أقساط الإيجار. ويتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت بالمعدلات التي تقل بشكل منهجي تكلفة الأصول المستأجرة على مدى فترة عقد الإيجار. وتقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن هذه الأصول يتم إنخفاض قيمتها. ويتم قياس خسائر انخفاض القيمة على أنه الفرق بين القيمة الدفترية للأصول (بما في ذلك الإيجارات مستحقة القبض) والقيمة القابلة للاسترداد المقدر. ويتم إدراج خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، في قائمة الدخل.

٨-٤ ممتلكات ومعدات

تقاس الممتلكات والمعدات بالتكلفة مخصصاً منها الإستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. وتتضمن التكلفة المصروفات التي لها علاقة مباشرة بالحيازة، ويتم تكوين مخصص للإستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للممتلكات والمعدات والتركيبيات، وفيما يلي أدناه الأعمار الإنتاجية المقدر للممتلكات والمعدات والتركيبيات خلال الفترة الحالية:

السنوات

٢٥

المباني

٥

الأثاث والتركيبيات

١٠-٥

الحاسب الآلي والمعدات الأخرى

٥

تحسينات على عقارات مستأجرة

ويجري البنك بتاريخ كل تقرير مراجعة للقيم المتبقية والأعمار الإنتاجية المقدر وأساليب الإستهلاك ويتم تعديلها إذا كان ذلك ملائماً، ولا تستهلك الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ إلى أن تكون جاهزة للاستخدام.

وعندما تكون القيمة الدفترية للأصل أكبر من القيمة المقدر القابلة للاسترداد عن ذلك الأصل تخفض قيمته إلى القيمة المتوقع إستردادها.

تحدد أرباح وخسائر الاستبعادات بعد مقارنة حصيله البيع بقيمتها الدفترية وتدرج ضمن "الإيرادات الأخرى للتشغيل" بقائمة الدخل الشامل.

تخصم مصروفات الصيانة والتجديدات بقائمة الدخل الشامل عند تكبدها. ويتم رسملة المصروفات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة بئد الممتلكات والمعدات. وتدرج كافة المصروفات الأخرى بقائمة الدخل الشامل عند تكبدها.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٩-٤ مستحق لبنوك

يتألف من إيداعات الوكالة من البنوك وأرصدة حساباتهم لدى البنك، ويتم إدراج دائني الوكالة بالتكلفة مخصوماً منها المبالغ المسددة.

١٠-٤ إيداعات الوكالة

تقبل نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية الودائع من العملاء تحت ترتيبات الوكالة التي بموجبها قد يستحق الدفع عائد للعملاء على النحو المتفق عليه في الاتفاقية. وليس هناك قيود على نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية لاستخدام الأموال التي تتلقاها بموجب اتفاقية الوكالة.

١١-٤ الحساب الجارية للعملاء

تتم معاملة الحسابات الجارية للعملاء معاملة "القرض". ولا يتم تمرير أي ربح أو خسارة لحاملي الحسابات الجارية. ومع ذلك يتم التعامل مع أموال الحسابات الجارية معاملة حقوق الملاك بغرض حساب الأرباح لحاملي حساب الاستثمارات ويخصص أي ربح محقق / خسارة متكبدة على تلك الأموال لأسهم النافذة.

١٢-٤ حقوق حاملي حسابات الاستثمار

إن حقوق حاملي حسابات الاستثمار هي الأموال التي تحتفظ بها النافذة في حسابات استثمار غير مقيدة يمكن أن تستثمرها حسب تقديرها الخاص. ويقوم حاملي حسابات الاستثمار بتفويض النافذة باستثمار أموال حاملي الحسابات بالطريقة التي تراها نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية مناسبة دون وضع أي قيود على أين وكيف ولأي غرض ينبغي أن تستثمر الأموال. وتتقاضى نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية رسوماً إدارية (رسوم مضارب) من حاملي حسابات الاستثمار. ومن إجمالي دخل حسابات الاستثمار، يتم تخصيص الدخل المنسوب إلى حاملي الحسابات إلى حسابات الاستثمار بعد تكوين المخصصات والاحتياطات (احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار) واستقطاع حصة النافذة من الدخل كمضارب. ويتم تخصيص الدخل من قبل إدارة النافذة في حدود مشاركة الأرباح المسموحة وفقاً لأحكام وشروط حسابات الاستثمار. وتتحمل المضارب المصاريف الإدارية التي تتكبد في إدارة الأموال مباشرة من قبل النافذة ولا يتم تحميلها بشكل منفصل في حسابات الاستثمار. وتدرج حسابات الاستثمار بقيمتها الدفترية وتشمل المبالغ المحتفظ بها مقابل احتياطات معادلة الأرباح ومخاطر الاستثمار، إن وجدت. واحتياطي معادلة الأرباح هو المبلغ الذي تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتخصيصه من دخل المضاربة، قبل تخصيص حصة المضارب، من أجل الحفاظ على مستوى معين من العائد إلى حاملي حسابات الاستثمار. واحتياطي مخاطر الاستثمار هو عبارة عن مبالغ قامت بتخصيصها نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية من دخل حاملي حسابات الاستثمار، بعد تخصيص حصة المضارب، تحسباً للخسائر المستقبلية لحقوق حاملي حسابات الاستثمار. ويؤدي تكوين أي من هذه الاحتياطات إلى زيادة في الالتزام تجاه مجموعة حسابات الاستثمار غير المقيدة.

١٣-٤ إدراج الإيرادات

١-١٣-٤ مستحق من بنوك

يتم إدراج دخل على المبالغ المستحقة من البنوك على أساس نسبي زمني على مدى فترة العقد على أساس المبالغ الأصلية القائمة والأرباح المتفق عليها مع العملاء.

٢-١٣-٤ المرباحة

يدرج دخل معاملات المرباحة بتخصيص الأرباح بالنسبة والتناسب طوال فترة المعاملة بحيث تحمل كل فترة مالية حصتها من الأرباح بغض النظر عما إذا تم استلام النقدية أم لا، بعد خصم الأرباح المتعلقة.

٣-١٣-٤ المشاركة

يدرج دخل المشاركة على أساس الاستحقاق المحاسبي بعد خصم الأرباح المتعلقة.

٤-١٣-٤ إجارة

الإيجارات المستحقة من تمويل الإجارة بعد خصم الاستهلاك المحمل يتم إدراجها في قائمة الدخل، بعد خصم الأرباح المتعلقة.

٥-١٣-٤ دخل الاستثمارات

يدرج دخل الاستثمارات عند تحقيقه.

٦-١٣-٤ توزيعات الأرباح

يتم إدراج دخل توزيعات الأرباح عند ثبوت الحق في إستلام المدفوعات.

٧-١٣-٤ الرسوم والعمولات

يدرج دخل الرسوم والعمولات عند تحقيقه.

تدرج إيرادات العمولات والأتعاب عندما تستحق.

إن رسوم هيكلية وترتيب عمليات التمويل إلى وبالنيابة عن الأطراف الأخرى يتم إدراجها عندما تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بالوفاء بجميع التزاماتها فيما يتعلق بالمعاملة ذات الصلة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-١٣ إدراج الإيرادات (تابع)

٤-١٣-٨ حصة نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية كمضارب

يتم تكوين مخصص لحصة نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية كمضارب نظير إدارة حقوق حاملي حسابات الاستثمار بناءً على بنود وشروط اتفاقيات المضاربة ذات الصلة.

٤-١٣-٩ الأرباح المعلقة

يتم استبعاد الأرباح مستحقة القبض والمشكوك في تحصيلها من الأرباح المدرجة حتى يتم إستلامها نقداً.

٤-١٤ المخصصات

يتم إدراج المخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو حكومي) على نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية ناتج عن حدث سابق، ومن المحتمل أن يتطلب وجود تدفق خارجي للموارد يشمل منافع اقتصادية لتسوية هذه الإلتزامات ويمكن عمل تقدير موثوق لمبلغ الإلتزام.

٤-١٥ الضريبة

يتم احتساب الضرائب ودفعتها من قبل البنك على أساس شامل. ويمثل مصروف الضرائب في هذه القوائم المالية تخصيص تلك الضرائب لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية.

٤-١٦ إنخفاض القيمة

السياسة مطبقة من ١ يناير ٢٠١٨

يقيم البنك على أساس تطبعي خسائر الإئتمان المتوقعة المتعلقة بالأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تتضمن بشكل أساسي القروض والسلفيات والتمويل والاستثمارات (عدا الاستثمارات في حقوق المساهمين)، والإيداعات داخل البنك وارتباطات القروض والضمانات المالية. يدرج البنك مخصص الخسارة لمثل هذه الخسائر في تاريخ التقرير. حيث يعكس قياس خسائر الإئتمان المتوقعة:

- قيمة مرجحة محتملة غير محايدة يتم تحديدها من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة؛
- القيمة الزمنية للنقود؛ و
- معلومات معقولة وقابلة للدعم متاحة بدون تكلفة غير لازمة أو مجهود في تاريخ التقرير عن الأحداث الماضية والظروف الحالية والتنبؤات بالظروف الاقتصادية المستقبلية.

رفع النافذة الإسلامية منهجيتها في استخدام النماذج والعمليات الرأسمالية التنظيمية الحالية لمحفظات القروض التي تستخدم النماذج الحالية القائمة على التصنيف الداخلي ونماذج سلوك الائتمان. يتم حساب خسائر الإئتمان المتوقعة بضرب احتمال التعثر والخسائر الناتجة عن التعثر والتعرض عند التعثر.

يقيس البنك مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي خسائر الإئتمان المتوقعة مدى الحياة - باستثناء ما يلي - والتي يتم قياسها كخسائر إئتمان متوقعة لمدة ١٢ شهراً:

- سندات الدين التي تكون لها مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ التقرير؛ و
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي لها.

قياس خسائر الإئتمان المتوقعة

يتم قياس مخصصات خسائر الائتمان باستخدام منهج من ثلاث مراحل يعتمد على مدى تدهور الائتمان منذ نشأته:

المرحلة ١: عندما لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الإئتمان منذ الإدراج المبدئي للأداة المالية، يتم إدراج مبلغ مساوي لخسائر الإئتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر. يتم حساب خسارة الائتمان المتوقعة باستخدام احتمالية حدوث تعثر خلال الأشهر الـ ١٢ اللاحقة. أما بالنسبة لتلك الأدوات ذات فترة استحقاق متبقية أقل من ١٢ شهراً، فيتم استخدام احتمال التعثر المقابل للمدة المتبقية حتى الاستحقاق.

المرحلة ٢: عندما تواجه أحد الأدوات المالية لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان بعد نشأتها ولكنها لا تعتبر في حالة تعثر، يتم إدراجها في المرحلة ٢. وهذا يتطلب حساب خسارة ائتمانية متوقعة على أساس احتمال تعثر على مدى العمر التقديري المتبقي للأداة المالية.

المرحلة ٣: يتم تضمين الأدوات المالية التي تعتبر في حالة تعثر في هذه المرحلة. وعلى غرار المرحلة الثانية؛ فإن مخصص خسائر الائتمان يقع ضمن خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة.

بالنسبة للأصول المالية في المرحلة ١ والمرحلة ٢، يقوم البنك باحتساب إيرادات الفوائد بتطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية (أي دون خصم خسارة ائتمانية متوقعة).

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٦-٤ إنخفاض القيمة (تابع)

قياس خسائر الإئتمان المتوقعة (تابع)

إن المدخلات الرئيسية في قياس خسائر الإئتمان المتوقعة هي الهيكل الزمني للمتغيرات التالية:

- أحتمال التخلف عن السداد،
- خسائرة التخلف عن السداد، و
- التعرض للتخلف عن السداد.

وتستمد هذه الثوابت عموماً من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. والتي يتم تعديلها لتعكس معلومات تنبؤية.

تفاصيل هذه الثوابت/المدخلات الإحصائية هي كما يلي:

احتمال التخلف عن السداد: هو تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال أفق زمني معين.

التعرض للتخلف عن السداد: يمثل التعرض للتخلف عن السداد تقديراً للتعرض في تاريخ افتراضي في المستقبل، مع مراعاة التغييرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير.

خسارة التخلف عن السداد: هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها تخلف عن السداد في وقت معين. ويستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقعها المقرض، بما في ذلك تحقيق أي ضمانات. يتم التعبير عن خسارة التخلف عن السداد عادة كنسبة مئوية.

إعادة هيكلية الأصول المالية

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 تسفر عملية إعادة الهيكلة المتوقعة عن إستبعاد الأصل القائم، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصول المالية المعدلة يتم إدراجها في حساب العجز النقدي من الأصل القائم.
- إذا أدت إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إستبعاد الأصل القائم، عندها يتم التعامل مع القيمة العادلة المتوقعة للأصول الجديدة على أنها التدفق النقدي النهائي من الأصل المالي القائم في وقت استبعاده.

الشطب

يتم شطب المستحقات التمويلية إلى جانب المخصصات المرتبطة بها عندما لا يكون هناك أي احتمال واقعي للاسترداد المستقبلي وتم تحقيق جميع الضمانات أو نقلها إلى البنك. في حالة زيادة أو نقصان خسارة انخفاض القيمة المقدرة في سنة لاحقة بسبب حدث وقع بعد إدراج انخفاض القيمة، يتم زيادة أو انخفاض خسارة انخفاض القيمة المدرجة سابقاً عن طريق تعديل حساب انخفاض قيمة التمويل. إذا تم استرداد المشطوب في وقت لاحق، يتم قيد عملية الاسترداد في قائمة الدخل الشامل. لا تزال سياسة الشطب دون تغيير.

١٧-٤ القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة لكل أصل مالي على حدة وفقاً لسياسات التقييم المبينة فيما يلي:

- بالنسبة للاستثمارات المدرجة التي يتم تداولها في أسواق مالية منظمة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي.
- وبالنسبة للاستثمارات غير المدرجة في الأسواق المالية، يتم تحديد القيم العادلة بالرجوع إلى معاملة شراء أو بيع كبيرة حديثة مع أطراف ثالثة والتي إما تم إكمالها أو هي قيد التنفيذ. وحيث لا يوجد هناك أية معاملات كبيرة حديثة قد تم إكمالها أو هي قيد التنفيذ، فيتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لاستثمارات مماثلة. وبالنسبة للاستثمارات الأخرى، تستند القيمة العادلة إلى صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، أو طرق التقييم الأخرى ذات الصلة.
- بالنسبة للاستثمارات التي لديها تدفقات نقدية ثابتة أو قابلة للتحديد، فتستند القيمة العادلة إلى صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة التي تحددها نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية باستخدام معدلات الربحية الحالية للاستثمارات ذات شروط وخصائص مخاطر مماثلة.
- يتم إدراج الاستثمارات التي لا يمكن إعادة قياسها بالقيمة العادلة باستخدام أي من التقنيات المذكورة أعلاه بسعر التكلفة، مخصصاً منها خسارة انخفاض القيمة، إن وجدت.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٨-٤ إلغاء الإدراج بالأصول والالتزامات المالية

يتم إلغاء الإدراج بالأصل المالي (أو، حيث ينطبق ذلك، جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة أصول مالية مشابهة) عندما:

- ينتهي الحق في استلام تدفقات نقدية من الأصل؛ أو
- تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بالاحتفاظ بحقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل، ولكن تتحمل إلزام دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تأخير جوهري إلى طرف ثالث بمقتضى ترتيبات "تمرير من المدفوعات"؛ أو
- تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل (أ) وقامت بتحويل جوهري لكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل، أو (ب) لم تقوم بالتحويل ولا الاحتفاظ جوهرياً بكافة مخاطر ومنافع ملكية الأصول ولكن قامت بتحويل الرقابة والسيطرة على الأصول.

يتم إلغاء الالتزام المالي عندما يتم إستيفاء الإلتزام التعاقدى أو إلغاؤه أو تنتهي مدته.

١٩-٤ منافع نهاية الخدمة للموظفين

١-١٩-٤ منافع نهاية الخدمة

تستحق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشروط تعاقد الموظفين بنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية في تاريخ قائمة المركز المالي مع مراعاة متطلبات قانون العمل العماني لعام ٢٠٠٣ وتعديلاته.

وتدرج مساهمات خطة منافع التقاعد المحددة والتأمين ضد مخاطر اصابات العمل للموظفين العمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية لسنة ١٩٩١، كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها.

٢-١٩-٤ منافع قصيرة الأجل

يتم قياس التزامات المنافع قصيرة الأجل على أساس غير مخصص ويتم صرفها عندما يتم تقديم الخدمات المتعلقة بها.

٢٠-٤ إيرادات محظورة شرعاً

تلتزم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتجنب إدراج أي دخل متولد من مصادر لا تتفق مع الشريعة الإسلامية، ووفقاً لذلك، فإن كل دخل لا يتفق مع الشريعة الإسلامية يتم قيده إلى الجانب الدائن لحساب الصدفات حيث تستخدم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية هذه الأموال للأغراض الخيرية.

٢١-٤ الزكاة

يتم احتساب الزكاة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي ٩ الزكاة، باستخدام طريقة صافي الأصول. وستقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بإحتساب "وعاء الزكاة" على أساس القوائم المالية المدققة وبعد موافقة الهيئة العليا للرقابة الشرعية، وإخطار المساهمين بحصتهم التناسبية من الزكاة مستحقة الدفع سنوياً. وتقع مسؤولية دفع الزكاة على حسابات الاستثمار والحسابات الأخرى على عاتق حاملي حسابات الاستثمارات.

٢٢-٤ المقاصة

تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية وصافي القيمة الواردة في قائمة المركز المالي عندما، وفقط عندما، يكون لدى نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية حق قانوني في مقاصة المبالغ وتنوي إما التسوية على أساس الصافي، أو تسهيل الأصول وتسوية الالتزامات في نفس الوقت.

٢٣-٤ هيئة الرقابة الشرعية

تخضع الأنشطة التجارية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية لرقابة مجلس الرقابة الشرعية المكون من أعضاء تم تعيينهم من قبل الجمعية العامة للمساهمين.

٢٤-٤ الأصول المشتركة والممولة ذاتياً

يتم عرض الأصول الخاضعة للملكية المشتركة بين نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وحاملي حسابات الاستثمار باعتبارها "أصول مشتركة" في القوائم المالية. أما كافة الأصول الأخرى، فهي "ممولة ذاتياً".

٢٥-٤ اختلاط الأموال

لا تختلط أموال نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية مع أموال العمليات التقليدية للبنك.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٥ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

يتطلب اعداد القوائم المالية من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات قد تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المقرر عنها للأصول والالتزامات والايادات والمصرفوات، والتقديرات المحاسبية الهامة لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية هي كالتالي:

١-٥ تصنيف الأصول المالية

تقييم نموذج العمل الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالأصول وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي هي فقط دفعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي المستحق.

٢-٥ قياس بدل خسائر الائتمان المتوقعة

إن قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هو مجال يتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراضات كبيرة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسوك الائتماني (على سبيل المثال إمكانية تعثر العملاء والخسائر الناتجة). يتم شرح تفاصيل المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة بمزيد من التفصيل في الإيضاح، والذي يحدد أيضا حساسيات رئيسية من خسائر الائتمان المتوقعة للتغيرات في هذه العناصر.

هناك عدد من الأحكام الهامة المطلوبة أيضاً في تطبيق متطلبات المحاسبة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة، مثل:

- تحديد معايير لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان؛
- اختيار النماذج المناسبة والافتراضات لقياس خسائر الائتمان المتوقعة؛
- تحديد العدد والقيم ذات الصلة لسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات/الأسواق، وما يرتبط بها من خسائر الائتمان المتوقعة؛
- إنشاء مجموعات من الأصول المالية المماثلة لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

ترد معلومات مفصلة حول الأحكام والتقديرات في إيضاح ٤-١٦.

٣-٥ الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والإجارة المنتهية بالتملك

يتم احتساب الإستهلاك لشطب تكلفة الأصول على مدى عمرها الإنتاجي المقدر. ويتم احتساب العمر الإنتاجي وفقاً لتقييم الإدارة بناءً على عدة عوامل مثل الدورات التشغيلية وبرامج الصيانة والتآكل والتلف الطبيعيين وذلك باستخدام أفضل التقديرات.

٤-٥ فرضية الاستمرارية

لقد قامت إدارة البنك بإجراء تقييم لقدرتها على البقاء كمؤسسة مستمرة وهي مقتنعة بأن لديها الموارد للاستمرار في الأعمال في المستقبل المنظور. وعلاوةً على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأية حالات عدم يقين جوهرية قد تلقي شكوكاً كبيرة على قدرة البنك على البقاء كمؤسسة مستمرة. ولذلك، فيستمر إعداد القوائم المالية على أساس فرضية الاستمرارية.

٥ نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٩٤٩	١,٧٩٢	٤,٦٥٥	٢,٤٦٥
٣٥,٦٦٤	٣٦,٧٣٢	٩٥,٤٠٧	٩٢,٦٣٤
٣٦,٦١٣	٣٨,٥٢٤	١٠٠,٠٦٢	٩٥,٠٩٩

٦ مستحق من بنوك

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
-	-	-	-
٢,٢٧٢	١,٦٧٣	٤,٣٤٥	٥,٩٠١
٢,٢٧٢	١,٦٧٣	٤,٣٤٥	٥,٩٠١

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٧ مبيعات مستحقة القبض

٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٨ ألف ريال		٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
١٨,١٤٩	١٥,٠١٣	سيارات	٣٨,٩٩٥	٤٧,١٤٠
٣٣,٧١٧	٣٣,٤٧٤	تمويل شخصي	٨٦,٩٤٥	٨٧,٥٧٧
٣,٩٤٩	٥,٩٧٩	شركات	١٥,٥٣٠	١٠,٢٥٧
٥٥,٨١٥	٥٤,٤٦٦	الإجمالي مستحق القبض	١٤١,٤٧٠	١٤٤,٩٧٤
(٧,٨٦٠)	(٧,١٩٣)	أرباح مؤجلة	(١٨,٦٨٣)	(٢٠,٤١٦)
٤٧,٩٥٥	٤٧,٢٧٣		١٢٢,٧٨٧	١٢٤,٥٥٨
		ناقص: انخفاض قيمة مخصص الخسائر		
(٩٢٠)	(١١٧)	المرحلة ١ و ٢	(٣٠٤)	(٢,٣٩٠)
(١٠٩)	(١٨٢)	المرحلة ٣	(٤٧٣)	(٢٨٢)
٤٦,٩٢٦	٤٦,٩٧٤		١٢٢,٠١٠	١٢١,٨٨٦

مبيعات مستحقة القبض خاضعة للملكية المشتركة بين نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وحاملي حسابات الاستثمار بموجب إيداعات الوكالة والمضاربة.

٨ مشاركات مستحقة القبض

٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٨ ألف ريال		٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
٦١,٣٥٠	١٢٩,٢٦١	مشاركة مستحقة القبض	٣٣٥,٧٤٣	١٥٩,٣٥١
(٥٩٢)	(٩٧٧)	ناقص: انخفاض قيمة مخصص الخسائر	(٢,٥٣٨)	(١,٥٣٨)
٦٠,٧٥٨	١٢٨,٢٨٤	المرحلة ١ و ٢	٣٣٣,٢٠٥	١٥٧,٨١٣

مشاركات مستحقة القبض خاضعة للملكية المشتركة بين نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وحاملي حسابات الاستثمار بموجب إيداعات الوكالة.

٩ استثمارات في أوراق مالية

٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٨ ألف ريال		٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
١٤,٤٨٠	١٤,٠٧٨	أوراق دين بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك	٣٦,٥٦٦	٣٧,٦١١
		صكوك		
١٨٣	٢٦٦	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك	٦٩١	٤٧٥
		الصناديق الإسلامية غير المدرجة في الأسواق المالية		
		ناقص: انخفاض قيمة مخصص الخسائر	(٨)	—
—	(٣)	المرحلة ١ و ٢	٣٧,٢٤٩	٣٨,٠٨٦
١٤,٦٦٣	١٤,٣٤١			

إستثمارات في أوراق مالية خاضعة للملكية المشتركة بين نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وحاملي حسابات الاستثمار بموجب إيداعات الوكالة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٠ أصول الإجارة - إجارة منتهية بالتمليك

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٩١,٨٥٩	١٨٢,٥٤٥	التكلفة	٤٧٤,١٤٣	٤٩٨,٣٣٥
(٥٢,٥٥٩)	(٥٩,٤٥٦)	الإستهلاك المتراكم	(١٥٤,٤٣١)	(١٣٦,٥١٧)
١٣٩,٣٠٠	١٢٣,٠٨٩	القيمة الدفترية	٣١٩,٧١٢	٣٦١,٨١٨
(١,٤٢٤)	(٢٧٨)	ناقص: انخفاض قيمة مخصص الخسائر	(٧٢٢)	(٣,٦٩٩)
(٤٢)	(١٧٧)	المرحلة ١ و ٢	(٤٦٠)	(١,٠٩)
١٣٧,٨٣٤	١٢٢,٦٣٤	المرحلة ٣	٣١٨,٥٣٠	٣٥٨,٠١٠
		صافي القيمة الدفترية		

أصول الإجارة خاضعة للملكية المشتركة بين نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وحاملي حسابات الاستثمار بموجب إيداعات الوكالة والمضاربة.

١١ الأجرة المستحقة

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٤٢٨	٥٣٦	بطاقة إئتمان إسلامية	١,٣٩٢	١,١١٢
-	(٤)	ناقص: انخفاض قيمة مخصص الخسائر	(١٠)	-
٤٢٨	٥٣٢	المرحلة ١ و ٢	١,٣٨٢	١,١١٢
		صافي القيمة الدفترية		

١٢ إجارة الخدمة

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٤٧	٢٣٢	إجارة الخدمة	٦٠٣	٣٨٢

إجارة الخدمة خاضعة للملكية المشتركة بين نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وحاملي حسابات الاستثمار بموجب إيداعات الوكالة والمضاربة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٣ الأنشطة التمويلية

وفقاً للتعيم الصادر عن البنك المركزي العماني (BM ١١٤٩)، يجب أن تستمر البنوك في الحفاظ على تصنيف المخاطر وتحديثه (أي معياراً، أو إشارة خاصة، معيار فرعي، وما إلى ذلك) للحسابات حسب نظم البنك المركزي العماني القائمة، بما في ذلك تلك المتعلقة بإعادة هيكلة حسابات القروض لأغراض التقارير الرقابية.

١٣-١ مقارنة الاحتياطي المحفوظ به وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمتطلب وفقاً لنظم البنك المركزي العماني

متطلبات الإفصاح التي تحتوي على إجمالي المخاطر وصافي القيمة المتبقية والمخصص المطلوب وفقاً لنظم البنك المركزي العماني والمخصص المطلوب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والفائدة المدرجة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ واحتياطي الفوائد المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمبينة أدناه بناءً على التعيم رقم ١١٤٩ الصادر عن من البنك المركزي العماني (BM ١١٤٩).

تصنيف الأصول حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص لمعايير البنك المركزي العماني	مخصص وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	الفرق بين مخصصات مطلوبة وفقاً للبنك المركزي العماني ومحتفظ بها	صافي القيمة حسب نظم البنك المركزي العماني*	صافي القيمة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	صافي القيمة في الأرباح والخسائر وفقاً للمعيار الدولي للمعايير البنك المركزي العماني	الفائدة المدرجة في الأرباح واحتياطي البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤) - (٥)	(٧) = (٣) - (٦)	(٨) = (٣) - (٧)	(٩)
المعيار	المرحلة ١	٢٧٣,٥٥٣	٣,٤٣٩	٣٧٢	٣,٠٦٧	٢٧٠,٤٨٦	٢٧٣,٥٥٣	(٣)
	المرحلة ٢	٧,١١٧	-	٢٥	(٢٥)	٧,١١٧	٧,١١٧	(٩)
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	(١٠)
المجموع الفرعي		٢٨٠,٦٧٠	٣,٤٣٩	٣٩٧	٣,٠٤٢	٢٧٧,٦٢٨	٢٨٠,٦٧٣	
بيان خاص	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	
	المرحلة ٢	١٩,٠٩٠	-	٩٧٩	(٩٧٩)	١٩,٠٩٠	١٨,١١١	
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	
المجموع الفرعي		١٩,٠٩٠	-	٩٧٩	(٩٧٩)	١٩,٠٩٠	١٨,١١١	
معيار فرعي	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	
	المرحلة ٣	٢٥٢	٦٣	١٤٤	(٨١)	١٨٧	١٠٨	
المجموع الفرعي		٢٥٢	٦٣	١٤٤	(٨١)	١٨٧	١٠٨	
مشكوك في تحصيله	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	
	المرحلة ٣	١٧٢	٧١	١٠١	(٣٠)	٩٧	٧١	
المجموع الفرعي		١٧٢	٧١	١٠١	(٣٠)	٩٧	٧١	
خسارة	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	
	المرحلة ٣	٢٠٧	١٣٨	١٣٦	٢	٥٣	٧١	
المجموع الفرعي		٢٠٧	١٣٨	١٣٦	٢	٥٣	٧١	
بنود أخرى لا يشملها تعميم البنك المركزي رقم ٩٧٧ والارشادات ذات الصلة	المرحلة ١	٦٤,١٩٥	-	٢١	(٢١)	٦٤,١٩٥	٦٤,١٧٤	
	المرحلة ٢	١٨٨	-	١	(١)	١٨٨	١٨٧	
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	
المجموع الفرعي		٦٤,٣٨٣	-	٢٢	(٢٢)	٦٤,٣٨٣	٦٤,٣٦١	
الإجمالي	المرحلة ١	٣٣٧,٧٤٨	٣,٤٣٩	٣٩٣	٣,٠٤٦	٣٣٤,٣٠٩	٣٣٧,٣٥٥	
	المرحلة ٢	٢٦,٣٩٥	-	١,٠٠٥	(١,٠٠٥)	٢٦,٣٩٥	٢٥,٣٩٠	
	المرحلة ٣	٦٣١	٢٧٢	٣٨١	(١,٠٩)	٣٣٧	٢٥٠	
الإجمالي		٣٦٤,٧٧٤	٣,٧١١	١,٧٧٩	١,٩٣٢	٣٦١,٠٤١	٣٦٢,٩٩٥	

تضمن البنود الأخرى التي تم الإفصاح عنها أعلاه التعرض للقائم والموجودات ذات الصلة المحفوظ بها مقابل البنوك والاستثمارات والأصول الأخرى والالتزامات المالية والضمانات المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٣ الأنشطة التمويلية (تابع)

٢-١٣ القروض المعاد هيكلتها

التصنيف الأصول حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	مخصص مطلوب وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني	مخصص محتفظ به وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩	الفرق بين مخصصات مطلوبة وفقاً للبنك المركزي العماني ومحتفظ بها	صافي القيمة حسب نظم البنك المركزي العماني*	صافي القيمة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الفائدة المدرجة في الأرباح والخسائر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩	احتياطي الفائدة وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
(١)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤) - (٥)	(٧) = (٣) - (٤)	(٨) = (٦) - (٧)	(٩)	(١٠)				
مصنف على أنه منفذ	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-				
المرحلة ٢	٢,٢٤٤	٣٢٣	١٩٠	١٣٣	١,٩٢١	٢,٠٥٤	-				
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-				
المجموع الفرعي	٢,٢٤٤	٣٢٣	١٩٠	١٣٣	١,٩٢١	٢,٠٥٤	-				
مصنف على أنه غير منفذ	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-				
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-				
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-				
المجموع الفرعي	-	-	-	-	-	-	-				
الإجمالي	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-				
المرحلة ٢	٢,٢٤٤	٣٢٣	١٩٠	١٣٣	١,٩٢١	٢,٠٥٤	-				
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-				
الإجمالي	٢,٢٤٤	٣٢٣	١٩٠	١٣٣	١,٩٢١	٢,٠٥٤	-				

* صافي المخصصات وفوائد الاحتياطيات وفقاً لنظم البنك المركزي العماني.

٣-١٣ انخفاض القيمة والمخصص المحتفظ به

الفرق	وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩	حسب معايير البنك المركزي العماني	
١,١١٥	(١,١١٥)	-	خسارة انخفاض القيمة المحملة على حساب الربح والخسارة
١,٩٣٢	١,٧٧٩	٣,٧١١	المخصصات المطلوبة وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني / المعيارية وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
-	%٢١	%٢١	نسبة إجمالي القروض غير العاملة (النسبة المئوية)
%٠,٣	%٠,٨	%١١	صافي نسبة القروض غير العاملة (النسبة المئوية)

وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني، عندما يكون إجمالي المخصص للحافظة والمحدد والمحسوب وفقاً للمعايير الخاصة بالبنك المركزي العماني أعلى من مخصص انخفاض القيمة المحسوب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، يتم تحويل الفرق بعد خصم أثر الضرائب إلى احتياطي انخفاض القيمة كتحصيل من الأرباح المحتجزة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٤ ممتلكات ومعدات

مباني ألف ريال	تحسينات على عقارات مستأجرة ألف ريال	أجهزة الحاسب الآلي ومعدات أخرى ألف ريال	أثاث ألف ريال	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف ريال	المجموع ألف ريال
التكلفة:					
٤٧٧	٤٤٨	١,٢٨٤	٨٦	٢	٢,٢٩٧
-	١٩	١٤٠	-	٣٤	١٩٣
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٤٧٧	٤٦٧	١,٤٢٤	٨٦	٣٦	٢,٤٩٠
الإستهلاك المتراكم:					
٧٨	٣٧٣	٧٥٢	٦٥	-	١,٢٦٨
١٩	٤٨	١٣٤	١١	-	٢١٢
-	-	-	-	-	-
٩٧	٤٢١	٨٨٦	٧٦	-	١,٤٨٠
٣٨٠	٤٦	٥٣٨	١٠	٣٦	١,٠١٠
٩٨٧	١١٩	١,٣٩٧	٢٦	٩٤	٢,٦٢٣
صافي القيمة الدفترية:					
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
(ألف دولار أمريكي)					
مباني ألف ريال	تحسينات على عقارات مستأجرة ألف ريال	أجهزة الحاسب الآلي ومعدات أخرى ألف ريال	أثاث ألف ريال	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف ريال	المجموع ألف ريال
التكلفة:					
٤٧٧	٤٥٢	١,٢٥١	٨٦	٢	٢,٢٦٨
-	-	٤٩	-	١٣	٦٢
-	-	١٣	-	(١٣)	-
-	(٤)	(٢٩)	-	-	(٣٣)
٤٧٧	٤٤٨	١,٢٨٤	٨٦	٢	٢,٢٩٧
الإستهلاك المتراكم:					
٥٩	٢٨٦	٦٠٤	٥٧	-	١,٠٠٦
١٩	٩٠	١٤٨	٨	-	٢٦٥
-	(٣)	-	-	-	(٣)
٧٨	٣٧٣	٧٥٢	٦٥	-	١,٢٦٨
٣٩٩	٧٥	٥٣٢	٢١	٢	١,٠٢٩
١,٠٣٦	١٩٥	١,٣٨٢	٥٥	٥	٢,٦٧٣

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٥ أصول أخرى

٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٨ ألف ريال		٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
٨٤١	١,٠٨٠	أرباح مستحقة القبض من تمويل	٢,٨٠٥	٢,١٨٤
٨٨	١٠٩	أرباح مستحقة القبض من صكوك	٢٨٣	٢٢٩
٥٦	١٢٦	مصروفات مدفوعة مقدماً	٣٢٧	١٤٥
٦٧	٣٨	أصول أخرى	٩٨	١٧٣
١,٠٥٢	١,٣٥٣		٣,٥١٣	٢,٧٣١

١٦ مستحق لبنوك

٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٨ ألف ريال		٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
٣٨,٥٠٠	١١١,٨٢٧	إيداعات الوكالة	٢٩٠,٤٦٠	١٠٠,٠٠٠
١٠٨	٨٨	أرصدة حسابات البنوك لدى البنك	٢٢٨	٢٨١
٣٨,٦٠٨	١١١,٩١٥		٢٩٠,٦٨٨	١٠٠,٢٨١

١٧ إيداعات الوكالة

٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٨ ألف ريال		٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
١٣,٦٩٩	٦٥,٥٩١	مؤسسات مالية	١٧٠,٣٦٦	٣٣٩,٤٧٨
٣٥,٩١٣	٧٠,٠٨٩	أخرى	١٨٢,٠٥٠	٩٣,٢٨٠
١٦٦,٦١٢	١٣٥,٦٨٠		٣٥٢,٤١٦	٤٣٢,٧٥٨

١٨ إلتزامات أخرى

٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٨ ألف ريال		٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
٢,٥٢٧	٢,٦٦١	أرباح مستحقة الدفع	٦,٩١٢	٦,٥٦٤
١,٣٠٣	١,٥٤١	مصروفات مستحقة الدفع وخصم دائنة	٤,٠٠٣	٣,٣٨٤
١	١	هبات خيرية مستحقة الدفع	٣	٣
٥٢٣	١,٢٤١	أخرى	٣,٢٢٠	١,٣٥٨
-	(١٩)	مخصص خسارة انخفاض القيمة	(٤٩)	-
٤,٣٥٤	٥,٤٢٥		١٤,٠٨٩	١١,٣٠٩

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٩ حقوق حاملي حسابات الاستثمار

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٧	٢٠١٨
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
		حسب النوع:		
		حسابات التوفير وحساب على الطلب	١٣٢,٢٢٣	١١٥,٦٤٢
٤٤,٥٢٢	٥٠,٩٠٦		١٣٢,٢٢٣	١١٥,٦٤٢
٤٤,٥٢٢	٥٠,٩٠٦			

بلغ متوسط معدل الربح لحاملي حسابات الاستثمار خلال السنة ٢٠١٧: ٣,٧٪، وبلغت نسبة مشاركة الربح للمضارب في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ نسبة ٤٠٪ (٢٠١٧: ٤٠٪).

وخلال الفترة لم يكن هناك تخصيص إلى احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار ولم يتم تحميل مخصص على الإيرادات المنسوبة إلى حاملي حساب الاستثمار.

٢٠ رأس المال

رأس المال المخصص إلى نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية هو ٢٥ مليون ريال عماني (بما يعادل ٦٤,٩٣٥ مليون دولار أمريكي).

٢١ توزيعات الأرباح المدفوعة والمقترحة

اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بنسبة ١٠٪ للعام المنته ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٠٪ توزيعات أرباح نقدية). وقد وافق المساهمون على توزيعات الأرباح النقدية المقترحة لسنة ٢٠١٧ إجتماع الجمعية العمومية السنوي وقد تم دفعها في سنة ٢٠١٨.

٢٢ الإلتزامات العرضية والإرتباطات

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٧	٢٠١٨
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
		ضمانات	١,٧٨٢	١,٢٩١
٤٩٧	٦٨٦	إعتمادات مستندية	-	٤٩
١٩	-	التزام التمويل	٢٩,١٢٧	٢٠,٠٠٠
٧,٧٠٠	١١,٢١٤		٣٠,٩٠٩	٢١,٣٤٠
٨,٢١٦	١١,٩٠٠			

٢٣ دخل من أنشطة التمويل

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٧	٢٠١٨
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
		مشاركات	١٥,٢٤٢	٧,٣١٧
٢,٨١٧	٥,٨٦٨	دخل إيجار من أصول الإجارة	١٩,٥٦٦	١٨,٧٢٢
٧,٢٠٨	٧,٥٣٣	مربحات	٦,٨١٥	٦,٨٦٠
٢,٦٤١	٢,٦٢٤		٤١,٦٢٣	٣٢,٨٩٩
١٢,٦٦٦	١٦,٠٢٥			

٢٤ دخل من أنشطة الاستثمار

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٧	٢٠١٨
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
		دخل من استثمارات	١,٤١٨	١,١٢٥
٤٣٣	٥٤٦	دخل من إيداعات الوكالة	٤٤	١٨
٧	١٧		١,٤٦٢	١,١٤٣
٤٤٠	٥٦٣			

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٥ إيرادات التشغيل الأخرى

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١,٦٦٥	٣٨٥	صافي رسوم وعمولات	١,٠٠٠	٤,٣٢٥
١,٦٦٥	٣٨٥		١,٠٠٠	٤,٣٢٥

٢٦ إيرادات تشغيلية أخرى من الخدمات المصرفية

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٢٦	٢٣٤	إيرادات تشغيلية أخرى	٦٠٨	٣٢٧

٢٧ مصروفات الموظفين

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٦٤٧	٧٢٢	الرواتب والأجور	١,٨٧٥	١,٦٨١
٥٧٥	٧٣٥	البدلات	١,٩٠٩	١,٤٩٣
١,٢٢٢	١,٤٥٧		٣,٧٨٤	٣,١٧٤

٢٨ مصروفات التشغيل الأخرى

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٤٧٥	٤٥٩	تكاليف تشغيل ومصروفات إدارية	١,١٩٢	١,٢٣٣
٢٤٨	٢٢٦	تكاليف التشغيل	٥٨٧	٦٤٤
٢٣	٣٨	تكاليف الدعاية والإعلان	٩٩	٦٠
٣٦	٣٦	مصروفات مجلس الشريعة	٩٤	٩٤
٧٨٢	٧٥٩		١,٩٧٢	٢,٠٣١

٢٩ الزكاة

يتحمل الزكاة مباشرة الملاك وحاملو حسابات الاستثمار غير المقيدة. ولا تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتحصيل أو دفع الزكاة نيابة عن ملاكها وحاملو حسابات الاستثمار.

٣٠ معاملات مع أطراف ذات علاقة

تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بالتعامل مع المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ومجلس الرقابة الشرعية والمؤسسات المتعلقة بهم ضمن سياق أعمال نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية الاعتيادية. ويتم إجراء هذه المعاملات باستقلالية تامة واعتمادها من قبل إدارة نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية ومجلس الإدارة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٠ معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

فيما يلي أرصدة نهاية السنة المتعلقة بأطراف ذات علاقة والمدرجة في قائمة المركز المالي:

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
		أعضاء مجلس الإدارة ومجلس الشريعة والإدارة العليا		
٢٣	١٤	أصول تمويلية	٣٦	٦٠
٧٩	١٠٧	ودائع العملاء	٢٧٨	٢٠٥
٢٠	١٦	الإيجار المدفوع مقدماً	٤١	٥١
		مساهمين رئيسيين وآخرين		
٢	٢٦٧	أرصدة حسابات لدى بنوك	٦٩٤	٥
١٨٣	١٣٥	إستثمارات في أوراق مالية	٣٥١	٤٧٥
٣٨,٥٢٠	٣٨,٥٠٠	مستحق لبنوك	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٥٢

الإيرادات والمصروفات المتعلقة بأطراف ذات علاقة والمدرجة ضمن بيان الدخل هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
		أعضاء مجلس الإدارة ومجلس الشريعة والإدارة العليا		
٢	١	أرباح محققة	٣	٥
٣٦	٣٦	مصروفات متعلقة بمجلس الشريعة	٩٤	٩٤
٤٧	٥٠	مصروفات تشغيلية أخرى	١٢٩	١٢٣
		مساهمين رئيسيين وآخرين		
١,٥٨٥	٣,٣٧٣	أرباح مدفوعة على المستحق لبنوك	٨,٧٦١	٤,١١٧
٦	٣	أرباح مستلمة عن المستحق لبنوك	٨	١٦
-	-	مصروفات تشغيلية أخرى	-	-

لقد استأجرت نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية مباني فرع من أحد أعضاء مجلس الإدارة. ووفقاً للاتفاقية، فإن مبلغاً وقدره ٠,٤٧ مليون ريال أي ما يعادل ٠,٢٣ مليون دولار أمريكي تم إدراجه ضمن المصروفات التشغيلية الأخرى (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: مبلغ وقدره ٠,٤٧ مليون ريال أي ما يعادل ٠,٢٣ مليون دولار أمريكي).

٣١ القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي القيمة التي قد يتم بموجبها تبادل أصل أو سداد التزام بين أطراف مطلعة وراغبة في عملية تتم على أساس مستقل. بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ١٤,٣٤١ مليون ريال أي ما يعادل ٣٧,٢٤٩ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: بلغت ٣,٤٩٠ مليون ريال بما يعادل ٩,٠٦٥ مليون دولار أمريكي) بتكلفة قدرها ١٤,٨٠٦ مليون ريال بما يعادل ٣٨,٤٥٧ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٣,٥١٩ مليون ريال بما يعادل ٩,١٤٠ مليون دولار أمريكي).

بخلاف الاستثمارات تعتبر نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية أن القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى لا تختلف جوهرياً عن قيمها الدفترية.

تقييم الأدوات المالية

المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) بالسوق النشطة لأصول والتزامات مماثلة.

المستوى ٢: محذلات غير الأسعار المدرجة المشار إليها في المستوى ١ التي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام سواء مباشرة (على سبيل المثال الأسعار) أو غير مباشرة (التي تشتق من الأسعار).

المستوى ٣: محذلات للأصل أو الإلتزام التي لا تستند إلى معلومات السوق التي يمكن ملاحظتها (المحذلات غير الملحوظة).

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

الجدول أدناه تحليل للأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة في تاريخ التقارير:

المجموع ألف ريال	٢٠١٧		المجموع ألف ريال	٢٠١٨		المستوى ١ ألف ريال	المستوى ٢ ألف ريال	المجموع ألف ريال
	المستوى ٢ ألف ريال	المستوى ١ ألف ريال		المستوى ٢ ألف ريال	المستوى ١ ألف ريال			
								الأصول المالية
								إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١١,١٧٣	١١,١٧٣	-	-	-	-	-	-	استثمارات في أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك
٣,٣٠٧	-	٣,٣٠٧	١٤,٠٧٥	١١,١٢١	٢,٩٥٤	-	-	استثمارات ف حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك
١٨٣	-	١٨٣	٢٦٦	٢٦٦	-	-	-	
١٤,٦٦٣	١١,١٧٣	٣,٤٩٠	١٤,٣٤١	١١,٣٨٧	٢,٩٥٤	-	-	

المجموع ألف دولار أمريكي	٢٠١٧		المجموع ألف دولار أمريكي	٢٠١٨		المستوى ١ ألف دولار أمريكي	المستوى ٢ ألف دولار أمريكي	المجموع ألف دولار أمريكي
	المستوى ٢ ألف دولار أمريكي	المستوى ١ ألف دولار أمريكي		المستوى ٢ ألف دولار أمريكي	المستوى ١ ألف دولار أمريكي			
								الأصول المالية
								إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٩,٠٢١	٢٩,٠٢١	-	-	-	-	-	-	استثمارات في أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك
٨,٥٩٠	-	٨,٥٩٠	٣٦,٥٥٨	٢٨,٨٨٦	٧,٦٧٣	-	-	استثمارات ف حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك
٤٧٥	-	٤٧٥	٦٩١	٦٩١	-	-	-	
٣٨,٠٨٦	٢٩,٠٢١	٩,٠٦٥	٣٧,٢٤٩	٢٩,٥٧٧	٧,٦٧٣	-	-	

ليس هناك أدوات مالية مدرجة بالمستوى ٢ والمستوى ٣ بالقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: لا شيء).

٣٢ إدارة المخاطر

إن إدارة المخاطر هي جزء لا يتجزأ من عملية صنع القرار لدى نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية. ويقوم مجلس الإدارة ولجنة المخاطر التنفيذية بالإرشاد والمساعدة في الإدارة العامة لمخاطر قائمة المركز المالي لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية. وتدير نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية المخاطر عن طريق وضع حدود يوافق عليها مجلس الإدارة. وتتعرض نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية للمخاطر التالية من استخداماتها للأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان؛
- مخاطر السيولة؛
- مخاطر السوق؛ و
- مخاطر التشغيل

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

١-٣٢ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم قدرة أحد أطراف العقد المالي على الوفاء بالتزامه مما يتسبب في تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. وتقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بالسيطرة على مخاطر الائتمان من خلال متابعة المخاطر الائتمانية، والتقييم المستمر للجدارة الائتمانية للأطراف المقابلة. ويتم تأمين عقود التمويل في الغالب من خلال ضمانات شخصية من الطرف المقابل، ومن خلال ضمانات في شكل رهن للأشياء الممولة أو أي ضمان آخر ملموس.

١-١-٢ أنواع مخاطر الائتمان

تشتمل عقود التمويل بشكل رئيسي على المراجبات المستحقة القبض والمشاركات والإيجارات المنتهية بالتمليك.

١-١-١-٣٢ المراجبات مستحقة القبض

تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتمويل هذه المعاملات من خلال شراء سلعة تمثل موضوع المراجبة ومن ثم إعادة بيع هذه السلعة إلى المراجب (المستفيد) بربح. ويتم سداد سعر البيع (التكلفة مضافاً إليها هامش الربح) على أقساط من قبل المراجب خلال الفترة المتفق عليها. ويتم تأمين المعاملات أحياناً من خلال موضوع المراجبة وأحياناً أخرى بواسطة حزمة ضمانات إجمالية تضمن التسهيلات المعطاة للعميل.

٢-١-١-٣٢ المشاركات

هي إتفاقية مبرمة بين نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية والعميل للمساهمة في مشاريع استثمارية معينة، سواء كانت موجودة أو جديدة، أو ملكية عقارات معينة إما بشكل دائم أو وفقاً لترتيب تناقضي ينتهي بتملك العميل لكامل الملكية. ويتم تقاسم الأرباح وفقاً للاتفاقية المبرمة بين الطرفين في حين يتم تقاسم الخسائر بالتناسب مع حصصهما في رأس المال أو المشروع.

٣-١-١-٣٢ الإيجارات - الإيجارات منتهية بالتمليك

هو عقد يتم فيه نقل ملكية الموجود المستأجر للمستأجر عند نهاية مدة (الإجارة)، شريطة سداد جميع أقساط الإجارة.

٤-١-١-٣٢ إجارة الخدمة

هي تأجير الخدمات مقابل الإيجارات المتفق عليها. تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بشراء خدمات من طرف ثالث، مزود خدمة من خلال سداد كامل المبلغ ومن ثم تأجيره للعميل من خلال عقد الإجارة.

٥-١-١-٣٢ بطاقة الائتمان مستحقة القبض

تأخذ نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية رسوماً مقابل خدمات بطاقة الائتمان، ولا يتم احتساب أي رسوم على المبلغ المستخدم منذ ذلك الوقت، وهو يستند إلى مبدأ "فرض".

٢-١-٣٢ قياس مخاطر الائتمان

(أ) التمويل (تشمل ارتباطات القروض والضمانات)

إن تقديرات التعرض الائتماني لأغراض إدارة المخاطر معقدة وتتطلب استخدام النماذج حيث يتفاوت التعرض مع التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. يتطلب تقييم مخاطر الائتمان لمحفظة الأصول مزيداً من التقديرات فيما يتعلق باحتمال حدوث تعثر، ونسب الخسارة المرتبطة به، والارتباطات الافتراضية بين الأطراف المقابلة. يقيس البنك مخاطر الائتمان باستخدام احتمالية التعثر والتعرض للتعثر والخسارة الناتجة عن التعثر.

(ب) تصنيف مخاطر الائتمان

يستخدم البنك تصنيف مخاطر الائتمان الداخلية التي تعكس تقييمه لاحتمالية تعثر الأطراف المقابلة. لقد تم تطوير نظام تقييم المخاطر الداخلي الخاص بالبنك كنظام من ١٠ درجات - مرقم من ١ إلى ١٠- لتقييم معدل مخاطر العميل ولربط احتمالية تعثر بكل درجة تقييم. كما ستساعد التقييمات على دراسة توزيع المقترضين والتعرض لكل درجة تقييم وانتقال تصنيفات مخاطر الائتمان مع مرور الزمن والتعثر لكل درجة تقييم والقروض متعثرة السداد... إلى آخره. وسوف يتم تحديد قيمة المخاطرة من حيث درجة التعرض التي يتوقعها البنك في نطاق الدرجات المختلفة للتقييم. يتم معايرة الدرجات الائتمانية بحيث تزداد مخاطر التعثر بشكل مضاعف عند كل درجة خطر أعلى.

التصنيف	تقييم المخاطر (RR)	تصنيف جودة الائتمان
لا يوجد انخفاض في قيمة الائتمان عند الإدراج المبدئي - تم تصنيفها تحت "المرحلة ١".	من ٤ إلى ٥	معايير مرتفعة
تم تحديد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي ولكن لا تعتبر انخفضت قيمتها الائتمانية - تم تصنيفها تحت "المرحلة ٢".	من ٦ إلى ٧	أساسي
انخفاض القيمة الائتمانية - تم تصنيفها تحت "المرحلة ٣".	من ٨ إلى ١٠	بيان خاص
		غير المنفذ

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

١-٣٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٣-١-٣٢ التعرض لمخاطر الائتمان

كان تعرض البنك لمخاطر الائتمان في تاريخ التقرير كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨				
	المجموع ألف ريال	المرحلة ٣ ألف ريال	المرحلة ٢ ألف ريال	المرحلة ١ ألف ريال	
٣٥,٦٦٤	٣٦,٧٣٢	-	-	٣٦,٧٣٢	أرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٢,٢٧٢	١,٦٧٣	-	-	١,٦٧٣	مستحقات من البنوك
٢٤٩,١٨٠	٣٠٠,٣٩١	٦٣١	٢٦,٢٠٧	٢٧٣,٥٥٣	تمويل العملاء
١٤,٤٨٠	١٤,٠٧٨	-	-	١٤,٠٧٨	استثمارات في أوراق مالية
٨,٢١٦	١١,٩٠٠	-	١٨٨	١١,٧١٢	ارتباطات القروض والضمانات المالية
٣٠٩,٨١٢	٣٦٤,٧٧٤	٦٣١	٢٦,٣٩٥	٣٣٧,٧٤٨	إجمالي القيمة الدفترية
٣,٠٨٧	١,٧٧٩	٣٨١	١,٠٠٥	٣٩٣	مخصص خسارة
٣٠٦,٧٢٥	٣٦٢,٩٩٥	٢٥٠	٢٥,٣٩٠	٣٣٧,٣٥٥	القيمة الدفترية

٢٠١٧	٢٠١٨				
	المجموع ألف دولار أمريكي	المرحلة ٣ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٢ ألف دولار أمريكي	المرحلة ١ ألف دولار أمريكي	
٩٢,٦٣٤	٩٥,٤٠٨	-	-	٩٥,٤٠٨	أرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٥,٩٠١	٤,٣٤٥	-	-	٤,٣٤٥	مستحقات من البنوك
٦٤٧,٢٢١	٧٨٠,٢٣٦	١,٦٣٩	٦٨,٠٧٠	٧١٠,٥٢٧	تمويل العملاء
٣٧,٦١٠	٣٦,٥٦٦	-	-	٣٦,٥٦٦	استثمارات في أوراق مالية
٢١,٣٤٠	٣٠,٩٠٩	-	٤٨٨	٣٠,٤٢١	ارتباطات القروض والضمانات المالية
٨٠٤,٧٠٦	٩٤٧,٤٦٤	١,٦٣٩	٦٨,٥٥٨	٨٧٧,٢٦٧	إجمالي القيمة الدفترية
٨,٠١٨	٤,٦٢١	٩٩٠	٢,٦١٠	١,٠٢١	مخصص خسارة
٧٩٦,٦٨٨	٩٤٢,٨٤٣	٦٤٩	٦٥,٩٤٨	٨٧٦,٢٤٦	القيمة الدفترية

انخفاض قيمة التمويل

الضمانات المحتفظ بها مقابل التمويل ٢٤١ مليون ريال عماني أي ما يعادل ١,٦٢٦ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢,٢٨٧ مليون ريال عماني أي ما يعادل ١,٧٤٥ مليون دولار أمريكي).

٤-١-٣٢ قياس خسائر الائتمان المتوقعة

نظرة عامة على مبادئ خسائر الائتمان المتوقعة

نتج عن تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية إلى تغيير طريقة البنك في انخفاض قيمة خسارة التمويل بشكل أساسي عن طريق استبدال نهج الخسارة المتكبدة بنهج خسائر الائتمان المتوقعة بنظرة تطلعية. منذ ١ يناير ٢٠١٨، يقوم البنك بتسجيل مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة لكافة التعرضات المالية والأصول المالية للديون الأخرى غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إلى جانب ارتباطات التمويل وعقود الضمان المالي. لا تخضع أدوات الملكية لانخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

يستند مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على خسائر الائتمان المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل، ما لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإنشاء - وفي هذه الحالة - يستند المخصص على خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة طوال العمر الإنتاجي والتي تمثل خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن أحداث تعثر لأداة مالية ممكنة في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ الإبلاغ.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

١-٣٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٤-١-٣٢ قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

قام البنك بتأسيس سياسة لإجراء تقييم سنوي حول ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأداة المالية قد زادت بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي، وذلك من خلال أخذ التغيير في مخاطر التعثر في الاعتبار على مدى العمر المتبقي للأداة المالية.

استناداً إلى العملية المذكورة أعلاه، يقوم البنك بتجميع التعرض للتمويل في المرحلة الأولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة، كما هو موضح أدناه:

المرحلة ١

عندما يتم إدراج التمويل لأول مرة، يدرج البنك مخصص بناءً على خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. كذلك يشمل التعرض للتمويل بالمرحلة الأولى تسهيلات حيث تتحسن مخاطر الائتمان ويعاد تصنيف التعرض للتمويل من المرحلة الثانية.

المرحلة ٢

عندما يظهر التعرض للتمويل زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ إنشائها، يسجل البنك مخصصاً لخسائر الائتمان المتوقعة طوال العمر الإنتاجي. كما يتضمن التعرض للتمويل بالمرحلة ٢ المرافق، حيث تحسن مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف التعرض للتمويل من المرحلة الثالثة.

المرحلة ٣

تعتبر أن التعرض للمخاطر هو إنخفاض في قيمة الائتمان. يسجل البنك مخصص عن خسائر الائتمان المتوقعة طوال العمر الإنتاجي.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

وردت المدخلات الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة في إيضاح ٤-١٦.

لم تحدث تغييرات كبيرة في أساليب التقدير أو الافتراضات الهامة التي تم اتخاذها خلال فترة التقرير.

التعرض لخسائر الائتمان المتوقعة في الأصول المالية والبند خارج الميزانية

يحتوي الجدول التالي على تحليل التعرض لمخاطر الأصول المالية للأصول المالية/بنود خارج الميزانية العمومية والتسوية من الافتتاح إلى الرصيد الختامي لبدل الخسارة حسب فئة الأداة المالية.

الحركة في مخصص انخفاض القيمة والتمويل

المجموعة ألف ريال	المرحلة ٣ ألف ريال	المرحلة ٢ ألف ريال	المرحلة ١ ألف ريال	
				الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠١٨
٢,٨٤٠	٢٣٣	٢,٣٠٠	٣٠٧	القروض والسلف والتمويل
٣	-	-	٣	الأوراق المالية الاستثمارية
٤٢	-	٣٧	٥	التزامات القروض والضمانات المالية
				صافي نقل بين المراحل
-	(٢٧)	(١,٩٧٢)	١,٩٩٩	القروض والسلف والتمويل
-	-	-	-	الأوراق المالية الاستثمارية
-	-	-	-	التزامات القروض والضمانات المالية
				رسوم السنة (صافي)
(١,٠٨٣)	١٧٥	٦٧٦	(١,٩٣٤)	القروض والسلف والتمويل
-	-	-	-	الأوراق المالية الاستثمارية
(٢٣)	-	(٣٦)	١٣	التزامات القروض والضمانات المالية
				الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١,٧٥٧	٣٨١	١,٠٠٤	٣٧٢	القروض والسلف والتمويل
٣	-	-	٣	الأوراق المالية الاستثمارية
١٩	-	١	١٨	التزامات القروض والضمانات المالية

ملاحظة: تشمل رسوم السنة احتياطي الفائدة بمبلغ ٩ آلاف ريال.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

١-٣٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٥-١-٣٢ زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (SICR)

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر للأدوات المالية قد زادت بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات والتحليل الكمي والنوعي على حد سواء، استناداً إلى خبرة البنك السابقة والتقييم الائتماني للخبير ويتضمن معلومات تطلعية. تستخدم تسهيلات التجرئة عدد الأيام المتأخرة عن الاستحقاق لتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان. بالنسبة للتسهيلات غير التجارية، يتم تحديد التصنيفات الائتمانية المشتقة داخلياً على أنها تمثل أفضل عامل محدد لمخاطر الائتمان. يقوم البنك بعمل تصنيف ائتماني لكل تسهيل عند الإدراج المبدئي بناءً على المعلومات المتوفرة حول المقترض. تعتبر مخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل ملحوظ إذا كان التصنيف الائتماني قد تدهور بشكل كبير في تاريخ التقرير فيما يتعلق بالتقييم الائتماني في تاريخ الإدراج المبدئي. بالإضافة إلى ذلك، يعتبر البنك - كعدمه - أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان تحدث عندما يكون الأصل متأخراً عن موعد الاستحقاق بأكثر من ٣٠ يوم.

تستخدم الإرشادات الكمية التالية لتحديد تصنيف الحسابات:

١. يتم نقل الحساب إلى المرحلة ٢ إذا حدث أي من التغييرات في التقييم أدناه:
 - بالنسبة إلى درجات المخاطر ١ - ٤: = ٣ درجات أقل
 - بالنسبة لمخاطر الدرجة الخامسة: درجتين أقل
 - بالنسبة إلى درجات المخاطر ٦ و ٧: درجة أقل
 ٢. ينقل أيضاً الحساب إلى المرحلة الثانية في حالة تجاوز الاستحقاق لأكثر من ٣٠ يوماً
 ٣. كما سيتم اعتبار حساب المرحلة ٢ إذا وضعت تحت إشارة خاصة
- بالإضافة إلى ما ذكر أعلاه، فإن المعايير النوعية وفقاً للمبادئ التوجيهية للبنك المركزي العماني رقم ١٤٩، الفقرة ١٢ (د)، لتقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان، تنطبق على العملاء من الشركات بحدود ٥٠٠,٠٠٠ ريال عماني أو أعلى فقط.

٦-١-٣٢ تعريف التعثر

يعتبر البنك أن الأصل المالي يكون متعثراً عندما:

- من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزاماته الائتمانية إلى البنك بالكامل، دون الرجوع من قبل البنك إلى إجراءات مثل تنفيذ التأمين (إن وجد)؛ أو
 - يستحق المقترض أكثر من ٩٠ يوماً على أي التزام ائتماني جوهري من البنك.
- في تقييم ما إذا كان المقترض في حالة تعثر، ينظر البنك للمؤشرات التالية:
- النوعية - على سبيل المثال خرق الاتفاقيات
 - الكمية - على سبيل المثال التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر لنفس المصدر إلى البنك؛ و
 - استناداً إلى البيانات التي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية وتطويرها داخلياً.
- مدخلات في تقييم ما إذا كانت الأدوات المالية في حالة تعثر وأهميتها قد تتغير مع مرور الوقت لتعكس التغييرات في الظروف.

عوامل الاقتصاد الكلي ومعلومات تطلعية وسيناريوهات متعددة

عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة لكل مرحلة وتقييم الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان يؤخذ في الاعتبار المعلومات حول الأحداث السابقة والظروف الحالية، فضلاً عن التوقعات المعقولة والداعمة للأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية، حيث يتطلب تقدير وتطبيق معلومات تطلعية أحكاماً هاماً.

بناءً على توصية لجنة المخاطر الائتمانية وبعد النظر في المعلومات الخارجية، يقوم البنك بصياغة رأي "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى نطاق تمثيلي من سيناريوهات التنبؤ المحتملة الأخرى. وتتضمن هذه العملية تطوير سيناريوهات اقتصادية إضافية والنظر في الاحتمالات النسبية لكل نتيجة.

يعتمد البنك في نماذجه على مجموعة واسعة من المعلومات المستقبلية كمدخلات اقتصادية، مثل: نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي وإيرادات النفط (كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي). إن المدخلات والنماذج المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة قد لا تحتسب دائماً جميع خصائص السوق في تاريخ القوائم المالية. لإظهار ذلك، يتم إجراء تعديلات أو تراكبات نوعية كتسويات مؤقتة باستخدام أحكام خبير ائتماني.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٢-٣٢ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي لن تكون نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية عندها قدرة على الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها في ظل الظروف العادية والفاسية، وللمحد من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الأصول مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس منتظم.

يتمثل نهج نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية في إدارة مخاطر السيولة في التأكد إلى أقصى قدر ممكن من الاحتفاظ بصفة مستمرة بالسيولة الكافية للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها في الحالات الاعتيادية وعند الحالات القهرية دون تكبد خسائر غير مرغوب فيها أو المخاطرة بالإضرار بسمعة النافذة، ولقد صادقت نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية على خطة لتوفير السيولة في الحالات الطارئة لتسهيل إدارة السيولة.

ويتم إدارة مخاطر السيولة في نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية من خلال المراقبة المستمرة لفجوات السيولة مقابل الحدود والأسقف المحددة.

وتتأكد دائرة الخزينة بالبنك من توفر السيولة الكافية، فهي تحصل على معلومات من بقية الوحدات التجارية تتعلق بملح السيولة لأصولها والتزاماتها المالية وتفاصيل التدفقات النقدية الأخرى المتوقعة الناتجة عن الأعمال المستقبلية. كما تحتفظ دائرة الخزينة بمحفظة من الأصول السائلة قصيرة الأجل المكونة في معظمها من استثمارات الأوراق المالية السائلة قصيرة الأجل والودائع لدى البنوك الأخرى والتسهيلات الأخرى ما بين البنوك، للتأكد من الاحتفاظ بالسيولة الكافية ضمن نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بوجه عام، وخلال هذه العمليات تتأكد نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية من الإلتزام بكافة ارشادات ونظم البنك المركزي العماني.

ويخلص الجدول فيما يلي بيان استحقاق أصول وإلتزامات نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية كما في تاريخ التقرير. وتم تحديد استحقاقات الإلتزامات التعاقدية للأصول والإلتزامات استناداً إلى الفترة المتبقية كما في تاريخ التقرير حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولم تأخذ في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية كما هو مبين من خلال تاريخ إحتجاز الودائع من قبل نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وتوفر الأموال السائلة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
المجموع ألف ريال	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال	أكثر من سنة حتى ٥ سنوات ألف ريال	أكثر من ٣ أشهر حتى ١٢ شهر ألف ريال	حتى ٣ أشهر ألف ريال	
الأصول					
٣٨,٥٢٤	-	-	-	٣٨,٥٢٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
١,٦٧٣	-	-	-	١,٦٧٣	مستحق من بنوك
٢٩٨,٦٥٦	٢٢٦,٤١٧	٥٠,٩٤٣	١٢,٤٠٠	٨,٨٩٦	أصول تمويلية
١٤,٣٤١	٢,١٩٢	٧٦٤	٣,٧٠٧	٧,٦٧٨	استثمارات في أوراق مالية
١,٠١٠	١,٠١٠	-	-	-	ممتلكات ومعدات
١,٣٥٣	-	-	١,١١٣	٢٤٠	أصول أخرى
٣٥٥,٥٥٧	٢٢٩,٦١٩	٥١,٧٠٧	١٧,٢٢٠	٥٧,٠١١	مجموع الأصول
المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار وحقوق الملاك					
١١١,٩١٥	-	٥٢,٠٠٧	١٩,٢٥٠	٤٠,٦٥٨	مستحق لبنوك
١٩٦,٩١٤	٤٠,٦٥٩	٥٠,٩١٤	٥٥,٤٩٨	٤٩,٨٤٣	ودائع العملاء
٥,٤٢٥	٥١٠	٩٨٠	١,٩٥٨	١,٩٧٧	التزامات أخرى
٤١,٣٠٣	٤١,٣٠٣	-	-	-	حقوق الملاك
٣٥٥,٥٥٧	٨٢,٤٧٢	١٠٣,٩٠١	٧٦,٧٠٦	٩٢,٤٧٨	مجموع المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار وحقوق الملاك
-	١٤٧,١٤٧	(٥٢,١٩٤)	(٥٩,٤٨٦)	(٣٥,٤٦٧)	صافي فجوة السيولة

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٢-٣٢ مخاطر السيولة (تابع)

المجموع ألف دولار أمريكي	أكثر من ٥ سنوات ألف دولار أمريكي	أكثر من سنة حتى ٥ سنوات ألف دولار أمريكي	أكثر من ٣ اشهر حتى ١٢ شهر ألف دولار أمريكي	حتى ٣ أشهر ألف دولار أمريكي	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٠٠,٦٢	-	-	-	١٠٠,٦٢	الأصول
٤,٣٤٥	-	-	-	٤,٣٤٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٧٧٥,٧٣٠	٥٨٨,٠٩٧	١٣٢,٣١٩	٣٢,٢٠٨	٢٣,١٠٦	مستحق من بنوك
٣٧,٢٤٩	٥,٦٩٣	١,٩٨٤	٩,٦٢٩	١٩,٩٤٣	أصول تمويلية
٢,٦٢٣	٢,٦٢٣	-	-	-	استثمارات في أوراق مالية
٣,٥١٣	-	-	٢,٨٩٠	٦٢٣	ممتلكات ومعدات
٩٢٣,٥٢٢	٥٩٦,٤١٣	١٣٤,٣٠٣	٤٤,٧٢٧	١٤٨,٠٧٩	أصول أخرى
					مجموع الأصول
					المطلوبات وحقوق حاملي حسابات
					الاستثمار وحقوق الملاك
٢٩٠,٦٨٨	-	١٣٥,٠٨٣	٥٠,٠٠٠	١٠٥,٦٠٥	مستحق لبنوك
٥١١,٤٦٥	١٠٥,٦٠٨	١٣٢,٢٤٤	١٤٤,١٥١	١٢٩,٤٦٢	ودائع العملاء
١٤٠,٨٩	١,٣٢٣	٢,٥٤٥	٥,٠٨٦	٥,١٣٥	التزامات أخرى
١٧,٢٨٠	١٧,٢٨٠	-	-	-	حقوق الملاك
٩٢٣,٥٢٢	٢١٤,٢١١	٢٦٩,٨٧٢	١٩٩,٢٣٧	٢٤٠,٢٠٢	مجموع المطلوبات وحقوق حاملي حسابات
-	٣٨٢,٢٠٢	(١٣٥,٥٦٩)	(١٥٤,٥١٠)	(٩٢,١٢٣)	الاستثمار وحقوق الملاك
					صافي فجوة السيولة

المجموع ألف ريال	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال	أكثر من سنة حتى ٥ سنوات ألف ريال	أكثر من ٣ اشهر حتى ١٢ شهر ألف ريال	حتى ٣ أشهر ألف ريال	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٣٦,٧١٣	-	-	-	٣٦,٧١٣	الأصول
٢,٢٧٢	-	-	-	٢,٢٧٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٢٤٦,٠٩٣	١٧٢,٦٢٤	٥٥,٣٣٨	١٢,٠٢٧	٦,١٠٤	مستحق من بنوك
١٤,٦٦٣	٣,٣٠٧	-	٣,٧٢٤	٧,٦٣٢	أصول تمويلية
١,٠٢٩	١,٠٢٩	-	-	-	استثمارات في أوراق مالية
١,٠٥٢	-	-	٤٤٣	٦٠٩	ممتلكات ومعدات
٣٠,١٧٢٢	١٧٦,٥٣٢	٥٥,٣٣٨	١٦,٦٢٢	٥٣,٢٣٠	أصول أخرى
					مجموع الأصول
					المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار
					وحقوق الملاك
٣٨,٦٠٨	-	٣٨,٥٠٠	-	١٠٨	مستحق لبنوك
٢٢٢,٩٠٤	٣٤,٠٠٠	٦١,٧٦٢	٧٦,١٠١	٥١,٠٤١	ودائع العملاء
٤,٣٥٤	٢٦٨	٨٦٦	٢,٠٥٧	١,٦٦٣	التزامات أخرى
٣٥,٨٥٦	٣٥,٨٥٦	-	-	-	حقوق الملاك
٣٠,١٧٢٢	٧٠,١٢٤	١٠١,١٢٨	٧٨,١٥٨	٥٢,٣١٢	مجموع المطلوبات وحقوق حاملي حسابات
-	١٠٦,٤٠٨	(٤٥,٧٩٠)	(٦١,٥٣٦)	٩١٨	الاستثمار وحقوق الملاك
					صافي فجوة السيولة

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٢-٣٢ مخاطر السيولة (تابع)

المجموع ألف دولار أمريكي	أكثر من ٥ سنوات ألف دولار أمريكي	أكثر من سنة حتى ٥ سنوات ألف دولار أمريكي	أكثر من ٣ اشهر حتى ١٢ شهر ألف دولار أمريكي	حتى ٣ أشهر ألف دولار أمريكي	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٩٥,٠٩٩	-	-	-	٩٥,٠٩٩	الأصول
٥,٩٠١	-	-	-	٥,٩٠١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٦٣٨,٠٩١	٤٤٧,٢٦٢	١٤٣,٧٣٥	٣١,٢٣٩	١٥,٨٥٥	مستحق من بنوك أصول تمويلية
٣٨,٠٨٦	٨,٥٩٠	-	٩,٦٧٣	١٩,٨٢٣	استثمارات في أوراق مالية
٢,٦٧٣	٢,٦٧٣	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٣,٨٤٣	-	-	٢,٢٦١	١,٥٨٢	أصول أخرى
٧٨٣,٦٩٣	٤٥٨,٥٢٥	١٤٣,٧٣٥	٤٣,١٧٣	١٣٨,٢٦٠	مجموع الأصول
					المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار وحقوق الملاك
١٠٠,٢٨١	-	١٠٠,٠٠٠	-	٢٨١	مستحق لبنوك
٥٧٨,٩٧١	٨٨,٣١١	١٦٠,٤٢١	١٩٧,٦٦٥	١٣٢,٥٧٤	ودائع العملاء
١١,٣٠٩	٦٩٦	٢,٢٤٩	٥,٣٤٣	٣,٠٢١	التزامات أخرى
٩٣,١٣٢	٩٣,١٣٢	-	-	-	حقوق الملاك
٧٨٣,٦٩٣	١٨٢,١٣٩	٢٦٢,٦٧٠	٢٠٣,٠٠٨	١٣٥,٨٧٦	مجموع المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار وحقوق الملاك
-	٢٧٦,٣٨٦	(١١٨,٩٣٥)	(١٥٩,٨٣٥)	٢,٣٨٤	صافي فجوة السيولة

٣-٣٢ مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق من التقلبات في معدل الربح وأسعار الأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية.

١-٣-٣٢ مخاطر معدل الربح

مخاطر معدل الربح هي المخاطر التي تؤدي إلى أن تتكبد نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية خسارة مالية نتيجة لعدم تطابق في معدل الربح على أصول نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وحاملي حسابات الاستثمار. ويستند توزيع الأرباح على حاملي حسابات الاستثمار إلى اتفاقات تقاسم الأرباح. وبالتالي، فإن نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية لا تخضع لأية مخاطر معدل ربح كبيرة.

ومع ذلك، فإن اتفاقات تقاسم الأرباح تؤدي إلى مخاطر الإستبعاد التجاري حينما لا تسمح نتائج نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتوزيع أرباح تماشياً مع أسعار السوق.

أوصت اتفاقية بازل ٢ بتطبيق حساسية معدل ربح ٢٠٠ نقطة أساسية لتقييم اثر مخاطر معدلات الربح. ويتم إظهار آثار تحول موازي لمعدل الربح بواقع ٢٠٠ نقطة أساسية فيما يلي:

٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٨ ألف ريال	
١٧,١١٢	٦,٥٨٨	١٨,٩٦٩	٧,٣٠٣	صافي الأرباح المحققة
١,٠٣٦	٣٩٩	٩١٢	٣٥١	بناءً على زيادة معدل الربح ٢٠٠ نقطة أساسية
(١,٠٣٦)	(٣٩٩)	(٩١٢)	(٣٥١)	بناءً على إنخفاض معدل الربح ٢٠٠ - نقطة أساسية

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٣-٣٢ مخاطر السوق (تابع)

٢-٣-٣٢ مخاطر سعر صرف العملة الأجنبية

مخاطر العملة الأجنبية هي مخاطر تآرجح قيمة الاداة المالية نتيجة للتغير في معدلات صرف العملة الاجنبية. ويضع مجلس الإدارة حدوداً للمراكز المفتوحة الإجمالية والمراكز المفتوحة لكل عملة اجنبية. وتتضمن حدود المراكز المفتوحة المراكز المفتوحة لليلة واحدة والمراكز المفتوحة خلال يوم العمل. وتتم مراقبة المراكز المفتوحة على اساس يومي وتستخدم استراتيجيات التحوط للتأكد من الحفاظ على المراكز المفتوحة ضمن الحدود الموضوعه. وفيما يلي صافي تعرض نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية للمخاطر بالعملات الاجنبية:

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٤,٧٩٥	٤٣٦	دولار أمريكي	١,١٣٢	٧,٣٧٨
٤٦	١٠٩	يورو	٢٨٣	٦
٦	٤٩	درهم إماراتي	١٢٧	٦٦
١١	٨٥	جنيه إسترليني	٢٢١	٨
١٢	٢٧٧	عملات أخرى	٧١٩	٢٩١

تتعرض نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية إلى المخاطر نتيجة أثر تآرجح معدلات صرف العملة الأجنبية السائدة على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. ويضع مجلس الإدارة حدوداً لتعرض نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية للمخاطر وفقاً لكل عملة واجمالياً لكل من المراكز المفتوحة لليلة واحدة والمركز المفتوح خلال يوم العمل، والتي يتم مراقبتها بصفة يومية.

وتعتبر التغييرات في أسعار العملات الأجنبية غير المتكافئة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ على صافي الأصول ضئيلة للغاية.

٣-٣-٣٢ مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة لأسهم حقوق المساهمين نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة كل سهم على حده. وتنشأ مخاطر أسعار الأسهم من محفظة الاستثمار.

٤-٣-٣٢ المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر الناتجة عن عطل الأنظمة أو الأخطاء البشرية أو التجاوزات أو الأحداث الخارجية. وعندما يفشل أداء الرقابة، فإن المخاطر التشغيلية يمكن أن تسبب ضرراً على السمعة، ويكون لها آثار قانونية أو تنظيمية، أو تؤدي إلى خسارة مالية. ولا تتوقع نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية إزالة جميع المخاطر التشغيلية، ولكنها تسعى لإدارة وتقليل هذه المخاطر من خلال الرقابة والمتابعة والاستجابة ضمن إطار العمل للمخاطر الممكنة. وتتضمن عملية الرقابة فصل المهام بطريقة فعالة، وإجراءات الدخول والصلاحيات والتسويات، وتدريب الموظفين، وتقييم العمليات، بما في ذلك استخدام التدقيق الداخلي.

٥-٣-٣٢ مخاطر التركيز

ينشأ تركيز مخاطر الائتمان عندما تدخل مجموعة من الأطراف المتعاملة في أنشطة تجارية متشابهة أو في أنشطة بذات المنطقة الجغرافية، أو عندما تكون لها ذات السمات الاقتصادية مما يؤثر على مقدرتها على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية في حالة بروز تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أي ظروف أخرى. ويعطى تركيز مخاطر الائتمان مؤشراً على الحساسية النسبية في أداء نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية تجاه التطورات التي قد تطرأ على قطاع أعمال أو منطقة جغرافية معينة.

وتسعى نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية إلى إدارة مخاطر الائتمان التي تتعرض لها من خلال تنوع أنشطة الإقراض لتفادي تركيز المخاطر بالنسبة إلى الأفراد أو مجموعة من العملاء في مواقع أو قطاعات أعمال محددة. كما تحصل نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية على ضمانات كافية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٥-٣٢ مخاطر التركيز (تابع)

٢٠١٨						
إستثمارات في أوراق مالية ألف ريال	مستحق من بنوك ألف ريال	التمويلات الأخرى ألف ريال	إجارة منتهية بالتمليك ألف ريال	إجمالي المشاركات ألف ريال	إجمالي المرابحات ألف ريال	
١٣,٣٦٤	-	-	-	-	-	تركيز حسب المجال
٩٧٧	-	-	٤٤,٩٤٤	١٢٤,١٧٩	٥,٧٥٧	حكومات
-	-	٧٦٨	٧٨,١٤٥	٥,٠٨٢	٤١,٥١٦	شركات
-	١,٦٧٣	-	-	-	-	أفراد
						بنوك
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٣٤,٧١١	-	-	-	-	-	حكومات
٢,٥٣٨	-	-	١١٦,٧٣٨	٣٢٢,٥٤٣	١٤,٩٥٣	شركات
-	-	١,٩٩٥	٢٠٢,٩٧٤	١٣,٢٠٠	١٠٧,٨٣٤	أفراد
-	٤,٣٤٥	-	-	-	-	بنوك
٢٠١٧						
إستثمارات في أوراق مالية ألف ريال	مستحق من بنوك ألف ريال	التمويلات الأخرى ألف ريال	إجارة منتهية بالتمليك ألف ريال	إجمالي المشاركات ألف ريال	إجمالي المرابحات ألف ريال	
١٣,٦٤٨	-	-	-	-	-	تركيز حسب المجال
١,٠١٥	-	-	٦,٤٧٠	٦,٤٢٦	٣,٨٩٦	حكومات
-	-	٥٧٥	٧٨,٨٣٠	٩٢٤	٤٤,٠٥٩	شركات
-	٢,٢٧٢	-	-	-	-	أفراد
						بنوك
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٣٥,٤٤٩	-	-	-	-	-	حكومات
٢,٦٣٧	-	-	١٥٧,٠٦٥	١٥٦,٩٥١	١٠,١١٩	شركات
-	-	١,٤٩٤	٢٠٤,٧٥٣	٢,٤٠٠	١١٤,٤٣٩	أفراد
-	٥,٩٠١	-	-	-	-	بنوك

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٥-٣٢ مخاطر التركيز (تابع)

٢٠١٨					
إجمالي المرابحات ألف ريال	إجمالي المشاركات ألف ريال	إجارة منتهية بالتمليك ألف ريال	التمويلات الأخرى ألف ريال	مستحق من بنوك ألف ريال	إستثمارات في أوراق مالية ألف ريال
٤٧,٢٧٣	١٢٩,٢٦١	١٢٢,٥٢٦	٧٦٨	-	١٣,٥٨٠
-	-	٥٦٣	-	٣٦٩	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	١,٣٠٤	٧٦١
تركيز حسب المنطقة					
سلطنة عُمان					
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى					
الولايات المتحدة الأمريكية					
دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية					
دول أخرى					
ألف دولار أمريكي					
١٢٢,٧٨٧	٣٣٥,٧٤٣	٣١٨,٢٥٠	١,٩٩٥	-	٣٥,٢٧٢
-	-	١,٤٦٢	-	٩٥٨	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	٣,٣٨٧	١,٩٧٧
تركيز حسب المنطقة					
سلطنة عُمان					
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى					
الولايات المتحدة الأمريكية					
دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية					
دول أخرى					
ألف دولار أمريكي					
١٢٤,٥٥٨	١٥٩,٣٥١	٣٥٧,٤١٥	١,٤٩٤	-	٣٥,٩٣٥
-	-	٤,٤٠٣	-	١١٧	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	٥,٧٨٤	٢,١٥١
٢٠١٧					
إجمالي المرابحات ألف ريال	إجمالي المشاركات ألف ريال	إجارة منتهية بالتمليك ألف ريال	التمويلات الأخرى ألف ريال	مستحق بنوك ألف ريال	إستثمارات في أوراق مالية ألف ريال
٤٧,٩٥٥	٦١,٣٥٠	١٣٧,٦٠٥	٥٧٥	-	١٣,٨٣٥
-	-	١,٦٩٥	-	٤٥	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	٢,٢٢٧	٨٢٨
تركيز حسب المنطقة					
سلطنة عُمان					
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى					
الولايات المتحدة الأمريكية					
دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية					
دول أخرى					
ألف دولار أمريكي					
١٢٤,٥٥٨	١٥٩,٣٥١	٣٥٧,٤١٥	١,٤٩٤	-	٣٥,٩٣٥
-	-	٤,٤٠٣	-	١١٧	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	٥,٧٨٤	٢,١٥١

يتم قياس تركيز التمويل وفقاً للموقع استناداً إلى موقع الكيان المحفوظ بالأصل، الذي له صلة وثيقة بموقع العميل. وان التركيز وفقاً للموقع بالنسبة لاستثمارات الأوراق المالية يتم قياسه استناداً إلى موقع الكيان مصدر الأوراق المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٣٢-٦ إدارة رأس المال

تتمثل أهداف نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية الرئيسية بشأن إدارة رأس المال في التأكد من إمتثال نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية إلى المتطلبات المفروضة خارجياً بشأن رأس المال ومن أن نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية تحتفظ بتصنيفات إئتمانية قوية ومعدلات عائد صحية على رأس مال من أجل دعم أعمالها وتعظيم قيمة المساهمين.

وتدير نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية هيكل رأسمالها وتقوم بعمل تعديلات عليه في ضوء التغيرات الإقتصادية وخصائص المخاطرة المتعلقة بأنشطتها. ومن أجل الحفاظ أو تعديل هيكل رأس المال، قد تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتعديل قيمة توزيعات الأرباح إلى المساهمين أو إصدار عائد رأس مالي إلى المساهمين أو إصدار أوراق مالية. ومع ذلك، لم يكن هناك أي تغييرات في الأهداف والسياسات والجراءات عن السنوات السابقة وذلك فيما يتعلق بإدارة رأس المال.

تم احتساب نسبة الأصول المرجحة بالمخاطر طبقاً لإرشادات كفاية رأس المال الصادرة عن لجنة بازل للإشراف البنكي والإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية وتعميم البنك المركزي العماني ب م ١١٤ "رأس المال التنظيمي ومتطلبات إفصاح تكوين رأس المال بموجب بازل ٣" اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٣. وبحسب تعميم البنك المركزي العماني ب د س / ٢٠١٨ / ١ الصادر بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠١٨، فإن الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال المطلوب خفضت إلى ١١٪ عن المعدل السابق ١٢٪ وذلك اعتباراً من تاريخ ١ أبريل ٢٠١٨. وفقاً للمعدل الجديد فإن رأس المال من الفئة الثانية سوف يحد إلى معدل ٢٪ عن المعدل السابق ٣٪، بينما لم يكن هناك أي تغيير في متطلبات رأس مال الفئة الأولى. ويتم الاحتفاظ برأس المال على مستوى البنك وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم بي أم ١١٤٠ "ورقة تغاهم حول متطلبات حد رأس المال بموجب بازل ٣" المؤرخة في ٣٠ ديسمبر ٢٠١٥.

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣٥,٣٤٩	٣٦,١٢٣	الأسهام المشتركة الفئة ١	٩٣,٨٢٦	٩١,٨١٦
-	-	الأسهام الإضافية الفئة ١	-	-
٣٥,٣٤٩	٣٦,١٢٣	الفئة ١	٩٣,٨٢٦	٩١,٨١٦
٢,٥٩١	١,١٩٦	الفئة ٢	٣,١٠٦	٦,٧٣٠
٣٧,٩٤٠	٣٧,٣١٩	مجموع رأس المال النظامي	٩٦,٩٣٢	٩٨,٥٤٦
		الأصول المرجحة بالمخاطر		
٢٠٧,٠٠٠	٢٦٣,٦٧٧	مخاطر الائتمان	٦٨٤,٨٧٥	٥٣٧,٦٦٢
٣,٩٢٩	٢,٢٩١	مخاطر السوق	٥,٩٥١	١,٢٠٥
١٣,٠٧٣	١٤,٦٧٠	مخاطر التشغيل	٣٨,١٠٤	٣٣,٩٥٦
٢٢٤,٠٠٢	٢٨٠,٦٣٨	مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر	٧٢٨,٩٣٠	٥٨١,٨٢٣
		معدل كفاية رأس المال		
١١٥,٧٨	١١٢,٨٧	رأس المال المشترك الفئة ١ كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	١١٢,٨٧	١١٥,٧٨
١١٥,٧٨	١١٢,٨٧	نسبة مجموع الفئة ١ لرأس المال إلى مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر	١١٢,٨٧	١١٥,٧٨
١,١٦	١,٤٣	نسبة مجموع الفئة ٢ لرأس المال إلى مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر	١,٤٣	١,١٦
١١٦,٩٤	١١٣,٣٠	نسبة مجموع رأس المال النظامي إلى مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر	١١٣,٣٠	١١٦,٩٤

٣٣ المسؤولية الاجتماعية

تؤدي نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية واجباتها الاجتماعية من خلال التبرع للقضايا والمنظمات الخيرية.

الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تقرير هيئة الرقابة الشرعية

بسم الله الرحمن الرحيم
الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية، البنك الأهلي ش.م.ع.ع.

تقرير هيئة الرقابة الشرعية

الحمد لله والصلاة والسلام على سيد الأنام والمرسلين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين ومن تبعهم بإحسان إلى يوم الدين
إلى مجلس الإدارة للبنك الأهلي ش.م.ع.ع. ("البنك")

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

قامت هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة المنتجات والعقود المتعلقة بالمعاملات التي قام بها البنك خلال الفترة (١-١-٢٠١٨م إلى ٣١-١٢-٢٠١٨م) لضمان مطابقتها والتزامها بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وبالفتاوى الصادرة من الهيئة. تفق على إدارة البنك مسؤولية تنفيذ وتطبيق قرارات هيئة الرقابة الشرعية وإطلاع الهيئة على كل العمليات والمستجدات التي تتطلب إصدار قرارات من الهيئة بشأنها وتحتصر مسؤولية هيئة الرقابة الشرعية في مراقبة تنفيذ القرارات من الناحية الشرعية وإبداء الرأي فيها بناء على التقارير التحقيقية للبنك.

تري الهيئة ان:

- كافة العقود والمعاملات والصفقات التي أبرمها البنك خلال عام ٢٠١٨م كانت وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.
 - ان توزيع الأرباح وتحميل الخسارة على حسابات الاستثمار يتفق مع الأساس الذي تم اعتماده من الهيئة الرقابة الشرعية للبنك وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
 - ان جميع المكاسب التي تحققت من مصادر أو بطرق تحرمها أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية قد التزمت إدارة البنك بصرفها في الأغراض الخيرية.
 - تم احتساب الزكاة وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- داعين المولى القدير أن يكمل جهودنا جميعاً بالنجاح.

هيئة الرقابة الشرعية



د. أحمد محيي الدين أحمد
الرئيس



د. عبدالرؤف عبدالله التوبي
عضو



د. مستعين علي عبد الحميد
عضو



د. محمد طاهر آل إبراهيم
عضو

القرارات الصادرة من هيئة الرقابة الشرعية لعام ٢٠١٨

رقم	اجتماع الهيئة	رقم القرار	الموضوع
١	اجتماع الهيئة رقم ٢١ بتاريخ: ٥ ابريل ٢٠١٨	٢ (الهيئة - ٢١ - ٢٠١٨)	مراجعة المستندات القانونية للمشاركة المتنافسة لتشييد الأصول : ١- اتفاقية المشاركة المتنافسة (لتشييد الأصول) ٢- التعهد بالشراء ٣- اتفاقية الإجارة الموصوفة في الذمة ٤- اتفاقية الإدارة ٥- التعهد بالبيع ٦- الملحق أ: الإفراجات والتعهدات الإضافية ٧- الملحق ب: التعهدات الإضافية
		٣ (الهيئة - ٢١ - ٢٠١٨)	مراجعة التعديلات على اتفاقيات الإجارة المنتهية بالتملك: ١- اتفاقية الإجارة مع وعد بالتملك (الأصول العامة) ٢- اتفاقية الإجارة مع وعد بالتملك (للعقارات)
		٤ (الهيئة - ٢١ - ٢٠١٨)	مراجعة اتفاقية الوكالة بالاستثمار
		٥ (الهيئة - ٢١ - ٢٠١٨)	مراجعة واعتماد سياسات المخاطر: - سياسة إدارة استمرارية الأعمال - خطة استمرارية الأعمال - إطار عمل مخاطر العمليات - سياسة مخاطر العمليات
		٦ (الهيئة - ٢١ - ٢٠١٨)	مراجعة تقارير التدقيق الشرعي وإبداء الرأي بخصوصها: ١- تقرير التدقيق الشرعي للأعمال المصرفية للأفراد - الربع الثالث. ٢- الربع الرابع ٢٠١٧: أ- تقرير التدقيق الشرعي للأعمال المصرفية للمؤسسات ب- تقرير التدقيق الشرعي للأعمال المصرفية للأفراد ت- تقرير التدقيق الشرعي للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة. ث- تقرير التدقيق الشرعي لإدارة تمويل التجارة.
٢	اجتماع الهيئة رقم ٢٢ بتاريخ ٥ يوليو ٢٠١٨	٢ (الهيئة - ٢٢ - ٢٠١٨)	مراجعة اتفاقية الوكالة لتسجيل العقار باسم البنك كوكيل للعميل
		٣ (الهيئة - ٢٢ - ٢٠١٨)	مراجعة سياسات البنك: ١- سياسة مكافحة غسل الأموال ٢- سياسة الالتزام ٣- سياسة الإفصاح ٤- سياسة شكاوي العملاء
		٤ (الهيئة - ٢٢ - ٢٠١٨)	مراجعة تقارير التدقيق الشرعي وإبداء الرأي بخصوصها: ١- تقرير التدقيق الشرعي للأعمال المصرفية للأفراد ٢- تقرير التدقيق الشرعي للأعمال المصرفية للمؤسسات ٣- تقرير التدقيق الشرعي للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة. ٤- تقرير التدقيق الشرعي لتمويل التجارة ٥- تقرير التدقيق الشرعي للخرزينة
		٥ (الهيئة - ٢٢ - ٢٠١٨)	مراجعة مقترح بطاقات الائتمان من الهلال الإسلامي
		٦ (الهيئة - ٢٢ - ٢٠١٨)	مراجعة جدول الرسوم لإدارة الأعمال المصرفية للمؤسسات

القرارات الصادرة من هيئة الرقابة الشرعية لعام ٢٠١٨ (تابع)

رقم	اجتماع الهيئة	رقم القرار	الموضوع
٣	اجتماع الهيئة رقم ٢٣ بتاريخ ٤ أكتوبر ٢٠١٨	٢ (الهيئة - ٢٣ - ٢٠١٨)	مراجعة سياسات البنك : <ul style="list-style-type: none"> • سياسة إدارة الأصول • ميثاق قواعد السلوك المهني • سياسة حوكمة المؤسسة • سياسة المسؤولية الاجتماعية للمؤسسة • سياسة المؤسسات المالية • سياسة إدارة مخاطر الاحتيال • سياسة الموارد البشرية • تصنيف وقياس الأصول المالية
٣	(الهيئة - ٢٣ - ٢٠١٨)		مراجعة تقارير التدقيق الشرعي للربع الثاني من عام ٢٠١٨ وإبداء الرأي بخصوصها: ١- تقرير التدقيق الشرعي للأعمال المصرفية للأفراد ٢- تقرير التدقيق الشرعي للأعمال المصرفية للمؤسسات ٣- تقرير التدقيق الشرعي للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة. ٤- تقرير التدقيق الشرعي لتمويل التجارة ٥- تقرير التدقيق الشرعي للخزينة
٤	(الهيئة - ٢٣ - ٢٠١٨)		إبداء الرأي الشرعي في تقرير التدقيق الشرعي لإدارة الأعمال المصرفية للمؤسسات للربع الأول من عام ٢٠١٨
٥	(الهيئة - ٢٣ - ٢٠١٨)		مراجعة واعتماد ملحق باتفاقية المشاركة المتناقصة، وملحق باتفاقية الإجارة، وتعهد بالبيع بديل، وتعهد بالشراء بديل، واتفاقية إدارة بديلة
٦	(الهيئة - ١٩ - ٢٠١٨)		مراجعة إضافة تفاصيل الوكالة بالاستثمار إلى سياسة توزيع الأرباح ومعالجتها
٧	(الهيئة - ١٩ - ٢٠١٨)		مراجعة التعديلات على استمارة فتح الحساب
٨	(الهيئة - ١٩ - ٢٠١٨)		مراجعة التأمين التقليدي لأحد العملاء من الشركات
٩	(الهيئة - ١٩ - ٢٠١٨)		مراجعة المستندات القانونية للمشاركة المتناقصة للمركبات : ١- اتفاقية المشاركة المتناقصة ٢- اتفاقية الإجارة ٣- اتفاقية وكالة الخدمات ٤- التعهد بالبيع ٥- التعهد بالشراء
١٠	(الهيئة - ٢٤ - ٢٠١٨)		مراجعة تفاصيل المعاملة لأحد عملاء إدارة الأعمال المصرفية للمؤسسات

رقم	اجتماع الهيئة	رقم القرار	الموضوع
٤	اجتماع الهيئة رقم ٢٤ بتاريخ ٢٤ ديسمبر ٢٠١٨	٢ (الهيئة - ٢٤ - ٢٠١٨)	اعتماد خطة التدريب للسنة المالية ٢٠١٩
		٣ (الهيئة - ٢٤ - ٢٠١٨)	اعتماد خطة التدقيق الشرعي للسنة المالية ٢٠١٩
		٤ (الهيئة - ٢٤ - ٢٠١٨)	مراجعة تقارير التدقيق الشرعي للربع الثالث من عام ٢٠١٨ وإيداء الرأي بخصوصها: ١- تقرير التدقيق الشرعي للأعمال المصرفية للأفراد ٢- تقرير التدقيق الشرعي للأعمال المصرفية للمؤسسات ٣- تقرير التدقيق الشرعي للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة. ٤- تقرير التدقيق الشرعي لتمويل التجارة ٥- تقرير التدقيق الشرعي للخزينة
		٥ (الهيئة - ٢٤ - ٢٠١٨)	استفسار حول إنهاء الإجارة المنتهية بالتملك مع عميل حالي وتمويل العقار لعميل آخر
		٦ (الهيئة - ٢٤ - ٢٠١٨)	تأجيل صرف رصيد حساب الخيرات لعام ٢٠١٩
		٧ (الهيئة - ٢٤ - ٢٠١٨)	تنازل لعميل عن جزء من الربح عند السداد المبكر لتمويل إجارة خدمات
		٨ (الهيئة - ٢٤ - ٢٠١٨)	مراجعة واعتماد ما يلي: ١- سياسة مكافآت مجلس الإدارة ٢- سياسة الوساطة ٣- سياسة إدارة رأس المال ٤- سياسة الاتصال ٥- سياسة توزيع الأرباح ٦- سياسة المصروفات ٧- سياسة FATCA ٨- لجنة وإجراءات المنتجات الجديدة ٩- سياسة إسناد المهام لأطراف الخارجية ١٠- سياسة التعامل مع الحسابات الشخصية ١١- سياسة وخطة الأمن والسلامة ١٢- نظام إدارة المسؤوليات البيئية والاجتماعية ١٣- سياسة وسائل التواصل الاجتماعي ١٤- سياسة التسجيل الصوتي



كي بي أم جي
الطابق الرابع، بناية بنك HSBC
منطقة مطرح التجارية
ص.ب. ٦٤١
الرمز البريدي ١١٢
سلطنة عمان
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٠٩١٨١
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٠٠٨٣٩

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين إلى مساهمي البنك الأهلي ش.م.ع.

تقرير حول القوائم المالية

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرفقة الخاصة بالهلال للخدمات المصرفية الإسلامية من البنك الأهلي ش.م.ع. ("الهلال")، والموضحة في الصفحات ١٤٩ إلى ١٨٥ والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وقائمة الدخل، وقائمة التغييرات في حقوق الملكية، وقائمة التدفقات النقدية قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق الصدقات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، والايضاحات التي تشمل على ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى. إن إعداد هذه القوائم المالية وتعهد الهلال بتشغيل نافذته الإسلامية وفقاً للشريعة الإسلامية هي من مسؤولية مجلس إدارة الهلال. وتتمثل مسؤوليتنا في إبداء رأي حول هذه القوائم المالية بناءً على المراجعة التي أجريناها.

لقد قمنا بأعمال المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("AAOIFI"). تتطلب هذه المعايير أن نخطط لمراجعة الحسابات وننفذها للحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية خالية من أي أخطاء جوهرية. كما تتضمن المراجعة اختبار وفحص أدلة تدعم المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية. وتتضمن المراجعة أيضاً تقييم المبادئ المحاسبية المستخدمة والتفديرات الهامة التي وضعتها الإدارة، بالإضافة إلى تقييم العرض الإجمالي للقوائم المالية. ونرى أن المراجعة التي أجريناها توفر أساساً معقولاً يستند إليه رأينا.

الرأي

في رأينا أن القوائم المالية تعبر بصورة عادلة – من جميع النواحي الجوهرية – عن المركز المالي للهلال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وعن نتائج عملياته وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية التي تحدها هيئة الرقابة الشرعية في الهلال ومعايير المحاسبة المالية (FAS) الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI).



كينيث ماكفارلاين
١٠ مارس ٢٠١٩

قائمة التغيرات في حقوق الملاك

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المجموع ألف ريال	أرباح محتجزة ألف ريال	احتياطي خاص ألف ريال	احتياطي انخفاض القيمة ألف ريال	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات ألف ريال	رأس المال ألف ريال	إيضاح
٣٥,٨٥٦	١٠,٨٤٧	-	-	٩	٢٥,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
٢١٢	٤٣	-	٢١٢	(٤٣)	-	التغيرات على التطبيق المبدئي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
٣٦,٠٦٨	١٠,٨٩٠	-	٢١٢	(٣٤)	٢٥,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠١٨
٥,٦٦٣	٥,٦٦٣	-	-	-	-	ربح السنة
-	(١,٧٤٢)	-	١,٧٤٢	-	-	التحويل إلى احتياطي انخفاض القيمة
-	(٣٢٣)	٣٢٣	-	-	-	نقل إلى احتياطي خاص
(٤٢٨)	-	-	-	(٤٢٨)	-	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
٤١,٣٠٣	١٤,٤٨٨	٣٢٣	١,٩٥٤	(٤٦٢)	٢٥,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٠٧,٢٨٠	٣٧,٦٣١	٨٣٩	٥,٠٧٥	(١,٢٠٠)	٦٤,٩٣٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (ألف دولار أمريكي)
المجموع ألف ريال	أرباح محتجزة ألف ريال	احتياطي خاص ألف ريال	احتياطي انخفاض القيمة ألف ريال	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات ألف ريال	رأس المال ألف ريال	إيضاح
٣٣,٣٩٧	٨,٣٨٩	-	-	٨	٢٥,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠١٧
٤,٩٥٨	٤,٩٥٨	-	-	-	-	ربح السنة
١	-	-	-	١	-	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
(٢,٥٠٠)	(٢,٥٠٠)	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
٣٥,٨٥٦	١٠,٨٤٧	-	-	٩	٢٥,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٩٣,١٣٢	٢٨,١٧٤	-	-	٢٣	٦٤,٩٣٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (ألف دولار أمريكي)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٣ والمعلومات التفسيرية الأخرى جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. تقرير المراجعين المستقلين وارد على صفحة ١٤٨.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١- الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تم الترخيص للهلل للخدمات المصرفية الإسلامية (نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية) من قبل البنك المركزي العماني لتعمل بمثابة نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية للبنك الأهلي (ش.م.ع) (البنك). وتقدم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية مجموعة كاملة من الخدمات والمنتجات المصرفية الإسلامية. وتشمل الأنشطة الرئيسية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية قبول ودائع العملاء المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، وتوفير التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية على أساس المرابحة، والمضاربة، والمشاركة، والإجارة، والاستصناع، والسلام والقيام بالأنشطة الاستثمارية وتقديم الخدمات المصرفية التجارية والأنشطة الاستثمارية الأخرى المسموح بها بموجب الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني. وكانت نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية تعمل من خلال شبكة من ثمانية فروع في نهاية السنة. (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: سبعة فروع).

إن العنوان المسجل لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية هو صندوق بريد ٥٤٥، رمز بريدي ١١٦، ميناء الفحل، سلطنة عُمان.

قامت نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتوظيف ٦٧ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٦٠ موظفاً).

٢- أساس الإعداد

١-٢ بيان الالتزام

وفقاً لمتطلبات القسم ١-٢ من العنوان ٣ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني، فقد تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية كما تم تحديدها من قبل الهيئة العليا للرقابة الشرعية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية والمتطلبات المنطبقة الأخرى المعمول بها في البنك المركزي العماني. ووفقاً لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، فبالنسبة للأمور التي لا تغطيها هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والتوجيهات الأخرى، تستخدم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية معايير التقارير المالية الدولية ذات الصلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

وتتعلق هذه القوائم المالية بعمليات نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية فقط ولا تشمل النتائج المالية للبنك. ولم يقدّم بيان أصحاب حسابات الاستثمار المقيّد وبيان صندوق الغرض والزكاة، بالنظر إلى أنها لا تنطبق على هذه الحالة. وتقدم مجموعة كاملة من القوائم المالية للبنك على حدة.

٢-٢ أساس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المصنفة كأدوات حقوق ملاك تدرج بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك التي تم قياسها بالقيمة العادلة.

هذه هي المجموعة الأولى من القوائم المالية السنوية للبنك والتي تم فيها تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ "إيرادات من العقود مع العملاء"، ويرد وصف للتغييرات في السياسات المحاسبية الهامة في إيضاح ٣.

٣-٢ العملة المستخدمة وعملة العرض

تم إعداد القوائم المالية بالريال العماني، وهي العملة المستخدمة وعملة العرض لهذه القوائم المالية. ولقد تم تحويل مبالغ الدولار الأمريكي المبينة في القوائم المالية من الريال العماني بسعر صرف قدره ٣٨٥،٠ ريال عماني لكل دولار أمريكي، وتظهر لتوفير الراحة لمستخدمي القوائم المالية فقط. وتم تقريب جميع المعلومات المالية المقدمة بالريال العماني والدولار الأمريكي إلى أقرب ألف ما لم يذكر خلاف ذلك.

٤-٢ استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافترضايات يمكن أن تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

ويتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية على أساس مستمر. ويتم إثبات مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير وفي أي فترات مستقبلية متأثرة. وأما النواحي التي تنطوي على درجة أعلى من إصدار الأحكام أو التعقيد، أو النواحي حيث تكون الافتراضات والتقديرات جوهرية للقوائم المالية، فيتم الإفصاح عنها في الإيضاح ٥.

٥-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات الفعالة في ٢٠١٨ وذات الصلة بعمليات نافذة الإسلامية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، قامت نافذة الإسلامية بتطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمنقحة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية ذات الصلة بعملياتها ويسري على الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.

فيما يلي المعايير المحاسبية ذات الصلة بالنافذة الإسلامية وقد تم تطبيقها في إعداد هذه القوائم المالية والتي أدت إلى تغييرات في السياسات المحاسبية للبنك ولم تؤثر على المبالغ المدرجة في التقارير للفترات السابقة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢- أساس الإعداد (تابع)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية

في ١ يناير ٢٠١٨، قامت النافذة الإسلامية بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" (بصيغته المعدلة في يوليو ٢٠١٤) والذي يستبدل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية: الإدراج والقياس". يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ متطلبات جديدة فيما يخص:

- (١) تصنيف وقياس الأصول والالتزامات المالية؛
- (٢) انخفاض قيمة الأصول المالية؛ و
- (٣) محاسبة النحوظ العامة.

يتطلب المعيار أيضاً من الكيانات تزويد مستخدمي القوائم المالية بمزيد من الإفصاحات التفسيرية ذات الصلة. يرجى الرجوع إلى إيضاح ٣-١ "المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية" عن التأثير على السياسات المحاسبية.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥: الإيرادات من العقود مع العملاء

قامت النافذة الإسلامية بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الصادر عن المجلس الدولي لمعايير المحاسبة بتاريخ فعالية من ١ يناير ٢٠١٨. وقد ألغى هذا المعيار جميع متطلبات إدراج الإيرادات وفقاً للمعيار السابق، حيث يوفر نهجاً قائماً على مبدأ إدراج الإيرادات مع إدخال مفهوم إدراج الإيرادات مما يخص أداء الإلتزام عندما يتم الوفاء به. قامت النافذة الإسلامية بتقييم تأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ وخلصت إلى أن تطبيق هذا المعيار ليس له أي تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك.

٦-٢ تم إصدار المعايير والتعديلات الجديدة التالية من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولكنها ليست إلزامية بعد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

١-٦-٢ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "الإيجارات"؛ تسري فعاليته على الفترات السنوية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩.

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" محل التوجيهات والتفسيرات القائمة بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ "عقود الإيجار" والتفسير رقم ٤ الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية "تحديد ما إذا كان الترتيب يحتوي على عقد إيجار"، والتفسير رقم ١٥ الصادر عن لجنة التفسيرات القياسية "عقود الإيجار التشغيلي - الحوافز" والتفسير رقم ٢٧ الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية "تقييم جوهر المعاملات التي تنطوي على الشكل القانوني للإيجار". كان من ضمن متطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧، التمييز بين الإيجار التمويلي (في الميزانية العمومية) والإيجار التشغيلي (خارج الميزانية العمومية)، والآن يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ من المستأجرين إدراج التزام الإيجار الذي يعكس دفعات الإيجار المستقبلية و"حق استخدام الأصول" في جميع عقود الإيجار فعلياً، كما تضمن إعفاء اختياري لبعض عقود الإيجار قصيرة الأجل وإيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة. ومع ذلك، لا يمكن تطبيق هذا الإعفاء إلا من قبل المستأجرين. تبقى محاسبة المؤجر مشابهة لمعيار المحاسبة الدولي الحالي رقم ١٧، أي أن المؤجرين يواصلون تصنيف عقود الإيجار كإيجار تمويلي أو تشغيلي.

سوف تقوم النافذة الإسلامية بتطبيق المعيار الجديد في تاريخ سريان فعاليته باستخدام نهج الأثر الرجعي المعدل. قام البنك بتقييم تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ وخلص إلى أن هذا المعيار ليس له أي تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك.

٢-٦-٢ معايير أخرى

معيار المحاسبة المالي ٣٠ (FAS ٣٠) - انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والالتزامات ذات المخاطر العالية

قامت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي) بنشر هذا المعيار الذي يهدف إلى تحديد المبادئ المحاسبية المتعلقة بانخفاض القيمة وخسائر الائتمان (بما في ذلك خسائر الائتمان المتوقعة) بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية المتغيرة باستمرار، فضلاً عن الأحكام اللازمة ضد الخسائر المتوقعة في الالتزامات ذات المخاطر العالية. هذا بالإضافة إلى توصيات فيما يتعلق بالتغييرات والتحسينات في المحاسبة بشأن الاحتياطات ومعيار آخر بشأن المحاسبة عن الاحتياطات (وهو معيار المحاسبة المالي رقم ٣٥ (FAS ٣٥) "احتياطات المخاطر" والتي يجب تطبيقها بالتزامن مع نفس تاريخ سريان المعيار. يحل كلا هذين المعيارين محل المعيار السابق "المخصصات والاحتياطات". وسوف تسري فعالية معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ من الفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠. تقوم الإدارة حالياً بتحليل تأثير هذا المعيار.

٣- التغييرات في السياسات المحاسبية

١-٣ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية

يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ متطلبات إدراج وقياس الأصول والالتزامات المالية وبعض عقود شراء أو بيع البنود غير المالية. يستبدل هذا المعيار معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الإدراج والقياس.

وفقاً لما هو مسموح به من قبل الأحكام الإنتقالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، فقد اختارت النافذة الإسلامية عدم إعادة بيان الأرقام المقارنة. وبناء عليه، تم إدراج أي تعديلات على القيم الدفترية للأصول والالتزامات المالية في تاريخ الانتقال في الأرباح الافتتاحية المحفوظ بها واحتياطات أخرى للسنة الحالية.

وبالتالي، بالنسبة للإفصاحات الواردة في الإيضاحات، فإن التعديلات اللاحقة على إفصاحات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ تم إجراؤها فقط للسنة الحالية. إن الإفصاحات الواردة في إيضاحات السنة المقارنة تكرر تلك الإفصاحات التي تمت في السنة السابقة.

نتج عن اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تغييرات في سياساتنا المحاسبية لإدراج وتصنيف وقياس الأصول والالتزامات المالية وإنخفاض قيمة الأصول المالية. يعدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بشكل كبير معايير أخرى تتعلق بالأدوات المالية مثل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاح".

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣- التغييرات في السياسات المحاسبية (تابع)

١-٣ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية (تابع)

١-١-٣ انخفاض قيمة الأصول المالية

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ نموذج "الخسارة المتكبدة" في المعيار المحاسبي الدولي ٣٩ بنموذج "خسارة الائتمان المتوقعة". ينطبق نموذج انخفاض القيمة الجديد أيضاً على بعض ارتباطات القروض وعقود الضمان المالي ولكن ليس على الاستثمارات في حقوق المساهمين. لمزيد من التفاصيل حول متطلبات انخفاض القيمة انظر إيضاح ٤-١٦.

٢-١-٣ الانتقال

تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بأثر رجعي، باستثناء ما هو موضع أدناه:

لم يتم إعادة بيان الفترات المقارنة وتم إدراج الفروق في القيم الدفترية للأصول والالتزامات المالية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ في الرصيد الافتتاحي للأرباح والاحتياطات المحتجزة حتى ١ يناير ٢٠١٨. وبناءً عليه، فإن المعلومات المقدمة لعام ٢٠١٧ لا تعكس متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وبالتالي فهي غير قابلة للمقارنة مع المعلومات المقدمة لعام ٢٠١٨ والتي أعدت وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

٣-١-٣ تصنيف الأصول والالتزامات المالية في تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩

(أ) تقارن فئة القياس والقيمة الدفترية للأصول والالتزامات المالية كما هي معروضة في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وبعد ذلك وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ في ١ يناير ٢٠١٨، كما هو موضح أدناه:

١ يناير ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
القيمة الدفترية ألف ريال	فئة القياس	القيمة الدفترية ألف ريال	فئة القياس	
				الأصول المالية
				نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٣٦,٦١٣	التكلفة المطفأة	٣٦,٦١٣	التكلفة المطفأة	مستحق من بنوك
٢,٢٧٢	التكلفة المطفأة	٢,٢٧٢	التكلفة المطفأة	صافي التمويل
٢٤٥,٧٧٨	التكلفة المطفأة	٢٤٥,٥١٨	التكلفة المطفأة	استثمارات في أوراق مالية
	القيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين		محتفظ بها للمتاجرة - دين	
١٤,٤٧٤	حقوق المساهمين	١٤,٤٨٠	استثمارات متاحة للبيع - أسهم	
	القيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين			
١٨٣	حقوق المساهمين	١٨٣		
				الالتزامات المالية
				مستحقات للبنوك
١١١,٩١٥	التكلفة المطفأة	١١١,٩١٥	التكلفة المطفأة	إيداعات العملاء
١٩٦,٩١٤	التكلفة المطفأة	١٩٦,٩١٤	التكلفة المطفأة	الالتزامات الأخرى
٤,٣٩٦	التكلفة المطفأة	٤,٣٥٤	التكلفة المطفأة	

تشتمل الالتزامات الأخرى على مخصصات مقابل التزامات التمويل والضمانات المالية

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣- التغييرات في السياسات المحاسبية (تابع)

١-٣ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية (تابع)

(ب) تسوية أرصدة بيان المركز المالي من معيار المحاسبة الدولي ٣٩ إلى المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ قامت النافذة الإسلامية بإجراء تحليل مفصل عن نماذج أعماله لإدارة الأصول المالية وتحليل لخصائص تدفقاتها النقدية. يتضمن الجدول التالي تسوية بين القيم الدفترية للأصول المالية من قياساتها السابقة:

١ يناير ٢٠١٨ ألف ريال	إعادة القياس ألف ريال	إعادة التصنيف ألف ريال	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف ريال	الأصول المالية
				التكلفة المطفأة
٣٦,٦١٣	-	-	٣٦,٦١٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٢,٢٧٢	-	-	٢,٢٧٢	مستحق من بنوك التمويل الصافي
-	-	-	٢٤٥,٥١٨	الرصيد الافتتاحي بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩
-	٢٦٠	-	-	إعادة القياس: بدل خسائر ائتمان متوقعة
٢٤٥,٧٧٨				الرصيد الختامي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
٢٨٤,٦٦٣	٢٦٠	-	٢٨٤,٤٠٣	التكلفة الإجمالية المطفأة
				القيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
				أدوات الدين
-	-	-	١٤,٤٨٠	الرصيد الافتتاحي بموجب المعيار المحاسبي الدولي ٣٩
-	(٦)	١٤,٤٨٠	-	إعادة تصنيف
١٤,٤٧٤	-	-	-	الرصيد الختامي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
				أدوات حقوق المساهمين
				الرصيد الافتتاحي بموجب المعيار المحاسبي الدولي ٣٩
-	-	-	١٨٣	إعادة تصنيف
-	-	-	-	الرصيد الختامي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
١٨٣	-	-	-	إجمالي القيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
١٤,٦٥٧	(٦)	١٤,٤٨٠	١٤,٦٦٣	
				الإلتزامات المالية
				التكلفة المطفأة
١١١,٩١٥	-	-	١١١,٩١٥	مستحق للبنوك
١٩٦,٩١٤	-	-	١٩٦,٩١٤	ودائع العملاء
٣٠٨,٨٢٩	-	-	٣٠٨,٨٢٩	الرصيد الختامي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
				التزامات أخرى
				الرصيد الافتتاحي بموجب المعيار المحاسبي الدولي ٣٩
-	-	-	٤,٣٥٤	إعادة قياس: مخصص لبنود خارج الميزانية
-	٤٢	-	-	الرصيد الختامي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
٤,٣٩٦	٤٢	-	٤,٣٥٤	

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣- التغييرات في السياسات المحاسبية (تابع)

١-٣ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية (تابع)

(ج) تسوية مخصص انخفاض القيمة ورصيد المخصصات من معيار المحاسبة الدولي ٣٩ إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

يتضمن الجدول التالي تسوية بين مخصص انخفاض القيمة الختامي للفترة السابقة مقاس وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ نموذج الخسائر المتكيدة ومخصص انخفاض القيمة الجديد المقاس وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - نموذج الخسائر المتوقعة في ١ يناير ٢٠١٨:

١ يناير ٢٠١٨ ألف ريال	إعادة القياس ألف ريال	إعادة التصنيف ألف ريال	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف ريال	
-	-	-	-	مستحق من البنوك
٢,٨٤٠	(٢٦٠)	-	٣,١٠٠	تمويل
٣	٣	٤٣	٤٣	استثمارات في أسهم
٤٢	٤٢	-	-	التزامات أخرى

٤ السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية هي كما يلي:

١-٤ تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى العملة المستخدمة المعنية بكل من العمليات وفقاً لأسعار الصرف الفوري في تاريخ المعاملات. ويتم تحويل الأصول والالتزامات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية إلى العملة المستخدمة بسعر الصرف في تاريخ التقرير. ويتم تضمين أي فروق في أسعار الصرف الناتجة في "إيرادات التشغيل الأخرى" في قائمة الدخل.

ويتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية المقومة بالعملات الأجنبية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة إلى العملة المستخدمة بسعر الصرف الفوري بتاريخ تحديد القيمة العادلة. ويتم إدراج فروق صرف العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل في قائمة الدخل، باستثناء الأصول المالية غير النقدية، مثل الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك، التي تم تضمينها في "احتياطي القيمة العادلة للاستثمار" في بيان التغيرات في حقوق الملاك. ويتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام سعر الصرف في تاريخ المعاملة.

٢-٤ النقد وما يعادل النقد

يشتمل النقد وما يعادل النقد على النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك المركزي العماني ومستحق من وبنوك وأصول مالية عالية السيولة ذات استحقاقات أصلية لثلاثة أشهر وهي تخضع لمخاطر ضئيلة من حيث التغيرات في قيمها العادلة، ويتم استخدامها من قبل نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية في إدارة التزاماتها قصيرة الأجل. ويتم إدراج النقد وما يعادل النقد بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي.

٣-٤ مستحق من بنوك

المستحق من البنوك يضم إيداعات الوكالة وحساباتنا لدى البنوك. وتدرج هذه بالتكلفة مخصصاً منها مخصص انخفاض القيمة، إن وجد.

٤-٤ مرابحات مستحقة القبض

المرابحة مستحقة القبض هي مبيعات بأرباح مؤجلة. وتقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتمويل معاملة المرابحة من خلال شراء سلعة (التي تمثل موضوع المرابحة) ومن ثم بيع هذه السلعة إلى العميل (المستفيد) بعد احتساب هامش الربح على التكلفة. ويتم سداد سعر البيع (التكلفة مضافاً إليها هامش الربح) على أقساط من قبل العميل خلال الفترة المتفق عليها. وتدرج المرابحة مستحقة القبض بعد خصم الأرباح المؤجلة ومخصص انخفاض القيمة (إن وجد).

٥-٤ المشاركة

في التمويل على أساس المشاركة، تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بإبرام المشاركة على أساس شركة الملك من أجل تمويل حصة متفق عليها من الأصول الثابتة (مثل بيت أو أرض أو مصنع أو مكائن) مع عملائها وتبرهم إتفاقية دفع أرباح فترة لاستخدام حصة نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية من قبل العملاء.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٦-٤ الاستثمارات

تشتمل الاستثمارات على أدوات مالية من الدين وأدوات حقوق المساهمين.

تم تصنيف الاستثمارات في هذه الأدوات في الفئات التالية:

- بالتكلفة المطفأة
- بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
- بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

٦-٤-١ أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة

تصنف الاستثمارات التي لها مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد، ولدى نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية النية والقدرة معاً للإحتفاظ بها حتى تاريخ الإستحقاق كأدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة. وتدرج هذه الاستثمارات بالتكلفة المطفأة، بعد خصم مخصص إنخفاض القيمة، ويتم حساب التكلفة المطفأة مع الأخذ في الاعتبار أي علاوات أو خصومات عند الإقتناء، ويتم إدراج أي أرباح أو خسائر ناتجة من هذه الاستثمارات في قائمة الدخل عند إستبعاد الاستثمارات أو إنخفاض قيمتها.

٦-٤-٢ الأدوات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يشمل هذا الأدوات المحتفظ بها بغرض توليد الأرباح من تقلبات السوق قصيرة الأجل. ويتم لاحقاً إعادة قياسها بالقيمة العادلة، وجميع الأرباح أو الخسائر المحققة وغير المحققة ذات الصلة يتم إدراجها في قائمة الدخل.

٦-٤-٣ أدوات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

بعد الإقتناء، يتم إعادة قياس الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك بالقيمة العادلة مع الأرباح أو الخسائر غير المحققة المدرجة في حسابات معروضة في حقوق الملاك ولا يتم تحويلها لاحقاً لقائمة الدخل عند الإدراج.

٧-٤ أصول الإجارة - الإجارة المنتهية بالتملك

تدرج أصول الإجارة (الإجارة المنتهية بالتملك) بالتكلفة مخصصاً منها الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة، وبموجب شروط عقد الإيجار، تنتقل الملكية القانونية للأصول في نهاية فترة الإيجار، شريطة أن يتم سداد جميع أقساط الإيجار. ويتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت بالمعدلات التي تقل بشكل منهجي تكلفة الأصول المستأجرة على مدى فترة عقد الإيجار. وتقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن هذه الأصول يتم إنخفاض قيمها. ويتم قياس خسائر انخفاض القيمة على أنه الفرق بين القيمة الدفترية للأصول (بما في ذلك الإيجارات مستحقة القبض) والقيمة القابلة للاسترداد المقدر. ويتم إدراج خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، في قائمة الدخل.

٨-٤ ممتلكات ومعدات

تقاس الممتلكات والمعدات بالتكلفة مخصصاً منها الإستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. وتتضمن التكلفة المصروفات التي لها علاقة مباشرة بالحيازة، ويتم تكوين مخصص للإستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للممتلكات والمعدات والتركيبيات، وفيما يلي أدناه الأعمار الإنتاجية المقدر للممتلكات والمعدات والتركيبيات خلال الفترة الحالية:

السنوات

٢٥

المباني

٥

الأثاث والتركيبيات

١٠-٥

الحاسب الآلي والمعدات الأخرى

٥

تحسينات على عقارات مستأجرة

ويجري البنك بتاريخ كل تقرير مراجعة للقيم المتبقية والأعمار الإنتاجية المقدر وأساليب الإستهلاك ويتم تعديلها إذا كان ذلك ملائماً، ولا تستهلك الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ إلى أن تكون جاهزة للاستخدام.

وعندما تكون القيمة الدفترية للأصل أكبر من القيمة المقدر القابلة للاسترداد عن ذلك الأصل تخفض قيمته إلى القيمة المتوقع إستردادها.

تحدد أرباح وخسائر الاستبعادات بعد مقارنة حصيله البيع بقيمتها الدفترية وتدرج ضمن "الإيرادات الأخرى للتشغيل" بقائمة الدخل الشامل.

تخصم مصروفات الصيانة والتجديدات بقائمة الدخل الشامل عند تكبدها. ويتم رسملة المصروفات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة بئد الممتلكات والمعدات. وتدرج كافة المصروفات الأخرى بقائمة الدخل الشامل عند تكبدها.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٩-٤ مستحق لبنوك

يتألف من إيداعات الوكالة من البنوك وأرصدة حساباتهم لدى البنك، ويتم إدراج دائني الوكالة بالتكلفة مخصوماً منها المبالغ المسددة.

١٠-٤ إيداعات الوكالة

تقبل نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية الودائع من العملاء تحت ترتيبات الوكالة التي بموجبها قد يستحق الدفع عائد للعملاء على النحو المتفق عليه في الاتفاقية. وليس هناك قيود على نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية لاستخدام الأموال التي تتلقاها بموجب اتفاقية الوكالة.

١١-٤ الحساب الجارية للعملاء

تتم معاملة الحسابات الجارية للعملاء معاملة "القرض". ولا يتم تمرير أي ربح أو خسارة لحاملي الحسابات الجارية. ومع ذلك يتم التعامل مع أموال الحسابات الجارية معاملة حقوق الملاك بغرض حساب الأرباح لحاملي حساب الاستثمارات ويخصص أي ربح محقق / خسارة متكبدة على تلك الأموال لأسهم النافذة.

١٢-٤ حقوق حاملي حسابات الاستثمار

إن حقوق حاملي حسابات الاستثمار هي الأموال التي تحتفظ بها النافذة في حسابات استثمار غير مقيدة يمكن أن تستثمرها حسب تقديرها الخاص. ويقوم حاملو حسابات الاستثمار بتفويض النافذة باستثمار أموال حاملي الحسابات بالطريقة التي تراها نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية مناسبة دون وضع أي قيود على أين وكيف ولأي غرض ينبغي أن تستثمر الأموال. وتتقاضى نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية رسوماً إدارية (رسوم مضارب) من حاملي حسابات الاستثمار. ومن إجمالي دخل حسابات الاستثمار، يتم تخصيص الدخل المنسوب إلى حاملي الحسابات إلى حسابات الاستثمار بعد تكوين المخصصات والاحتياطات (احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار) واستقطاع حصة النافذة من الدخل كمضارب. ويتم تخصيص الدخل من قبل إدارة النافذة في حدود مشاركة الأرباح المسموحة وفقاً لأحكام وشروط حسابات الاستثمار. وتتحمل المضارب المصاريف الإدارية التي تتكبد في إدارة الأموال مباشرة من قبل النافذة ولا يتم تحميلها بشكل منفصل في حسابات الاستثمار. وتدرج حسابات الاستثمار بقيمتها الدفترية وتشمل المبالغ المحتفظ بها مقابل احتياطات معادلة الأرباح ومخاطر الاستثمار، إن وجدت. واحتياطي معادلة الأرباح هو المبلغ الذي تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتخصيصه من دخل المضاربة، قبل تخصيص حصة المضارب، من أجل الحفاظ على مستوى معين من العائد إلى حاملي حسابات الاستثمار. واحتياطي مخاطر الاستثمار هو عبارة عن مبالغ قامت بتخصيصها نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية من دخل حاملي حسابات الاستثمار، بعد تخصيص حصة المضارب، تحسباً للخسائر المستقبلية لحقوق حاملي حسابات الاستثمار. ويؤدي تكوين أي من هذه الاحتياطات إلى زيادة في الالتزام تجاه مجموعة حسابات الاستثمار غير المقيدة.

١٣-٤ إدراج الإيرادات

١-١٣-٤ مستحق من بنوك

يتم إدراج دخل على المبالغ المستحقة من البنوك على أساس نسبي زمني على مدى فترة العقد على أساس المبالغ الأصلية القائمة والأرباح المتفق عليها مع العملاء.

٢-١٣-٤ المرباحة

يدرج دخل معاملات المرباحة بتخصيص الأرباح بالنسبة والتناسب طوال فترة المعاملة بحيث تحمل كل فترة مالية حصتها من الأرباح بغض النظر عما إذا تم استلام النقدية أم لا، بعد خصم الأرباح المتعلقة.

٣-١٣-٤ المشاركة

يدرج دخل المشاركة على أساس الاستحقاق المحاسبي بعد خصم الأرباح المتعلقة.

٤-١٣-٤ إجارة

الإيجارات المستحقة من تمويل الإجارة بعد خصم الاستهلاك المحمل يتم إدراجها في قائمة الدخل، بعد خصم الأرباح المتعلقة.

٥-١٣-٤ دخل الاستثمارات

يدرج دخل الاستثمارات عند تحقيقه.

٦-١٣-٤ توزيعات الأرباح

يتم إدراج دخل توزيعات الأرباح عند ثبوت الحق في إستلام المدفوعات.

٧-١٣-٤ الرسوم والعمولات

يدرج دخل الرسوم والعمولات عند تحقيقه.

تدرج إيرادات العمولات والأتعاب عندما تستحق.

إن رسوم هيكلية وترتيب عمليات التمويل إلى وبالنيابة عن الأطراف الأخرى يتم إدراجها عندما تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بالوفاء بجميع التزاماتها فيما يتعلق بالمعاملة ذات الصلة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-١٣ إدراج الإيرادات (تابع)

٤-١٣-٨ حصة نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية كمضارب

يتم تكوين مخصص لحصة نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية كمضارب نظير إدارة حقوق حاملي حسابات الاستثمار بناءً على بنود وشروط اتفاقيات المضاربة ذات الصلة.

٤-١٣-٩ الأرباح المعلقة

يتم استبعاد الأرباح مستحقة القبض والمشكوك في تحصيلها من الأرباح المدرجة حتى يتم إستلامها نقداً.

٤-١٤ المخصصات

يتم إدراج المخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو حكومي) على نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية ناتج عن حدث سابق، ومن المحتمل أن يتطلب وجود تدفق خارجي للموارد يشمل منافع اقتصادية لتسوية هذه الإلتزامات ويمكن عمل تقدير موثوق لمبلغ الإلتزام.

٤-١٥ الضريبة

يتم احتساب الضرائب ودفعتها من قبل البنك على أساس شامل. ويمثل مصروف الضرائب في هذه القوائم المالية تخصيص تلك الضرائب لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية.

٤-١٦ إنخفاض القيمة

السياسة مطبقة من ١ يناير ٢٠١٨

يقيم البنك على أساس تطبعي خسائر الإئتمان المتوقعة المتعلقة بالأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تتضمن بشكل أساسي القروض والسلفيات والتمويل والاستثمارات (عدا الاستثمارات في حقوق المساهمين)، والإيداعات داخل البنك وارتباطات القروض والضمانات المالية. يدرج البنك مخصص الخسارة لمثل هذه الخسائر في تاريخ التقرير. حيث يعكس قياس خسائر الإئتمان المتوقعة:

- قيمة مرجحة محتملة غير محايدة يتم تحديدها من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة؛
- القيمة الزمنية للنقود؛ و
- معلومات معقولة وقابلة للدعم متاحة بدون تكلفة غير لازمة أو مجهود في تاريخ التقرير عن الأحداث الماضية والظروف الحالية والتنبؤات بالظروف الاقتصادية المستقبلية.

رفع النافذة الإسلامية منهجيتها في استخدام النماذج والعمليات الرأسمالية التنظيمية الحالية لمحفظات القروض التي تستخدم النماذج الحالية القائمة على التصنيف الداخلي ونماذج سلوك الائتمان. يتم حساب خسائر الإئتمان المتوقعة بضرب احتمال التعثر والخسائر الناتجة عن التعثر والتعرض عند التعثر.

يقيس البنك مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي خسائر الإئتمان المتوقعة مدى الحياة - باستثناء ما يلي - والتي يتم قياسها كخسائر إئتمان متوقعة لمدة ١٢ شهراً:

- سندات الدين التي تكون لها مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ التقرير؛ و
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي لها.

قياس خسائر الإئتمان المتوقعة

يتم قياس مخصصات خسائر الائتمان باستخدام منهج من ثلاث مراحل يعتمد على مدى تدهور الائتمان منذ نشأته:

المرحلة ١: عندما لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الإئتمان منذ الإدراج المبدئي للأداة المالية، يتم إدراج مبلغ مساوي لخسائر الإئتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر. يتم حساب خسارة الائتمان المتوقعة باستخدام احتمالية حدوث تعثر خلال الأشهر الـ ١٢ اللاحقة. أما بالنسبة لتلك الأدوات ذات فترة استحقاق متبقية أقل من ١٢ شهراً، فيتم استخدام احتمال التعثر المقابل للمدة المتبقية حتى الاستحقاق.

المرحلة ٢: عندما تواجه أحد الأدوات المالية لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان بعد نشأتها ولكنها لا تعتبر في حالة تعثر، يتم إدراجها في المرحلة ٢. وهذا يتطلب حساب خسارة ائتمانية متوقعة على أساس احتمال تعثر على مدى العمر التقديري المتبقي للأداة المالية.

المرحلة ٣: يتم تضمين الأدوات المالية التي تعتبر في حالة تعثر في هذه المرحلة. وعلى غرار المرحلة الثانية؛ فإن مخصص خسائر الائتمان يقع ضمن خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة.

بالنسبة للأصول المالية في المرحلة ١ والمرحلة ٢، يقوم البنك باحتساب إيرادات الفوائد بتطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية (أي دون خصم خسارة ائتمانية متوقعة).

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٦-٤ إنخفاض القيمة (تابع)

قياس خسائر الإئتمان المتوقعة (تابع)

إن المدخلات الرئيسية في قياس خسائر الإئتمان المتوقعة هي الهيكل الزمني للمتغيرات التالية:

- أحتمال التخلف عن السداد،
- خسائرة التخلف عن السداد، و
- التعرض للتخلف عن السداد.

وتستمد هذه الثوابت عموماً من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. والتي يتم تعديلها لتعكس معلومات تنبؤية.

تفاصيل هذه الثوابت/المدخلات الإحصائية هي كما يلي:

احتمال التخلف عن السداد: هو تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال أفق زمني معين.

التعرض للتخلف عن السداد: يمثل التعرض للتخلف عن السداد تقديراً للتعرض في تاريخ افتراضي في المستقبل، مع مراعاة التغييرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير.

خسارة التخلف عن السداد: هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها تخلف عن السداد في وقت معين. ويستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقعها المقرض، بما في ذلك تحقيق أي ضمانات. يتم التعبير عن خسارة التخلف عن السداد عادة كنسبة مئوية.

إعادة هيكل الأصول المالية

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 تسفر عملية إعادة الهيكلة المتوقعة عن إستبعاد الأصل القائم، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصول المالية المعدلة يتم إدراجها في حساب العجز النقدي من الأصل القائم.
- إذا أدت إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إستبعاد الأصل القائم، عندها يتم التعامل مع القيمة العادلة المتوقعة للأصول الجديدة على أنها التدفق النقدي النهائي من الأصل المالي القائم في وقت استبعاده.

الشطب

يتم شطب المستحقات التمويلية إلى جانب المخصصات المرتبطة بها عندما لا يكون هناك أي احتمال واقعي للاسترداد المستقبلي وتم تحقيق جميع الضمانات أو نقلها إلى البنك. في حالة زيادة أو نقصان خسارة انخفاض القيمة المقدرة في سنة لاحقة بسبب حدث وقع بعد إدراج انخفاض القيمة، يتم زيادة أو انخفاض خسارة انخفاض القيمة المدرجة سابقاً عن طريق تعديل حساب انخفاض قيمة التمويل. إذا تم استرداد المشطوب في وقت لاحق، يتم قيد عملية الاسترداد في قائمة الدخل الشامل. لا تزال سياسة الشطب دون تغيير.

١٧-٤ القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة لكل أصل مالي على حدة وفقاً لسياسات التقييم المبينة فيما يلي:

- بالنسبة للاستثمارات المدرجة التي يتم تداولها في أسواق مالية منظمة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي.
- وبالنسبة للاستثمارات غير المدرجة في الأسواق المالية، يتم تحديد القيم العادلة بالرجوع إلى معاملة شراء أو بيع كبيرة حديثة مع أطراف ثالثة والتي إما تم إكمالها أو هي قيد التنفيذ. وحيث لا يوجد هناك أية معاملات كبيرة حديثة قد تم إكمالها أو هي قيد التنفيذ، فيتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لاستثمارات مماثلة. وبالنسبة للاستثمارات الأخرى، تستند القيمة العادلة إلى صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، أو طرق التقييم الأخرى ذات الصلة.
- بالنسبة للاستثمارات التي لديها تدفقات نقدية ثابتة أو قابلة للتحديد، فتستند القيمة العادلة إلى صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة التي تحددها نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية باستخدام معدلات الربحية الحالية للاستثمارات ذات شروط وخصائص مخاطر مماثلة.
- يتم إدراج الاستثمارات التي لا يمكن إعادة قياسها بالقيمة العادلة باستخدام أي من التقنيات المذكورة أعلاه بسعر التكلفة، مخصصاً منها خسارة انخفاض القيمة، إن وجدت.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٨-٤ إلغاء الإدراج بالأصول والالتزامات المالية

يتم إلغاء الإدراج بالأصل المالي (أو، حيث ينطبق ذلك، جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة أصول مالية مشابهة) عندما:

- ينتهي الحق في استلام تدفقات نقدية من الأصل؛ أو
- تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بالاحتفاظ بحقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل، ولكن تتحمل إلتزام دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تأخير جوهري إلى طرف ثالث بمقتضى ترتيبات "تمرير من المدفوعات"؛ أو
- تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل (أ) وقامت بتحويل جوهري لكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل، أو (ب) لم تقوم بالتحويل ولا الاحتفاظ جوهرياً بكافة مخاطر ومنافع ملكية الأصول ولكن قامت بتحويل الرقابة والسيطرة على الأصول.

يتم إلغاء الإلتزام المالي عندما يتم إستيفاء الإلتزام التعاقدى أو إلغاؤه أو تنتهي مدته.

١٩-٤ منافع نهاية الخدمة للموظفين

١-١٩-٤ منافع نهاية الخدمة

تستحق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشروط تعاقد الموظفين بنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية في تاريخ قائمة المركز المالي مع مراعاة متطلبات قانون العمل العماني لعام ٢٠٠٣ وتعديلاته.

وتدرج مساهمات خطة منافع التقاعد المحددة والتأمين ضد مخاطر اصابات العمل للموظفين العمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية لسنة ١٩٩١، كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها.

٢-١٩-٤ منافع قصيرة الأجل

يتم قياس التزامات المنافع قصيرة الأجل على أساس غير مخصص ويتم صرفها عندما يتم تقديم الخدمات المتعلقة بها.

٢٠-٤ إيرادات محظورة شرعاً

تلتزم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتجنب إدراج أي دخل متولد من مصادر لا تتفق مع الشريعة الإسلامية. ووفقاً لذلك، فإن كل دخل لا يتفق مع الشريعة الإسلامية يتم قيده إلى الجانب الدائن لحساب الصدفات حيث تستخدم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية هذه الأموال للأغراض الخيرية.

٢١-٤ الزكاة

يتم احتساب الزكاة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي ٩ الزكاة، باستخدام طريقة صافي الأصول. وستقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بإحتساب "وعاء الزكاة" على أساس القوائم المالية المدققة وبعد موافقة الهيئة العليا للرقابة الشرعية، وإخطار المساهمين بحصتهم التناسبية من الزكاة مستحقة الدفع سنوياً. وتقع مسؤولية دفع الزكاة على حسابات الاستثمار والحسابات الأخرى على عاتق حاملي حسابات الاستثمارات.

٢٢-٤ المقاصة

تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية وصافي القيمة الواردة في قائمة المركز المالي عندما، وفقط عندما، يكون لدى نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية حق قانوني في مقاصة المبالغ وتنوي إما التسوية على أساس الصافي، أو تسهيل الأصول وتسوية الإلتزامات في نفس الوقت.

٢٣-٤ هيئة الرقابة الشرعية

تخضع الأنشطة التجارية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية لرقابة مجلس الرقابة الشرعية المكون من أعضاء تم تعيينهم من قبل الجمعية العامة للمساهمين.

٢٤-٤ الأصول المشتركة والممولة ذاتياً

يتم عرض الأصول الخاضعة للملكية المشتركة بين نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وحاملي حسابات الاستثمار باعتبارها "أصول مشتركة" في القوائم المالية. أما كافة الأصول الأخرى، فهي "ممولة ذاتياً".

٢٥-٤ إختلاط الأموال

لا تختلط أموال نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية مع أموال العمليات التقليدية للبنك.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٥ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

يتطلب اعداد القوائم المالية من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات قد تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المقرر عنها للأصول والالتزامات والايادات والمصرفوات، والتقديرات المحاسبية الهامة لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية هي كالتالي:

١-٥ تصنيف الأصول المالية

تقييم نموذج العمل الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالأصول وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي هي فقط دفعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي المستحق.

٢-٥ قياس بدل خسائر الائتمان المتوقعة

إن قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هو مجال يتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراضات كبيرة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسوك الائتماني (على سبيل المثال إمكانية تعثر العملاء والخسائر الناتجة). يتم شرح تفاصيل المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة بمزيد من التفصيل في الإيضاح، والذي يحدد أيضا حساسيات رئيسية من خسائر الائتمان المتوقعة للتغيرات في هذه العناصر.

هناك عدد من الأحكام الهامة المطلوبة أيضاً في تطبيق متطلبات المحاسبة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة، مثل:

- تحديد معايير لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان؛
- اختيار النماذج المناسبة والافتراضات لقياس خسائر الائتمان المتوقعة؛
- تحديد العدد والقيم ذات الصلة للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات/الأسواق، وما يرتبط بها من خسائر الائتمان المتوقعة؛
- إنشاء مجموعات من الأصول المالية المماثلة لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

ترد معلومات مفصلة حول الأحكام والتقديرات في إيضاح ٤-١٦.

٣-٥ الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والإجارة المنتهية بالتطبيق

يتم احتساب الإستهلاك لشطب تكلفة الأصول على مدى عمرها الإنتاجي المقدر. ويتم احتساب العمر الإنتاجي وفقاً لتقييم الإدارة بناءً على عدة عوامل مثل الدورات التشغيلية وبرامج الصيانة والتآكل والتلف الطبيعيين وذلك باستخدام أفضل التقديرات.

٤-٥ فرضية الاستمرارية

لقد قامت إدارة البنك بإجراء تقييم لقدرتها على البقاء كمؤسسة مستمرة وهي مقتنعة بأن لديها الموارد للاستمرار في الأعمال في المستقبل المنظور. وعلاوةً على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأية حالات عدم يقين جوهرية قد تلقي شكوكاً كبيرة على قدرة البنك على البقاء كمؤسسة مستمرة. ولذلك، فيستمر إعداد القوائم المالية على أساس فرضية الاستمرارية.

٥ نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٩٤٩	١,٧٩٢	٤,٦٥٥	٢,٤٦٥
٣٥,٦٦٤	٣٦,٧٣٢	٩٥,٤٠٧	٩٢,٦٣٤
٣٦,٦١٣	٣٨,٥٢٤	١٠٠,٠٦٢	٩٥,٠٩٩

٦ مستحق من بنوك

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
-	-	-	-
٢,٢٧٢	١,٦٧٣	٤,٣٤٥	٥,٩٠١
٢,٢٧٢	١,٦٧٣	٤,٣٤٥	٥,٩٠١

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٧ مبيعات مستحقة القبض

٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٨ ألف ريال		٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
١٨,١٤٩	١٥,٠١٣	سيارات	٣٨,٩٩٥	٤٧,١٤٠
٣٣,٧١٧	٣٣,٤٧٤	تمويل شخصي	٨٦,٩٤٥	٨٧,٥٧٧
٣,٩٤٩	٥,٩٧٩	شركات	١٥,٥٣٠	١٠,٢٥٧
٥٥,٨١٥	٥٤,٤٦٦	الإجمالي مستحق القبض	١٤١,٤٧٠	١٤٤,٩٧٤
(٧,٨٦٠)	(٧,١٩٣)	أرباح مؤجلة	(١٨,٦٨٣)	(٢٠,٤١٦)
٤٧,٩٥٥	٤٧,٢٧٣		١٢٢,٧٨٧	١٢٤,٥٥٨
		ناقص: انخفاض قيمة مخصص الخسائر		
(٩٢٠)	(١١٧)	المرحلة ١ و ٢	(٣٠٤)	(٢,٣٩٠)
(١٠٩)	(١٨٢)	المرحلة ٣	(٤٧٣)	(٢٨٢)
٤٦,٩٢٦	٤٦,٩٧٤		١٢٢,٠١٠	١٢١,٨٨٦

مبيعات مستحقة القبض خاضعة للملكية المشتركة بين نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وحاملي حسابات الاستثمار بموجب إيداعات الوكالة والمضاربة.

٨ مشاركات مستحقة القبض

٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٨ ألف ريال		٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
٦١,٣٥٠	١٢٩,٢٦١	مشاركة مستحقة القبض	٣٣٥,٧٤٣	١٥٩,٣٥١
(٥٩٢)	(٩٧٧)	ناقص: انخفاض قيمة مخصص الخسائر	(٢,٥٣٨)	(١,٥٣٨)
٦٠,٧٥٨	١٢٨,٢٨٤	المرحلة ١ و ٢	٣٣٣,٢٠٥	١٥٧,٨١٣

مشاركات مستحقة القبض خاضعة للملكية المشتركة بين نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وحاملي حسابات الاستثمار بموجب إيداعات الوكالة.

٩ استثمارات في أوراق مالية

٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٨ ألف ريال		٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
١٤,٤٨٠	١٤,٠٧٨	أوراق دين بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك	٣٦,٥٦٦	٣٧,٦١١
		صكوك		
١٨٣	٢٦٦	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك	٦٩١	٤٧٥
		الصناديق الإسلامية غير المدرجة في الأسواق المالية		
—	(٣)	ناقص: انخفاض قيمة مخصص الخسائر	(٨)	—
١٤,٦٦٣	١٤,٣٤١	المرحلة ١ و ٢	٣٧,٢٤٩	٣٨,٠٨٦

إستثمارات في أوراق مالية خاضعة للملكية المشتركة بين نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وحاملي حسابات الاستثمار بموجب إيداعات الوكالة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٠ أصول الإجارة - إجارة منتهية بالتمليك

٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٨ ألف ريال		٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
١٩١,٨٥٩	١٨٢,٥٤٥	التكلفة	٤٧٤,١٤٣	٤٩٨,٣٣٥
(٥٢,٥٥٩)	(٥٩,٤٥٦)	الإستهلاك المتراكم	(١٥٤,٤٣١)	(١٣٦,٥١٧)
١٣٩,٣٠٠	١٢٣,٠٨٩	القيمة الدفترية	٣١٩,٧١٢	٣٦١,٨١٨
(١,٤٢٤)	(٢٧٨)	ناقص: انخفاض قيمة مخصص الخسائر	(٧٢٢)	(٣,٦٩٩)
(٤٢)	(١٧٧)	المرحلة ١ و ٢	(٤٦٠)	(١٠٩)
١٣٧,٨٣٤	١٢٢,٦٣٤	المرحلة ٣	٣١٨,٥٣٠	٣٥٨,١٠٠
		صافي القيمة الدفترية		

أصول الإجارة خاضعة للملكية المشتركة بين نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وحاملي حسابات الاستثمار بموجب إيداعات الوكالة والمضاربة.

١١ الأجرة المستحقة

٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٨ ألف ريال		٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
٤٢٨	٥٣٦	بطاقة إئتمان إسلامية	١,٣٩٢	١,١١٢
-	(٤)	ناقص: انخفاض قيمة مخصص الخسائر	(١٠)	-
٤٢٨	٥٣٢	المرحلة ١ و ٢	١,٣٨٢	١,١١٢
		صافي القيمة الدفترية		

١٢ إجارة الخدمة

٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٨ ألف ريال		٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
١٤٧	٢٣٢	إجارة الخدمة	٦٠٣	٣٨٢

إجارة الخدمة خاضعة للملكية المشتركة بين نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وحاملي حسابات الاستثمار بموجب إيداعات الوكالة والمضاربة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٣ الأنشطة التمويلية

وفقاً للتعيم الصادر عن البنك المركزي العماني (BM ١١٤٩)، يجب أن تستمر البنوك في الحفاظ على تصنيف المخاطر وتحديثه (أي معياراً، أو إشارة خاصة، معيار فرعي، وما إلى ذلك) للحسابات حسب نظم البنك المركزي العماني القائمة، بما في ذلك تلك المتعلقة بإعادة هيكلة حسابات الغروض لأغراض التقارير الرقابية.

١٣-١ مقارنة الاحتياطي المحنفظ به وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمتطلب وفقاً لنظم البنك المركزي العماني

متطلبات الإفصاح التي تحتوي على إجمالي المخاطر وصافي القيمة المتبقية والمخصص المطلوب وفقاً لنظم البنك المركزي العماني والمخصص المطلوب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والفائدة المدرجة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ واحتياطي الفوائد المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمبينة أدناه بناءً على التعيم رقم ١١٤٩ الصادر عن من البنك المركزي العماني (BM ١١٤٩).

تصنيف الأصول حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص لمعايير البنك المركزي العماني	مخصص وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	الفرق بين مخصصات مطلوبة وفقاً للبنك المركزي العماني ومحتفظ بها	صافي القيمة حسب نظم البنك المركزي العماني*	صافي القيمة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	صافي القيمة في الأرباح والخسائر وفقاً للمعيار الدولي للمعايير البنك المركزي العماني	الفائدة المدرجة في الأرباح واحتياطي البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٣) - (٤)	(٧) = (٣) - (٥)	(٨) = (٣) - (٦)	(٩)
المعيار	المرحلة ١	٢٧٣,٥٥٣	٣,٤٣٩	٣٧٢	٣,٠٦٧	٢٧٠,٤٨٦	٢٧٣,٥٥٣	(٣)
	المرحلة ٢	٧,١١٧	-	٢٥	(٢٥)	٧,١١٧	٧,١١٧	(٩)
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	(١٠)
المجموع الفرعي		٢٨٠,٦٧٠	٣,٤٣٩	٣٩٧	٣,٠٤٢	٢٧٧,٦٢٨	٢٨٠,٦٧٣	
بيان خاص	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	
	المرحلة ٢	١٩,٠٩٠	-	٩٧٩	(٩٧٩)	١٩,٠٩٠	١٨,١١١	
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	
المجموع الفرعي		١٩,٠٩٠	-	٩٧٩	(٩٧٩)	١٩,٠٩٠	١٨,١١١	
معيار فرعي	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	
	المرحلة ٣	٢٥٢	٦٣	١٤٤	(٨١)	١٨٧	١٠٨	
المجموع الفرعي		٢٥٢	٦٣	١٤٤	(٨١)	١٨٧	١٠٨	
مشكوك في تحصيله	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	
	المرحلة ٣	١٧٢	٧١	١٠١	(٣٠)	٩٧	٧١	
المجموع الفرعي		١٧٢	٧١	١٠١	(٣٠)	٩٧	٧١	
خسارة	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	
	المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	
	المرحلة ٣	٢٠٧	١٣٨	١٣٦	٢	٥٣	٧١	
المجموع الفرعي		٢٠٧	١٣٨	١٣٦	٢	٥٣	٧١	
بنود أخرى لا يشملها تعميم البنك المركزي رقم ٩٧٧ والارشادات ذات الصلة	المرحلة ١	٦٤,١٩٥	-	٢١	(٢١)	٦٤,١٩٥	٦٤,١٧٤	
	المرحلة ٢	١٨٨	-	١	(١)	١٨٨	١٨٧	
	المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	
المجموع الفرعي		٦٤,٣٨٣	-	٢٢	(٢٢)	٦٤,٣٨٣	٦٤,٣٦١	
الإجمالي	المرحلة ١	٣٣٧,٧٤٨	٣,٤٣٩	٣٩٣	٣,٠٤٦	٣٣٤,٣٠٩	٣٣٧,٣٥٥	
	المرحلة ٢	٢٦,٣٩٥	-	١,٠٠٥	(١,٠٠٥)	٢٦,٣٩٥	٢٥,٣٩٠	
	المرحلة ٣	٦٣١	٢٧٢	٣٨١	(١,٠٩)	٣٣٧	٢٥٠	
الإجمالي		٣٦٤,٧٧٤	٣,٧١١	١,٧٧٩	١,٩٣٢	٣٦١,٠٤١	٣٦٢,٩٩٥	

تضمن البنود الأخرى التي تم الإفصاح عنها أعلاه التعرض القائم والموجودات ذات الصلة المحنفظ بها مقابل البنوك والاستثمارات والأصول الأخرى والالتزامات المالية والضمانات المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٣ الأنشطة التمويلية (تابع)

٢-١٣ القروض المعاد هيكلتها

التصنيف الأصول حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	مخصص مطلوب وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني	مخصص محتفظ به وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩	الفرق بين مخصصات مطلوبة وفقاً للبنك المركزي العماني ومحتفظ بها	صافي القيمة حسب نظم البنك المركزي العماني*	صافي القيمة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الفائدة المدرجة في الأرباح والخسائر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩	احتياطي الفائدة وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني	صافي القيمة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	صافي القيمة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	صافي القيمة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
(١)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤) - (٥)	(٧) = (٣) - (٤)	(٨) = (٦) - (٧)	(٩)	(١٠)	(١)	(٢)	(٣)
مصنف على أنه منفذ	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	المرحلة ١	٢,٢٤٤	٣٢٣
المرحلة ٢	١٩٠	١٩٠	١٣٣	١,٩٢١	٢,٠٥٤	-	-	المرحلة ٢	٢,٢٤٤	٣٢٣
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ٣	-	-
المجموع الفرعي	٣٢٣	١٩٠	١٣٣	١,٩٢١	٢,٠٥٤	-	-	المجموع الفرعي	٢,٢٤٤	٣٢٣
مصنف على أنه غير منفذ	المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	المرحلة ١	-	-
المرحلة ٢	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ٢	-	-
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ٣	-	-
المجموع الفرعي	-	-	-	-	-	-	-	المجموع الإجمالي	-	-
المرحلة ١	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ١	-	-
المرحلة ٢	١٩٠	١٩٠	١٣٣	١,٩٢١	٢,٠٥٤	-	-	المرحلة ٢	٢,٢٤٤	٣٢٣
المرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	المرحلة ٣	-	-
الإجمالي	٣٢٣	١٩٠	١٣٣	١,٩٢١	٢,٠٥٤	-	-	الإجمالي	٢,٢٤٤	٣٢٣

* صافي المخصصات وفوائد الاحتياطيات وفقاً لنظم البنك المركزي العماني.

٣-١٣ انخفاض القيمة والمخصص المحتفظ به

الفرق	وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩	حسب معايير البنك المركزي العماني	خسارة انخفاض القيمة المحملة على حساب الربح والخسارة المخصصات المطلوبة وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني / المعيارية وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ نسبة إجمالي القروض غير العاملة (النسبة المئوية) صافي نسبة القروض غير العاملة (النسبة المئوية)
١,١١٥	(١,١١٥)	-	
١,٩٣٢	١,٧٧٩	٣,٧١١	
-	%٢,٢١	%٢,٢١	
%٠,٣	%٠,٨	%١,١	

وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني، عندما يكون إجمالي المخصص للحافظة والمحدد والمحسوب وفقاً للمعايير الخاصة بالبنك المركزي العماني أعلى من مخصص انخفاض القيمة المحسوب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، يتم تحويل الفرق بعد خصم أثر الضرائب إلى احتياطي انخفاض القيمة كتحصيل من الأرباح المحتجزة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٤ ممتلكات ومعدات

مباني ألف ريال	تحسينات على عقارات مستأجرة ألف ريال	أجهزة الحاسب الآلي ومعدات أخرى ألف ريال	أثاث ألف ريال	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف ريال	المجموع ألف ريال
التكلفة:					
٤٧٧	٤٤٨	١,٢٨٤	٨٦	٢	٢,٢٩٧
-	١٩	١٤٠	-	٣٤	١٩٣
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٤٧٧	٤٦٧	١,٤٢٤	٨٦	٣٦	٢,٤٩٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
الإستهلاك المتراكم:					
٧٨	٣٧٣	٧٥٢	٦٥	-	١,٢٦٨
١٩	٤٨	١٣٤	١١	-	٢١٢
-	-	-	-	-	-
٩٧	٤٢١	٨٨٦	٧٦	-	١,٤٨٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
صافي القيمة الدفترية:					
٣٨٠	٤٦	٥٣٨	١٠	٣٦	١,٠١٠
٩٨٧	١١٩	١,٣٩٧	٢٦	٩٤	٢,٦٢٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (ألف دولار أمريكي)					
مباني ألف ريال	تحسينات على عقارات مستأجرة ألف ريال	أجهزة الحاسب الآلي ومعدات أخرى ألف ريال	أثاث ألف ريال	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف ريال	المجموع ألف ريال
التكلفة:					
٤٧٧	٤٥٢	١,٢٥١	٨٦	٢	٢,٢٦٨
-	-	٤٩	-	١٣	٦٢
-	-	١٣	-	(١٣)	-
-	(٤)	(٢٩)	-	-	(٣٣)
٤٧٧	٤٤٨	١,٢٨٤	٨٦	٢	٢,٢٩٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
الإستهلاك المتراكم:					
٥٩	٢٨٦	٦٠٤	٥٧	-	١,٠٠٦
١٩	٩٠	١٤٨	٨	-	٢٦٥
-	(٣)	-	-	-	(٣)
٧٨	٣٧٣	٧٥٢	٦٥	-	١,٢٦٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
صافي القيمة الدفترية:					
٣٩٩	٧٥	٥٣٢	٢١	٢	١,٠٢٩
١,٠٣٦	١٩٥	١,٣٨٢	٥٥	٥	٢,٦٧٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (ألف دولار أمريكي)					

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

		١٥ أصول أخرى	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٨٤١	١٠٨٠	٢,٨٠٥	٢,١٨٤
٨٨	١٠٩	٢٨٣	٢٢٩
٥٦	١٢٦	٣٢٧	١٤٥
٦٧	٣٨	٩٨	١٧٣
١,٠٥٢	١,٣٥٣	٣,٥١٣	٢,٧٣١
		١٦ مستحق لبنوك	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣٨,٥٠٠	١١١,٨٢٧	٢٩٠,٤٦٠	١٠٠,٠٠٠
١٠٨	٨٨	٢٢٨	٢٨١
٣٨,٦٠٨	١١١,٩١٥	٢٩٠,٦٨٨	١٠٠,٢٨١
		١٧ إيداعات الوكالة	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٣٠,٦٩٩	٦٥,٥٩١	١٧٠,٣٦٦	٣٣٩,٤٧٨
٣٥,٩١٣	٧٠,٠٨٩	١٨٢,٠٥٠	٩٣,٢٨٠
١٦٦,٦١٢	١٣٥,٦٨٠	٣٥٢,٤١٦	٤٣٢,٧٥٨
		١٨ إلتزامات أخرى	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
ألف ريال	ألف ريال	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢,٥٢٧	٢,٦٦١	٦,٩١٢	٦,٥٦٤
١,٣٠٣	١,٥٤١	٤,٠٠٣	٣,٣٨٤
١	١	٣	٣
٥٢٣	١,٢٤١	٣,٢٢٠	١,٣٥٨
-	(١٩)	(٤٩)	-
٤,٣٥٤	٥,٤٢٥	١٤,٠٨٩	١١,٣٠٩

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٩ حقوق حاملي حسابات الاستثمار

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٧	٢٠١٨
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
		حسب النوع:		
		حسابات التوفير وحساب على الطلب	١٣٢,٢٢٣	١١٥,٦٤٢
٤٤,٥٢٢	٥٠,٩٠٦		١٣٢,٢٢٣	١١٥,٦٤٢
٤٤,٥٢٢	٥٠,٩٠٦			

بلغ متوسط معدل الربح لحاملي حسابات الاستثمار خلال السنة ٢٠١٧: ٣,٧٪، وبلغت نسبة مشاركة الربح للمضارب في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ نسبة ٤٠٪ (٢٠١٧: ٤٠٪).

وخلال الفترة لم يكن هناك تخصيص إلى احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار ولم يتم تحميل مخصص على الإيرادات المنسوبة إلى حاملي حساب الاستثمار.

٢٠ رأس المال

رأس المال المخصص إلى نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية هو ٢٥ مليون ريال عماني (بما يعادل ٦٤,٩٣٥ مليون دولار أمريكي).

٢١ توزيعات الأرباح المدفوعة والمقترحة

اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بنسبة ١٠٪ للعام المنته ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٠٪ توزيعات أرباح نقدية). وقد وافق المساهمون على توزيعات الأرباح النقدية المقترحة لسنة ٢٠١٧ إجتماع الجمعية العمومية السنوي وقد تم دفعها في سنة ٢٠١٨.

٢٢ الإلتزامات العرضية والإرتباطات

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٧	٢٠١٨
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
		ضمانات	١,٧٨٢	١,٢٩١
٤٩٧	٦٨٦	إعتمادات مستندية	-	٤٩
١٩	-	التزام التمويل	٢٩,١٢٧	٢٠,٠٠٠
٧,٧٠٠	١١,٢١٤		٣٠,٩٠٩	٢١,٣٤٠
٨,٢١٦	١١,٩٠٠			

٢٣ دخل من أنشطة التمويل

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٧	٢٠١٨
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
		مشاركات	١٥,٢٤٢	٧,٣١٧
٢,٨١٧	٥,٨٦٨	دخل إيجار من أصول الإجارة	١٩,٥٦٦	١٨,٧٢٢
٧,٢٠٨	٧,٥٣٣	مربحات	٦,٨١٥	٦,٨٦٠
٢,٦٤١	٢,٦٢٤		٤١,٦٢٣	٣٢,٨٩٩
١٢,٦٦٦	١٦,٠٢٥			

٢٤ دخل من أنشطة الاستثمار

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٧	٢٠١٨
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
		دخل من استثمارات	١,٤١٨	١,١٢٥
٤٣٣	٥٤٦	دخل من إيداعات الوكالة	٤٤	١٨
٧	١٧		١,٤٦٢	١,١٤٣
٤٤٠	٥٦٣			

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٥ إيرادات التشغيل الأخرى

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١,٦٦٥	٣٨٥	صافي رسوم وعمولات	١,٠٠٠	٤,٣٢٥
١,٦٦٥	٣٨٥		١,٠٠٠	٤,٣٢٥

٢٦ إيرادات تشغيلية أخرى من الخدمات المصرفية

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٢٦	٢٣٤	إيرادات تشغيلية أخرى	٦٠٨	٣٢٧

٢٧ مصروفات الموظفين

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٦٤٧	٧٢٢	الرواتب والأجور	١,٨٧٥	١,٦٨١
٥٧٥	٧٣٥	البدلات	١,٩٠٩	١,٤٩٣
١,٢٢٢	١,٤٥٧		٣,٧٨٤	٣,١٧٤

٢٨ مصروفات التشغيل الأخرى

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٤٧٥	٤٥٩	تكاليف تشغيل ومصروفات إدارية	١,١٩٢	١,٢٣٣
٢٤٨	٢٢٦	تكاليف التشغيل	٥٨٧	٦٤٤
٢٣	٣٨	تكاليف الدعاية والإعلان	٩٩	٦٠
٣٦	٣٦	مصروفات مجلس الشريعة	٩٤	٩٤
٧٨٢	٧٥٩		١,٩٧٢	٢,٠٣١

٢٩ الزكاة

يتحمل الزكاة مباشرة الملاك وحاملو حسابات الاستثمار غير المقيدة. ولا تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتحصيل أو دفع الزكاة نيابة عن ملاكها وحاملو حسابات الاستثمار.

٣٠ معاملات مع أطراف ذات علاقة

تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بالتعامل مع المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ومجلس الرقابة الشرعية والمؤسسات المتعلقة بهم ضمن سياق أعمال نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية الاعتيادية. ويتم إجراء هذه المعاملات باستقلالية تامة واعتمادها من قبل إدارة نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية ومجلس الإدارة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٠ معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

فيما يلي أرصدة نهاية السنة المتعلقة بأطراف ذات علاقة والمدرجة في قائمة المركز المالي:

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
		أعضاء مجلس الإدارة ومجلس الشريعة والإدارة العليا		
٢٣	١٤	أصول تمويلية	٣٦	٦٠
٧٩	١٠٧	ودائع العملاء	٢٧٨	٢٠٥
٢٠	١٦	الإيجار المدفوع مقدماً	٤١	٥١
		مساهمين رئيسيين وآخرين		
٢	٢٦٧	أرصدة حسابات لدى بنوك	٦٩٤	٥
١٨٣	١٣٥	إستثمارات في أوراق مالية	٣٥١	٤٧٥
٣٨,٥٢٠	٣٨,٥٠٠	مستحق لبنوك	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٥٢

الإيرادات والمصروفات المتعلقة بأطراف ذات علاقة والمدرجة ضمن بيان الدخل هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
		أعضاء مجلس الإدارة ومجلس الشريعة والإدارة العليا		
٢	١	أرباح محققة	٣	٥
٣٦	٣٦	مصروفات متعلقة بمجلس الشريعة	٩٤	٩٤
٤٧	٥٠	مصروفات تشغيلية أخرى	١٢٩	١٢٣
		مساهمين رئيسيين وآخرين		
١,٥٨٥	٣,٣٧٣	أرباح مدفوعة على المستحق لبنوك	٨,٧٦١	٤,١١٧
٦	٣	أرباح مستلمة عن المستحق لبنوك	٨	١٦
-	-	مصروفات تشغيلية أخرى	-	-

لقد استأجرت نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية مباني فرع من أحد أعضاء مجلس الإدارة. ووفقاً للاتفاقية، فإن مبلغاً وقدره ٠,٤٧ مليون ريال أي ما يعادل ٠,٢٣ مليون دولار أمريكي تم إدراجه ضمن المصروفات التشغيلية الأخرى (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: مبلغ وقدره ٠,٤٧ مليون ريال أي ما يعادل ٠,٢٣ مليون دولار أمريكي).

٣١ القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي القيمة التي قد يتم بموجبها تبادل أصل أو سداد التزام بين أطراف مطلعة وراغبة في عملية تتم على أساس مستقل. بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ١٤,٣٤١ مليون ريال أي ما يعادل ٣٧,٢٤٩ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: بلغت ٣,٤٩٠ مليون ريال بما يعادل ٩,٠٦٥ مليون دولار أمريكي) بتكلفة قدرها ١٤,٨٠٦ مليون ريال بما يعادل ٣٨,٤٥٧ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٣,٥١٩ مليون ريال بما يعادل ٩,١٤٠ مليون دولار أمريكي).

بخلاف الاستثمارات تعتبر نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية أن القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى لا تختلف جوهرياً عن قيمها الدفترية.

تقييم الأدوات المالية

المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) بالسوق النشطة لأصول والتزامات مماثلة.

المستوى ٢: محذلات غير الأسعار المدرجة المشار إليها في المستوى ١ التي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام سواء مباشرة (على سبيل المثال الأسعار) أو غير مباشرة (التي تشتق من الأسعار).

المستوى ٣: محذلات للأصل أو الإلتزام التي لا تستند إلى معلومات السوق التي يمكن ملاحظتها (المحذلات غير الملحوظة).

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

١-٣٢ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم قدرة أحد أطراف العقد المالي على الوفاء بالتزامه مما يتسبب في تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. وتقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بالسيطرة على مخاطر الائتمان من خلال متابعة المخاطر الائتمانية، والتقييم المستمر للجدارة الائتمانية للأطراف المقابلة. ويتم تأمين عقود التمويل في الغالب من خلال ضمانات شخصية من الطرف المقابل، ومن خلال ضمانات في شكل رهن للأشياء الممولة أو أي ضمان آخر ملموس.

١-١-٢ أنواع مخاطر الائتمان

تشتمل عقود التمويل بشكل رئيسي على المراجبات المستحقة القبض والمشاركات والإيجارات المنتهية بالتمليك.

١-١-١-٣٢ المراجبات مستحقة القبض

تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتمويل هذه المعاملات من خلال شراء سلعة تمثل موضوع المراجعة ومن ثم إعادة بيع هذه السلعة إلى المراجب (المستفيد) بربح. ويتم سداد سعر البيع (التكلفة مضافاً إليها هامش الربح) على أقساط من قبل المراجب خلال الفترة المتفق عليها. ويتم تأمين المعاملات أحياناً من خلال موضوع المراجعة وأحياناً أخرى بواسطة حزمة ضمانات إجمالية تضمن التسهيلات المعطاة للعميل.

٢-١-١-٣٢ المشاركات

هي إتفاقية مبرمة بين نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية والعميل للمساهمة في مشاريع استثمارية معينة، سواء كانت موجودة أو جديدة، أو ملكية عقارات معينة إما بشكل دائم أو وفقاً لترتيب تناقضي ينتهي بتملك العميل لكامل الملكية. ويتم تقاسم الأرباح وفقاً للاتفاقية المبرمة بين الطرفين في حين يتم تقاسم الخسائر بالتناسب مع حصصهما في رأس المال أو المشروع.

٣-١-١-٣٢ الإيجارات - الإيجارات منتهية بالتمليك

هو عقد يتم فيه نقل ملكية الموجود المستأجر للمستأجر عند نهاية مدة (الإجارة)، شريطة سداد جميع أقساط الإجارة.

٤-١-١-٣٢ إجارة الخدمة

هي تأجير الخدمات مقابل الإيجارات المتفق عليها. تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بشراء خدمات من طرف ثالث، مزود خدمة من خلال سداد كامل المبلغ ومن ثم تأجيره للعميل من خلال عقد الإجارة.

٥-١-١-٣٢ بطاقة الائتمان مستحقة القبض

تأخذ نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية رسوماً مقابل خدمات بطاقة الائتمان، ولا يتم احتساب أي رسوم على المبلغ المستخدم منذ ذلك الوقت، وهو يستند إلى مبدأ "فرض".

٢-١-٣٢ قياس مخاطر الائتمان

(أ) التمويل (تشمل ارتباطات القروض والضمانات)

إن تقديرات التعرض الائتماني لأغراض إدارة المخاطر معقدة وتتطلب استخدام النماذج حيث يتفاوت التعرض مع التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. يتطلب تقييم مخاطر الائتمان لمحفظة الأصول مزيداً من التقديرات فيما يتعلق باحتمال حدوث تعثر، ونسب الخسارة المرتبطة به، والارتباطات الافتراضية بين الأطراف المقابلة. يقيس البنك مخاطر الائتمان باستخدام احتمالية التعثر والتعرض للتعثر والخسارة الناتجة عن التعثر.

(ب) تصنيف مخاطر الائتمان

يستخدم البنك تصنيف مخاطر الائتمان الداخلية التي تعكس تقييمه لاحتمالية تعثر الأطراف المقابلة. لقد تم تطوير نظام تقييم المخاطر الداخلي الخاص بالبنك كنظام من ١٠ درجات - مرقم من ١ إلى ١٠- لتقييم معدل مخاطر العميل ولربط احتمالية تعثر بكل درجة تقييم. كما ستساعد التقييمات على دراسة توزيع المقترضين والتعرض لكل درجة تقييم وانتقال تصنيفات مخاطر الائتمان مع مرور الزمن والتعثر لكل درجة تقييم والقروض متعثرة السداد... إلى آخره. وسوف يتم تحديد قيمة المخاطرة من حيث درجة التعرض التي يتوقعها البنك في نطاق الدرجات المختلفة للتقييم. يتم معايرة الدرجات الائتمانية بحيث تزداد مخاطر التعثر بشكل مضاعف عند كل درجة خطر أعلى.

التصنيف	تقييم المخاطر (RR)	تصنيف جودة الائتمان
لا يوجد انخفاض في قيمة الائتمان عند الإدراج المبدئي - تم تصنيفها تحت "المرحلة ١".	من ٤ إلى ٥	معايير مرتفعة
تم تحديد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي ولكن لا تعتبر انخفضت قيمتها الائتمانية - تم تصنيفها تحت "المرحلة ٢".	من ٦ إلى ٧	أساسي
انخفاض القيمة الائتمانية - تم تصنيفها تحت "المرحلة ٣".	من ٨ إلى ١٠	بيان خاص
		غير المنفذ

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

١-٣٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٣-١-٣٢ التعرض لمخاطر الائتمان

كان تعرض البنك لمخاطر الائتمان في تاريخ التقرير كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨				
	المجموع ألف ريال	المرحلة ٣ ألف ريال	المرحلة ٢ ألف ريال	المرحلة ١ ألف ريال	
٣٥,٦٦٤	٣٦,٧٣٢	-	-	٣٦,٧٣٢	أرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٢,٢٧٢	١,٦٧٣	-	-	١,٦٧٣	مستحقات من البنوك
٢٤٩,١٨٠	٣٠٠,٣٩١	٦٣١	٢٦,٢٠٧	٢٧٣,٥٥٣	تمويل العملاء
١٤,٤٨٠	١٤,٠٧٨	-	-	١٤,٠٧٨	استثمارات في أوراق مالية
٨,٢١٦	١١,٩٠٠	-	١٨٨	١١,٧١٢	ارتباطات القروض والضمانات المالية
٣٠٩,٨١٢	٣٦٤,٧٧٤	٦٣١	٢٦,٣٩٥	٣٣٧,٧٤٨	إجمالي القيمة الدفترية
٣,٠٨٧	١,٧٧٩	٣٨١	١,٠٠٥	٣٩٣	مخصص خسارة
٣٠٦,٧٢٥	٣٦٢,٩٩٥	٢٥٠	٢٥,٣٩٠	٣٣٧,٣٥٥	القيمة الدفترية

٢٠١٧	٢٠١٨				
	المجموع ألف دولار أمريكي	المرحلة ٣ ألف دولار أمريكي	المرحلة ٢ ألف دولار أمريكي	المرحلة ١ ألف دولار أمريكي	
٩٢,٦٣٤	٩٥,٤٠٨	-	-	٩٥,٤٠٨	أرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٥,٩٠١	٤,٣٤٥	-	-	٤,٣٤٥	مستحقات من البنوك
٦٤٧,٢٢١	٧٨٠,٢٣٦	١,٦٣٩	٦٨,٠٧٠	٧١٠,٥٢٧	تمويل العملاء
٣٧,٦١٠	٣٦,٥٦٦	-	-	٣٦,٥٦٦	استثمارات في أوراق مالية
٢١,٣٤٠	٣٠,٩٠٩	-	٤٨٨	٣٠,٤٢١	ارتباطات القروض والضمانات المالية
٨٠٤,٧٠٦	٩٤٧,٤٦٤	١,٦٣٩	٦٨,٥٥٨	٨٧٧,٢٦٧	إجمالي القيمة الدفترية
٨,٠١٨	٤,٦٢١	٩٩٠	٢,٦١٠	١,٠٢١	مخصص خسارة
٧٩٦,٦٨٨	٩٤٢,٨٤٣	٦٤٩	٦٥,٩٤٨	٨٧٦,٢٤٦	القيمة الدفترية

انخفاض قيمة التمويل

الضمانات المحتفظ بها مقابل التمويل ٢٤١ مليون ريال عماني أي ما يعادل ١,٦٢٦ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢,٢٨٧ مليون ريال عماني أي ما يعادل ١,٧٤٥ مليون دولار أمريكي).

٤-١-٣٢ قياس خسائر الائتمان المتوقعة

نظرة عامة على مبادئ خسائر الائتمان المتوقعة

نتج عن تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية إلى تغيير طريقة البنك في انخفاض قيمة خسارة التمويل بشكل أساسي عن طريق استبدال نهج الخسارة المتكبدة بنهج خسائر الائتمان المتوقعة بنظرة تطلعية. منذ ١ يناير ٢٠١٨، يقوم البنك بتسجيل مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة لكافة التعرضات المالية والأصول المالية للديون الأخرى غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إلى جانب ارتباطات التمويل وعقود الضمان المالي. لا تخضع أدوات الملكية لانخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

يستند مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على خسائر الائتمان المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل، ما لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإنشاء - وفي هذه الحالة - يستند المخصص على خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة طوال العمر الإنتاجي والتي تمثل خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن أحداث تعثر لأداة مالية ممكنة في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ الإبلاغ.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

١-٣٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٤-١-٣٢ قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

قام البنك بتأسيس سياسة لإجراء تقييم سنوي حول ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأداة المالية قد زادت بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي، وذلك من خلال أخذ التغيير في مخاطر التعثر في الاعتبار على مدى العمر المتبقي للأداة المالية.

استناداً إلى العملية المذكورة أعلاه، يقوم البنك بتجميع التعرض للتمويل في المرحلة الأولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة، كما هو موضح أدناه:

المرحلة ١

عندما يتم إدراج التمويل لأول مرة، يدرج البنك مخصص بناءً على خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. كذلك يشمل التعرض للتمويل بالمرحلة الأولى تسهيلات حيث تتحسن مخاطر الائتمان ويعاد تصنيف التعرض للتمويل من المرحلة الثانية.

المرحلة ٢

عندما يظهر التعرض للتمويل زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ إنشائها، يسجل البنك مخصصاً لخسائر الائتمان المتوقعة طوال العمر الإنتاجي. كما يتضمن التعرض للتمويل بالمرحلة ٢ المرافق، حيث تحسن مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف التعرض للتمويل من المرحلة الثالثة.

المرحلة ٣

تعتبر أن التعرض للمخاطر هو إنخفاض في قيمة الائتمان. يسجل البنك مخصص عن خسائر الائتمان المتوقعة طوال العمر الإنتاجي.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

وردت المدخلات الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة في إيضاح ٤-١٦.

لم تحدث تغييرات كبيرة في أساليب التقدير أو الافتراضات الهامة التي تم اتخاذها خلال فترة التقرير.

التعرض لخسائر الائتمان المتوقعة في الأصول المالية والبند خارج الميزانية

يحتوي الجدول التالي على تحليل التعرض لمخاطر الأصول المالية للأصول المالية/بنود خارج الميزانية العمومية والتسوية من الافتتاح إلى الرصيد الختامي لبدل الخسارة حسب فئة الأداة المالية.

الحركة في مخصص انخفاض القيمة والتمويل

المجموعة ألف ريال	المرحلة ٣ ألف ريال	المرحلة ٢ ألف ريال	المرحلة ١ ألف ريال	
				الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠١٨
٢,٨٤٠	٢٣٣	٢,٣٠٠	٣٠٧	القروض والسلف والتمويل
٣	-	-	٣	الأوراق المالية الاستثمارية
٤٢	-	٣٧	٥	التزامات القروض والضمانات المالية
				صافي نقل بين المراحل
-	(٢٧)	(١,٩٧٢)	١,٩٩٩	القروض والسلف والتمويل
-	-	-	-	الأوراق المالية الاستثمارية
-	-	-	-	التزامات القروض والضمانات المالية
				رسوم السنة (صافي)
(١,٠٨٣)	١٧٥	٦٧٦	(١,٩٣٤)	القروض والسلف والتمويل
-	-	-	-	الأوراق المالية الاستثمارية
(٢٣)	-	(٣٦)	١٣	التزامات القروض والضمانات المالية
				الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١,٧٥٧	٣٨١	١,٠٠٤	٣٧٢	القروض والسلف والتمويل
٣	-	-	٣	الأوراق المالية الاستثمارية
١٩	-	١	١٨	التزامات القروض والضمانات المالية

ملاحظة: تشمل رسوم السنة احتياطي الفائدة بمبلغ ٩ آلاف ريال.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

١-٣٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٥-١-٣٢ زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (SICR)

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر للأدوات المالية قد زادت بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات والتحليل الكمي والنوعي على حد سواء، استناداً إلى خبرة البنك السابقة والتقييم الائتماني للخبير ويتضمن معلومات تطلعية. تستخدم تسهيلات التجرئة عدد الأيام المتأخرة عن الاستحقاق لتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان. بالنسبة للتسهيلات غير التجارية، يتم تحديد التصنيفات الائتمانية المشتقة داخلياً على أنها تمثل أفضل عامل محدد لمخاطر الائتمان. يقوم البنك بعمل تصنيف ائتماني لكل تسهيل عند الإدراج المبدئي بناءً على المعلومات المتوفرة حول المقترض. تعتبر مخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل ملحوظ إذا كان التصنيف الائتماني قد تدهور بشكل كبير في تاريخ التقرير فيما يتعلق بالتقييم الائتماني في تاريخ الإدراج المبدئي. بالإضافة إلى ذلك، يعتبر البنك - كعدمه - أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان تحدث عندما يكون الأصل متأخراً عن موعد الاستحقاق بأكثر من ٣٠ يوم.

تستخدم الإرشادات الكمية التالية لتحديد تصنيف الحسابات:

١. يتم نقل الحساب إلى المرحلة ٢ إذا حدث أي من التغييرات في التقييم أدناه:
 - بالنسبة إلى درجات المخاطر ١ - ٤: = ٣ درجات أقل
 - بالنسبة لمخاطر الدرجة الخامسة: درجتين أقل
 - بالنسبة إلى درجات المخاطر ٦: درجة أقل
 ٢. ينقل أيضاً الحساب إلى المرحلة الثانية في حالة تجاوز الاستحقاق لأكثر من ٣٠ يوماً
 ٣. كما سيتم اعتبار حساب المرحلة ٢ إذا وضعت تحت إشارة خاصة
- بالإضافة إلى ما ذكر أعلاه، فإن المعايير النوعية وفقاً للمبادئ التوجيهية للبنك المركزي العماني رقم ١٤٩، الفقرة ١٢ (د)، لتقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان، تنطبق على العملاء من الشركات بحدود ٥٠٠,٠٠٠ ريال عماني أو أعلى فقط.

٦-١-٣٢ تعريف التعثر

يعتبر البنك أن الأصل المالي يكون متعثراً عندما:

- من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزاماته الائتمانية إلى البنك بالكامل، دون الرجوع من قبل البنك إلى إجراءات مثل تنفيذ التأمين (إن وجد)؛ أو
 - يستحق المقترض أكثر من ٩٠ يوماً على أي التزام ائتماني جوهري من البنك.
- في تقييم ما إذا كان المقترض في حالة تعثر، ينظر البنك للمؤشرات التالية:
- النوعية - على سبيل المثال خرق الاتفاقيات
 - الكمية - على سبيل المثال التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر لنفس المصدر إلى البنك؛ و
 - استناداً إلى البيانات التي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية وتطويرها داخلياً.
- مدخلات في تقييم ما إذا كانت الأدوات المالية في حالة تعثر وأهميتها قد تتغير مع مرور الوقت لتعكس التغييرات في الظروف.

عوامل الاقتصاد الكلي ومعلومات تطلعية وسيناريوهات متعددة

عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة لكل مرحلة وتقييم الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان يؤخذ في الاعتبار المعلومات حول الأحداث السابقة والظروف الحالية، فضلاً عن التوقعات المعقولة والداعمة للأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية، حيث يتطلب تقدير وتطبيق معلومات تطلعية أحكاماً هاماً.

بناءً على توصية لجنة المخاطر الائتمانية وبعد النظر في المعلومات الخارجية، يقوم البنك بصياغة رأي "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى نطاق تمثيلي من سيناريوهات التنبؤ المحتملة الأخرى. وتتضمن هذه العملية تطوير سيناريوهات اقتصادية إضافية والنظر في الاحتمالات النسبية لكل نتيجة.

يعتمد البنك في نماذجه على مجموعة واسعة من المعلومات المستقبلية كمدخلات اقتصادية، مثل: نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي وإيرادات النفط (كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي). إن المدخلات والنماذج المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة قد لا تحتسب دائماً جميع خصائص السوق في تاريخ القوائم المالية. لإظهار ذلك، يتم إجراء تعديلات أو تراكبات نوعية كتسويات مؤقتة باستخدام أحكام خبير ائتماني.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٢-٣٢ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي لن تكون نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية عندها قدرة على الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها في ظل الظروف العادية والفاسية، وللمحد من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الأصول مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس منتظم.

يتمثل نهج نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية في إدارة مخاطر السيولة في التأكد إلى أقصى قدر ممكن من الاحتفاظ بصفة مستمرة بالسيولة الكافية للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها في الحالات الاعتيادية وعند الحالات القهرية دون تكبد خسائر غير مرغوب فيها أو المخاطرة بالإضرار بسمعة النافذة، ولقد صادقت نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية على خطة لتوفير السيولة في الحالات الطارئة لتسهيل إدارة السيولة.

ويتم إدارة مخاطر السيولة في نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية من خلال المراقبة المستمرة لفجوات السيولة مقابل الحدود والأسقف المحددة.

وتتأكد دائرة الخزينة بالبنك من توفر السيولة الكافية، فهي تحصل على معلومات من بقية الوحدات التجارية تتعلق بملح السيولة لأصولها والتزاماتها المالية وتفاصيل التدفقات النقدية الأخرى المتوقعة الناتجة عن الأعمال المستقبلية. كما تحتفظ دائرة الخزينة بمحفظة من الأصول السائلة قصيرة الأجل المكونة في معظمها من استثمارات الأوراق المالية السائلة قصيرة الأجل والودائع لدى البنوك الأخرى والتسهيلات الأخرى ما بين البنوك، للتأكد من الاحتفاظ بالسيولة الكافية ضمن نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بوجه عام، وخلال هذه العمليات تتأكد نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية من الإلتزام بكافة ارشادات ونظم البنك المركزي العماني.

ويخلص الجدول فيما يلي بيان استحقاق أصول وإلتزامات نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية كما في تاريخ التقرير. وتم تحديد استحقاقات الإلتزامات التعاقدية للأصول والإلتزامات استنادا إلى الفترة المتبقية كما في تاريخ التقرير حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولم تأخذ في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية كما هو مبين من خلال تاريخ إحتجاز الودائع من قبل نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وتوفر الأموال السائلة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
المجموع ألف ريال	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال	أكثر من سنة حتى ٥ سنوات ألف ريال	أكثر من ٣ أشهر حتى ١٢ شهر ألف ريال	حتى ٣ أشهر ألف ريال	
الأصول					
٣٨,٥٢٤	-	-	-	٣٨,٥٢٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
١,٦٧٣	-	-	-	١,٦٧٣	مستحق من بنوك
٢٩٨,٦٥٦	٢٢٦,٤١٧	٥٠,٩٤٣	١٢,٤٠٠	٨,٨٩٦	أصول تمويلية
١٤,٣٤١	٢,١٩٢	٧٦٤	٣,٧٠٧	٧,٦٧٨	استثمارات في أوراق مالية
١,٠١٠	١,٠١٠	-	-	-	ممتلكات ومعدات
١,٣٥٣	-	-	١,١١٣	٢٤٠	أصول أخرى
٣٥٥,٥٥٧	٢٢٩,٦١٩	٥١,٧٠٧	١٧,٢٢٠	٥٧,٠١١	مجموع الأصول
المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار وحقوق الملاك					
١١١,٩١٥	-	٥٢,٠٠٧	١٩,٢٥٠	٤٠,٦٥٨	مستحق لبنوك
١٩٦,٩١٤	٤٠,٦٥٩	٥٠,٩١٤	٥٥,٤٩٨	٤٩,٨٤٣	ودائع العملاء
٥,٤٢٥	٥١٠	٩٨٠	١,٩٥٨	١,٩٧٧	التزامات أخرى
٤١,٣٠٣	٤١,٣٠٣	-	-	-	حقوق الملاك
٣٥٥,٥٥٧	٨٢,٤٧٢	١٠٣,٩٠١	٧٦,٧٠٦	٩٢,٤٧٨	مجموع المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار وحقوق الملاك
-	١٤٧,١٤٧	(٥٢,١٩٤)	(٥٩,٤٨٦)	(٣٥,٤٦٧)	صافي فجوة السيولة

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٢-٣٢ مخاطر السيولة (تابع)

المجموع ألف دولار أمريكي	أكثر من ٥ سنوات ألف دولار أمريكي	أكثر من سنة حتى ٥ سنوات ألف دولار أمريكي	أكثر من ٣ اشهر حتى ١٢ شهر ألف دولار أمريكي	حتى ٣ أشهر ألف دولار أمريكي	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
					الأصول
١٠٠,٦٢	-	-	-	١٠٠,٦٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٤,٣٤٥	-	-	-	٤,٣٤٥	مستحق من بنوك
٧٧٥,٧٣٠	٥٨٨,٠٩٧	١٣٢,٣١٩	٣٢,٢٠٨	٢٣,١٠٦	أصول تمويلية
٣٧,٢٤٩	٥,٦٩٣	١,٩٨٤	٩,٦٢٩	١٩,٩٤٣	استثمارات في أوراق مالية
٢,٦٢٣	٢,٦٢٣	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٣,٥١٣	-	-	٢,٨٩٠	٦٢٣	أصول أخرى
٩٢٣,٥٢٢	٥٩٦,٤١٣	١٣٤,٣٠٣	٤٤,٧٢٧	١٤٨,٠٧٩	مجموع الأصول
					المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار وحقوق الملاك
٢٩٠,٦٨٨	-	١٣٥,٠٨٣	٥٠,٠٠٠	١٠٥,٦٠٥	مستحق لبنوك
٥١١,٤٦٥	١٠٥,٦٠٨	١٣٢,٢٤٤	١٤٤,١٥١	١٢٩,٤٦٢	ودائع العملاء
١٤٠,٨٩	١,٣٢٣	٢,٥٤٥	٥,٠٨٦	٥,١٣٥	التزامات أخرى
١٧,٢٨٠	١٧,٢٨٠	-	-	-	حقوق الملاك
٩٢٣,٥٢٢	٢١٤,٢١١	٢٦٩,٨٧٢	١٩٩,٢٣٧	٢٤٠,٢٠٢	مجموع المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار وحقوق الملاك
-	٣٨٢,٢٠٢	(١٣٥,٥٦٩)	(١٥٤,٥١٠)	(٩٢,١٢٣)	صافي فجوة السيولة

المجموع ألف ريال	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال	أكثر من سنة حتى ٥ سنوات ألف ريال	أكثر من ٣ اشهر حتى ١٢ شهر ألف ريال	حتى ٣ أشهر ألف ريال	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
					الأصول
٣٦,٧١٣	-	-	-	٣٦,٧١٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٢,٢٧٢	-	-	-	٢,٢٧٢	مستحق من بنوك
٢٤٦,٠٩٣	١٧٢,٦٢٤	٥٥,٣٣٨	١٢,٠٢٧	٦,١٠٤	أصول تمويلية
١٤,٦٦٣	٣,٣٠٧	-	٣,٧٢٤	٧,٦٣٢	استثمارات في أوراق مالية
١,٠٢٩	١,٠٢٩	-	-	-	ممتلكات ومعدات
١,٠٥٢	-	-	٤٤٣	٦٠٩	أصول أخرى
٣٠١,٧٢٢	١٧٦,٥٣٢	٥٥,٣٣٨	١٦,٦٢٢	٥٣,٢٣٠	مجموع الأصول
					المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار وحقوق الملاك
٣٨,٦٠٨	-	٣٨,٥٠٠	-	١٠٨	مستحق لبنوك
٢٢٢,٩٠٤	٣٤,٠٠٠	٦١,٧٦٢	٧٦,١٠١	٥١,٠٤١	ودائع العملاء
٤,٣٥٤	٢٦٨	٨٦٦	٢,٠٥٧	١,٦٦٣	التزامات أخرى
٣٥,٨٥٦	٣٥,٨٥٦	-	-	-	حقوق الملاك
٣٠١,٧٢٢	٧٠,١٢٤	١٠١,١٢٨	٧٨,١٥٨	٥٢,٣١٢	مجموع المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار وحقوق الملاك
-	١٠٦,٤٠٨	(٤٥,٧٩٠)	(٦١,٥٣٦)	٩١٨	صافي فجوة السيولة

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٢-٣٢ مخاطر السيولة (تابع)

المجموع ألف دولار أمريكي	أكثر من ٥ سنوات ألف دولار أمريكي	أكثر من سنة حتى ٥ سنوات ألف دولار أمريكي	أكثر من ٣ اشهر حتى ١٢ شهر ألف دولار أمريكي	حتى ٣ أشهر ألف دولار أمريكي	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
					الأصول
٩٥,٠٩٩	-	-	-	٩٥,٠٩٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني
٥,٩٠١	-	-	-	٥,٩٠١	مستحق من بنوك
٦٣٨,٠٩١	٤٤٧,٢٦٢	١٤٣,٧٣٥	٣١,٢٣٩	١٥,٨٥٥	أصول تمويلية
٣٨,٠٨٦	٨,٥٩٠	-	٩,٦٧٣	١٩,٨٢٣	استثمارات في أوراق مالية
٢,٦٧٣	٢,٦٧٣	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٣,٨٤٣	-	-	٢,٢٦١	١,٥٨٢	أصول أخرى
٧٨٣,٦٩٣	٤٥٨,٥٢٥	١٤٣,٧٣٥	٤٣,١٧٣	١٣٨,٢٦٠	مجموع الأصول
					المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار
١٠٠,٢٨١	-	١٠٠,٠٠٠	-	٢٨١	وحقوق الملاك
٥٧٨,٩٧١	٨٨,٣١١	١٦٠,٤٢١	١٩٧,٦٦٥	١٣٢,٥٧٤	مستحق لبنوك
١١,٣٠٩	٦٩٦	٢,٢٤٩	٥,٣٤٣	٣,٠٢١	ودائع العملاء
٩٣,١٣٢	٩٣,١٣٢	-	-	-	التزامات أخرى
					حقوق الملاك
٧٨٣,٦٩٣	١٨٢,١٣٩	٢٦٢,٦٧٠	٢٠٣,٠٠٨	١٣٥,٨٧٦	مجموع المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار وحقوق الملاك
-	٢٧٦,٣٨٦	(١١٨,٩٣٥)	(١٥٩,٨٣٥)	٢,٣٨٤	صافي فجوة السيولة

٣-٣٢ مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق من التقلبات في معدل الربح وأسعار الأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية.

١-٣-٣٢ مخاطر معدل الربح

مخاطر معدل الربح هي المخاطر التي تؤدي إلى أن تتكبد نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية خسارة مالية نتيجة لعدم تطابق في معدل الربح على أصول نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وحاملي حسابات الاستثمار. ويستند توزيع الأرباح على حاملي حسابات الاستثمار إلى اتفاقات تقاسم الأرباح. وبالتالي، فإن نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية لا تخضع لأيّة مخاطر معدل ربح كبيرة.

ومع ذلك، فإن اتفاقات تقاسم الأرباح تؤدي إلى مخاطر الإستبعاد التجاري حينما لا تسمح نتائج نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتوزيع أرباح تماشياً مع أسعار السوق.

أوصت اتفاقية بازل ٢ بتطبيق حساسية معدل ربح ٢٠٠ نقطة أساسية لتقييم اثر مخاطر معدلات الربح. ويتم إظهار آثار تحول موازي لمعدل الربح بواقع ٢٠٠ نقطة أساسية فيما يلي:

٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف ريال	٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٨ ألف ريال	
١٧,١١٢	٦,٥٨٨	١٨,٩٦٩	٧,٣٠٣	صافي الأرباح المحققة
١,٠٣٦	٣٩٩	٩١٢	٣٥١	بناءً على زيادة معدل الربح ٢٠٠ نقطة أساسية
(١,٠٣٦)	(٣٩٩)	(٩١٢)	(٣٥١)	بناءً على إنخفاض معدل الربح ٢٠٠ نقطة أساسية

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٣-٣٢ مخاطر السوق (تابع)

٢-٣-٣٢ مخاطر سعر صرف العملة الأجنبية

مخاطر العملة الأجنبية هي مخاطر تآرجح قيمة الاداة المالية نتيجة للتغير في معدلات صرف العملة الاجنبية. ويضع مجلس الإدارة حدوداً للمراكز المفتوحة الإجمالية والمراكز المفتوحة لكل عملة اجنبية. وتتضمن حدود المراكز المفتوحة المراكز المفتوحة لليلة واحدة والمراكز المفتوحة خلال يوم العمل. وتتم مراقبة المراكز المفتوحة على اساس يومي وتستخدم استراتيجيات التحوط للتأكد من الحفاظ على المراكز المفتوحة ضمن الحدود الموضوعه. وفيما يلي صافي تعرض نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية للمخاطر بالعملة الاجنبية:

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٤,٧٩٥	٤٣٦	دولار أمريكي	١,١٣٢	٧,٣٧٨
٤٦	١٠٩	يورو	٢٨٣	٦
٦	٤٩	درهم إماراتي	١٢٧	٦٦
١١	٨٥	جنيه إسترليني	٢٢١	٨
١٢	٢٧٧	عملات أخرى	٧١٩	٢٩١

تتعرض نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية إلى المخاطر نتيجة أثر تآرجح معدلات صرف العملة الأجنبية السائدة على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. ويضع مجلس الإدارة حدوداً لتعرض نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية للمخاطر وفقاً لكل عملة واجمالياً لكل من المراكز المفتوحة لليلة واحدة والمركز المفتوح خلال يوم العمل، والتي يتم مراقبتها بصفة يومية.

وتعتبر التغييرات في أسعار العملات الأجنبية غير المتكافئة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ على صافي الأصول ضئيلة للغاية.

٣-٣-٣٢ مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة لأسهم حقوق المساهمين نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة كل سهم على حده. وتنشأ مخاطر أسعار الأسهم من محفظة الاستثمار.

٤-٣-٣٢ المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر الناتجة عن عطل الأنظمة أو الأخطاء البشرية أو التجاوزات أو الأحداث الخارجية. وعندما يفشل أداء الرقابة، فإن المخاطر التشغيلية يمكن أن تسبب ضرراً على السمعة، ويكون لها آثار قانونية أو تنظيمية، أو تؤدي إلى خسارة مالية. ولا تتوقع نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية إزالة جميع المخاطر التشغيلية، ولكنها تسعى لإدارة وتقليل هذه المخاطر من خلال الرقابة والمتابعة والاستجابة ضمن إطار العمل للمخاطر الممكنة. وتتضمن عملية الرقابة فصل المهام بطريقة فعالة، وإجراءات الدخول والصلاحيات والتسويات، وتدريب الموظفين، وتقييم العمليات، بما في ذلك استخدام التدقيق الداخلي.

٥-٣-٣٢ مخاطر التركيز

ينشأ تركيز مخاطر الائتمان عندما تدخل مجموعة من الأطراف المتعاملة في أنشطة تجارية متشابهة أو في أنشطة بذات المنطقة الجغرافية، أو عندما تكون لها ذات السمات الاقتصادية مما يؤثر على مقدرتها على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية في حالة بروز تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أي ظروف أخرى. ويعطى تركيز مخاطر الائتمان مؤشراً على الحساسية النسبية في أداء نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية تجاه التطورات التي قد تطرأ على قطاع أعمال أو منطقة جغرافية معينة.

وتسعى نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية إلى إدارة مخاطر الائتمان التي تتعرض لها من خلال تنوع أنشطة الإقراض لتفادي تركيز المخاطر بالنسبة إلى الأفراد أو مجموعة من العملاء في مواقع أو قطاعات أعمال محددة. كما تحصل نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية على ضمانات كافية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٥-٣٢ مخاطر التركيز (تابع)

٢٠١٨						
إستثمارات في أوراق مالية ألف ريال	مستحق من بنوك ألف ريال	التمويلات الأخرى ألف ريال	إجارة منتهية بالتمليك ألف ريال	إجمالي المشاركات ألف ريال	إجمالي المرابحات ألف ريال	
١٣,٣٦٤	-	-	-	-	-	تركيز حسب المجال
٩٧٧	-	-	٤٤,٩٤٤	١٢٤,١٧٩	٥,٧٥٧	حكومات
-	-	٧٦٨	٧٨,١٤٥	٥,٠٨٢	٤١,٥١٦	شركات
-	١,٦٧٣	-	-	-	-	أفراد
						بنوك
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٣٤,٧١١	-	-	-	-	-	حكومات
٢,٥٣٨	-	-	١١٦,٧٣٨	٣٢٢,٥٤٣	١٤,٩٥٣	شركات
-	-	١,٩٩٥	٢٠٢,٩٧٤	١٣,٢٠٠	١٠٧,٨٣٤	أفراد
-	٤,٣٤٥	-	-	-	-	بنوك
٢٠١٧						
إستثمارات في أوراق مالية ألف ريال	مستحق من بنوك ألف ريال	التمويلات الأخرى ألف ريال	إجارة منتهية بالتمليك ألف ريال	إجمالي المشاركات ألف ريال	إجمالي المرابحات ألف ريال	
١٣,٦٤٨	-	-	-	-	-	تركيز حسب المجال
١,٠١٥	-	-	٦,٤٧٠	٦,٤٢٦	٣,٨٩٦	حكومات
-	-	٥٧٥	٧٨,٨٣٠	٩٢٤	٤٤,٠٥٩	شركات
-	٢,٢٧٢	-	-	-	-	أفراد
						بنوك
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٣٥,٤٤٩	-	-	-	-	-	حكومات
٢,٦٣٧	-	-	١٥٧,٠٦٥	١٥٦,٩٥١	١٠,١١٩	شركات
-	-	١,٤٩٤	٢٠٤,٧٥٣	٢,٤٠٠	١١٤,٤٣٩	أفراد
-	٥,٩٠١	-	-	-	-	بنوك

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٥-٣٢ مخاطر التركيز (تابع)

٢٠١٨					
إجمالي المرابحات ألف ريال	إجمالي المشاركات ألف ريال	إجارة منتهية بالتمليك ألف ريال	التمويلات الأخرى ألف ريال	مستحق من بنوك ألف ريال	إستثمارات في أوراق مالية ألف ريال
٤٧,٢٧٣	١٢٩,٢٦١	١٢٢,٥٢٦	٧٦٨	-	١٣,٥٨٠
-	-	٥٦٣	-	٣٦٩	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	١,٣٠٤	٧٦١
تركيز حسب المنطقة					
سلطنة عُمان					
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى					
الولايات المتحدة الأمريكية					
دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية					
دول أخرى					
ألف دولار أمريكي					
١٢٢,٧٨٧	٣٣٥,٧٤٣	٣١٨,٢٥٠	١,٩٩٥	-	٣٥,٢٧٢
-	-	١,٤٦٢	-	٩٥٨	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	٣,٣٨٧	١,٩٧٧
تركيز حسب المنطقة					
سلطنة عُمان					
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى					
الولايات المتحدة الأمريكية					
دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية					
دول أخرى					
ألف دولار أمريكي					
١٢٤,٥٥٨	١٥٩,٣٥١	٣٥٧,٤١٥	١,٤٩٤	-	٣٥,٩٣٥
-	-	٤,٤٠٣	-	١١٧	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	٥,٧٨٤	٢,١٥١
٢٠١٧					
إجمالي المرابحات ألف ريال	إجمالي المشاركات ألف ريال	إجارة منتهية بالتمليك ألف ريال	التمويلات الأخرى ألف ريال	مستحق بنوك ألف ريال	إستثمارات في أوراق مالية ألف ريال
٤٧,٩٥٥	٦١,٣٥٠	١٣٧,٦٠٥	٥٧٥	-	١٣,٨٣٥
-	-	١,٦٩٥	-	٤٥	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	٢,٢٢٧	٨٢٨
تركيز حسب المنطقة					
سلطنة عُمان					
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى					
الولايات المتحدة الأمريكية					
دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية					
دول أخرى					
ألف دولار أمريكي					
١٢٤,٥٥٨	١٥٩,٣٥١	٣٥٧,٤١٥	١,٤٩٤	-	٣٥,٩٣٥
-	-	٤,٤٠٣	-	١١٧	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	٥,٧٨٤	٢,١٥١

يتم قياس تركيز التمويل وفقاً للموقع استناداً إلى موقع الكيان المحفوظ بالأصل، الذي له صلة وثيقة بموقع العميل. وان التركيز وفقاً للموقع بالنسبة لاستثمارات الأوراق المالية يتم قياسه استناداً إلى موقع الكيان مصدر الأوراق المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٣٢-٦ إدارة رأس المال

تتمثل أهداف نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية الرئيسية بشأن إدارة رأس المال في التأكد من إمتثال نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية إلى المتطلبات المفروضة خارجياً بشأن رأس المال ومن أن نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية تحتفظ بتصنيفات إئتمانية قوية ومعدلات عائد صحية على رأس مال من أجل دعم أعمالها وتعظيم قيمة المساهمين.

وتدير نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية هيكل رأسمالها وتقوم بعمل تعديلات عليه في ضوء التغيرات الإقتصادية وخصائص المخاطرة المتعلقة بأنشطتها. ومن أجل الحفاظ أو تعديل هيكل رأس المال، قد تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتعديل قيمة توزيعات الأرباح إلى المساهمين أو إصدار عائد رأس مالي إلى المساهمين أو إصدار أوراق مالية. ومع ذلك، لم يكن هناك أي تغييرات في الأهداف والسياسات والجراءات عن السنوات السابقة وذلك فيما يتعلق بإدارة رأس المال.

تم احتساب نسبة الأصول المرجحة بالمخاطر طبقاً لإرشادات كفاية رأس المال الصادرة عن لجنة بازل للإشراف البنكي والإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية وتعميم البنك المركزي العماني ب م ١١٤ "رأس المال التنظيمي ومتطلبات إفصاح تكوين رأس المال بموجب بازل ٣" اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٣. وبسبب تعميم البنك المركزي العماني ب د س / ٢٠١٨ / ١ الصادر بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠١٨، فأُن الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال المطلوب خفضت إلى ١١٪ عن المعدل السابق ١٢٪ وذلك اعتباراً من تاريخ ١ أبريل ٢٠١٨. وفقاً للمعدل الجديد فأُن رأس المال من الفئة الثانية سوف يحد إلى معدل ٢٪ عن المعدل السابق ٣٪، بينما لم يكن هناك أي تغيير في متطلبات رأس مال الفئة الأولى. ويتم الاحتفاظ برأس المال على مستوى البنك وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم بي أم ١١٤٠ "ورقة تغاهم حول متطلبات حد رأس المال بموجب بازل ٣" المؤرخة في ٣٠ ديسمبر ٢٠١٥.

٢٠١٧	٢٠١٨		٢٠١٨	٢٠١٧
ألف ريال	ألف ريال		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣٥,٣٤٩	٣٦,١٢٣	الأسهام المشتركة الفئة ١	٩٣,٨٢٦	٩١,٨١٦
-	-	الأسهام الإضافية الفئة ١	-	-
٣٥,٣٤٩	٣٦,١٢٣	الفئة ١	٩٣,٨٢٦	٩١,٨١٦
٢,٥٩١	١,١٩٦	الفئة ٢	٣,١٠٦	٦,٧٣٠
٣٧,٩٤٠	٣٧,٣١٩	مجموع رأس المال النظامي	٩٦,٩٣٢	٩٨,٥٤٦
		الأصول المرجحة بالمخاطر		
٢٠٧,٠٠٠	٢٦٣,٦٧٧	مخاطر الائتمان	٦٨٤,٨٧٥	٥٣٧,٦٦٢
٣,٩٢٩	٢,٢٩١	مخاطر السوق	٥,٩٥١	١,٢٠٥
١٣,٠٧٣	١٤,٦٧٠	مخاطر التشغيل	٣٨,١٠٤	٣٣,٩٥٦
٢٢٤,٠٠٢	٢٨٠,٦٣٨	مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر	٧٢٨,٩٣٠	٥٨١,٨٢٣
		معدل كفاية رأس المال		
١١٥,٧٨	١١٢,٨٧	رأس المال المشترك الفئة ١ كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	١١٢,٨٧	١١٥,٧٨
١١٥,٧٨	١١٢,٨٧	نسبة مجموع الفئة ١ لرأس المال إلى مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر	١١٢,٨٧	١١٥,٧٨
١١,١٦	٧,٤٣	نسبة مجموع الفئة ٢ لرأس المال إلى مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر	٧,٤٣	١١,١٦
١١٦,٩٤	١٢٣,٣٠	نسبة مجموع رأس المال النظامي إلى مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر	١١٣,٣٠	١١٦,٩٤

٣٣ المسؤولية الاجتماعية

تؤدي نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية واجباتها الاجتماعية من خلال التبرع للقضايا والمنظمات الخيرية.

الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨



كي بي أم جي
الطابق الرابع، بناية بنك HSBC
منطقة مطرح التجارية
ص.ب. ٦٤١
الرمز البريدي ١١٢
سلطنة عمان
هاتف: +٩٦٨ ٢٤٧٠٩١٨١
فاكس: +٩٦٨ ٢٤٧٠٠٨٣٩

تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول النتائج الواقعية إلى مجلس إدارة الهلال للمصرفية الإسلامية - نافذة البنك الأهلي ش.ع.م. ("الهلال") فيما يتعلق بإفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣

لقد قمنا بالإجراءات المتفق عليها وفقاً لما هو منصوص عليه في الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني بموجب التعميم رقم IBI المؤرخ في ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ ("الإجراءات") فيما يتعلق بإفصاحات بازل ٢ المحور الثالث وبازل ٣ ("الإفصاحات") الخاصة بالهلال للخدمات المصرفية الإسلامية - نافذة البنك الأهلي ش.ع.م. ("الهلال") المبنية في الصفحات ١٨٩ إلى ٢٢٩ كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. تم إعداد الإفصاحات من قبل الإدارة وفقاً لمتطلبات الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني بموجب التعميم رقم IBI المؤرخ في ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتعميم رقم III٤ المؤرخ في ٣١ نوفمبر ٢٠١٣. لقد قمنا بعملنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بالخدمات ذات الصلة المنطبقة على الإجراءات المتفق عليها. تم تنفيذ الإجراءات، على النحو المنصوص عليه في الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني بموجب التعميم رقم IBI المؤرخ في ١٨ ديسمبر ٢٠١٢، حيث تم اتخاذ تلك الإجراءات لمساعدتكم في تقييم مدى التزام الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية بمتطلبات الإفصاح المنصوص عليها في التعميم رقم IBI الصادر عن البنك المركزي العماني بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتعميم رقم III٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣.

فيما يلي النتائج التي توصلنا إليها:

استناداً إلى أداء الإجراءات فقط، لم نجد استثناءات.

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

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

إن تقريرنا مخصص فقط للعرض المنصوص عليه في الفقرة الأولى منه ولاطلاعكم، ولا يجب استخدامه لأي غرض آخر أو توزيعه على أي أطراف أخرى بخلاف البنك المركزي العماني. ونحن لا نقبل أي التزام أو مسؤولية تجاه أي طرف ثالث. يتعلق هذا التقرير فقط بإفصاحات الهلال ولا يشمل إلى قوائم مالية أو أي تقارير أخرى للهلال.



كينيث ماكفارلين

١٠ مارس ٢٠١٩

إفصاحات المحور الثالث

الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١- مقدمة

في يناير ٢٠١٣، حصل البنك الأهلي على ترخيص من البنك المركزي العماني لتشغيل نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بمسمى "الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية" وبدأت العمليات التشغيلية من خلال شبكة من الفروع الإسلامية المكرسة للخدمات المصرفية الإسلامية. تقدم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية مجموعة كاملة من الخدمات والمنتجات المصرفية الإسلامية. تشمل الأنشطة الرئيسية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية قبول ودائع العملاء المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، وتوفير التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية وفقاً للإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني من خلال شبكة ثمانية أفرع في نهاية العام.

أوصت لجنة بازل للرقابة المصرفية بمراجعة المعايير الدولية لكفاية رأس المال في عام ٢٠٠٤ على النحو المشار إليه في اتفاقية بازل الثانية باسم إطار بازل الثاني لرأس المال أو إطار راس المال المنقح. ويتكون الإطار من ثلاثة عناصر:

- العنصر ١: يتعلق بتوصيات لاحتساب الحد الأدنى من متطلبات رأس المال.
- العنصر ٢: يناقش المبادئ الرئيسية للمراجعة الإشرافية وتوجيهات إدارة المخاطر.
- العنصر ٣: يكمل العنصرين الأولين من اتفاقية بازل الثانية ويطلب مجموعة من الإفصاحات عن رأس المال وعمليات تقييم المخاطر تهدف إلى تشجيع وتعزيز انضباط السوق.

٢- نطاق التطبيق

تعد النافذة الإسلامية هذا التقرير وفقاً لاتفاق بازل ٢ بالاتزامن مع توجيهات البنك المركزي العماني. وفيما يلي أبرز النقاط الرئيسية لهذه اللوائح:

- النافذة الإسلامية مطالبة بالاحتفاظ بحد أدنى من نسبة كفاية رأس المال قدرها ١١٪ ويتم الاحتفاظ بكفاية رأس المال بمستوى البنك وفقاً للتعميم ب م ١٤٠ "ورقة مفاهيمية حول متطلبات كفاية رأس المال بموجب اتفاقية بازل ٣" بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٥ وتعدديلاتها من وقت لآخر (أحدث معدل كفاية رأس المال ١١٪ بحسب تعميم البنك المركزي العماني الصادر بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠١٨).
- هناك ثلاث أنواع أساسية للمخاطر يتم الاحتفاظ على أساسها برأس المال:
- مخاطر السوق:** تُعرف مخاطر السوق بأنها مخاطر الخسائر في قائمة المركز المالي وخارجها الناتجة عن حركة أسعار السوق. ومن أهم العوامل التي تؤدي إلى ظهور مخاطر السوق هي: الأوراق المالية ومعدل الأرباح وصرف العملات الأجنبية ومخاطر تقلبات أسعار السلع.
- مخاطر الائتمان:** تعرف مخاطر الائتمان بأنها المخاطر الناتجة من عدم قيام طرف مقابل بسداد قيمة التزامه بالكامل، سواء عند استحقاقه أو في وقت لاحق.
- المخاطر التشغيلية:** تعرف مخاطر التشغيل بأنها مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل عمليات داخلية، أو أشخاص أو أنظمة أو نتيجة لأحداث خارجية.
- بموجب إطار عمل كفاية رأس المال، النافذة الإسلامية مطالبة بتقديم إفصاحات دقيقة وملائمة وكافية في أوقاتها المحددة بخصوص المعلومات الكيفية والكمية التي تمكن العملاء من تقييم الأنشطة والمخاطر التي تنطوي عليها. ويجب تقديم تقارير كفاية رأس المال إلى البنك المركزي العماني كل ثلاثة أشهر.
- تتبنى النافذة الإسلامية "سياسة الإفصاح عن المعلومات" الرسمية للبنك فيما يتعلق بالإفصاح عن المعلومات التي يتم توفيرها للجمهور والجهات التنظيمية. وقد تم صياغة هذه السياسة لتعزيز الشفافية حول أنشطة البنك وتطوير عملية الإدارة والتنظيم الجيد. ويقوم البنك الأهلي ش.ع.م. بالإفصاح إلى الجمهور وفقاً لسياسة الإفصاح عن المعلومات واللوائح المعمول بها.

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣- الهيكل الرأسمالي

إن الأهداف الرئيسية لإطار إدارة رأس المال في البنك هي التأكد من التزام البنك بمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج وأن البنك يحتفظ بتصنيفات ائتمانية قوية ونسبة رأسمال كافية لدعم أعماله وزيادة قيمة المساهمين.

يملك البنك الأهلي ش.م.ع.ع. التصنيفات الائتمانية التالي في الوقت الحالي:

تصنيف وكالة فيتش	تصنيف وكالة كابيتال انتليجانس
bb+	BBB-
تصنيف الجدارة المالية:	تصنيف القوة المالية:
BB+	BBB-
تصنيف عجز المصدر عن الإيفاء بالالتزامات المالية طويلة الأجل من العملة الأجنبية والمحلية:	تصنيف تغطية تبادل العملات الأجنبية طويل الأجل:
B	A3
تصنيف عجز المصدر عن الإيفاء بالالتزامات المالية قصيرة الأجل من العملة الأجنبية والمحلية:	تصنيف تغطية تبادل العملات الأجنبية قصير الأجل:
٣	٣
تصنيف مؤشر الدعم:	تصنيف مؤشر الدعم:
سلبية	مستقرة
النظرة المستقبلية:	النظرة المستقبلية:

تبدأ عملية تقييم متطلبات رأس مال البنك بتجميع خطة الأعمال السنوية من خلال وحدات الأعمال الفردية التي يتم دمجها في خطة الميزانية السنوية للبنك، وتقدم خطة الميزانية السنوية للبنك تقييماً للنمو العام في الأصول وتأثيره على رأس المال والربحية المستهدفة.

تقوم الدائرة المالية بالبنك بالمراقبة وإعداد تقارير حول الوضع المخطط له مقابل الوضع الفعلي لضمان أن يكون للبنك رأس المال الكافي في جميع الأوقات. تتم مراقبة مخاطر الأصول المرجحة ورأس المال أيضاً بواسطة دائرة إدارة المخاطر بصفة دورية لتقييم مقدار رأس المال المتوفر لدعم نمو الأصول وتوظيف رأس المال على النحو الأمثل من أجل تحقيق العائد المستهدف.

يتم تقييم أهداف الأعمال الاستراتيجية واحتياجات رأس المال المستقبلية في نطاق هذا الإطار، وعادة ما يستخدم البنك تقنيات تقنين رأس المال لتخصيص رأس المال لكل من إدارات مخاطر الأعمال بالبنك من أجل تحقيق عوائد أفضل.

ويتم تحديد مصادر رأس المال المستقبلي ووضع خطط لرفع مستوى رأس المال والمحافظة عليه وفقاً لبنود هذا الإطار. كما تقوم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بإدارة الهيكل الرأسمالي وإجراء تعديلات له وف قا للتغيرات التي تطرأ على الأوضاع الاقتصادية وسمات المخاطر المتعلقة بأنشطته. ولكي يستطيع البنك الحفاظ على وضع الهيكل الرأسمالي أو تعديله قد يعتمد البنك لتعديل قيمة الأرباح الموزعة على المساهمين أو إصدار رأس المال العائد المساهمين أو إصدار سندات مالية رأسمالية.

ولا تعتبر حقوق المساهمين لمالكي حسابات الاستثمار المطلق جزءاً من رأس المال التنظيمي، فلا تخفّض النافذة أصولها المرجحة بحسب المخاطر للأصول ذات التمويل المشترك.

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣- الهيكل الرأسمالي (تابع)

وكان هيكل رأس المال للنافذة الإسلامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، استناداً إلى المبادئ التوجيهية الصادرة عن البنك المركزي العماني، كما يلي:

٢٠١٧ (ألف ريال)	٢٠١٨ (ألف ريال)	عناصر رأس المال	٣
		رأس مال الفئة الأولى	
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	رأس المال المدفوع	١
-	-	الاحتياطيات القانونية	٢
-	-	احتياطي ثانوي للقروض	٣
١٠,٨٤٧	١١,٩٨٨	إيرادات محتجزة*	٤
-	-	احتياطي آخر غير قابل للتوزيع	٥
٣٥,٨٤٧	٣٦,٩٨٨	إجمالي رأس المال الفئة الأولى	
		اقتطاع	
		الأصول غير الملموسة، بما يشمل الخسائر، والخسائر المتراكمة غير المتحققة المسجلة مباشرة في حساب الأسهم	٥
(٤٩٨)	(٨٦٥)	رأس مالي الفئة الأولى الإضافي	
-	-	السندات الدائمة للفئة الأولى	٦
٣٥,٣٤٩	٣٦,١٢٣	مجموع رأس مال الفئة الأولى بعد خصم كافة المبالغ المقتطعة	
		رأس مال الفئة الثانية	
		احتياطيات إعادة التقييم/أرباح أو خسائر القيمة العادلة المتراكمة بالقيمة العادلة من خلال أدوات حقوق الملكية	٧
٤	-	الخسارة الائتمانية المتوقعة (المرحلة ١ و ٢) على التمويل	٨
٢,٥٨٧	١,١٩٦	الدين الثانوي	٩
-	-	مجموع رأس مال الفئة الثانية	
٢,٥٩١	١,١٩٦	إجمالي رأس المال التنظيمي	
٣٧,٩٤٠	٣٧,٣١٩	المبلغ الإجمالي لأموال أصحاب الحسابات الاستثمارية غير المقيدة	
٤٤,٥٢٢	٥٠,٩٠٦	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	
٩	(٤٦٢)	احتياطي معادلة الأرباح	
-	-	احتياطي مخاطر الاستثمار	
-	-		

* تم تعديل الأرباح المحتجزة للأرباح النقدية المقترحة بمبلغ ٢,٥ مليون ريال

تتبع النافذة الإسلامية إطار كفاية رأس المال لربط توقعات الميزانية السنوية للبنك برأس المال المطلوب لتحقيق أهداف الأعمال. ويتم تحديدها من خلال أهداف التخطيط الاستراتيجي للبنك وإطار التخطيط الرأسمالي. ويتم تقييم متطلبات رأس المال لتغطية المخاطر الائتمانية والنشغيلية ومخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر تغير معدلات الربح ومخاطر أخرى.

كفاية رأس المال

الإفصاحات النوعية

يستخدم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية نهجاً حقيقياً كوسيلة قياس لتقييم كفاية رأس المال للأنشطة المصرفية الحالية والمستقبلية والتي يتم مقارنتها برأس المال الموحد المؤهل.

يُعنى إطار إدارة رأس مال نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتحديد رأس المال وتقييمه وزيادته وتوزيعه بطريقة منسقة ومتناغمة. ويتمثل هدفها في تحقيق أقصى قدر من عائدات رأس المال، وفي الوقت نفسه، توفير احتياطي كافي لتغطية أي خسائر غير متوقعة. ويدير نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية رأس ماله بطريقة متكاملة بهدف الحفاظ على نسب رأس المال القوية والتصنيفات العالية. وهذا يتطلب اتباع نهج متوازن؛ يتمثل في الحفاظ على مستويات كافية من رأس المال لتوفير عائد مرتفع للمساهمين؛ وتلبية متطلبات الهيئات الرقابية ووكالات التصنيف وغيرهم من أصحاب المصلحة (بما في ذلك أصحاب الودائع وكبار الدائنين) ودعم نمو الأعمال المستقبلية. كما يتم النظر في تكلفة رأس المال وتكوينه من حيث جودته واستقراره.

ويبلغ معدل كفاية رأس مال نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية ١٣,٣٠٪، في حين أن متطلبات البنك المركزي ١١٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. وتتبع النافذة إطار عمل لكفاية رأس المال يقضي بربط توقعات الميزانية السنوية للنافذة بحجم رأس المال المطلوب لتحقيق أهداف الأعمال. ويخضع تحديد ذلك إلى أهداف التخطيط الاستراتيجي للنافذة وإطار تخطيط رأس المال فيها. فتقيم متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان والتشغيل والسوق. ويهدف احتساب معدل كفاية رأس المال، يتبع مقاربة موحدة تسكلاً جزءاً من متطلبات الدعامة ١ لمعايير اتفاقية بازل ٢ ويعتمد التصنيف من مؤسسات تقييم الائتمان الخارجي المعتمدة من البنك المركزي العماني، وخصوصاً مؤسسات مودير، وستاندرد أند بورز، وفيتش، وكابيتال إنترليجانس بهدف احتساب المخاطر للمكانن المخاطر السيادية والبنكية. وقد اعتمدت النافذة بالفعل نماذج تصنيف المكلّفين وتخضع هذه التصنيفات إلى متابعة دورية.

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣- الهيكل الرأسمالي (تابع)

كفاية رأس المال (تابع)

عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال

بالإضافة إلى المعيار الأول ضمن الحالة الرئيسية، يقوم البنك أيضاً باحتساب المتطلبات الداخلية لرأس المال لمخاطر المعيار الثاني (أي مخاطر السيولة، ومخاطر أسعار الفائدة، ومخاطر التركيز وغيرها من المخاطر بما في ذلك المخاطر الاستراتيجية، ومخاطر السمعة، والمخاطر القانونية، ومخاطر عدم الامتثال لأحكام الشريعة، الخ)، كما انتهى البنك من تنفيذ العملية الداخلية لتقييم كفاية رأس المال للسنوات ٢٠١٨-٢٠٢٢م.

(أ) الإفصاحات المتعلقة بكفاية رأس المال (ألف ريال)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

م	التفاصيل	مجموع الأرصدة (القيمة الدفترية)	صافي الأرصدة (القيمة الدفترية)	الأصول المرجحة على أساس المخاطر
١	البند المدرجة في الميزانية العمومية	٣٥٩,٦٠	٣٥٨,٣٦٦	٢٥٩,٦٥
٢	البند المدرجة خارج الميزانية العمومية	٢,٢٦٩	٢,٢٦٩	٤,٥١٢
٣	الإجمالي	٣٦١,٨٧٩	٣٦٠,٥٩٥	٢٦٣,٦٧٧
٤	رأس مال الفئة الأولى		٣٦,١٢٣	٣٦,١٢٣
٥	رأس مال الفئة الثانية		١,١٩٦	١,١٩٦
٦	مجموع رأس المال التنظيمي		٣٧,٣١٩	٣٧,٣١٩
٦,١	متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان		٢٩,٠٠٤	٢٩,٠٠٤
٦,٢	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق		٢٥٢	٢٥٢
٦,٣	متطلبات رأس المال للمخاطر التشغيلية		١,٦١٤	١,٦١٤
٧	مجموع رأس المال المطلوب		٣٠,٨٧٠	٣٠,٨٧٠
٨	نسبة رأس مال الفئة الأولى		٧١٢,٨٧	٧١٢,٨٧
٩	مجموع نسبة رأس مال الفئة الأولى		٧١٣,٣٠	٧١٣,٣٠

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

م	التفاصيل	مجموع الأرصدة (القيمة الدفترية)	صافي الأرصدة (القيمة الدفترية)	الأصول المرجحة على أساس المخاطر
١	البند المدرجة في الميزانية العمومية	٢٩٥,١٨٩	٢٩٢,٩٧٠	٢٠٦,٦٦٠
٢	البند المدرجة خارج الميزانية العمومية	٣٤٠	٣٤٠	٣٤٠
٣	الإجمالي	٢٩٥,٥٣٠	٢٩٣,٣١١	٢٠٧,٠٠٠
٤	رأس مال الفئة الأولى		٣٥,٣٤٩	٣٥,٣٤٩
٥	رأس مال الفئة الثانية		٢,٥٩١	٢,٥٩١
٦	مجموع رأس المال التنظيمي		٣٧,٩٤٠	٣٧,٩٤٠
٦,١	متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان		٢٤,٨٤٠	٢٤,٨٤٠
٦,٢	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق		٤٧١	٤٧١
٦,٣	متطلبات رأس المال للمخاطر التشغيلية		١,٥٦٩	١,٥٦٩
٧	مجموع رأس المال المطلوب		٢٦,٨٨٠	٢٦,٨٨٠
٨	نسبة رأس مال الفئة الأولى		٧١٥,٧٨	٧١٥,٧٨
٩	مجموع نسبة رأس مال الفئة الأولى		٧١٦,٩٤	٧١٦,٩٤

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣- الهيكل الرأسمالي (تابع)

كفاية رأس المال (تابع)

(ب) حساب نسبة كفاية رأس المال (ألف ريال عُُماني)

٢٠١٧	٢٠١٨	النهج البسيط	م
		التفاصيل	
٣٥,٣٤٩	٣٦,١٢٣	رأس مال الفئة الأولى (بعد خصومات الإشراف)	١
٢,٥٩١	١,١٩٦	رأس مال الفئة الثانية (بعد الاقتطاعات الإشرافية وصولاً إلى الحدود المسموح بها)	٢
٢٠٧,٠٠٠	٢٦٣,٦٧٧	الأصول المرجحة على أساس المخاطر - دفتر التعاملات المصرفية	٣
١٣,٠٧٣	١٤,٦٧٠	الأصول المرجحة على أساس المخاطر - مخاطر التشغيل	٤
٢٢٠,٧٣	٢٧٨,٣٤٧	إجمالي الأصول المرجحة على أساس المخاطر - دفتر البنكي - مخاطر التشغيل	٥
		الحد الأدنى المطلوب لرأس المال لدعم الأصول المرجحة على أساس المخاطر لدفتر التعاملات المصرفية والمخاطر التشغيلية (بما في ذلك هامش الحفاظ على رأس المال)	٦
٢٦,٤٠٩	٣٠,٦١٨	أ) الحد الأدنى المطلوب لرأس مال الفئة الأولى للدفتر البنكي والمخاطر التشغيلية	
٢٣,٨١٨	٢٥,٠٥١	ب) رأس المال الفئة الثانية المطلوب للدفتر البنكي والمخاطر التشغيلية	
٢,٥٩١	٥,٥٦٧	رأس مال الفئة الأولى المتاح لدعم الدفتر التداولي	٧
١١,٥٣١	١١,٠٧٢	رأس مال الفئة الثانية المتاح لدعم الدفتر التداولي	٨
-	-	الأصول المرجحة على أساس المخاطر - الدفتر التداولي	٩
٣,٩٢٩	٢,٢٩١	إجمالي رأس المال المطلوب لدعم الدفتر التداولي	١٠
٤٧١	٢٥٢	الحد الأدنى المطلوب لرأس مال الفئة الأولى لدعم الدفتر التداولي	١١
١٣٤	٧٢	إجمالي رأس المال التنظيمي	١٢
٣٧,٩٤٠	٣٧,٣١٩	الأصول المرجحة على أساس المخاطر - البنك بشكل شامل	١٣
٢٢٤,٠٠٢	٢٨٠,٦٣٨	الأصول العادية من المستوى الأول (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)	١٤
٪١٥,٧٨	٪١٢,٨٧	رأس المال من المستوى الأول (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)	١٥
٪١٥,٧٨	٪١٢,٨٧	نسبة كفاية رأس المال حسب مؤشر التعاملات المصرفية	١٦

(ج) نسبة كفاية رأس المال

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٢٤,٠٠٢	٢٨٠,٦٣٨	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
٣٧,٩٤٠	٣٧,٣١٩	إجمالي رأس المال النظامي
٪١٦,٩٤	٪١٣,٣٠	نسبة كفاية رأس المال

(د) نسبة إجمالي رأس المال إلى إجمالي الأصول

٢٠١٧	٢٠١٨	
٣٧,٩٤٠	٣٦,٥٠١	إجمالي رأس المال
٣٠١,٧٢٢	٣٥٥,٥٥٧	إجمالي الأصول
٪١٢,٥٧	٪١٠,٢٧	إجمالي رأس المال إلى إجمالي الأصول

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤- إدارة مخاطر البنك

مبادئ إدارة المخاطر

يوجد في البنك دائرة مستقلة لإدارة المخاطر (RMD)، تقوم بمراقبة دقيقة للمجالات الرئيسية التي تنطوي على مخاطر في النافذة الإسلامية وترفع تقارير في هذا الشأن إلى اللجنة التنفيذية للمخاطر (لجنة على مستوى مجلس الإدارة).

إن الهدف الرئيسي لإدارة المخاطر هو ضمان عدم تعرض البنك إلى خسائر قد تؤثر على مركزه المالي نتيجة حالة أصوله والتزاماته أو مركزه التجاري أو أنشطته الائتمانية والتشغيلية. وتساعد دائرة إدارة المخاطر على ضمان عدم تهاقم التعرض للمخاطر فيما يتعلق برأسمال النافذة الإسلامية ومركزه المالي.

تقوم النافذة الإسلامية بإدارة المخاطر بكفاءة وفعالية من خلال جعل إدارة المخاطر جزءاً لا يتجزأ من الأعمال المصرفية التجارية. هذا يؤكد على فهم واضح لمتطلبات الأعمال من حيث المنتجات والعملاء، وقدرات التسليم، والمنافسة، والبيئة التنظيمية، وقيم حقوق المساهمين والبيئة الاقتصادية العالمية التي تفضي بنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية إلى تحديد المخاطر المرتبطة المختلفة.

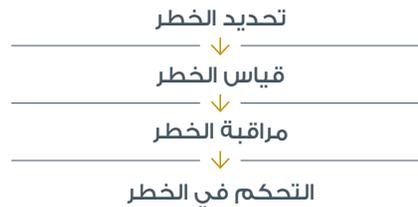
بعد الانتهاء من تحديد المخاطر، تقوم دائرة إدارة المخاطر (RMD) بصياغة السياسات والإجراءات مع مراعاة المتطلبات التنظيمية وأفضل الممارسات الدولية، وذلك لرصد ومراقبة المخاطر المحددة مسبقاً ضمن حدود مقبولة. المفتاح لهذا النهج هو إنشاء هيكل للاستجابة المنظمة حول تعرض أي من هذه الفئات للخطر مع تفويض السلطة المناسبة لتقديم الحلول تماشياً مع أهداف العمل التي أقرها مجلس الإدارة.

تقع المسؤولية الرئيسية لإدارة المخاطر على الأعمال ومجالات التشغيل التي تؤدي لوجود المخاطر. تقوم إدارة المخاطر بمراجعة قرارات المخاطر بعمق لتقييم ومراقبة المخاطر وإجازتها في المعاملات الفردية والعمامة على مستوى المحفظة.

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر

تقوم دائرة إدارة المخاطر بتقديم تقاريرها إلى اللجنة التنفيذية للمخاطر (لجنة تابعة لمجلس الإدارة).

وتتضمن إدارة المخاطر بالبنك العناصر الأربعة التالية:



إطار المخاطر

لقد وضع البنك سياسات وإجراءات محددة لتقييم كفاية رأس المال وفقاً للوائح البنك المركزي العماني والتي وافق عليها مجلس الإدارة. وبموجب هذه السياسات، يقوم البنك بتقييم رأس ماله مقابل محفظة المخاطر، وذلك لضمان أن يكون رأس ماله كافياً لمواجهة جميع المخاطر الرئيسية التي يتعرض إليها.

ويعمل مجلس الإدارة على ضمان قيام الإدارة العليا بوضع إطار عمل لتحديد وقياس ومراقبة وإعداد تقارير حول جميع المخاطر الهامة ذات الصلة. وهذه المخاطر تشمل مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل ومعدل الفائدة والسيولة. وقد قامت دائرة إدارة المخاطر بتحديد المخاطر الرئيسية التي يتعرض إليها نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية، ووضع إطار العمل الضروري لقياس ومراقبة هذه المخاطر وإعداد تقارير حولها في أوقات منتظمة.

ويتم إدارة ومراقبة المخاطر الرئيسية من قبل لجان مجلس الإدارة ولجان الإدارة التالية:

لجان مجلس الإدارة:

- لجنة التدقيق والالتزام
- اللجنة التنفيذية للائتمان
- اللجنة التنفيذية للمخاطر
- لجنة الترشيحات والمكافآت

اللجان الإدارية:

- لجنة الأصول الخاصة
- لجنة الأصول والالتزامات
- لجنة المخاطر التشغيلية
- لجنة توجيهية لتكنولوجيا المعلومات
- لجنة المنتجات الجديدة
- لجنة الائتمان والاستثمار
- لجنة إدارة مخاطر الائتمان

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤- إدارة مخاطر البنك (تابع)

السياسات والإجراءات

اختصاصات مجلس الإدارة تتضمن إدارة شئون البنك نيابة عن المساهمين، وتصريف الأعمال، وتحديد الأهداف والاستراتيجية من خلال صياغة إطار السياسات التي يعمل من خلالها البنك. يعتمد مجلس إدارة البنك استراتيجيات إدارة المخاطر، وسياسات العمل المتعلقة بتنفيذها ومراقبتها على نحو فعال، بما في ذلك السلطات المخولة للجنة التنفيذية والإدارة للموافقة على جميع حالات التعرض للمخاطر. في هذا السياق، فإن مجلس الإدارة قد وافق على السياسات التالية:

١- سياسة مكافحة غسل الأموال	٢١- سياسة وإجراءات المخاطر التشغيلية
٢- سياسة التعامل في حسابات الأفراد	٢٢- سياسة إدارة مخاطر الاحتيال
٣- سياسات لجنة المنتجات الجديدة	٢٣- سياسة السيولة والتمويل
٤- سياسة التسجيل الصوتي	٢٤- سياسة دفتر التجارة
٥- كتيب الإلتزام	٢٥- إطار ومنهج إدارة المخاطر
٦- سياسة الاتصالات	٢٦- سياسة البنك حول المسؤولية الاجتماعية
٧- سياسة حوكمة الشركات	٢٧- سياسة الأمن والسلامة والتخطيط
٨- سياسة البنك حول المسؤولية الاجتماعية	٢٨- سياسة إدارة الأصول
٩- سياسة توزيع الأرباح	٢٩- سياسة الوساطة
١٠- سياسة المصروفات	٣٠- سياسة قانون الامتثال الضريبي الأمريكي للحسابات الأجنبية (FATCA)
١١- سياسة إدارة رأس المال	٣١- سياسة تقويم شكاوى العملاء
١٢- سياسة الإفصاح	٣٢- سياسة توزيع الأرباح
١٣- سياسة مكافآت مجلس الإدارة	٣٣- سياسة الأعمال الخيرية
١٤- سياسة المؤسسات المالية	٣٤- سياسة الزكاة
١٥- سياسة الموارد البشرية	٣٥- سياسة تقاسم التكاليف
١٦- سياسة استخدام الموارد الخارجية	٣٦- سياسة الفصل بين الصناديق (الأموال)
١٧- ميثاق السلوك المهني	٣٧- سياسة وسائل الإعلام الاجتماعية
١٨- سياسة إدارة أمن المعلومات	٣٨- دليل الحوكمة الشرعية
١٩- سياسة إستراتيجية العمل	٣٩- سياسة إدارة مخاطر الطرف الثالث
٢٠- سياسة الائتمان والاستثمار	

تخضع جميع السياسات لمراجعات دورية، ويتم اعتماد أي تغيير في القانون أو اللوائح وتنفيذه بصورة تلقائية فور إصداره (أي قبل التعديل النهائي للسياسة أو الإجراء الأساسي).

٥- مخاطر الائتمان

مبادئ مخاطر الائتمان

تنشأ مخاطر الائتمان من الخسائر المالية المحتملة من فشل العملاء / الأطراف المماثلة في الوفاء بالتزامات عقودهم. كما تشمل مخاطر خسارة قيمة المحفظة بسبب الانتقال من فئة أدنى خطر إلى فئة أعلى خطر. وتقوم النافذة الإسلامية بتقييم مخاطر الائتمان الخاصة بالتسوية وما قبل التسوية حسب العملاء وبالنسبة لجميع منتجات البنك.

إن مخاطر الائتمان هي أكبر خطر تتعرض لها النافذة الإسلامية، وتعتبر الإدارة الفعالة لهذه المخاطر أساساً لنجاح البنك على المدى الطويل.

يوجد للنافذة الإسلامية نظام شامل لتقصي الحقائق والتأكد من صحة المعلومات وذلك لاعتماد تسهيلات الائتمان، بالإضافة إلى سياسات واضحة حول مراقبة مخاطر الائتمان على مستويات الأطراف المماثلة والمجموعات والقطاعات الاقتصادية والبلدان.

تتطلب جميع تعاملات الائتمان الفردي أو ائتمان الشركات مراجعة مستقلة لمخاطر الائتمان يتم اعتمادها من قبل لجنة الائتمان والاستثمار، وعند تجاوز نسبة التعرض للمخاطر في مجموعة حدا معيناً، فإن الأمر يستوجب موافقة اللجنة التنفيذية للائتمان. ويقوم مجلس الإدارة بالموافقة على أي ائتمان وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني. وتتولى لجنة ائتمان التجزئة الموافقة/ التوصية بخصوص التعاملات التي تتجاوز فيها مخاطر الائتمان بالتجزئة حدا معيناً.

تقوم إدارة المخاطر بتحديد حالات تعرض النافذة الإسلامية لمخاطر الائتمان طبقاً للتوجيهات الاستراتيجية للبنك. وهناك عملية ثابتة لضمان توزيع رأس المال على إجمالي مخاطر الائتمان التي ستحملها النافذة الإسلامية وعند قياس الاستخدام الفعلي لرأس المال على مستوى المحفظة.

وفيما يتعلق بثقافة الائتمان، تقوم إدارة المخاطر بالتأكد من وجود جميع السياسات والتوجيهات والعمليات والإجراءات الملائمة لتغطية كافة مجالات مخاطر الائتمان. كما تتأكد من التطبيق المتناسق لمعايير الائتمان من خلال المراجعة الدورية للائتمان، والتحقق من القروض قبل الموافقة عليها من خلال آلية مراجعة التمويل والاستثمار وإجراء مراجعة دورية وتحديث سياسات وتوجيهات وإجراءات الائتمان.

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

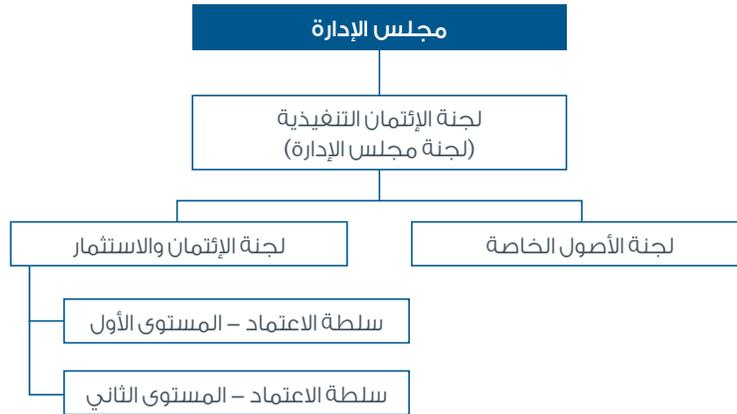
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٥- مخاطر الائتمان (تابع)

كما يوجد بالبنك نظام صارم لتصنيف مخاطر المقترضين يتم بموجبه تقييم مخاطر الشركات المقترضة ومراقبة تغيرات هذا التصنيف دورياً.

هيكل إدارة المخاطر الائتمانية وسياساتها

يتم التحكم في سياسات إدارة مخاطر الائتمان من خلال لجنة إدارة مخاطر الائتمان ولجنة المخاطر التنفيذية لمجلس الإدارة. فيما يلي بيان الهيكل التنظيمي لإجراءات الموافقة على التعرض لمخاطر الائتمان:



قام البنك بتأسيس لجان داخلية للحدود والاعتمادات على مختلف مستويات الإدارة واللجان على مستوى مجلس الإدارة أو مجلس الإدارة بالكامل استناداً إلى فئة المنتجات المصرفية مثل الإقراض التجاري، وحدود البلد أو حدود الإقراض للبنوك / مؤسسات مالية أو سيادية وكذلك الإقراض المرتبط بأنشطة الوساطة المالية للبنك، والطبيعة القانونية للمقترضين وتصنيف مخاطر الائتمان الخاص بهم. وفي حالة وجود تصنيف مجزأ من وكالات تصنيف خارجية معتمدة مثل اس ان دي، فيتش أو مودي، يتم تطبيق التصنيف الأدنى في الحالات الاعتيادية.

تضع سياسية الائتمان والاستثمار معايير الحدود الخاصة بتعرض الأشخاص والمجموعة للمخاطر، والحدود الداخلية للتعرض الإجمالي لتصنيفات المخاطر المختلفة، وحدود البلدان والحدود الخاصة بالقطاعات الاقتصادية. ولا تبدأ الأعمال مع أي طرف مماثل إلا بعد اعتماد خط الائتمان الخاص به. كما أن هناك صرامة في عملية اعتماد الائتمان مع تفويض مستوى السلطات لضمان الكفاءة في تسيير الأعمال.

وفي حالة المراجعات السنوية، يجب تجديد الحدود الائتمانية بالنزول إلى مستوى أقل ما لم يكن هناك تغير جوهري أو زيادة في حد التعرض للمخاطر.

إدارة مخاطر الائتمان

إن إدارة مخاطر الائتمان تعمل على زيادة معدلات السداد المعدلة بسبب المخاطر عن طريق التحكم في مخاطر الائتمان وجعلها ضمن المقاييس المقبولة. وتمثل مخاطر الائتمان الجزء الأكبر من المخاطر التي تتعرض إليها النافذة الإسلامية. ولدى النافذة الإسلامية حدود واضحة ومحددة للتعامل مع الأبعاد المختلفة لمخاطر الائتمان بما فيها تركيز المخاطر. وتتعامل النافذة الإسلامية مع مخاطر الائتمان عن طريق الإجراءات التالية:

- وضع إجراءات سليمة لمنح التسهيلات الائتمانية
- اتباع عملية إدارة الائتمان ومراقبته وإعداد التقارير حوله
- ضمان مراقبة كفاية الضوابط (الرقابية) على مخاطر الائتمان
- وضع حدود للإقراض

تُعنى مخاطر المعاملات بالمخاطر الائتمانية لطرف واحد مقابل، وتضمن إدارة المخاطر أن يكون الائتمان مكفولاً وفقاً للمعايير المعتمدة وأن يتم إبراز جميع المخاطر في مراجعة مخاطر الائتمان، بما في ذلك ما يرد من استثناءات في السياسة الائتمانية. وتشمل كذلك تحليل طبيعة تعرض الطرف الآخر للمخاطر في بيان البنود المدرجة داخل وخارج الميزانية العمومية ورفع تقارير بشأنها (وتشمل المخاطر الحجم والمدة ومدى التعقيد والسيولة) بما في ذلك التسهيلات الائتمانية المضمونة وغير المضمونة. وضعت ضوابط للقطاعات كجزء من سياسة التمويل البنوك بهدف ضمان تنوع محفظة نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية ومراجعة النافذة الإسلامية دورياً لتلك المحفظة.

تعتبر مخاطر تسهيل الائتمان جزءاً من إدارة محفظة مخاطر الائتمان. وتنشأ مخاطر المحفظة نتيجة الارتباط الإيجابي العالي بين تسهيلات الائتمان الفردية، والذي قد يشمل:

- تركيز المخاطر في مناطق جغرافية، أو قطاعات، أو مجموعات، أو أطراف مماثلة أو فئات معينة
- التفاعل مع مخاطر أخرى مثل معدل العائد ومعدل الصرف الأجنبي والاقتصاد
- التوجهات في نوعية المحفظة (انتقال مخاطر المقترضين، مخاطر محفظة المتوسط المرجح، قرض غير منتظم).

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٥- مخاطر الائتمان (تابع)

مخاطر المبالغ التي إنقضت موعدها سدادها

اعتمدت النافذة الإسلامية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ - الأدوات المالية منذ مطلع عام ٢٠١٨ التزاماً بتعميم البنك المركزي رقم ب ٥٥ ١١٤٩ المؤرخ ١٣ أبريل ٢٠١٧.

وقد أحدث اعتماد هذا المعيار تغييراً جذرياً في طريقة حساب خسائر انخفاض القيمة حيث تم الاستغناء عن مبدأ الخسائر المترتبة والاستعاضة عنه بمبدأ النظر الاستشرافية لحساب خسائر الائتمان المتوقعة. واعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، بدأ البنك بحساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع مخاطر التمويل وأدوات الدين المالية الأخرى التي لا يحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بما في ذلك التزامات التمويل وعقود الضمانات المالية. ولا تخضع أدوات حقوق المساهمين إلى انخفاض القيمة بحسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩.

ويعتمد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية التي يُتوقع أن تنشأ خلال عمر الأصل (الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال عمر الأصل) إلا إذا لم توجد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ بدايته، عندها يعتمد المخصص على الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١٢ شهر (الخسائر الائتمانية المتوقعة لاثني عشر شهراً). وهذه الخسائر لاثني عشر شهراً هي جزء العمر الذي يمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن حالات تخلف لأداة مالية يمكن وقوعها في الأشهر الاثني عشر بعد تاريخ الإبلاغ.

وقد وضع البنك سياسة لإجراء تقييم على أساس شهري لتحديد أي زيادة ملحوظة في المخاطر الائتمانية لأداة مالية معينة منذ إدراجها الأول، وذلك بدراسة حدوث تغير لمخاطر التخلف في العمر المتبقي للأداة.

وبناءً على العملية الموصوفة أعلاه، يقسم البنك مخاطر التمويل لديه إلى ثلاث مراحل على الشكل التالي:

المرحلة الأولى:

عند إدراج التمويل للمرة الأولى، يدرج البنك مخصصاً محتسباً على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لاثني عشر شهراً. وتشمل المخاطر التمويلية المرحلة الأولى أيضاً منشآت شهدت تحسناً في مخاطر الائتمان بالإضافة إلى مخاطر تمويل أعيد تصنيفها من المرحلة الثانية.

المرحلة الثانية:

عندما يرتفع أحد مخاطر التمويل ارتفاعاً ملحوظاً في المخاطر الائتمانية منذ تأسيسه، يسجل البنك مخصصاً للخسائر الائتمانية المتوقعة في عمر الأصل. وتشمل المخاطر التمويلية للمرحلة الثانية أيضاً منشآت شهدت تحسناً في مخاطر الائتمان بالإضافة إلى مخاطر تمويل أعيد تصنيفها من المرحلة الثالثة.

المرحلة الثالثة:

تعتبر مخاطر التمويل ائتماناً منقوص. ويسجل البنك مخصصاً للخسائر الائتمانية المتوقعة في عمر الأصل.

ويعتبر البنك الأصل المالي متخلفاً في الحالات التالية:

- يستبعد أن يسدد المقرض التزاماته الائتمانية إلى البنك بالكامل، من دون لجوء البنك إلى إجراءات كسحب الضمان (إذا احتجر أي ضمان)؛
- أو تأخر المقرض عن سداد أي التزام ائتماني مادي لأكثر من ٩٠ يوماً إلى البنك؛

الإفصاح الكمي:

(أ) المجموع الإجمالي للتعرض للمخاطر الائتمانية بالإضافة إلى متوسط مجموع التعرض للمخاطر الائتمانية خلال الفترة المقسمة وفقاً لأنواع الرئيسية لحالة التعرض للمخاطر الائتمانية اعتباراً بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

رقم	نوع التعرض للمخاطر	متوسط مجموع التعرض للمخاطر		المجموع الإجمالي للتعرض للمخاطر	
		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١	أرصدة لدى البنك المركزي العماني	٣٦,١٩٨	٣١,٩٩١	٣٦,٧٣٢	٣٥,٦٦٤
٢	سيادة	٧,٦٢٢	١,٦٥٣	١١,٩٣٦	٣,٣٠٧
٣	البنوك	١,٩٦٥	٢,٣٢٤	٣,٥٩٨	٢,٢٧٢
٤	المشاركة	٩٧,٦٧٧	٥١,٣٧٥	١٢٩,٢٦١	٦١,٣٥٠
٥	الإجارة	١٣٣,٩٨٤	١٣٥,٩٩٤	١٢٣,٠٨٩	١٣٩,٣٠٠
٦	المرابحة	٤٧,٦٦٥	٤٧,٦٩٧	٤٧,٢٧٣	٤٧,٩٥٥
٧	بطاقة الائتمان مستحقة القبض	٥١٧	٤٠٦	٥٣٦	٤٢٨
٨	إجارة خدمات	٢٢٨	٤٨	٢٣٢	١٤٧
٩	الأصول الأخرى والبنود خارج الميزانية	٤٠,٣٩	٥,٤١٩	٩,٢٢٢	٥,١٠٧
	الإجمالي	٣٢٩,٨٩٥	٢٧٦,٩٠٧	٣٦١,٨٧٩	٢٩٥,٥٣٠

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٥- مخاطر الائتمان (تابع)

ب) التعرض للمخاطر الائتمانية استناداً الأصول المرجحة على أساس المخاطر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ ديسمبر ٢٠١٨			نوع التعرض للمخاطر الائتمانية
الأصول المرجحة على أساس المخاطر	صافي الرصيد	إجمالي الرصيد	الأصول المرجحة على أساس المخاطر	صافي الرصيد	إجمالي الرصيد	
-	٣٥,٦٦٤	٣٥,٦٦٤	-	٣٦,٧٣٢	٣٦,٧٣٢	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
٨٢٨	٣,٣٠٧	٣,٣٠٧	٧٦٤	١١,٩٣٦	١١,٩٣٦	سيادة
٤٥٤	٢,٢٧٢	٢,٢٧٢	١,٢٩٧	٣,٥٩٨	٣,٥٩٨	البنوك
٥٨,٧٤٩	٦,٧٥٨	٦,١٣٥	١٢٣,٤٠٨	١٢٨,٧٣٥	١٢٩,٢٦١	المشاركة
١١٢,١٢٠	١٣٨,٧٠٢	١٣٩,٣٠٠	٨٣,٤٥٥	١٢٢,٦٣٤	١٢٣,٠٨٩	الإجارة
٣٢,٢٩٨	٤٦,٩٢٦	٤٧,٩٥٥	٤٧,٠٥٢	٤٦,٩٧٤	٤٧,٢٧٣	المرايحة
٤٢٨	٤٢٨	٤٢٨	٥٣٦	٥٣٢	٥٣٦	بطاقة الائتمان مستحقة القبض
١٤٧	١٤٧	١٤٧	٢٣٢	٢٣٢	٢٣٢	إجارة خدمات
١,٩٧٥	٥,١٠٧	٥,١٠٧	٦,٩٣٣	٩,٢٢١	٩,٢٢٢	الأصول الأخرى والبنود خارج الميزانية
٢٠٧,٠٠٠	٢٩٣,٣١١	٢٩٥,٥٣٠	٢٦٣,٦٧٧	٣٦٠,٥٩٥	٣٦١,٨٧٩	الإجمالي

ج) التعرض للمخاطر الائتمانية استناداً إلى وحدة الأعمال التجارية:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			وحدة الأعمال التجارية	التعرض لمخاطر الائتمان
الأصول المرجحة على أساس المخاطر	صافي الرصيد	إجمالي الرصيد	الأصول المرجحة على أساس المخاطر	صافي الرصيد	إجمالي الرصيد		
-	٣٥,٦٦٤	٣٥,٦٦٤	-	٣٦,٧٣٢	٣٦,٧٣٢		أرصدة لدى البنك المركزي العماني
٨٢٨	٣,٣٠٧	٣,٣٠٧	٧٦٤	١١,٩٣٦	١١,٩٣٦		سيادة
٤٥٤	٢,٢٧٢	٢,٢٧٢	١,٢٩٧	٣,٥٩٨	٣,٥٩٨		البنوك
٤,١٢١	٥,٤٩٤	٥,٥٢٢	٣,٨٠٢	٤,٨٢٦	٥,٠٦٩		المشاركة
٥٤,٠٢٣	٥٤,٣٤٩	٥٤,٩٠٤	١١٧,٨٢٨	١١٨,٨٣٣	١١٩,١١٠		الشركات الصغيرة والمتوسطة
٦٠٥	٩١٥	٩٢٤	١,٧٧٨	٥,٠٧٦	٥,٠٨٢		شركة كبرى
-	-	-	١,٧٧٨	٥,٠٧٦	٥,٠٨٢		الأفراد
-	-	-	٦٦٢	٨٥٥	٨٨٢		المرايحة
٣,٨٣٤	٣,٨٥٧	٣,٨٩٦	٤,٨٧٥	٤,٨٤٤	٤,٨٧٥		الشركات الصغيرة والمتوسطة
٢٨,٤٦٤	٤٣,٠٦٩	٤٤,٠٥٩	٤١,٥١٥	٤١,٢٧٥	٤١,٥١٦		شركة كبرى
٣,٧١٨	٤,٩٥٧	٤,٩٨٢	٤١,٥١٥	٤١,٢٧٥	٤١,٥١٦		الأفراد
٥٦,٧٨٩	٥٤,٩٢٩	٥٥,٤٨٧	٢,٦٦٥	٣,٥١٠	٣,٥٤٧		الإجارة
٥١,٦١٣	٧٨,٨١٦	٧٨,٨٣١	٤١,٣٩٧	٤١,٢٦٩	٤١,٣٩٧		الشركات الصغيرة والمتوسطة
٤٢٨	٤٢٨	٤٢٨	٣٩,٣٩٣	٧٧,٨٥٥	٧٨,١٤٥		شركة كبرى
١٤٧	١٤٧	١٤٧	٥٣٦	٥٣٢	٥٣٦		الأفراد
١,٩٧٥	٥,١٠٧	٥,١٠٧	٢٣٢	٢٣٢	٢٣٢		بطاقة الائتمان مستحقة القبض
٢٠٧,٠٠٠	٢٩٣,٣١١	٢٩٥,٥٣٠	٢٦٣,٦٧٧	٣٦٠,٥٩٥	٣٦١,٨٧٩		إجارة خدمات
			٦,٩٣٣	٩,٢٢١	٩,٢٢٢		الأصول الأخرى والبنود خارج الميزانية
			٢٦٣,٦٧٧	٣٦٠,٥٩٥	٣٦١,٨٧٩		الإجمالي

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٥- مخاطر الائتمان (تابع)

(د) التوزيع الجغرافي للتعرض للمخاطر استناداً إلى نوع التعرض للمخاطر الائتمانية: (إجمالي)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

رقم	نوع التعرض للمخاطر	عمان	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	الهند	باكستان	دولاً أخرى	الإجمالي
١	أرصدة لدى البنك المركزي العماني	٣٦,٧٣٢	-	-	-	-	-	٣٦,٧٣٢
٢	سيادة البنوك	١١,١٧٢	٣٦٩	-	-	-	٧٦٤	١١,٩٣٦
٣	المشاركة	١٢٩,٢٦١	-	-	-	-	-	١٢٩,٢٦١
٤	الإجارة	٤٧,٢٧٣	-	-	-	-	-	٤٧,٢٧٣
٦	المرابحة	١٢٢,٥٢٦	٥٦٣	-	-	-	-	١٢٣,٠٨٩
٧	بطاقة الائتمان مستحقة القبض	٥٣٦	-	-	-	-	-	٥٣٦
٨	إجارة خدمات	٢٣٢	-	-	-	-	-	٢٣٢
٩	الأصول الأخرى والبنود خارج الميزانية	٩,٢٢٢	-	-	-	-	-	٩,٢٢٢
	الإجمالي	٣٥٨,٨٧٩	٩٣٢	-	-	-	٢,٠٦٨	٣٦١,٨٧٩

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

رقم	نوع التعرض للمخاطر	عمان	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	الهند	باكستان	دولاً أخرى	الإجمالي
١	أرصدة لدى البنك المركزي العماني	٣٥,٦٦٤	-	-	-	-	-	٣٥,٦٦٤
٢	سيادة البنوك	٢,٤٧٩	٤٥	-	-	-	٨٢٨	٣,٣٠٧
٣	المشاركة	٦١,٣٥٠	-	-	-	-	٢,٢٢٧	٦٣,٥٧٧
٤	الإجارة	٤٧,٩٥٥	-	-	-	-	-	٤٧,٩٥٥
٦	المرابحة	١٣٧,٦٠٥	١,٦٩٥	-	-	-	-	١٣٩,٣٠٠
٧	بطاقة الائتمان مستحقة القبض	٤٢٨	-	-	-	-	-	٤٢٨
٨	إجارة خدمات	١٤٧	-	-	-	-	-	١٤٧
٩	الأصول الأخرى والبنود خارج الميزانية	٥,١٠٧	-	-	-	-	-	٥,١٠٧
	الإجمالي	٢٩٠,٧٣٥	١,٧٤٠	-	-	-	٣,٠٥٥	٢٩٥,٥٣٠

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٥- مخاطر الائتمان (تابع)

هـ) توزيع التعرض للمخاطر الائتمانية عن طريق نوع الصناعة أو الطرف المقابل وتقسيمها استناداً لأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

التعرض لمخاطر غير مشار إليها في الميزانية العمومية*	الإجمالي	بطاقة الائتمان مستحقة القبض	إجارة خدمات	الإجارة	المرابحة	المشاركة	القطاع الاقتصادي	
٤,٠٥٣	١٦,٤٣٩	-	-	٦,٢٤١	٧٥٩	٩,٤٣٩	تجارة الجملة والتجزئة	١
-	-	-	-	-	-	-	التعدين والمحاجر	٢
٧,٤٥٠	١٢٥,٠٢٤	-	-	١٩,٥٥٠	٣٩٨	١٠٥,٠٧٦	الإنشاءات	٣
-	٢,١٨٨	-	-	٢,١٥٥	١٨	١٥	التصنيع	٤
-	٤,٢٣٥	-	-	٢٤٢	٥١	٣,٩٤٢	النقل والاتصالات	٥
-	-	-	-	-	-	-	الكهرباء والغاز والمياه	٦
-	-	-	-	-	-	-	المؤسسات المالية	٧
-	١٦,٧٧٤	-	-	١٦,٠٥٥	١١١	٦٠٨	الخدمات	٨
٣٩٧	١٢٥,٥١١	٥٣٦	٢٣٢	٧٨,١٤٥	٤١,٥١٦	٥٠,٨٢	التمويلات الشخصية	٩
-	٥٦٣	-	-	٥٦٣	-	-	إقراض غير المقيمين	١٠
-	٩,٦٥٧	-	-	١٣٨	٤,٤٢٠	٥٠,٩٩	خافة القطاعات الأخرى	١١
١١,٩٠٠	٣٠٠,٣٩١	٥٣٦	٢٣٢	١٢٣,٠٨٩	٤٧,٢٧٣	١٢٩,٢٦١	الإجمالي	

* يمثل التعرض الافتراضي حسب البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

التعرض لمخاطر غير مشار إليها في الميزانية العمومية*	الإجمالي	بطاقة الائتمان مستحقة القبض	إجارة خدمات	الإجارة	المرابحة	المشاركة	القطاع الاقتصادي	
-	١,٠٩٢	-	-	١٦٣	٣,٧٦٦	٦,١٦٣	تجارة الاستيراد	١
-	-	-	-	-	-	-	تجارة التصدير	٢
٢٧٠٨	٥,٧٣٥	-	-	٣,٩٠١	٢٧	١,٨٠٧	تجارة الجملة والتجزئة	٣
-	-	-	-	-	-	-	التعدين والمحاجر	٤
٤٥٠٨	٨٥,٨٦٢	-	-	٤٣,٧٤٨	١٠٣	٤٢,٠١١	الإنشاءات	٥
-	٥,٥٣٦	-	-	٣,٤٠٠	-	٢,١٣٦	التصنيع	٦
-	٥١٧	-	-	٣٥٤	-	١٦٣	النقل والاتصالات	٧
-	-	-	-	-	-	-	الكهرباء والغاز والمياه	٨
-	-	-	-	-	-	-	المؤسسات المالية	٩
٢٠٠	٥,٣٨٢	-	-	١,٥٠٠	-	٣,٨٨٢	الخدمات	١٠
٨٠٠	١٢٤,٣٨٩	٤٢٨	١٤٧	٧٨,٨٣١	٤٤,٠٥٩	٩٢٤	التمويلات الشخصية	١١
-	-	-	-	-	-	-	الزراعة والأنشطة المرتبطة بها	١٢
-	-	-	-	-	-	-	الحكومة	١٣
-	١,٦٩٥	-	-	١,٦٩٥	-	-	إقراض غير المقيمين	١٤
-	٩,٩٧٢	-	-	٥,٧٠٨	-	٤,٢٦٤	خافة القطاعات الأخرى	١٥
٨,٢١٦	٢٤٩,١٨٠	٤٢٨	١٤٧	١٣٩,٣٠٠	٤٧,٩٥٥	٦١,٣٥٠	الإجمالي	

* يمثل التعرض الافتراضي حسب البيانات المالية

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٥- مخاطر الائتمان (تابع)

(و) الاستحقاق التعاقدى المتبقي للمحفظة الاستثمارية كلها مقسماً استناداً إلى الأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان:
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

التعرض لمخاطر غير مدرجة في الميزانية العمومية*	بطاقة الائتمان مستحقة القبض	إجارة خدمات	الإجارة	المربحة	المشاركة	الفترة الزمنية الملائمة	
						الإجمالي	القبض
٢,٠٥٥	٣,٨٦٢	٢٦٨	-	٨٠٧	٢,٣٢٩	٤٥٨	١ بحد أقصى شهر
٣,٧٧٣	٧,٨٠٥	٢٦٨	٨	١,٧٠٩	٤,٤١٤	١,٤٠٦	٢ ٣-١ أشهر
١,٨١٠	٤,٥٥٤	-	٥	١,٧٤٥	١,٧٠٦	١,٠٩٨	٣ ٦-٣ أشهر
٢,١٦٤	٨,٧٣٢	-	٨	٢,٣٩١	١,٩١٦	٤,٤١٧	٤ ٩-٦ أشهر
٢,٠١٢	٧,٠٢٨	-	١١	٢,٩١٨	٢,٧٠٥	١,٣٩٤	٥ ١٢-٩ شهراً
٨١	٤٦,٨١٨	-	٥٨	١٧,٠٣٥	١٤,١٠٠	١٥,٦٢٥	٦ ٣-١ سنوات
-	٣٩,٢٠٦	-	٤٩	١٦,٨٦٢	١٠,٤٢٩	١١,٨٦٦	٧ ٥-٣ سنوات
٥	١٨٢,٣٨٦	-	٩٣	٧٩,٦٢٢	٩,٦٧٤	٩٢,٩٩٧	٨ ما زاد على خمسة سنوات
١١,٩٠٠	٣٠٠,٣٩١	٥٣٦	٢٣٢	١٢٣,٠٨٩	٤٧,٢٧٣	١٢٩,٢٦١	الإجمالي

* يمثل التعرض الافتراضي حسب البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

التعرض لمخاطر غير مدرجة في الميزانية العمومية*	بطاقة الائتمان مستحقة القبض	إجارة خدمات	الإجارة	المربحة	المشاركة	الفترة الزمنية الملائمة	
						الإجمالي	القبض
٩٠٠	٤,١٢٠	٢١٤	-	٨٠٥	٢,٤١٤	٦٨٧	١ بحد أقصى شهر
١,٧٢٩	٤,٩٩٩	٢١٤	٥	١,٧٦٠	١,٧٩٠	١,٢٣٠	٢ ٣-١ أشهر
١,٧٠٠	٦,١٢٧	-	٣	٢,٠٥٥	٣,١٦٨	٩٠١	٣ ٦-٣ أشهر
١,٧١٥	٦,٠٩٧	-	٥	٢,٥١٦	١,٧٨٠	١,٧٩٦	٤ ٩-٦ أشهر
٢,٠٨٥	٧,٣٥٨	-	٧	٣,٣٤٢	٢,٦٠١	١,٤٠٨	٥ ١٢-٩ شهراً
٨١	٤٨,٠١٠	-	٣٨	١٨,٩٢١	١٣,٩٧٤	١٥,٠٧٧	٦ ٣-١ سنوات
-	٤٢,٠٢٩	-	٣١	١٩,٢٥٣	١٠,٨٧١	١١,٨٧٤	٧ ٥-٣ سنوات
٦	١٣٠,٤٤٠	-	٥٨	٩٠,٦٤٨	١١,٣٥٧	٢٨,٣٧٧	٨ ما زاد على خمسة سنوات
٨,٢١٦	٢٤٩,١٨٠	٤٢٨	١٤٧	١٣٩,٣٠٠	٤٧,٩٥٥	٦١,٣٥٠	الإجمالي

* يمثل التعرض الافتراضي حسب البيانات المالية

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٥- مخاطر الائتمان (تابع)

(ز) إجمالي التمويل مقسماً على أساس أنواع الصناعات أو الأطراف المقابلة الرئيسية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

القطاع الاقتصادي	إجمالي التمويل	القروض المتعثرة منها	خسائر الائتمان المتوقعة المرحلة ١ و ٢	خسائر الائتمان المتوقعة المرحلة ٣*	مصرف انخفاض القيمة (تم عكسه خلال السنة)**	التمويلات المشطوبة خلال العام
١ تجارة الاستيراد	٩,٦٣٢	-	٣٦٩	-	٣١٨	-
٢ تجارة التصدير	-	-	-	-	-	-
٣ تجارة الجملة والتجزئة	١٦,٤٣٩	-	١٠٢	-	(٣٠٩)	-
٤ التعتدين والمحاجر	-	-	-	-	-	-
٥ الإنشاءات	١٢٥,٠٢٤	١٨	٦٧٦	١١	(١,٠٥٠)	-
٦ تصنيع	٢,١٨٨	-	٥	-	(١٥٧)	-
٧ الكهرباء والغاز والمياه	-	-	-	-	-	-
٨ النقل والاتصالات	٤,٢٣٦	-	٧	-	٢	-
٩ المؤسسات المالية	-	-	-	-	-	-
١٠ الخدمات	١٦,٧٧٤	-	٢٣	-	٤	-
١١ التمويل الشخصية	١٢٥,٥١١	٦٣	١٩٣	٣٧٠	١٠٠	-
١٢ إقراض غير المقيمين	٥٦٣	-	-	-	(١)	-
١٣ كافة القطاعات الأخرى	٢٤	-	١	-	١	-
الإجمالي	٣٠٠,٣٩١	٦٣١	١,٣٧٦	٣٨١	(١,٠٩٢)	-

* تتضمن خسائر الائتمان المتوقعة المرحلة ٣ ربح معلق بقيمة ٠,٢٢ مليون ريال.
** يشمل ربح معلق بقيمة ٠,٠٩ مليون ريال عماني.

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٥- مخاطر الائتمان (تابع)

(ز) إجمالي التمويل مقسماً على أساس أنواع الصناعات أو الأطراف المقابلة الرئيسية (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

المخصصات التي تم تكوينها/ (عكسها) المشطوبة خلال العام	المخصصات التي تم تكوينها/ (عكسها) خلال العام	الربح المعلق	المخصصات الخاصة	المخصصات العامة	القروض المتعثرة منها	إجمالي التمويل	القطاع الاقتصادي	
-	(٢١)	-	-	١١	-	١٠,٩٢	تجارة الاستيراد	١
-	-	-	-	-	-	-	تجارة التصدير	٢
-	٩٦	-	-	١٥٧	-	١٥,٧٠٨	تجارة الجملة والتجزئة	٣
-	-	-	-	-	-	-	التعدين والمحاجر	٤
-	١٣٤	-	-	٨٥٩	-	٨٥,٨٦٢	الإنشاءات	٥
-	(١١)	-	-	٥٥	-	٥,٥٣٦	تصنيع	٦
-	-	-	-	٥	-	٥١٧	النقل والاتصالات	٧
-	-	-	-	-	-	-	الكهرباء والغاز والمياه	٨
-	-	-	-	-	-	-	المؤسسات المالية	٩
-	٤٨	-	-	٥٤	-	٥,٣٨٢	الخدمات	١٠
-	٥٥	١٣	١٥١	١,٦٨٨	٣٣٣	١٢٤,٣٨٨	التمويلات الشخصية	١١
-	-	-	-	-	-	-	الزراعة والأنشطة المرتبطة بها	١٢
-	-	-	-	-	-	-	القطاع الحكومي	١٣
-	(١١)	-	-	١٧	-	١,٦٩٥	إقراض غير المقيمين	١٤
-	-	-	-	-	-	-	كافة القطاعات الأخرى	١٥
-	٢٩٠	١٣	١٥١	٢,٩٣٦	٣٣٣	٢٤٩,١٨٠	الإجمالي	

(ح) مبلغ التمويل المتعثرة مقسماً وفقاً للمناطق الجغرافية البارزة شاملاً مبالغ خسائر الائتمان المتوقعة/ المخصصات الخاصة والعامة المتعلقة بكل منطقة جغرافية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

الدول	إجمالي التمويل	القروض المتعثرة منها	خسائر الائتمان المتوقعة المرحلة ١ و ٢	خسائر الائتمان المتوقعة المرحلة ٣	مصرف انخفاض القيمة (تم عكسه خلال السنة)**	التمويلات المشطوبة خلال العام
١ عُمان	٢٩٩,٨٢٨	٦٣١	١,٣٧٦	٣٨١	(١,٠٩١)	-
٢ دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	٥٦٣	-	-	-	(١)	-
٣ دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	-	-	-	-	-	-
٤ الهند	-	-	-	-	-	-
٥ باكستان	-	-	-	-	-	-
٦ دولاً أخرى	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	٣٠٠,٣٩١	٦٣١	١,٣٧٦	٣٨١	(١,٠٩٢)	-

* تتضمن خسائر الائتمان المتوقعة المرحلة ٣ ربح معلق بقيمة ٠,٢٢ مليون ريال.

** يشمل ربح معلق بقيمة ٠,٠٩ مليون ريال عماني.

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٥- مخاطر الائتمان (تابع)

(ج) مبلغ التمويلات المتعثرة مقسماً وفقاً للمناطق الجغرافية البارزة شاملاً مبالغ خسائر الائتمان المتوقعة/ المخصصات الخاصة والعامّة المتعلقة بكل منطقة جغرافية (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الدول	إجمالي التمويل	القروض المتعثرة منها	المخصصات العامة	المخصصات الخاصة	الربح المعلق	المخصصات التي تم تكوينها/ (عكسها) خلال العام	التمويلات المشطوبة خلال العام
١ عُمان	٢٤٧,٤٨٥	٣٣٣	٢,٩١٩	١٥١	١٣	٣٠١	-
٢ دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	١,٦٩٥	-	١٧	-	-	(١١)	-
٣ دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	-	-	-	-	-	-	-
٤ الهند	-	-	-	-	-	-	-
٥ باكستان	-	-	-	-	-	-	-
٦ دولاً أخرى	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	٢٤٩,١٨٠	٣٣٣	٢,٩٣٦	١٥١	١٣	٢٩٠	-

(ط) حركة إجمالي التمويل خلال السنة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

التفاصيل	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
١ الرصيد الافتتاحي	٢١٩,٩٧٩	٢٨,٨٦٨	٣٣٣	٢٤٩,١٨٠
٢ التخفيف/ التغييرات (+)	٩,٧٧٧	(١٠,٨٢)	٣٠٥	-
٣ تمويلات جديدة	٧٦,٠٤١	١١,٥٣١	-	٨٧,٥٧٢
٤ استرداد التمويلات	(٣٢,٢٤٤)	(٤,١١٠)	(٧)	(٣٦,٣٦١)
٥ تمويلات مشطوبة	-	-	-	-
٦ الرصيد الختامي	٢٧٣,٥٥٣	٢٦,٢٠٧	٦٣١	٣٠٠,٣٩١

يشتمل الرصيد الافتتاحي على الذمم المدينة بقيمة ٤,٤٢٨ مليون ريال عماني

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

التفاصيل	التمويلات المتعثرة			التمويلات العاملة		
	الإجمالي	الخسائر	مشكوك في تحصيلها	دون المستوى المطلوب	النّي تتطلب إشارة خاصة	القياسية
١ الرصيد الافتتاحي	٢٢٦,٧٩١	-	١٩٥	٢٢	٥٥٨	٢٢٦,١٦
٢ التخفيف/ التغييرات (+)	٤٢٨	١٦١	(١١٣)	١١٤	٢٥,٢٤١	(٢٤,٩٧٥)
٣ تمويلات جديدة	٣٦,٥٨٧	-	-	-	-	٣٦,٥٨٧
٤ استرداد التمويلات	(١٤,٦٢٦)	-	-	(٤٦)	(١٤٤)	(١٤,٤٣٦)
٥ تمويلات مشطوبة	-	-	-	-	-	-
٦ الرصيد الختامي	٢٤٨,٧٥٢	١٦١	٨٢	٩٠	٢٥,٦٥٥	٢٢٢,٧٦٤
٧ مخصصات محتجرة	(٣,٠٨٧)	(١٠٧)	(٢١)	(٢٣)	-	(٢,٩٣٦)
٨ أرباح الاحتياطي	(١٣)	(١١)	(١)	(١)	-	-
الإجمالي	٢٤٥,٦٥٢	٤٣	٦٠	٦٦	٢٥,٦٥٥	٢١٩,٨٢٨

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٥- مخاطر الائتمان (تابع)

تخفيف المخاطر الائتمانية: إفصاحات مخاطر الائتمان للمحفظة الخاضعة للمنهجيات الموحدة

الإفصاح النوعي

تصنف النافذة الإسلامية أصولها المالية في إحدى الفئات التالية:

- الاستحقاق من التمويل
- أصول الإجارة – الإجارة المنتهية بالتمليك.
- الأدوات المالية لقيمة الأسهم والديون.
- بطاقة الائتمان مستحقة القبض

تنقسم ذمم التمويل المدينة بصفة أساسية إلى المنتجات الإسلامية التالية:

- **المرابحة:** هي اتفاقية بموجبها تباع النافذة الإسلامية للعميل سلعة أو ممتلكات التي تم شرائها من قبل النافذة الإسلامية وحصلت بناء على وعد من العميل لشراء هذا الأصل تم شراؤها وفقاً لأحكام وشروط محددة. ويتألف سعر البيع من تكلفة السلعة وهامش ربح متفق عليه.
- **تمويل الإجارة:** هي اتفاقية بموجبها تستأجر النافذة الإسلامية (المؤجر) للعميل (المستأجر) لفترة محددة ضد أقساط إيجار محددة. الإجارة يمكن أن ينتهي في نقل ملكية الأصل إلى المستأجر في نهاية مدة الإيجار.
- **الوكالة:** هي اتفاقية بموجبها توفر النافذة الإسلامية مبلغ معين من المال لوكيل، والذي يستثمر وفقاً لشروط محددة مقابل رسوم معينة (مبلغ مقطوع من المال أو نسبة من المبلغ المستثمر). يلتزم الوكيل لضمان المبلغ المستثمر في حالة التقصير أو الإهمال أو مخالفة أي من شروط الوكالة.
- **المشاركة:** هي اتفاقية بين النافذة الإسلامية والعميل للمساهمة في مشاريع استثمارية معينة، سواء كانت موجودة أو جديدة، أو ملكية ممتلكات معينة إما بشكل دائم أو وفقاً لاتفاق يقلل يقع بين الطرفين بينما يتم تقاسم الخسائر بما يتناسب مع بهم أسهم رأس المال في المؤسسة.

يتضمن تخفيف مخاطر الائتمان ترتيبات إدارة الضمانات وترتيبات ضمان الائتمان. فيما يلي وصف للسياسات والعمليات الخاصة بالمقاصة داخل وخارج الميزانية العمومية (ومدى استخدام النافذة الإسلامية لها) وسياسات وعمليات تقييم الضمانات وإدارتها والأنواع الرئيسية للضمانات المتخذة.

وفيما يتعلق بالضمانات العقارية، يتم الحصول على تقييمين إذا تجاوزت قيمة الضمان مستوى معين حيث يتم اعتماد أقل التقييمين. ويوجد لدى النافذة الإسلامية مطلب إلزامي للحصول على وثيقة تأمين على الضمان العقاري (بخلاف الأرض) حيث يتم تعيين هذه الوثيقة لصالح النافذة الإسلامية. ويتم تقييم الضمانات العقارية على فترات منتظمة حسب الحاجة بناء على تقييم المخاطر والسيناريو الاقتصادي السائد.

تقبل النافذة الإسلامية عادة الأنواع التالية من الضمانات:

- الهوامش النقدية وودائع الوكالة.
- العقارات التي تتألف من الأصول المدرة للدخل والأصول غير المدرة للدخل.
- الأسهم المدرجة في البورصات المعترف بها في دول مجلس التعاون الخليجي.
- ضمانات غير قابلة للنقض والإلغاء وغير مشروطة / خطاب اعتماد احتياطي صادر عن أحد البنوك المعتمدة.
- سندات الدين الخاضعة لمعايير الاعتماد.
- الأموال التي تخضع لمعايير الاعتماد.

كما تقبل النافذة الإسلامية ضمانات الأفراد والشركات للتخفيف من المخاطر حيثما كان ذلك مطبقاً، ولديه أيضاً نظام لتقييم جدارة الائتمان. وتقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات على فترات منتظمة وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقية القائمة في حالة العجز. كما تقوم الإدارة بمراجعة دورية تغطية الضمانات لتحديد كفاية مخصص خسائر انخفاض القيمة.

وفقاً لتعليمات اتفاقية بازل والبنك المركزي العماني فإن النافذة الإسلامية تمتلك الضمانات المؤهلة التالية:

(١) التعرض للمخاطر المغطى بضمانات نقدية - ٢,٢ مليون ريال عماني وبعد تطبيق الخصم من القيمة السوقية بنسبة (٠٪) تصبح قيمة التعرض للمخاطر صفر ر.ع.

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٥- مخاطر الائتمان (تابع)

تخفيف المخاطر الائتمانية: إفصاحات مخاطر الائتمان للمحفظة الخاضعة للمنهجيات الموحدة (تابع)

الإفصاح الكمي

التصنيف حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	التصنيف حسب البنك المركزي العماني	تمويلات مشطوبة خلال السنة	مخصص انخفاض القيمة كما في نهاية السنة	التصنيف
المرحلة ١ و ٢	عادية	-	٣٩٧	١ - ٦
	بحاجة للمتابعة والتسوية	-	٩٧٩	٧
المرحلة ٣	متعثرة	-	٣٨١	٨ - ١٠
		-	١,٧٥٧	الإجمالي

٦- مخاطر السوق

الإفصاح النوعي

تخضع كافة أعمال النافذة الإسلامية بصفة أساسية لمخاطر تحرك أسعار السوق، ومعدلاته وما يترتب على ذلك من أرباح أو خسائر للنافذة الإسلامية.

إطار إدارة مخاطر السوق

تتبنى النافذة الإسلامية إطار مجموعة من اختبارات حساسيات المخاطر السوقية وتوتر السوق وغيرها من إجراءات لإدارة مخاطر السوق ولوضع بعض القيود.

الأسهم والاستثمارات

استثمرت نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية في صندوق الهلال للشرق الأوسط وشمال أفريقيا (صندوق إسلامي يديره قسم إدارة الأصول في البنك) وأسهم أخرى المدرجة كأدوات من فئة حقوق الملكية تسجل بالقيمة العادلة كحقوق ملكية. وبلغت القيمة العادلة للاستثمارات ٢٧,٠ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وبلغت التكاليف ٣٤,٠ مليون ريال عماني. وقد استثمرت النافذة في أدوات ديون تسجل بالقيمة العادلة كحقوق ملكية. وبلغت القيمة العادلة للاستثمارات ١٤,٠٨ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وبلغت التكاليف ١٤,٤٧ مليون ريال عماني.

مبادئ وإطار مخاطر العائدات

تنشأ مخاطر نسبة العائد من احتمال تغير نسبة العائد التي ستؤثر على قيمة الأدوات المالية المعنية. إن النافذة الإسلامية معرضة لمخاطر نسبة العائد كنتيجة لعدم مطابقة أو وجود فجوات في مبالغ الأصول والالتزامات والأدوات الواردة خارج الميزانية العمومية التي تستحق أو يعاد تسعيرها في فترة معينة. ويتمثل الهدف العام للنافذة الإسلامية في إدارة تقلبات نسبة العائد حتى لا تؤثر حركة هذه المعدلات سلباً على صافي نسبة العائد للنافذة الإسلامية. يتم قياس مخاطر نسبة العائد بصفته تقلباً محتملاً في صافي نسبة العائد الناتج عن التغيرات في معدل العائد في السوق. تدير النافذة الإسلامية هذه المخاطر بمطابقة أو تحوط إعادة تسعير الأصول والالتزامات من خلال استراتيجيات إدارة مخاطر متنوعة.

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٦- مخاطر السوق (تابع)

مخاطر أسعار العائدات في دفتر التداول

تنشأ مخاطر نسبة العائد في دفتر الأعمال التجارية من حساسية الأصول الإستثمارية إلى تقلبات نسبة العائد. يتم مراقبة مخاطر نسبة العائد في دفتر الأعمال التجارية عن طريق حدود تعرض افتراضية، وحدود إيقاف الخسائر، وحدود أقصى الاستحقاق، وهي محددة للسوق.

لم تدرج أي إستثمارات بالقيمة العادلة كأرباح أو خسائر / كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. تم الإفصاح عن تحليل أثر مخاطر معدل الربح في الإيضاح رقم ٣٠-٣١ الخاص بالبيانات المالية. فيما يلي الأصول المدرة للأرباح (صافية من المخصصات) والمطلوبات وفقاً للفترة الزمنية المحددة لإعادة التسعير:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

بنود خاصة (ألف ريال عُماني)	معدل الربح الفعلي	في ثلاثة أشهر	من ٤ إلى ١٢ شهراً	من ١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	ليس لديه حساسية لمعدل الأرباح	الإجمالي
	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال	ألف ريال
الأصول							
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني	-	-	-	-	-	٣٨,٥٢٤	٣٨,٥٢٤
أصول مستحقة من البنوك	١,٦٧٣	-	-	-	-	-	١,٦٧٣
أصول التمويل	٧٥,٧٥	١١,١٩٠	٢١,٣٥٢	٨٦,٠٢٧	١٧٩,٥٥٥	٥٣٢	٢٩٨,٦٥٦
استثمارات عقارات ومعدات	٣,١١	-	-	١١,٨٨٥	٢,١٩٢	٢٦٤	١٤,٣٤١
أصول أخرى	-	-	-	-	-	١,٠١٠	١,٠١٠
إجمالي الأصول المدرة للأرباح	١٢,٨٦٣	٢١,٣٥٢	٩٧,٩١٢	١٨١,٧٤٧	٤١,٦٨٣	٣٥٥,٥٥٧	٣٥٥,٥٥٧
مطلوبات أصحاب حسابات الاستثمار وقيمة الأسهم التي يمتلكونها							
مستحقة للبنوك	٤٠,٦٥٨	١٩,٢٥٠	٥٢,٠٠٧	-	-	-	١١١,٩١٥
قيمة الأسهم التي يمتلكها أصحاب حسابات الاستثمار والمطلوبات الأخرى	٤٠,٦٩٤	٤٢,٧٥٩	٧١,٩٨٦	-	-	٤١,٤٧٥	٢٠٢,٣٣٩
صندوق المساهمون	-	-	-	-	-	-	٤١,٣٠٣
الإجمالي	٨١,٣٥٥	٦٢,٠٥٢	١٢٤,٠٠٧	٨٨,١٤٣	-	٣٥٥,٥٥٧	٣٥٥,٥٥٧
صافي الفجوة	(٦٨,٤٩٢)	(٤٠,٧٠٠)	(٢٦,٠٩٥)	(١٨١,٧٤٧)	(٤٦,٤٦٠)	-	(٤٦,٤٦٠)
صافي الفجوة التراكمية	(٦٨,٤٩٢)	(١٠٩,١٩٢)	(١٣٥,٢٨٧)	(٤٦,٤٦٠)	-	-	(٤٦,٤٦٠)

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٦- مخاطر السوق (تابع)

مخاطر أسعار العائدات في دفتر التداول (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

بنود خاصة (ألف ريال عُماني)	معدل الربح الفعلي	في ثلاثة أشهر ألف ريال	من ٤ إلى ١٢ شهرًا ألف ريال	من ١ إلى ٥ سنوات ألف ريال	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال	لمعدل الأرباح ألف ريال	ليس لديه حساسية الإجمالي ألف ريال
الأصول							
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني							
أصول مستحقة من البنوك		٢,٢٧٢					٣٦,٦١٣
أصول التمويل	٥,٦٠%	٨,٧٦٣	٢,٤٢٦	٩,٠٣٩	١٢٦,٤٣٧	٤٢٨	٢٤٦,٠٩٣
استثمارات	٣,٧٠%			١١,١٧٣	٣,٣٠٧	١٨٣	١٤,٦٦٣
عقارات ومعدات							١,٠٢٩
أصول أخرى							١,٠٥٢
إجمالي الأصول المدرجة للأرباح		١١,٠٣٥	٢,٤٢٦	١٠,٢١٢	١٢٩,٧٤٤	٣٩,٣٠٥	٣٠١,٧٢٢
مطلوبات أصحاب حسابات الاستثمار وقيمة الأسهم التي يملكونها							
مستحقة للبنوك	٣,٨٠%	١٠٨		٣٨,٥٠٠			٣٨,٦٠٨
قيمة الأسهم التي يملكها أصحاب حسابات الاستثمار والمطلوبات الأخرى	٢,٧٠%	٧٧,٣٤٩	٦٤,٦٤٧	٦١,٠٤٤		٢٤,٢١٨	٢٢٧,٢٥٨
صندوق المساهمون الإجمالي		٧٧,٤٥٧	٦٤,٦٤٧	٩٩,٥٤٤		٦٠,٧٧٤	٣٥٨,٨٥٦
صافي الفجوة		(٦٦,٤٢٢)	(٤٤,٢٢١)	١,٦٦٨	١٢٩,٧٤٤	(٢٠,٧٦٩)	-
صافي الفجوة التراكمية		(٦٦,٤٢٢)	(١١٠,٦٤٣)	(١٠٨,٩٧٥)	٢٠,٧٦٩	-	-

مخاطر صرف العملات الأجنبية

مخاطر صرف العملات الأجنبية هي مخاطر تأثر مركز الصرف الأجنبي التي اتخذتها النافذة الإسلامية سلبا بسبب تذبذب أسعار صرف العملات الأجنبية. يتم التأكد من إدارة مخاطر الصرف الأجنبي بالبنك عن طريق القياس المنتظم ومراقبة مراكز الصرف الأجنبي المفتوحة. وتتخذ دائرة الخزينة كل إجراء ممكن لتغطية المراكز المفتوحة التي تنتج عن معاملات العملاء. وتتمثل الأدوات المستخدمة لتخفيف هذا النوع من المخاطر في عقود الصرف الأجنبي الفوري والأجل والودائع الخ. حيث أن هذه الأدوات تساعد على حماية النافذة الإسلامية ضد الخسائر التي قد تنشأ بسبب الحركات الرئيسية في معدلات الصرف الأجنبي. ويتولى قسم الخزينة الإدارة المركزية لمخاطر الصرف الأجنبي وهي مرتبطة بالسوق على أساس يومي. وتم وضع الحدود فيما يتعلق بالمخاطر المفتوحة أثناء الليل وإيقاف الخسائر والعملات المصرح بها لمراقبة مخاطر الصرف الأجنبي والتحكم فيها.

تتعامل النافذة الإسلامية مع كامل تعرضه لمخاطر صرف العملات الأجنبية وفق منهجية اتفاقية بازل ٢ الموحدة لحساب رأس المال. ويبلغ صافي المراكز المفتوحة في جميع العملات الأجنبية ٠,٩٦ مليون ريال عُماني (٠,٩٦ مليون ريال عُماني للمراكز المفتوحة في العملات المربوطة بشكل فعال) اعتباراً بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

رسوم رأس المال

يتم تقييم رسوم رأس المال لمخاطر السوق استناداً للنهج الموحد وفقاً للمبادئ التوجيهية الصادرة عن البنك المركزي العُماني بموجب التعميم رقم بي /٢٥/ ١٠٠٩ وقد قامت النافذة الإسلامية بتطبيق النهج الموحد على أساس المدة الموحدة للوصول إلى متطلبات رأس المال للسندات وضمائم الديون. يتم احتساب رسوم رأس المال لصرف العملة الأجنبية على أساس أعلى متوسط يومي لمدة ثلاثة أشهر لقيمة المراكز الطويلة أو القصيرة التي يحتفظ بها البنك. علاوة على ذلك، لا يحتفظ البنك بأي مركز تداول في السلع أو الأسهم المملوكة.

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٦- مخاطر السوق (تابع)

رسوم رأس المال (تابع)

يوضح الجدول أدناه رسوم رأسمال لمعدل الأرباح والأسهم ومخاطر صرف العملات الأجنبية اعتباراً بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

نوع المخاطر - رسوم رأس المال (ألف ريال)	٢٠١٨	٢٠١٧
مخاطر تغير سعر العائدات	-	٢٢٤
مخاطر انخفاض قيمة الأسهم	-	-
مخاطر صرف العملات الأجنبية	١٨٣,٣	٩٠
نسبة صافي المركز المفتوح إلى رأس المال التنظيمي	٪٢,٥٦	٪١٣,٧٨
السقف التنظيمي (النسبة إلى إجمالي صافي قيمة الأصول)	٪٤٠	٪٤٠

إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر لدفاتر التداول يبلغ ٢,٢٩١ مليون ريال عماني

مخاطر الأسعار

تأثير انخفاض الأسعار بنسبة ٪١٠

نوع الاستثمار	التغير في السعر	التأثير على حقوق الملكية (مليون)
الصكوك المدرجة في الأسواق الإقليمية	٪١٠	١,٣٣١,٤ -/+
الصكوك المدرجة في الأسواق العالمية	٪١٠	٧٦,٤ -/+
الأسهم المدرجة	٪١٠	٢٦,٦ -/+

مخاطر نسبة العائد في دفتر المعاملات المصرفية

نورد فيما يلي مخاطر نسبة العائد في دفتر التعاملات المصرفية والافتراضات الرئيسية، بما فيها الافتراضات حول سداد المدفوعات وسلوك الودائع بدون استحقاق، وتكرار قياس مخاطر نسبة العائد في دفتر التعاملات المصرفية. تنحصر مخاطر نسبة العائد في دفتر خدمات التجزئة المصرفية نظراً لأن أغلب المستحقات من التمويل تخضع لإعادة تسعير مع أي تغيير في نسبة العائد بالبنك المركزي العماني وإعادة التسعير الخاص بالعملاء من الشركات تماشياً مع ظروف السوق.

يتم إعادة تسعير الودائع على أساس استحقاقها النهائي، أو إذا كانت مرتبطة بمؤشر معدل عائهم، في تاريخ إعادة التسعير. الودائع التي لا تتأثر بحركة معدل العائد يتم تصنيفها بصفة منفصلة. يتم احتساب الأرباح المعرضة للمخاطر على أساس فوارق أسعار الفائدة الناتجة عن إعادة التسعير. والنافذة الإسلامية على ثقة من الحصول على المصدر الأموال الأقل تكلفة عن طريق ودائع العملاء. وتقوم لجنة الأصول والالتزامات ودائرة إدارة المخاطر بتحديد مخاطر نسبة العائد ويتم مراقبة هذه المخاطر والتقرير عنها بصفة منتظمة. يتم تحديد حجم حساسية التعرض للمخاطر باستخدام فوارق الأسعار.

الاستثمارات في دفتر المعاملات المصرفية

يجب أن تكون استثمارات النافذة الإسلامية ضمن الحدود والقيود العامة وفقاً لما يصدر عن البنك المركزي العماني في هذا الشأن من وقت لآخر ووفق المنتجات المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية.

ومع ذلك، وضع البنك حدود داخلية وصلاحيات للموافقة والاعتماد لمختلف مستويات اللجان والإدارة ومجلس الإدارة أو مجلس الإدارة بالكامل بناءً على فئة المنتج مثل إفتراضات بموجب اتفاقية لإعادة الشراء، وشهادات إيداع البنك المركزي العماني أو الأسهم والسندات، كنسبة مئوية لقاعدة رأس مال للبنك وهي تطبق على النافذة الإسلامية. تقوم لجنة الأصول والالتزامات بتوجيه كافة اقتراحات الاستثمار إلى لجنة التحويل (الاعتماد) ذات الصلة.

بالإضافة إلى القيود المفروضة من قبل البنك المركزي العماني على استثمارات النافذة الإسلامية، والحدود الداخلية المشار إليها أعلاه، سيتم تطبيق القيود التالية:

انخفاض مستوى إقدام النافذة الإسلامية على المخاطرة في الاكتتابات الخاصة والأسهم غير المدرجة في البورصة أو غير المسعرة، ويجب أن يكون أي من هذه المقترحات مبرراً بشكل كاف على كل حالة على حدة، والموافقة على كل مقترح على الأقل من قبل اللجنة التنفيذية للائتمان ومجلس الإدارة إذا كان المقترح يتجاوز الحدود المقررة كنسبة من قاعدة رأس المال للبنك.

يجب أن تكون جميع استثمارات النافذة الإسلامية بالدولار الأمريكي أو العملات الخليجية المرتبطة بالدولار، وينبغي الموافقة على أي استثمارات في عملات أخرى على الأقل من قبل اللجنة التنفيذية للائتمان إذا تجاوز الاستثمار المقترح الحدود المقررة كنسبة من قاعدة رأس مال البنك، وذلك بعد استعراض الاستثمار من قبل لجنة الأصول والالتزامات وإصدار توصياتها بشأنه. يجب ألا تتجاوز إجمالي الاستثمارات في جميع هذه العملات أحد الحدود المقررة استناداً إلى قاعدة رأس المال للبنك إلا إذا وافق عليها مجلس الإدارة، على أن يشمل ذلك جميع الاستثمارات من خلال أي من مديري الصندوق، أو استثمارات التملك التي تتم من خلال إدارة الأصول بالبنك.

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٦- مخاطر السوق (تابع)

الاستثمارات في دفتر المعاملات المصرفية (تابع)

وفيما يتعلق بأي من استثمارات البنك خارج دول مجلس التعاون الخليجي أو الولايات المتحدة، فيتعين الموافقة عليها من قبل اللجنة التنفيذية للائتمان إذا تجاوز الاستثمار الحدود المقررة كنسبة من قاعدة رأس مال البنك. وينبغي أن تشمل جميع الاستثمارات من خلال أي من مديري الصندوق، أو استثمارات التملك التي تتم من خلال إدارة الأصول بالبنك.

سيسعى البنك إلى محاولة تحقيق تنوع مقبول لمحففظته الاستثمارية المخصصة للأسهم المتاحة للبيع من بين القطاعات الاقتصادية، ولن يتجاوز حداً معيناً من محففظته الاستثمارية في أي من مجموعات معينة من مجموعات القطاعات التالية:

- أ - التداول وتجارة التجزئة.
- ب- التطوير العقاري وإدارة العقارات وإيرادات تأجير العقارات.
- ت - الإنشاءات/ المقاولات ومواد البناء.
- ث- السفر/ السياحة والفنادق والمطاعم والترفيه والخدمات الصحية والتعليم.
- ج - التخزين والخدمات اللوجستية وإدارة الإمداد والنقل والمرافق والاتصالات.
- ح - النفط والغاز.
- خ - الخدمات المصرفية والمالية
- د - المجموعات التجارية أو الشركات القابضة التي تستثمر في أي من مجالات الأعمال المذكورة سالفة الذكر.

وينبغي أن يشمل ذلك جميع الاستثمارات الخاصة التي تتم من خلال دائرة إدارة الأصول بالبنك. ينبغي الموافقة على أي اقتراح يخالف ما ورد أعلاه أو أي اقتراح للاستثمار في أي قطاع لم يذكر أعلاه من قبل اللجنة التنفيذية للائتمان.

يجب أن تكون جميع طلبات الموافقة على الاستثمار بالنسبة للمعاملات الخاصة أو حدود التداول المحددة مقدّمة من خطوط الأعمال ذات الصلة ويجب أن توافق عليها لجنة الائتمان والاستثمار وأن تقدمه إلى لجنة الائتمان التنفيذية المخول إليها سلطة الموافقة. أي موافقة تتجاوز تلك الحدود المسموح بها يتم رفعها إلى مستوى مجلس الإدارة للموافقة عليها. ويتم تطبيق أي قيود على الاستثمارات وفقاً للوائح البنك المركزي العماني.

الخروج من الاستثمار / وقف الخسارة (لا يشمل عمليات قسم إدارة الأصول)

يجب ذكر استراتيجيات الخروج من الاستثمار بوضوح في جميع المقترحات المتعلقة بالاستثمار. وفي حالة وجود تغيير في استراتيجية الخروج من الاستثمار، يجب الحصول على موافقة من الجهة ذاتها التي وافقت على الاستثمار. كما يجب الموافقة والتصديق على بيع الاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة الدفترية من قبل لجنة الأصول والالتزامات.

وما لم يُنص على خلاف ذلك في طلب الاستثمار، يجب أن لا يزيد مستوى القدرة على تحمل أي انخفاض في قيمة الاستثمارات السائلة بحد أقصى ١٥٪، كما يجب إخطار أعضاء لجنة الأصول والالتزامات بأي خسارة تساوي أو أكبر من ١٠٪. وفي حال كان الاستثمار يشهد تغييراً جوهرياً (أو تصنيفاً منخفضاً أو يتوقع انخفاض تصنيفه)، يجب على وحدة الأعمال أيضاً إخطار لجنة الائتمان والاستثمار مع توضيح خطة العمل أو الخطة العلاجية. ويجب الحصول على موافقة لجنة الائتمان والاستثمار ولجنة الأصول والالتزامات بشأن أي خسارة تزيد على ١٥٪ على الاستثمارات السائلة (إلا إذا تم السماح بها فعلاً على وجه التحديد وفقاً لاستراتيجية الاستثمار الأصلية).

٧- مخاطر السيولة

تعرف النافذة الإسلامية مخاطر السيولة على أنها قدرته للوفاء بكافة الالتزامات المالية الحالية والمستقبلية بالوقت المناسب ودون بذل أي مجهود وصرف تكلفة من خلال الوصول دون قيود للتمويل بأسعار السوق المعقولة ودون أن تؤثر على نمو الأصول والعمليات التجارية.

يتم أخذ العوامل الرئيسية التالية في الاعتبار عند تقييم مخاطر السيولة للنافذة الإسلامية وإدارتها:

- حاجة البنك إلى الاحتفاظ بقاعدة متنوعة جيدة لتمويل المصادر الممثلة في محفظة عملاء التجزئة، وكبار الشركات والمؤسسات، والمنشآت الصغيرة والمتوسطة، والأفراد ذوي صافي القيمة العالي، وبدون تركيزات هامة أو ارتباطات وبالتالي تنويع قاعدة التمويل وتخفيف مخاطر التركيز.
- تتوقع الإدارة تجديد جزء كبير من ودائع العملاء بتاريخ الاستحقاق، وفقاً لتحليل النمط السلوكي الماضي للالتزامات الرئيسية.
- وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني، يحتفظ البنك على الأقل بنسبة ٥٪ من ودائعه كالتزامات لدى البنك المركزي العماني في شكل أرصدة مفاصة.
- إلتزامات الاستثمارات والتمويل يتم إعتمادها بعد الأخذ في الحسبان مركز السيولة الإجمالي للبنك.
- ويتم تحليل احتياجات النافذة الإسلامية المتوقعة من السيولة والتوصية بدائل فعالة من إدارة مخاطر السيولة من لجنة الأصول والالتزامات. وتتولى دائرة المخاطر، وبصفة مستقلة، مراجعة وتقييم قدرة البنك على توفير السيولة من مصادر مختلفة.
- تقوم دائرة الخزنة بإدارة المخاطر بتحديد مخاطر السيولة، ويتم مراقبة هذه المخاطر والإخطار بها يومياً. وقد قام البنك بوضع سياسات إدارة السيولة وخطة السيولة الطارئة.

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٧- مخاطر السيولة (تابع)

سياسة السيولة والنمويل

تهدف سياسة إدارة السيولة بالبنك والتي يتم تطبيقه كذلك على النافذة الإسلامية إلى ضمان الإدارة الحذرة والفعالة لمتطلبات السيولة على النحو الذي يمكن من تلبية احتياجات التمويل المتوقعة وغير المتوقعة باستمرار وبطريقة خاضعة للتحكم وبأقل التكاليف الممكنة.

وتقوم لجنة إدارة الأصول والالتزامات بمراجعة نصف سنوية لسياسة السيولة وتقدم توصياتها بالتغيير، إن وجد، إلى الرئيس التنفيذي للبنك لمراجعتها مرتان كل سنة وعرضها إلى اللجنة التنفيذية ومجلس الإدارة حسبما تكون الحالة.

هناك عدد من التقنيات التي يستخدمها البنك لإدارة مركز السيولة لديه ولدى النافذة الإسلامية أهمها:

- وضع حدود على اختلافات الاستحقاق.
- الاحتفاظ بمخزون من أصول سائلة.
- تنويع الالتزامات
- الوصول إلى أسواق التعاملات بالجملة
- إدارة السيولة بعملة متعددة

تتم مراقبة نسبة الإقراض، وهي نسبة التمويل إلى الودائع ورأس المال، على أساس يومي وفقاً للمبادئ التوجيهية التنظيمية. وعلى الصعيد الداخلي، يتم تحديد نسبة الإقراض على أساس أكثر تحفظاً مما تفضيه اللوائح. كما تدير النافذة الإسلامية مخاطر السيولة على أساس شهري لمراقبة نسبة السيولة التي تمثل نسبة صافي الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول.

كما تحتفظ النافذة الإسلامية باستثمارات كبيرة في الأدوات المالية السائلة الصادرة من قبل الحكومات والبنوك بشكل رئيسي للحفاظ على السيولة. ولدى النافذة الإسلامية أيضاً خطوط ائتمان احتياطية للوفاء بالتزاماته في أي وقت من الأوقات إذا ما دعت الحاجة إلى ذلك.

كما يقيد البنك المركزي العماني حدود الإقراض للبنوك التجارية. وبلغت نسبة الإقراض القصوى المسموح بها اعتباراً بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ما نسبته ٨٧,٥٪.

فيما يلي تفاصيل نسبة التمويل التي ذكرت في تقرير هذا العام:

المعدلات	٢٠١٨	٢٠١٧
نسبة التمويل	٪	٪
نهاية العام	٨٥,٧٦	٨٣,٤٠
الحد الأقصى لهذا العام	٨٧,٥٠	٨٧,٥٠
الحد الأدنى لهذا العام	٧٥,١٧	٧٨,٧٦
المتوسط لهذا العام	٨٥,٥٢	٨٥,٥٧
المعدلات الأخرى		
التمويل للعملاء إلى إجمالي الأصول	٨٤,٤٨	٨٢,٨١
حقوق الملكية إلى إجمالي الأصول	١١,٦٢	١١,٨٨
نسبة تغطية السيولة	١٢٨,٦٠	٣٣٦,١١
نسبة صافي التمويل المستقر	١٠٠,٧٦	١١٧,٩٧

مخزون الأصول السائلة

إن المخزون الكافي من الأصول السائلة عالية الجودة يوفر للنافذة الإسلامية القدرة على الوفاء بالتزاماتها في حين يتم التعامل مع أي مشاكل أساسية تؤثر على السيولة.

تحدد لجنة الأصول والالتزامات هذه الأصول بشكل واضح وتحدد دورها وتضع مستويات الحد الأدنى لاحتجازها. وبالإضافة إلى هذا تراجع لجنة الأصول والالتزامات درجة تنويع محفظة الأصول السائلة على أساس شهري.

وعلاوة على ذلك، ووفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم ب/٢٥ / ١١٢٧ الصادر بتاريخ ٢٤ ديسمبر ٢٠١٤ حول نسبة تغطية السيولة وفقاً لاتفاقية بازل ٣، حافظ البنك على مستوى كاف من السيولة. كما أصدر البنك المركزي العماني بتاريخ ٢٦ أكتوبر ٢٠١٦ المبادئ التوجيهية لمعدل صافي التمويل المستقر بناء على المبدأ التوجيهي الصادر عن لجنة بازل للرقابة المصرفية. وسوف يصبح تطبيق معيار معدل صافي التمويل المستقر ساري المفعول من ١ يناير ٢٠١٨ بحد أدنى ١٠٠٪.

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٧- مخاطر السيولة (تابع)

تنويع الالتزامات

يسعى البنك ونافذته الإسلامية إلى الاحتفاظ بقاعدة تمويل متنوعة، ويقوم بمراجعة شهرية لدرجة تنوع التزاماته. كما تقوم لجنة الأصول والالتزامات بمراجعة شهرية لدرجة تركيز المودعين.

وتُدرِك سياسة السيولة القيمة الجوهرية لعملاء البنك ذوي الإيداعات طويلة الأجل. ويسعى البنك مع نافذته الإسلامية إلى تأسيس علاقة قوية ودائمة مع المودعين وحاملي الالتزامات الآخرين لغرض تكوين قاعدة تمويل ثابتة. وتقوم لجنة الأصول والالتزامات بمراجعة شهرية لتوجهات أرصدة الالتزامات حسب تصنيفها.

كما تدرك النافذة الإسلامية أيضًا أن الاعتماد المفرط على الودائع قصيرة الأجل بين البنوك قد يؤدي إلى صعوبات في ظروف سوقية صعبة للغاية. وتقوم لجنة الأصول والالتزامات بمراجعة شهرية لتعرض البنك للمخاطر المرتبطة بهذه الودائع.

السيولة متعددة العملات

عندما يكون مركز عملات أجنبية معينة هاماً لأعمال البنك، تقوم النافذة الإسلامية بقياس وإدارة السيولة بهذه العملات الفردية. ويعتبر من الملائم توحيد العديد من العملات (غير الهامة عادة) ومراقبة التعرض للمخاطر بصفة إجمالية بعملة أساسية.

عند مراقبة التعرض للمخاطر بصفة إجمالية، يقوم البنك مع نافذته الإسلامية بتقييم قابلية العملات الفردية للتحويل وأوقات الوصول إلى الأموال وأثر الاضطرابات التي تشهدها أسواق صرف العملة ومخاطر صرف العملة قبل النظر في إمكانية استخدام فائض السيولة من عملة معينة لتغطية العجز في عملة أخرى.

يخضع الأداء مقابل الحدود لمراجعة يومية، ويتم إخطار أعضاء لجنة الأصول والالتزامات بأي استثناءات. ويقوم مدير دائرة إدارة المخاطر والخزينة بمراجعة يومية لجميع مراكز السيولة مقابل الحدود استناداً إلى الأرقام التي يقدمها مكتب إدارة مخاطر الخزينة / دائرة المالية.

ويقوم مسؤول الخزينة باستنتاج وتوثيق تسويات حالات الاستحقاق وذلك استناداً إلى طلبات الاسترداد والسحب. ويتم إخطار لجنة الأصول والالتزامات بهذا الأمر لمناقشته والاستجابة له.

مخالفات الحدود المقررة

يتم إخطار مسؤول الخزينة ومدير المالية ومدير إدارة المخاطر وأعضاء لجنة الأصول والالتزامات بجميع تجاوزات حدود السيولة في أقرب فرصة ممكنة، وهذا الإخطار يتضمن:

- سبب المخالفة
- الإجراء الإصلاحي الذي تم اتخاذه
- الفترة المتوقعة للمخالفة إذا كانت ما زالت متواصلة

يتم على الفور اتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة المخالفة. وإذا كان من غير الممكن اتخاذ هذه الإجراءات، يتم إخطار لجنة الأصول والالتزامات والرئيس التنفيذي.

خطة طوارئ السيولة:

من الضروري للبنك أن يحتفظ بمبلغ مناسب من الأصول السائلة كوقاية من الخسائر المحتملة في حالات الطوارئ. ويعتمد مجلس الإدارة خطة طوارئ السيولة وينتظر في استراتيجية المؤسسة لطريقة التعامل مع أزمات السيولة، وتعمل خطة طوارئ السيولة خارطة لتلبية احتياجات التمويل في بيئة صعبة بهدف الالتزام بالمهل زمنية وضمن كلفة معقولة. فتضع السياسات والإجراءات التي تتخذ لإدارة نقص التدفق النقدي أو تعويضه في الحالات الفردية أو المجمعة.

واعتمدت النافذة الإسلامية مجموعة مؤشرات تحذير كمية ونوعية رئيسية يتولى فريق مخاطر السوق مراقبتها وتقديمها إلى لجنة الأصول والالتزامات. ويتم إخطار فريق إدارة أزمة السيولة واللجنة نفسها على الفور عند تحقق أي من معايير الإنذار المبكر.

في حال تفعيل الخطة، تقوم لجنة الأصول والالتزامات بتكليف فريق إدارة أزمة السيولة بإدارة سيولة البنك. ويتألف فريق إدارة أزمة السيولة من الرئيس التنفيذي (كـرئيس للجنة) ونائب الرئيس التنفيذي لمجموعة الخدمات المصرفية ونائب الرئيس التنفيذي للخدمات المساندة ومدير التمويل ومدير الخزينة ومدير قسم المخاطر.

٨- المخاطر التشغيلية

إطار إدارة المخاطر التشغيلية

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسائر المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن الإجراءات الداخلية غير الكافية أو الفاشلة، أو الموظفين والأنظمة أو عن أحداث خارجية.

الخسائر الناتجة عن أحداث خارجية مثل كارثة طبيعية من شأنها أن تحدث أضراراً بالأصول المادية الخاصة بالنافذة الإسلامية أو انقطاع الكهرباء أو الاتصالات التي تدخل اضطراباً على الأعمال، يُمكن تحديدها على نحو أسهل من الخسائر الناتجة عن مشاكل داخلية مثل غش الموظفين وعيوب المنتجات. والمخاطر الناتجة عن مشاكل داخلية مرتبطة أكثر بالمنتجات المعينة للنافذة الإسلامية وخطوط أعمالها، وهي تخص عمليات النافذة الإسلامية أكثر من المخاطر الناتجة عن الأحداث الخارجية. وتشمل مخاطر التشغيل التي تتعرض لها النافذة الإسلامية أمن نظم المعلومات وتعطل الاتصالات الهاتفية وعمليات الغش وأخطاء التشغيل.

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٨- المخاطر التشغيلية (تابع)

إطار إدارة المخاطر التشغيلية (تابع)

يتم تحديد والتحكم في مخاطر التشغيل من خلال سلسلة من الضوابط والإجراءات التدقيقية والفصل الواضح بين المهام وخطوط التقارير وأدلة ومعايير التشغيل. يقوم التدقيق الداخلي بمراجعة مستقلة لفعالية الضوابط الداخلية للنافذة الإسلامية وقدرتها على التقليل من تأثير المخاطر التشغيلية. إن لجنة المخاطر التشغيلية هي المشرفة على النافذة الإسلامية وهي صاحبة هذا الإطار.

تقوم النافذة الإسلامية بتحديد وتقييم مخاطر التشغيل المتعلقة بمنتجاته وأنشطته وعملياته وأنظمتها الرئيسية. وقبل تدشين أي منتجات أو خدمات أو أنشطة أو عمليات أو أنظمة جديدة، فإن النافذة الإسلامية تعمل على إجراء التقييم اللازم لمخاطر التشغيل الخاصة بها وتخفيف هذه المخاطر.

إن تحديد المخاطر مسألة هامة جدا بالنسبة لتطوير أنظمة مراقبة مخاطر التشغيل والتحكم فيها. حيث أن تحديد المخاطر يدرس العوامل الداخلية مثل هيكل النافذة الإسلامية وطبيعة أنشطته وجودة موارده البشرية والتغيرات التنظيمية وعدد الموظفين. كما يفحص أيضا العوامل الداخلية مثل التغيرات في الصناعة وأهم التغييرات السياسية والاقتصادية والتطورات التكنولوجية.

وقد قامت النافذة الإسلامية بتحديد المخاطر التشغيلية التالية وقام بتنفيذ إطار فعال لإدارة هذه المخاطر:

- مخاطر الاحتيال
- مخاطر العمليات
- المخاطر القانونية
- المخاطر الأفراد
- مخاطر الالتزام
- مخاطر تكنولوجيا المعلومات
- مخاطر الأمن المادي
- المخاطر المرتبطة بالالتزام بالمعايير الشرعية

التحكم في مخاطر التشغيل وتخفيفها

قامت النافذة الإسلامية بوضع سياسات وإجراءات جديدة للتحكم في مخاطر التشغيل الرئيسية. يتم دوريا مراجعة حدود المخاطر واستراتيجيات التحكم وتعديل حالة مخاطر التشغيل وفقا لذلك، باستخدام الاستراتيجيات الملائمة في ضوء الوضع الإجمالي للمخاطر.

لتدقيق هذا، فإن النافذة الإسلامية طبقت إجراء تقييم ذاتي لمخاطر التشغيل لكل قطاع من أعماله، حيث تم تحديد وتوثيق مخاطر التشغيل المتعلقة بكل منطقة من أعماله، وتم تعريف وتوثيق عمليات ضبط الرقابة المطلوبة. يتم مراجعة نتائج إجراء نظام التقييم الذاتي لمخاطر التشغيل بصفة منتظمة وتقدم تقارير إلى لجنة مخاطر التشغيل بصفة منتظمة. كما تمتلك النافذة الإسلامية مؤشرات للمخاطر الرئيسية ويقوم برصد هذه المؤشرات بانتظام.

وتعمل النافذة الإسلامية على ضمان وجود فصل ملائم بين الواجبات وعدم تكليف الموظفين بمسؤوليات قد تؤدي إلى تضارب في المصالح أو تمكّنهم من إخفاء الخسائر أو الأخطاء أو التصرفات غير السليمة.

وتضمن النافذة الإسلامية تغطية كافية للتدقيق الداخلي للتحقق من تنفيذ سياسات التشغيل وإجراءاتها بفعالية.

كما توفر النافذة الإسلامية غطاء تأميني لتخفيف المخاطر التشغيلية حيثما تقتضي طبيعة الحال.

كما تضمن النافذة الإسلامية وجود ممارسات داخلية للسيطرة على المخاطر التشغيلية مثل:

- الحفاظ على ضمانات الوصول إلى أصول النافذة الإسلامية وسجلاتها واستخدامها.
- ضمان حصول الموظفين على الخبرة والتدريب المناسبين.
- التحقق بانتظام من المعاملات والحسابات ومطابقتها.

إدارة مخاطر الاحتيال

تأخذ النافذة الإسلامية إجراءات الوقاية من النشاطات الاحتيالية ورصدها بأهمية بالغة وتتعاون مع السلطات القضائية والتنظيمية وتدعم المبادرات الوطنية والإقليمية والدولية لمكافحة الاحتيال. وتسعى أيضاً لبناء ثقافة الوعي حول الاحتيال والوقاية في مختلف مجالات عملها للحد من الخسائر المالية المحتملة وحماية علامتها التجارية وسمعتها المالية.

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٨- المخاطر التشغيلية (تابع)

مخاطر السمعة

يمكن تعريف مخاطر السمعة على أنها رد الفعل السلبي للجمهور الذي يسبب أضراراً جسيمة لربحية النافذة الإسلامية وحتى قدرته على مواصلة أعماله. وتعتبر مخاطر السمعة من أهم المخاطر المعقدة التي يجب إدارتها، وذلك من حيث عدم توقعها، والتغير المستمر في بيئة التشغيل، وعدد الموظفين والبيئة متعددة الثقافات التي تعمل النافذة الإسلامية داخلها. وتقوم النافذة الإسلامية بتحديد مخاطر السمعة وتقييمها ومراقبتها احتوائها في الجوانب التالية:

- خدمة العملاء.
- توقعات المساهمين من النافذة الإسلامية من حيث التزامه بمصالحهم.
- جودة المنتجات والخدمات والمبيعات
- تقديم التقارير إلى المساهمين والجهات الخارجية.
- دقة المعلومات أثناء التواصل مع الجمهور.

هناك أيضاً سياسات وإجراءات لإدارة مخاطر السمعة ومراقبتها.

مخاطر استمرارية الأعمال

قام البنك بتوثيق سياسة استمرارية الأعمال التي تحدد إطار عملية استمرارية الأعمال والتي يتعين اتباعها عند حدوث أية كوارث. وتهدف سياسة استمرارية العمل هذه إلى التقليل من شدة وأثر الكارثة في الوقت الذي تواصل فيه خدمة كل من قطاع الأعمال والعملاء مع تحقيق أدنى تراجع في الخدمة. وتأخذ هذه الخطة في الاعتبار ما يلي:

- سيناريوهات الكوارث وحجمها.
- الخطوات المختلفة للتخفيف من المخاطر.
- التأثير على أعمال البنك وعملياته
- الموارد اللازمة لاستئناف العمليات في أقرب وقت ممكن بعد وقوع الكارثة.
- عمليات التشغيل والنظم المتاحة في موقع استرداد الكوارث.

أجرى البنك خلال عام ٢٠١٨ اختباراً شاملاً لسياسة استمرارية الأعمال بما في ذلك اختبار حجم الأعمال في أحد أيام العمل بالبنك من أجل اختبار مرونة نظم أعمال البنك في موقع التعافي من الكارثة. وقد تم التوصل إلى نطاق الاختبار استناداً إلى تحليل الأثر على الأعمال التي قام بها البنك وقدمت نتائج اختبار حجم الأعمال إلى مجلس الإدارة. ولدى البنك فريق قائم لإدارة الأزمات وقد تم تفصيل العمليات التي يتعين اتباعها خلال سيناريو الكوارث في وثائق سياسة استمرارية الأعمال.

مخاطر التركيز

تتسبب مخاطر التركيز بسبب التعرض إلى مجموعة عوامل مشتركة من شأنها إلحاق خسائر كبيرة في الحجم بما يكفي لتشكّل تهديداً على سلامة البنك أو قدرته على متلعه أعماله الجوهرية. ويمكن أن تتبع مخاطر التركيز من التعرض المفرط لطرف أو قطاع أو بلد واحد. كما يمكن التخفيف من مخاطر التركيز عبر وضع ضوابط، يجري فيها تحقق دقيق لجودة الطرف الأخر ومدى ملاءمة ضماناته.

وفي إطار عملية تقييم ملاءمة رأس المال، وضعت عتبات معينة لمخاطر التركيز. ويؤدي تجاوز هذه العتبات إلى وضع متطلبات رأسمال إضافية بحسب التركيز وحجم التعرض لدى الأطراف الأخرى وتركيز التعرض في القطاعات (ومنها الإقراض بالتجزئة) وتركيز التعرض الجغرافي (خارج عُمان).

مخاطر أمن المعلومات

اعتمدت النافذة الإسلامية نظام لإدارة أمن المعلومات وعملياتها وإطار عملها ليستفيد منه بحماية وتأمين مصادر المعلومات التي تعالج وتحفظ المعلومات الضرورية لسير عملياته. وتبرز سياسة أمن المعلومات كأهم مكونات إطار العمل هذا، إذ تعدّ المسار الصحيح لبناء نظام إدارة أمن المعلومات وتطبيقه وإدارته. وبما أن حماية معلومات العملاء تعتبر الأولوية المطلقة في البنك، يسعى الأخير إلى صون سرية بيانات عملائه وشركائه وضمان توفرها وسلامتها في جميع الأوقات.

مخاطر أخرى

تتعرض النافذة أيضاً لمخاطر أخرى كمخاطر السمعة التجارية والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر دورة الأعمال والمخاطر القانونية والمخاطر المترسبة ومخاطر التسوية ومخاطر عدم الالتزام الشرعي وغيرها. بيد أن هذه المخاطر ليست على مستوى ملحوظ في الوقت الراهن بالنسبة إلى البنك، ويتبع البنك منهجيات معيارية لتلبية متطلبات كفاية رأس المال لهذه المخاطر. فيجري تقييم المخاطر وتصيح هذه التقييمات جزءاً من عمليات تقييم كفاية رأس المال.

رأس المال التشغيلي لرأس المال المخاطر والمبلغ المرجح للمخاطرة

تتبع النافذة الإسلامية نهج المؤشر الأساسي لتحديد مخاطر التشغيل. يتم احتساب تكلفة رأس المال للمخاطر التشغيلية بموجب نهج المؤشر الأساسي من خلال أخذ متوسط الدخل الإجمالي مضموناً بنسبة 15٪، لكل من السنوات المالية الثلاث الماضية، باستثناء سنوات من الدخل الإجمالي السلبي أو صفر. يشمل إجمالي الدخل صافي الدخل من الأنشطة التمويلية الإجمالي لأي مخصصات ومصاريف استهلاك على أصول الإجارة (+) صافي الدخل من الأنشطة الاستثمارية (+) دخل الرسوم (-) حصة أصحاب حسابات الاستثمار من الدخل (-) بنود الدخل غير العادية / غير النظامية.

رأس المال المسؤول عن المخاطر التشغيلية بموجب نهج المؤشر الأساسي وفقاً لبازل ٢ هو ١,١٧٤ مليون ريال.

إن الأصول المرجحة للمخاطر التشغيلية وفقاً لبازل ٢ هي ١٤,٦٧٠ مليون ريال عماني.

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٩- المخاطر التجارية المنقولة

تشير المخاطر التجارية المنقولة إلى الضغوط التي يمارسها السوق لدفع عائدات تتجاوز معدل الأرباح على الأصول التي تمولها المطلوبات وذلك عندما تتعثر العائدات على الأصول مقارنة بأسعار المنافسين.

تدير النافذة الإسلامية المخاطر التجارية المنقولة من خلال لجنة الأصول والالتزامات، وقد تتخلى النافذة الإسلامية عن رسومها إذا ارتفعت المخاطر التجارية المنقولة، حيث يتم معايرة أسعار العائدات بالبنوك الأخرى العاملة في السوق.

١٠- مخاطر الإستبعاد التجاري

تحصل النافذة الإسلامية على ودائع أصحاب الحسابات الاستثمارية بموجب عقد المضاربة وعقد الوكالة بالاستثمار.

حاملي حسابات الاستثمار بموجب عقد المضاربة

وفقاً لعقد المضاربة يفوض أصحاب الحسابات الاستثمارية النافذة الإسلامية للاستثمار بأموال أصحاب هذه الحسابات بالطريقة التي تراها النافذة الإسلامية ملائمة دون أي قيود تتعلق بمكان أو كيفية أو الغرض التي تُستثمر فيه هذه الأموال. وبموجب هذا الاتفاق، يمكن للنافذة الإسلامية دمج قيمة أسهم أصحاب حسابات الاستثمار بأموالها الخاصة (قيمة أسهم المالك) أو بالأموال الأخرى التي يحق للنافذة الإسلامية استخدامها (الحسابات الجارية أو أي أموال أخرى لهم يتم تلقيها بموجب طريقة المضاربة). وفي نهاية العام، لم يكن لدى النافذة الإسلامية أي حساب استثماري بموجب عقد مضاربة مفيد بشروط.

تفرض النافذة الإسلامية رسوم إدارية (رسوم المضارب) على حاملي حسابات الاستثمار. ومن إجمالي الدخل الذي يتم تحصيله من حسابات الاستثمار، يتم توزيع الدخل العائد إلى أصحاب الحسابات على حسابات الاستثمار بعد تخصيص المخصصات والاحتياطيات (احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار) وخصم حصة النافذة الإسلامية من الدخل كمضارب. يتم تحديد توزيع الدخل من قبل إدارة النافذة الإسلامية ضمن حدود تقاسم الأرباح المسموح بها وفقاً لشروط وأحكام حسابات الاستثمار. وتحتمل النافذة الإسلامية إجمالي المصاريف الإدارية لأغراض توزيع الأرباح.

ولم يكن هناك أي مخصصات خلال العام المنتهي في ديسمبر ٢٠١٨ لاحتياطي معادلة الأرباح ومخاطر الاستثمار. وتم تخصيص صافي الربح لمجموعة المشاركين على أساس المتوسط المرجح للربح. وحددت إدارة البنك مسبقاً حصة المشاركة ونسب المشاركة في الأرباح وتم توزيعها على المستثمرين. وبحسب متوسط الرصيد المرجح في نهاية الفترة بضرب عامل المشاركة في متوسط الرصيد الإجمالي خلال الفترة الزمنية المحددة.

حاملي حسابات الإستثمار تحت الوكالة بالاستثمار

في إطار ترتيبات الوكالة بالاستثمار، تقبل النافذة الإسلامية أموالاً من المستثمرين على أساس التوكيل وتستثمرها في أصول ملتزمة بأحكام الشريعة، ويحق للتوكيل الحصول على رسوم ثابتة كدفعة واحدة أو نسبة من المبالغ المستثمرة. ويتم توضيح مبالغ الأرباح المتوقعة للمستثمر منذ البداية، في حين تحتفظ النافذة بأي فائض عن الأرباح المتوقعة بصفتها الوكيل وكرسوم حوافز. ويجب أن يتحمل الوكيل الخسارة في حالة تخطئه أو إهماله أو انتهاكه لأي من اتفاقية شروط الوكالة بالاستثمار وأحكامها. أما غير ذلك، يتحمل المستثمر أو الموكل نفسه الخسائر.

رسوم المضاربة

سيتم خصم رسوم المضاربة من الأرباح المخصصة وفقاً للنسبة المتفق عليها مسبقاً والتي أقرتها هيئة الرقابة الشرعية والتي سيتم إخطار العملاء بها من خلال الموقع الإلكتروني أو عن طريق النشر في الفروع. ويمكن للنافذة الإسلامية إنشاء الاحتياطيات التي تسمح بها هيئة الرقابة الشرعية والبنك المركزي العماني لتيسير عملي دفع العوائد للمستثمرين وتحقيق أهداف إدارة المخاطر. وهناك نوعان من الاحتياطيات المسموح بها هما احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار.

احتياطي معادلة الأرباح

يتضمن احتياطي معادلة الأرباح المبلغ المخصص للمبالغ المرصودة من إجمالي إيرادات المضاربة لتكون متاحة لتسوية العائدات المدفوعة لأصحاب حسابات الاستثمار والمساهمين، وتتكون من حصة صاحبي حسابات الاستثمار وحصة المساهمين. وتحدد الإدارة النسبة المئوية (أقصىها ١٠ في المئة) التي تحتفظ جانباً لذلك الغرض. وحالياً لا تحتفظ النافذة الإسلامية بأي احتياطيات. ويتم تطبيق أساس احتساب المبالغ التي سيتم اعتمادها وفقاً لتوجيهات هيئة الرقابة الشرعية.

احتياطي مخاطر الاستثمار

يتم إنشاء هذا الاحتياطي من حصص المودعين من صافي الأرباح في الوعاء المشترك. ويهدف الاحتياطي إلى تعويض آثار الخسائر المستقبلية. ويستخدم الرصيد الاحتياطي المتوفر للاستثمار في الوعاء المشترك، وتضاف الأرباح المجنية من الاستثمار إلى حساب الاحتياطي نفسه. وتحتسب المبالغ اللازمة تخصيصها على أساس قاعدة حسابية تلتزم بتوجيهات هيئة الرقابة الشرعية. ولضمان عائدات مناسبة وتنافسية للمودعين في حالة وجود ظروف عادية إضافية مما يؤدي إلى انخفاض العائد الذي توقعه المودعون، يتم التصرف في المبلغ الاحتياطي بموافقة مسبقة من الهيئة. وفي حالة عدم كفاية رصيد حساب الاحتياطي لمواجهة المنافسة، يجوز للمساهمين منح جزء من حصصهم من الربح للمودعين بموافقة هيئة الرقابة الشرعية.

التحويل إلى أو من احتياطي معادلة الربح

تضع النسبة المئوية التي توافق عليها إدارة البنك لموافقة الشريعة الداخلية وهذه النسبة ينبغي أن تقوم النافذة الإسلامية بتخصيصها من إجمالي الربح المشترك وفقاً لسياستها قبل إجراء أي توزيع من أجل ضمان الحفاظ على مستوى معين للمحفظة الاستثمارية. ويجب إدراج أي مخصصات مطلوبة مقابل أصول التمويل الإسلامي أو الاستثمارات في الدفاتر البنكية وفقاً لسياسة النافذة الإسلامية التي ستماشى مع سياسة البنك المركزي للمخصصات المعدلة. كما يحتفظ برصيد احتياطي معادلة الأرباح كحساب جاري.

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١- مخاطر الإستبعاد التجاري (تابع)

التحويل إلى أو من احتياطي مخاطر الاستثمار

في حالة كان معدل العائد إلى المودعين في فترة توزيع أرباح معينة أعلى بكثير من أسعار السوق، فإن إدارة البنك قد تقرر خصم جزء من حصة المودعين في الأرباح وتحويلها بعد الحصول على إذن من هيئة الرقابة الشرعية إلى احتياطي مخاطر الاستثمار.

وفي حالة انخفاض معدل العائد إلى المودعين في فترة توزيع أرباح معينة عن السوق، فإن إدارة البنك قد تقرر تعويض المودعين عن طريق تحويل المبلغ المطلوب من حساب الاحتياطي المذكور لزيادة عوائد المودعين.

تخصيص جزء من أرباح المساهمين للمودعين

يجوز للنافذة الإسلامية أن تقرر تخصيص جزء من أرباحها إلى فئة أو فئات معينة من الودائع إذا لزم الأمر. ويمكن أن يكون ذلك إما بسبب زيادة معدل الربح المعلن من قبل المؤسسات المالية / المنافسين الإسلاميين الآخرين أو لتشجيع فئة معينة من المودعين.

أ- قيمة أسهم أصحاب الحسابات الاستثمارية مقسمة على أساس النوع (ألف ريال عُمانى):

النوع	٢٠١٨	٢٠١٧
ودائع وحسابات تحت الطلب	٥٠,٩٠٦	٤٤,٥٢٢
إجمالي	٥٠,٩٠٦	٤٤,٥٢٢

ب- قيمة أسهم أصحاب الحسابات الاستثمارية مقسمة على أساس النسبة

(ألف ريال عُمانى)	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥
النسب والعائدات				
مبلغ إجمالي صافي الدخل	٦,٩٧٥	٥,٧٥٨	٤,٦١٧	٤,٠٩١
متوسط مبلغ الأصول	٣٢٨,٦٤٠	٢٨٤,٢٢٥	٢٦٠,٨٩٨	٢١٥,٩٣٢
العائدات على الأصول (صافي الدخل قبل توزيع حسابات الاستثمار / إجمالي الأصول)	٪٢,١٢	٪٢,٣	٪١,٧٧	٪١,٨٩
مبلغ إجمالي صافي الدخل	٥,٦٦٣	٤,٩٥٨	٤,٤٣٣	٤,٠٢٤
متوسط مبلغ الأصول	٣٨,٥٨٠	٣٥,٨٥٦	٣٣,٣٩٧	٣١,٤٣٠
العائدات على الأسهم (صافي الدخل قبل توزيع حسابات الاستثمار / قيمة أسهم المشاركين)	٪١٤,٦٨	٪١٣,٨٣	٪١٣,٣٠	٪١٢,٨٠
نسبة المشاركة في الأرباح - متوسط الربح المدفوع				
نسبة مشاركة الأرباح (المضارب: أصحاب الحسابات الاستثمارية)	٤٠,٦٠	٤٠,٦٠	٧٠,٣٠	٧٠,٣٠
متوسط الربح المدفوع لأصحاب حساب الاستثمار	٪٢,٦٠	٪٢,٣٧	٪١,٢٧	٪٠,٨٦
صافي الربح الموزع على أساس نوع حسابات الاستثمار				
حسابات الادخار (١٠٠.ر.ع. - ٩٩٩,٩٩٩.ر.ع.)	٪٠,٢٦	٪٠,٢٦	٪٠,٢٢	٪٠,٢٢
حسابات الادخار (١,٠٠٠.ر.ع. - ٩٩٩,٩٩٩.ر.ع.)	٪٠,٤٢	٪٠,٤٢	٪٠,٣٣	٪٠,٣٣
حسابات التوفير (ما فوق ١٠,٠٠٠.ر.ع.)	٪٠,٥٩	٪٠,٥٨	٪٠,٥٥	٪٠,٥٥
حسابات تحت الطلب (١٠٠.ر.ع. - ٩٩٩,٩٩٩.ر.ع.)	٪٠,٢٦	٪٠,٣٠	٪٠,٣٣	٪٠,٣٣
حسابات تحت الطلب (١,٠٠٠.ر.ع. - ٩٩٩,٩٩٩.ر.ع.)	٪٠,٤٣	-	-	-
حسابات النعمة سمارة للادخار (١٠٠.ر.ع. - ٩٩,٢,٤٩٩.ر.ع.)	٪٠,٥٩	٪٠,٥٨	٪٠,٢٢	٪٠,٢٢
حسابات النعمة سمارة للادخار (٢,٥٠٠.ر.ع. - ٩٩,٤٩,٩٩٩.ر.ع.)	٪٢,١٠	٪٢,٠٨	٪١,٣٢	٪١,٣٢
حسابات النعمة سمارة للادخار (٥٠,٠٠٠.ر.ع. - ٩٩,٤٩٩,٩٩٩.ر.ع.)	٪٢,٦٧	٪٢,٦٤	٪١,٥٤	٪١,٥٤
حسابات النعمة سمارة للادخار (٥٠٠,٠٠٠.ر.ع. - ٩٩٩,٩٩٩,٩٩٩.ر.ع.)	٪٣,٢٢	٪٣,١٩	٪١,٧٦	٪١,٧٦
حسابات النعمة سمارة للادخار (ما فوق ١,٠٠٠,٠٠٠.ر.ع.)	٪٣,٦٠	٪٣,٥٥	-	-
الودائع لأجل (أقل من ٢٥,٠٠٠.ر.ع.)	-	-	-	٪٠,٥١

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٣- الزكاة

يتم احتساب الزكاة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٩ الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية باستخدام طريقة صافي الأصول. تقوم النافذة الإسلامية بحساب "قاعدة الزكاة" بناءً على القوائم المالية المدققة وبعد موافقة هيئة الرقابة الشرعية بإخطار المساهمين بحصتها النسبية من الزكاة المستحقة سنوياً إن وجدت. إن دفع الزكاة على حسابات الاستثمار والحسابات الأخرى هو من مسؤولية صاحب حسابات الاستثمار.

١٤- الإيرادات التي تحرمها الشريعة

تلتزم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية بتجنب إدراج أي دخل ناتج من مصادر لا تتفق مع الشريعة الإسلامية. وفقاً لذلك، فإن كل دخل لا يتفق مع الشريعة الإسلامية يتم قيده إلى الجانب الدائن لحساب جمعية خيرية حيث تستخدم نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية هذه الأموال للأغراض الخيرية.

ومن خلال السنة المنتهية ٢٠١٨، لم يتم إدراج أي دخل محظور شرعاً إلى حساب الجمعية الخيرية. وقد تم الإفصاح عن مصادر واستخدام صندوق الأعمال الخيرية في البيانات المالية.

١٥- السياسة التعويضية ومكافآت هيئة الرقابة الشرعية

في إطار الامتثال لتوجيهها البنك المركزي العماني بشأن الإفصاح عن المكافآت وفقاً لبنود الدعامة الثالثة يتم تقديم الإفصاحات النوعية والكمية في البنوك وفقاً لمتطلبات الدعامة الثالثة لاتفاقية بازل ٣.

وافقت الجمعية العامة على مكافآت الهيئة الشرعية التالية.

رئيس لجنة الرقابة الشرعية: ٩,٦٢٥ ريال سنوياً (٢٥,٠٠٠ دولار أمريكي سنوياً)

أعضاء لجنة الرقابة الشرعية: ٦,٧٣٨ ريال سنوياً (١٧,٥٠٠ دولار أمريكي سنوياً)

أتعاب حضور الجلسات: ١,٠٠٠ دولار أمريكي لكل إجتماع لكل عضو، كحد أقصى ٥ إجتماعات بالسنة.

تم الإفصاح عن تفاصيل هيئة الرقابة الشرعية والاجتماعات التي تم حضورها خلال العام في تقرير حوكمة الشركة.

١٦- إفصاحات عامة

الحوكمة وفقاً لمبادئ الشريعة

الحوكمة وفقاً لمبادئ الشريعة هي أهم ميزة في النافذة الإسلامية. يتم تعريف الحوكمة وفقاً لمبادئ الشريعة على أنها نظام يقوم بموجبه البنك بمحاسبة المبادئ الشرعية والتقيدها في جميع أنشطته. الهدف الرئيسي من إطار الحوكمة الشرعية هو ضمان الامتثال لأحكام الشريعة في جميع الأوقات وعلى جميع المستويات، وهو تمكين رؤية النافذة الإسلامية على أنها متوافقة تماماً مع الشريعة من جميع النواحي. تتمثل العناصر الرئيسية لإطار الحوكمة للشريعة الإسلامية فيما يلي:

١. هيئة الرقابة الشرعية (SSB)

٢. رئيس الشريعة الإسلامية التدقيق والامتثال / الشريعة الداخلية المعلق (SAC)

٣. وحدة التدقيق الشرعي (SAU)

٤. وحدة الامتثال للشريعة (SCU)

٥. وحدة الشريعة للتحكم بالمخاطر (SRCU)

قسم التدقيق والامتثال الشرعي

وفقاً لهيكلية إدارة الشريعة في النافذة، فإن وحدة التدقيق والرقابة الشرعية (SACU) هي قسم متكامل للبنك. يتضمن التدقيق والمطابقة الشرعية SAU ووحدة الامتثال للشريعة SCU ووحدة الشريعة للتحكم بالمخاطر SRCU ويقودها مراجع الشرعية والرقابة ومراجع الشرعية الداخلية. تتمثل المهمة الرئيسية لوحدة مراكز خدمة المجتمع في التدقيق الموضوعي في تقييم مدى التزام البنك وتقديره في ضوء التصريحات الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية أو رئيسه والتزامه بالأنظمة الصادرة عن البنك المركزي العماني.

لدى SACU اتصالات مباشرة ومنتظمة مع جميع مستويات الإدارة، هيئة الرقابة الشرعية، والمدققين الخارجيين ويتم توفير الدعم الكامل والمستمر للإدارة وهيئة الرقابة الشرعية لأداء واجباتها. يعمل التدقيق الشرعي والامتثال تحت إشراف هيئة الرقابة الشرعية لضمان الاستقلالية والموضوعية في أداء مهام الإدارة.

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٦- إفصاحات عامة (تابع)

التدريب

أعدت وحدة الالتزام بالشريعة والتدقيق مواد تدريبية شاملة حول منتجات الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية ومبادئ الشريعة في اللغتين العربية والإنجليزية، جمعت فيها السمات الأساسية للخدمات المصرفية الإسلامية والهيكلية الشرعية وسير العمليات وقائمة المستندات القانونية والمبادئ الشرعية لكل منتج. وقد أعدت المواد التدريبية بالالتزام بفتاوى هيئة الرقابة الشرعية وتوجيهات البنك المركزي الغماني الصادرة للمصارف الإسلامية والمعايير الشرعية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفي). وأصبح التدريب إلزامياً لجميع موظفي نافذة الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية والبنك الأهلي ويتبع هذا التدريب إجراء امتحان حوله.

وأطلق قسم التدريب أيضاً بالتعاون مع قسم الموارد البشرية برنامج تدريب عبر الإنترنت بهدف ضمان تعميم المعلومات حول القواعد والمبادئ الشرعية للمنتجات المصرفية الإسلامية ومشاركتها مع جميع الأطراف المعنية، لكي يكون جميع المشاركين مدركين للبنية الشرعية لكل منتج من منتجات الهلال.

وطريقة سير العمليات والمستندات القانونية للمنتجات المالية. ويتمحور البرنامج التدريبي عبر الإنترنت حول عرض تقديمي (باللغتين العربية والإنجليزية) يليه امتحان قصير للتأكد من استيعاب المفاهيم.

علاوة على تدريب جميع الموظفين، أجريت دورات تدريبية خاصة لأقسام الشركات الصغيرة والمتوسطة وخدمات الشركات وإدارة المخاطر حول المبادئ الشرعية لنافذة الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية والمنتجات الموجهة للشركات الصغيرة والمتوسطة والمستندات القانونية ذات الصلة. وأكملت أيضاً معظم فروع نافذة الهلال الإسلامية التدريبات اللازمة حول المتطلبات الشرعية عند إعداد المستندات القانونية. بالإضافة إلى ذلك، شارك رئيس دائرة الالتزام بالشريعة والتدقيق في برنامج التدريب الضروري حول منتج الإيجارة لمدراء الفروع ومساعد المدراء وأقسام العمليات، لشرح خدمات الإيجارة وللمشاركين في الجانب المتعلق بأحكام الشريعة.

وبالنسبة لعام ٢٠١٨، وضع رئيس الدائرة أيضاً جدولاً زمنياً لإجراء التدريب واعتمده هيئة الرقابة الشرعية وأرسلت منه نسخة إلى فريق التدريب والتطوير للمتابعة. كما تم تخصيص الميزانية السنوية لتدريب الموظفين كجزء من الميزانية العامة للتدريب والتطوير في البنك. وتبقى عملية تطوير جميع العاملين في الصيرفة الإسلامية وتأهيلهم واعتمادهم عملية جارية حتى تاريخه.

الشكاوى

أعد البنك الأهلي "ميثاق السلوك الوظيفي وأخلاقيات العمل" - سياسة وإجراءات التعامل مع شكاوى العملاء واعتمدت نفسها في نافذة الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية في ما يتعلق بأخلاقيات العمل وإجراءات حل شكاوى العملاء واستفساراتهم. وبحسب هذه السياسة، تحال جميع الشكاوى المتعلقة بالصيرفة الإسلامية إلى الأقسام ذات الاختصاص، لمعالجتها وتقديم إرشادات حولها. وقد وضعت آلية لذلك وكلف شخص بجمع الشكاوى وإحالتها إلى القسم الصحيح.

وقد درّبت النافذة الإسلامية ممثلي خدمة العملاء في جميع الفروع على تقديم المشورة اللازمة للعملاء لاختيار المنتجات التي تناسب المستثمرين الأفراد.

كما يتوفر دليل منتجات شامل في الفروع وعلى الموقع الإلكتروني للبنك، ويمكن الاطلاع عليه عند طلب توضيحات إضافية. ويمكن الاتصال بمركز الاتصالات (هاتف: ٢٤٥٧٧٧٧) أو زيارة أي فرع لتسجيل الشكاوى.

التوعية

درّب البنك جميع ممثلي خدمة العملاء العملي في جميع الفروع ومركز الاتصالات على تقديم المشورة اللازمة المتعلقة بالصيرفة الإسلامية. كما يتوفر دليل منتجات شامل في الفروع. ويمكن الاطلاع على مواصفات المنتجات وفتاوى هيئة الرقابة الشرعية ذات الصلة والدليل الإرشادي حول الصيرفة الإسلامية على الموقع الإلكتروني المفتوح أمام الجمهور. وطوال عام ٢٠١٨، عقد فريق الالتزام بالشريعة والتدقيق اجتماعات دورية مع عملاء وزبائن مقدماً لهم تفسيرات حول المنتجات المصرفية الإسلامية وشروطها.

الأطراف ذات العلاقة

أدرجت الإفصاحات المرتبطة بالأطراف ذات العلاقة وتعاملاتها لعام ٢٠١٨ على الصفحة ٣٠ من القوائم المالية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية.

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٧- إجراءات الإفصاح عن رأس المال في اتفاقية بازل ٣

١٧-١ النهج التدريجي للتسوية المكون من ٣ خطوات

تم إعداد الإفصاحات المبينة أدناه باستخدام نهج تسوية الموازنة العمومية المكون من ثلاث خطوات كما هو معرف في الإرشادات التوجيهية بشأن متطلبات الإفصاح عن رأس المال وتعميم البنك المركزي العماني رقم ب ١١٤/م. وفي الخطوة الأولى من هذا النهج يكون توحيد قوائم المحاسبة متطابق مع التوحيد التنظيمي ولذلك تبدأ عملية تسوية ميزانية رأس المال من الخطوة الثانية وما بعدها.

الخطوة الأولى: التوسع في الميزانية العمومية في إطار النطاق التنظيمي للتوحيد

جدول ٢:

في إطار النطاق التنظيمي للتوحيد	الميزانية العمومية كما في البيانات المالية المنشورة	عن العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
		الأصول
٣٨,٥٢٤	٣٨,٥٢٤	النقد والأرصدة المتاحة لدى البنك المركزي العماني
-	-	شهادات إيداع
١,٦٧٣	١,٦٧٣	مستحقات من البنوك
٢٩٨,٦٥٦	٢٩٨,٦٥٦	التمويلات - الصافي
١٤,٣٤١	١٤,٣٤١	استثمارات في الأوراق المالية
-	-	ودائع لدى البنوك
١,٠١٠	١,٠١٠	الممتلكات والمعدات
-	-	أصول ضريبة مؤجلة
١,٣٥٣	١,٣٥٣	أصول أخرى
٣٥٥,٥٥٧	٣٥٥,٥٥٧	إجمالي الأصول
		الالتزامات
١١١,٩١٥	١١١,٩١٥	مستحقات إلى البنوك
١٩٦,٩١٤	١٩٦,٩١٤	ودائع العملاء
-	-	التزامات الضريبة الحالية والمؤجلة
٥,٤٢٥	٥,٤٢٥	التزامات أخرى
-	-	سندات ديون ثانوية
٣١٤,٢٥٤	٣١٤,٢٥٤	مجموع الالتزامات
		حقوق المساهمين
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	رأس المال المدفوع
-	-	علاوة إصدار
-	-	احتياطي قانوني
-	-	احتياطي عام
١٤,٤٨٨	١٤,٤٨٨	أرباح محتجزة
(٤٦٢)	(٤٦٢)	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات
-	-	احتياطي الديون الثانوية
٢,٢٧٧	٢,٢٧٧	احتياطيات أخرى
٤١,٣٠٣	٤١,٣٠٣	مجموع حقوق المساهمين
٣٥٥,٥٥٧	٣٥٥,٥٥٧	مجموع الالتزامات وأموال المساهمين

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٧- إجراءات الإفصاح عن رأس المال في اتفاقية بازل ٣ (تابع)

١٧-١ النهج التدريجي للنسوية المكون من ٣ خطوات (تابع)

الخطوة الثانية: التوسع في الميزانية العمومية في إطار النطاق التنظيمي للتوحيد (تابع)

الجدول: ٢٢ - التوسع في الميزانية العمومية في إطار النطاق التنظيمي للتوحيد (ألف ريال عُماني)

المرجع	في إطار النطاق التنظيمي للتوحيد	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	عن العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
		٣٨.٥٢٤	٣٨.٥٢٤		
		١.٦٧٣	١.٦٧٣		
		٢٩٨.٦٥٦	٢٩٨.٦٥٦		
أ		٣٠.٣٩١	-		
		(١.٧٣٥)	-		
		(٣٨١)	-		
		(١.٣٥٤)	-		
		(١.١٩٦)	-		
		(١٥٨)	-		
		١٤.٣٤١	١٤.٣٤١		
		١٤.٣٤١	١٤.٣٤٤		
		(٣)	-		
		-	-		
	(٣)	-			
	١.٠١٠	١.٠١٠			
	٤.٣	-			
	٦.٧	-			
	١.٣٥٣	١.٣٥٣			
	٣٥٥.٥٥٧	٣٥٥.٥٥٧			
ب		٢٥.٠٠٠	٢٥.٠٠٠		
		٢٥.٠٠٠	-		
		١٦.٣٠٣	١٦.٣٠٣		
	ج		١٠.٨٤٧	-	
		د		-	-
				(٤٦٢)	-
				٣.١٦٣	-
				(٢.٠٢٢)	-
				٢.٥٠٠	-
				٣٢٣	-
			١.٩٥٤	-	
	٤١.٣٠٣	٤١.٣٠٣			
	١٩٦.٩١٤	١٩٦.٩١٤			
	١١١.٩١٥	١١١.٩١٥			
	٥.٤٢٥	٥.٤٢٥			
هـ		٥.٤٤٦	-		
		(٢١)	-		
		-	-		
		(٢١)	-		
		٣٥٥.٥٥٧	٣٥٥.٥٥٧		
		٣٥٥.٥٥٧	٣٥٥.٥٥٧		

الأصول

النقد والأرصدة المتاحة لدى البنك المركزي العماني

الأصول المستحقة من البنوك

التمويلات - الصافي، ومنها:

- التمويلات للعملاء المحليين

- مخصصات مقابل التمويلات، منها:

- مخصص انخفاض القيمة واحتياطي الأرباح في المرحلة ٣

- مخصص انخفاض القيمة في المرحلة ٢، منها:

- مبالغ مؤهلة للفترة الثانية

- مبالغ غير مؤهلة للفترة الثانية

استثمارات، منها:

- بالقيمة العادلة من خلال قيمة الأسهم

- مخصص انخفاض القيمة في المرحلة ٢، منها:

- مبالغ مؤهلة للفترة الثانية

- مبالغ غير مؤهلة للفترة الثانية

الأصول الثابتة

- أصول غير ملموسة (تعديل فئة الأسهم العادية ((١))

- أصول أخرى ثابتة

أصول أخرى

إجمالي الأصول

رأس المال والمطلوبات

رأس المال المدفوع، ومنه:

- مبالغ مؤهلة لفئة الأسهم العادية ا

الاحتياطيات والفائض، منها:

- مبالغ مؤهلة لفئة الأسهم العادية (الأرباح المتراكمة المحدرة)

- مبالغ مؤهلة للفترة الثانية (أرباح القيمة العادلة للاستثمارات)

- خسارة القيمة العادلة للأصول المتاحة للبيع (تعديل فئة الأسهم العادية ا)

- الأرباح غير المدققة للسنة الحالية غير المؤهلة لفئة الأسهم العادية ا

- توزيعات أرباح مقترحة (تمت إزالتها من الأرباح المحتجزة)

- تعديلات على الأرباح المحتجزة (غير مؤهلة لفئة الأسهم العادية ا)

- المبالغ المؤهلة لفئة الأسهم العادية ا - الاحتياطيات (الاحتياطي الخاص)

- الاحتياطيات (احتياطي انخفاض القيمة - غير مؤهل لفئة الأسهم العادية ا)

إجمالي رأس المال

الودائع

مستحق للبنوك

مطلوبات ومخصصات أخرى

مطلوبات ومخصصات أخرى، ومنها:

- مخصص انخفاض القيمة في المرحلة ٢، منها:

- مبالغ مؤهلة للفترة الثانية

- مبالغ غير مؤهلة للفترة الثانية

المجموع

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٧- إجراءات الإفصاح عن رأس المال في اتفاقية بازل ٣ (تابع)

١٧-١ النهج التدريجي للتسوية المكون من ٣ خطوات (تابع)

الخطوة الثالثة: التسوية التدريجية لرأس المال التنظيمي:

رأس مال فئة الأسهم العادية (١): الأدوات المالية والاحتياطيات (ألف ريال عُماني)

المصدر استنادا إلى أرقام/ أحرف مرجعية من الميزانية العمومية في إطار النطاق التنظيمي للتوحيد من الخطوة ٢	مكون رأس المال التنظيمي المبلغ عنه من قبل البنك	السنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ب	٢٥,٠٠٠	١ تم إصدار رأس مال سهم عادي مؤهل (ومعادل للشركات غير المساهمة) بالإضافة إلى المخزونات الزائدة ذات الصلة
ج	١١,٩٨٨	٢ أرباح محتجزة
	٣٦,٩٨٨	٣ رأس مال فئة الأسهم العادية (١) قبل التعديلات التنظيمية
	(٨٦٥)	٤ تعديلات التقييم الحصة
هـ	(٨٦٥)	٥ إجمالي التعديلات التنظيمية لفئة الأسهم العادية ١
	٣٦,١٢٣	٦ رأس مال فئة الأسهم العادية ١
	-	٧ رأس إضافي لفئة الأسهم العادية (١): الأدوات المالية
	-	رأس مال إضافي لفئة الأسهم العادية
	٣٦,١٢٣	رأس مال الفئة الأولى = (فئة الأسهم العادية + رأس المال الإضافي لفئة الأولى)
	-	٨ رأس مال الفئة الثانية (الأدوات المالية والمخصصات)
أ	١,١٩٦	المخصصات
د	-	٩ احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
	١,١٩٦	رأس مال الفئة الثانية (٢) قبل التعديلات التنظيمية
	-	رأس مال الفئة الثانية: التعديلات التنظيمية
	١,١٩٦	رأس مال الفئة الثانية
	٣٧,٣١٩	إجمالي رأس مال الفئة الثانية = (الفئة الأولى + الفئة الثانية)

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٧- إجراءات الإفصاح عن رأس المال في اتفاقية بازل ٣ (تابع)

١٧-٢ السمات الرئيسية لرأس المال التنظيمي

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

رأس مال الأسهم العادية	الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية
لا ينطبق	١
	٢
قوانين سلطنة عمان في شكل مراسيم ملكية وقرارات وزارية ولوائح هيئة السوق المالية ولوائح البنك المركزي العماني	المعرف الفريد (مثل الرمز التعريفي المكون من تسعة أرقام لتعريف السندات المالية CUSIP أو الرقم التعريفي الدولي للأوراق المالية ISIN أو معرف بلومبيرج للاكتتاب الخاص).
فئة الأسهم العادية (أ)	٣
فئة الأسهم العادية (ب)	٤
منفرداً	٥
رأس مال الفئة العادية	٦
٢٥ مليون ريال عماني	٧
٢٥ مليون ريال عماني	٨
حقوق المساهمين	٩
تم تخصيص رأس المال في ٢٠١٣م	١٠
دائم	١١
بلا أجل استحقاق	١٢
لا	١٣
لا ينطبق	١٤
لا ينطبق	١٥
	١٦
	١٧
عائمة	١٨
لا ينطبق	١٩
لا ينطبق	٢٠
تقديرية تماماً	٢١
لا	٢٢
غير تراكمية	٢٣
غير قابلة للتحويل	٢٤
لا ينطبق	٢٥
لا ينطبق	٢٦
لا ينطبق	٢٧
لا ينطبق	٢٨
لا ينطبق	٢٩
نعم	٣٠
النهج القانوني	٣١
كلي	٣٢
دائم	٣٣
لا ينطبق	٣٤
لا ينطبق	٣٥
لا	٣٦
لا ينطبق	٣٧

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

-١٧ إجراءات الإفصاح عن رأس المال في اتفاقية بازل ٣ (تابع)

٣-١٧ نموذج الإفصاح العام بموجب اتفاقية بازل ٣

نموذج الإفصاح العام بموجب اتفاقية بازل ٣	(ألف ريال عماني)
رأس مال فئة الأسهم العادية (١): الأدوات المالية والاحتياطيات	
١ رأس المال المشترك المؤهل الصادر مباشرة (١) بالإضافة إلى فائض/علاوة الأسهم ذات الصلة	٢٥,٠٠٠
٢ الأرباح المحتجزة	١١,٩٨٨
٣ الإيرادات الأخرى الشاملة والمتراكمة (والاحتياطيات الأخرى)	-
٤ رأس المال الصادر مباشرة والذي يخضع للتخلص التدريجي من الفئة الأولى (ينطبق فقط على الشركات غير المساهمة)	-
٥ رأس المال المشترك الصادر عن الشركات التابعة والمحتفظ به من قبل أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به في فئة الأسهم العادية (١))	-
رأس المال فئة الأسهم العادية (١) قبل التسويات التنظيمية	٣٦,٩٨٨
رأس المال فئة الأسهم العادية (١): التسويات التنظيمية	
٧ تسويات التقييم الحذر	(٤٦٢)
٨ الشهرة التجارية (صافي المطلوبات الضريبية ذات الصلة)	-
٩ الأصول غير الملموسة الأخرى بخلاف حقوق خدمة الرهن العقاري (صافي الالتزامات الضريبية ذات الصلة)	(٤٠٣)
١٠ أصول الضريبة المؤجلة التي تعتمد على الربحية المستقبلية باستثناء تلك الناتجة عن الفروق المؤقتة (صافي المطلوبات الضريبية ذات الصلة)	-
١١ احتياطي تحوط التدفقات النقدية	-
١٢ عجز المخصصات إلى الخسائر المتوقعة	-
١٣ مكاسب التوريق من البيع (كما رود في الفقرة ١٤-٩ من الورقة الاستشارية (١))	-
١٤ الأرباح والخسائر الناجمة عن تغييرات في المخاطر الائتمانية الذاتية للالتزامات بالقيمة العادلة	-
١٥ صافي أصول صندوق المعاشات التقاعدية محددة الاستحقاقات	-
١٦ الاستثمارات في الأسهم الخاصة (إن لم تكن قد خصمت بالفعل من رأس المال المدفوع في الميزانية العمومية المدرجة)	-
١٧ الممتلكات المتبادلة في الأسهم المشتركة	-
١٨ الاستثمارات في رأس مال المؤسسات المصرفية والمالية والتأمين والتكافل التي تقع خارج نطاق التوحيد التنظيمي، بالصافي من المراكز قصيرة الأجل المؤهلة، حيث لا يملك البنك أكثر من رأس المال المصدر (المبلغ الأعلى من الحد الأدنى بقيمة ١٠٪)	-
١٩ استثمارات هامة في المخزون المشترك للكليات المصرفية والمالية والتأمين والتكافل التي تقع خارج نطاق التوحيد التنظيمي، بالصافي من المراكز المؤهلة قصيرة الأجل (المبلغ الأعلى من الحد الأدنى بقيمة ١٠٪)	-
٢٠ حقوق خدمة الرهن (المبلغ يخطى عتبة ١٠٪)	-
٢١ أصول ضريبية مؤجلة ناشئة عن فروق مؤقتة (المبلغ الأعلى من الحد الأدنى بقيمة ١٠٪، صافي المطلوبات الضريبية ذات الصلة)	-
٢٢ المبلغ الذي يتجاوز نسبة ١٥٪	-
٢٣ شاملا: الاستثمارات الهامة في المخزون المشترك للمؤسسات المالية	-
٢٤ شاملا: حقوق خدمة الرهن العقاري	-
٢٥ شاملا: أصول ضريبية مؤجلة ناشئة عن فروقات مؤقتة	-
٢٦ تعديلات تنظيمية وطنية محددة	-
٢٧ يتم تطبيق التعديلات التنظيمية على فئة الأسهم العادية الفئة (١) بسبب عدم الرأس المال الإضافي للفئة الأولى والفئة الثانية لتغطية الاقتطاعات	-
مجموع التعديلات التنظيمية على فئة الأسهم العادية (١)	(٨٦٥)
رأس مال فئة الأسهم العادية (١)	٣٦,١٢٣
رأس مال إضافي من الفئة الأولى: الأدوات المالية	
٣٠ إصدار أدوات مالية إضافية من الفئة الأولى بالإضافة إلى فائض المخزون ذي الصلة (٣٢+٣١)	-
٣١ والتي يتم تصنيفها كأسهم وفقا للمعايير المحاسبية المطبقة	-
٣٢ والتي تصنف كمطلوبات ضمن المعايير المحاسبية المطبقة	-
٣٣ أدوات رأس المال الصادرة مباشرة والتي تخضع للتخلص التدريجي من الفئة الأولى	-

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٧- إجراءات الإفصاح عن رأس المال في اتفاقية بازل ٣ (تابع)

١٧-٣ نموذج الإفصاح العام بموجب اتفاقية بازل ٣ (تابع)

نموذج الإفصاح العام بموجب اتفاقية بازل ٣	(ألف ريال عماني)
الأدوات المالية الإضافية من الفئة الأولى (وأدوات الفئة الأولى غير المدرجة في الصف رقم ٥) الصادرة عن الشركات التابعة والمحفوظ بها من قبل أطراف ثالثة (المبلغ المسموح به إجمالاً في الفئة الأولى)	٣٤
منها: الأدوات المالية الصادرة عن الشركات التابعة التي تخضع للتخلص التدريجي	٣٥
رأس مال الفئة الأولى (١) الإضافي قبل التعديلات التنظيمية	٣٦
رأس مال الفئة الأولى (١) الإضافي قبل التعديلات التنظيمية	
استثمارات في أدوات مالية إضافية من الفئة الأولى	٣٧
الملكيات المتبادلة في الأدوات المالية الإضافية من الفئة الأولى	٣٨
الاستثمارات في رأس مال المؤسسات المصرفية والمالية والتأمين والتكافل التي تقع خارج نطاق التوحيد التنظيمي، بالصافي من المراكز قصيرة الأجل المؤهلة، حيث لا يملك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال المصدر للأسهم العامة (المبلغ الأعلى من الحد الأدنى بقيمة ١٠٪)	٣٩
استثمارات هامة في المخزون المشترك للكيانات المصرفية والمالية والتأمين التي تقع خارج نطاق التوحيد التنظيمي، بالصافي من المراكز المؤهلة قصيرة الأجل	٤٠
تعديلات تنظيمية وطنية محددة	٤١
ومنها: [أذكر اسم التعديل]	
يتم تطبيق التعديلات التنظيمية على رأس المال الإضافي من الفئة الأولى بسبب عدم كفاية رأس مال الفئة الثانية لتغطية الاقتطاعات	٤٢
إجمالي التعديلات التنظيمية على رأس المال الإضافي من الفئة الأولى	٤٣
رأس المال الإضافي من الفئة الأولى	٤٤
رأس مال الفئة الأولى = (رأس مال فئة الأسهم العادية (١) + رأس المال الإضافي من الفئة الأولى)	٤٥
رأس مال الفئة الثانية: الأدوات المالية والمخصصات	
إصدار أدوات مالية مؤهلة من الفئة الثانية بالإضافة إلى فائض المخزون ذي الصلة	٤٦
أدوات رأس المال الصادرة مباشرة والتي تخضع للتخلص التدريجي من الفئة الثانية	٤٧
أدوات رأس المال من الفئة الثانية (وفئة الأسهم العادية (١) والأدوات المالية من الفئة الأولى غير المدرجة إجمالاً في الصفوف رقم (٥) و (٣٤) من الفئة الثانية)	٤٨
منها: الأدوات المالية الصادرة عن الشركات التابعة التي تخضع للتخلص التدريجي	٤٩
المخصصات	٥٠
رأس مال الفئة الثانية قبل التعديلات التنظيمية	٥١
رأس مال الفئة الثانية: التعديلات التنظيمية	
استثمارات في الأدوات المالية للفئة الثانية	٥٢
الملكيات المتبادلة في الأدوات المالية للفئة الثانية	٥٣
الاستثمارات في رأس مال المؤسسات المصرفية والمالية والتأمين والتكافل التي تقع خارج نطاق التوحيد التنظيمي، بالصافي من المراكز قصيرة الأجل المؤهلة، حيث لا يملك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال المصدر للأسهم العامة (المبلغ الأعلى من الحد الأدنى بقيمة ١٠٪)	٥٤
استثمارات هامة في المخزون المشترك للكيانات المصرفية والمالية والتأمين التي تقع خارج نطاق التوحيد التنظيمي، بالصافي من المراكز المؤهلة قصيرة الأجل	٥٥
إجمالي التعديلات التنظيمية الوطنية المحددة	٥٦
- ومنها: [أذكر اسم التعديل]	
- ومنها: ...	
إجمالي التعديلات التنظيمية لرأس مال الفئة الثانية	٥٧
رأس مال الفئة الثانية	٥٨
إجمالي رأس المال (رأس مال الفئة الأولى + رأس مال الفئة الثانية)	٥٩
	٣٦,١٢٣
	١,١٩٦
	١,١٩٦
	١,١٩٦
	٣٧,٣١٩

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٧- إجراءات الإفصاح عن رأس المال في اتفاقية بازل ٣ (تابع)

١٧-٣ نموذج الإفصاح العام بموجب اتفاقية بازل ٣ (تابع)

نموذج الإفصاح العام بموجب اتفاقية بازل ٣	(ألف ريال عماني)
٦٠ إجمالي الأصول المرجحة على أساس المخاطر	٢٨٠,٦٣٨
٦١ منها: الأصول المرجحة على أساس المخاطر الائتمانية	٢٦٣,٦٧٧
٦٢ منها: الأصول المرجحة على أساس مخاطر السوق	٢,٢٩١
٦٣ منها: الأصول المرجحة على أساس المخاطر التشغيلية	١٤,٦٧٠
نسب رأس المال	
٦٤ رأس مال فئة الأسهم العادية (١) (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٧١٢,٨٧
٦٥ الفئة الأولى (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٧١٢,٨٧
٦٦ إجمالي رأس المال (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر)	٧١٣,٣٠
٦٧ متطلب الاحتياطي الخاص بالمؤسسة المالية (الحد الأدنى من فئة الأسهم العادية (١) بالإضافة واحتياطي الحفاظ على رأس المال بالإضافة إلى متطلبات الاحتياطي المعاكس للدورة الاقتصادية ومتطلبات الاحتياطي الخاص بالبنوك ذات الأهمية النظامية عالمياً والمعبر عنها كنسبة مئوية من الأصول المرجحة بالمخاطر	٧٧,٠٠٠
٦٨ منها: متطلبات احتياطي المحافظة على رأس المال	٧٠,٠٠٠
٦٩ منها: متطلبات الاحتياطي المعاكس للدورة الاقتصادية	-
٧٠ منها: متطلبات الاحتياطي الخاص بالبنوك ذات الأهمية النظامية عالمياً	-
٧١ رأس مال فئة الأسهم العادية (١) المتاح لتلبية متطلبات احتياطي المحافظة على رأس المال (كنسبة مئوية من الأصول المرجحة على أساس المخاطرة)	٧٢,٣٠
الحد الأدنى الوطني (إذا كان مختلفاً عن بازل ٣)	
٧٢ نسبة الحد الأدنى الوطنية للفئة الأولى من الأسهم العادية (إذا كانت مختلفة عن الحد الأدنى لاتفاقية بازل ٣)	٧٧,٠٠٠
٧٣ نسبة الحد الأدنى الوطنية للفئة الأولى (إذا كانت مختلفة عن الحد الأدنى لاتفاقية بازل ٣)	٧٩,٠٠٠
٧٤ إجمالي الحد الأدنى الوطني لرأس المال (إذا كان مختلفاً عن الحد الأدنى لاتفاقية بازل ٣)	٧١,٠٠٠
المبالغ دون نسب الحد الأدنى للخصم (قبل ترجيح المخاطر)	
٧٥ الاستثمارات غير الهامة في رأس مال المؤسسات المالية الأخرى	١٣٥
٧٦ استثمارات كبيرة في الأسهم المشتركة بين المؤسسات المالية	-
٧٧ حقوق خدمة الرهن العقاري (الصافي بعد الالتزامات الضريبية ذات الصلة)	-
٧٨ أصول ضريبية مؤجلة ناشئة عن فروقات مؤقتة (الصافي بعد الالتزام الضريبي ذي الصلة)	-
الحدود القصوى المطبقة على إدراج المخصصات في الفئة الثانية	
٧٩ المخصصات المؤهلة لإدراجها في الفئة الثانية فيما يتعلق بالتعرضات الخاضعة للنهج الموحد (قبل تطبيق الحد الأقصى)	١,١٩٦
٨٠ الحد الأقصى لإدراج المخصصات في الفئة الثانية في إطار النهج الموحد	٢,٥٨٧
٨١ المخصصات المؤهلة لإدراجها في الفئة الثانية فيما يتعلق بالتعرضات الخاضعة للنهج القائم على التصنيف الداخلي (قبل تطبيق الحد الأقصى)	-
٨٢ الحد الأقصى لإدراج المخصصات في الفئة الثانية في إطار النهج القائم على التصنيف الداخلي	-
أدوات رأس المال الخاضعة لترتيبات الإزالة (التي تطبق فقط في الفترة بين ١ يناير ٢٠١٨ و ١ يناير ٢٠٢٢)	
٨٣ الحد الأقصى الحالي لأدوات الفئة الأولى الأسهم العادية (١) الخاضعة لترتيبات التخلص التدريجي	-
٨٤ المبالغ المستبعدة من فئة الأسهم العادية (١) بسبب تطبيق الحد الأقصى (الزائد عن الحد الأقصى بعد الاسترداد والاستحقاقات)	-
٨٥ الحد الأقصى الحالي لأدوات الفئة الأولى الخاضعة لترتيبات التخلص التدريجي	-
٨٦ المبالغ المستبعدة من الفئة الأولى بسبب تطبيق الحد الأقصى (الزائد عن الحد الأقصى بعد الاسترداد والاستحقاقات)	-
٨٧ الحد الأقصى الحالي لأدوات الفئة الثانية الخاضعة لترتيبات التخلص التدريجي	-
٨٨ المبالغ المستبعدة من الفئة الثانية بسبب تطبيق الحد الأقصى (الزائد عن الحد الأقصى بعد الاسترداد والاستحقاقات)	-

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٨- إجراءات الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة في اتفاقية بازل ٣

يتم إعداد بيان الإفصاح عن السيولة أدناه وفقا لمتطلبات تعميم البنك المركزي العماني رقم ب ١١٢٧/م "اتفاقية بازل ٣ - إطار نسبة تغطية السيولة ومعايير الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة" الصادر في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٤م.

نسبة تغطية السيولة نموذج عام للإفصاح	إجمالي (متوسط) القيمة غير المرجحة (ألف ريال)	إجمالي (متوسط) القيمة المرجحة (ألف ريال)
الأصول السائلة عالية الجودة		
١ إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة	٤٩,٥٧٤	-
التدفقات النقدية		
٢ ودائع الأفراد والودائع من عملاء الأعمال الصغيرة، وتشمل:	٤,٤٢٣	٥٦,٨٨٢
٣ ودائع مستقرة	١,١٦٤	٢٤,٢٩٩
٤ ودائع أقل استقرارا	٣,٢٥٨	٣٢,٥٨٤
٥ التمويل التجاري غير مضمون ويشمل:	٣٨,٢١١	٧٧,٤١١
٦ الودائع التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات المصارف التعاونية	-	-
٧ الودائع غير التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)	٢٥,٥٦٤	٦٤,٧٦٤
٨ الدين غير المضمون	١٢,٦٤٧	١٢,٦٤٧
٩ التمويل التجاري المضمون	-	-
١٠ إلتزامات إضافية وتشمل:	-	-
١١ التدفقات الصادرة المتعلقة بمخاطر المشتقات ومتطلبات الضمانات الأخرى	-	-
١٢ التدفقات الصادرة المتعلقة بفقدان التمويل على منتجات الدين	-	-
١٣ التسهيلات الائتمانية والسيولة	-	-
١٤ الإلتزامات التمويل التعاقدية الأخرى	١٩٤	١,٩٣٨
١٥ الإلتزامات تمويل الطوارئ الأخرى	١١,٥٥٠	١١,٥٥٠
١٦ مجموع التدفقات النقدية الصادرة	٥٤,٣٧٧	-
التدفقات النقدية		
١٧ الإقراض المضمون (مثل اتفاقيات إعادة الشراء العكسية)	-	-
١٨ التدفقات الواردة من مخاطر الأداء بالكامل	٢,٠١٥	٤,٠٣١
١٩ التدفقات النقدية الواردة الأخرى	١٣,٨١٢	١٣,٨١٢
٢٠ مجموع التدفقات النقدية الواردة	١٥,٨٢٨	١٧,٨٤٣
إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة		
٢١ إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة	٤٩,٥٧٤	-
إجمالي صافي التدفقات النقدية الخارجة		
٢٢ إجمالي صافي التدفقات النقدية الخارجة	٣٨,٥٥٠	-
نسبة تغطية السيولة (%)		
٢٣ نسبة تغطية السيولة (%)	٧١٢,٦٠	-

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

القيمة المرجحة	سنة واحدة أو أكثر	بين سنة أشهر وسنة	أقل من سنة أشهر	الاستحقاق	
					بند التمويل المستقر المتاح
٣٧,٣١٩	-	-	-	٣٧,٣١٩	١ رأس المال
٣٧,٣١٩	-	-	-	٣٧,٣١٩	٢ رأس المال التنظيمي
-	-	-	-	-	٣ أدوات رأس المال الأخرى
٥٥,٩٤١	-	٤,٢٦٦	١,٥٢١	٥٥,٧١٣	٤ الودائع بالتجزئة والودائع من عملاء الشركات الصغيرة
١١,٢٢٧	-	٣٧	٦١	١١,٧١٩	٥ الودائع المستقرة
٤٤,٧١٤	-	٤,٢٢٩	١,٤٦٠	٤٣,٩٩٤	٦ الودائع الأقل استقراراً
٦١,٧٠٦	-	٣١,٣٢٩	٣٧,٩٣١	٥٤,١٥٢	٧ أموال المؤسسات التجارية
-	-	-	-	-	٨ العمليات
٦١,٧٠٦	-	٣١,٣٢٩	٣٧,٩٣١	٥٤,١٥٢	٩ التمويل بالجملة الآخر
-	-	-	-	-	١٠ الالتزامات ذات الأصول المترابطة
٨٣,٢١٦	٨٣,٢١٦	-	-	-	١١ الالتزامات الأخرى
-	-	-	-	-	١٢ التزامات المشتقات المرتبطة بمعدل صافي التمويل المستقر
-	-	-	-	٤٧,٢٨٨	١٣ جميع الالتزامات وحقوق المساهمين الأخرى والتي لم تذكر في البنود أعلاه
٢٣٨,١٨٢	-	-	-	-	١٤ إجمالي التمويل المستقر المتاح
					بند التمويل المستقر المطلوب
-	-	-	-	-	١٥ إجمالي أصول السيولة ربيحة المستوى لنسبة صافي التمويل المستقر
٨٣٧	-	-	-	١,٦٧٣	١٦ الودائع المودعة في مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية
-	-	-	-	-	١٧ القروض والأوراق المالية غير المتعثرة
-	-	-	-	-	١٨ القروض غير المتعثرة للمؤسسات المالية مؤمنة بأصول سيولة ربيحة المستوى من الفئة الأولى
-	-	-	-	-	١٩ القروض غير المتعثرة للمؤسسات المالية لأصول سيولة ربيحة المستوى من غير الفئة الأولى وقروض غير متعثرة وغير مؤمنة للمؤسسات المالية
١٩٠,٦٨٣	٢٠٦,٢٣٨	١٥,٧٥٩	١٥,٠٠٢	-	٢٠ قروض غير متعثرة للمؤسسات غير المالية والقروض بالتجزئة والقروض لصغار عملاء الأعمال والقروض للمؤسسات السيادية والبنوك المركزية ومؤسسات القطاع العام
٤٠,٤٢٩	٦٢,١٩٨	-	-	-	٢١ ذات مخاطر مرجحة بنسبة ٧٣٥٪ أو أقل بحسب المقاربة الموحدة لمخاطر الائتمان في اتفاقية بازل ٢
-	-	-	-	-	٢٢ القروض السكنية غير المتعثرة، ومنها:
-	-	-	-	-	٢٣ ذات مخاطر مرجحة بنسبة ٧٣٥٪ أو أقل بحسب المقاربة الموحدة لمخاطر الائتمان في اتفاقية بازل ٢
١,٤٣٧	١,٦١٣	-	١٣١	-	٢٤ الأوراق المالية غير المتخلفة وغير المؤهلة للتسجيل كأصول سيولة ربيحة المستوى، بما في ذلك حقوق الملكية المتداولة
-	-	-	-	-	٢٥ الأصول ذات الالتزامات المتماثلة والمترابطة

إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

القيمة المرجحة	سنة واحدة أو أكثر	بين ستة أشهر وستة سنة	أقل من سنة أشهر	الاستحقاق	
-	-	-	-	-	٢٦ الأصول الأخرى:
-	-	-	-	-	٢٧ السلع المادية المتداولة بما في ذلك الذهب
-	-	-	-	-	أصول مدرجة كهوامش أولية للعقود المشتقة والمساهمات في الصناديق المتعثرة في مراكز مقاصة
-	-	-	-	-	٢٨ الأوراق المالية
-	-	-	-	-	٢٩ الأصول المشتقة لنسبة صافي التمويل المستقر
-	-	-	-	-	الالتزامات المشتقة لنسبة صافي التمويل المستقر قبل خصم هامش التغيير المدرج
٢,٤٤٩	١٤,٤١٩	-	٣٨,٥٢٤	-	٣٠ جميع الأصول الأخرى التي لا تشملها الفئات أعلاه
٥٦	١	٣,٩٥٠	٧,٢٦٤	-	٣١ بنود خارجة عن بيان الميزانية
٢٣٦,٣٩٤	-	-	-	-	٣٢ إجمالي التمويل المستقر المطلوب
٪١٠,٧٦	-	-	-	-	٣٤ صافي نسبة التمويل المستقر

البيانات المالية والإقصاءات الأخرى ذات الصلة متاحة أيضا على الموقع الإلكتروني للبنك الأهلي. للاطلاع عليها من خلال الموقع الإلكتروني، يرجى اتباع الرابط التالي <http://ahlibank.om/investor-relations/financial-reports>.

تم إعداد تقرير الدعامة الثالثة لاتفاقية بازل ٢ وفقا لمتطلبات إفصاحات الدعامة الثالثة لاتفاقية بازل ٢ كما هو مبين في تعميمي البنك المركزي العماني رقم ب /م /١٠٩ ورقم ب /م /١٢٧.

وتم إعداد إفصاحات رأس المال والسيولة الخاصة باتفاقية بازل ٣ وفقا لتعميم البنك المركزي العماني رقم ب /م /١١٤ رأس المال التنظيمي وتكوين متطلبات الإفصاح عن رأس المال بموجب اتفاقية بازل ٣ الصادر في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣، وتعميم البنك المركزي العماني الصادر في ٢٠ مارس ٢٠١٨، والتعميم رقم ب /م /١١٢٧ "اتفاقية بازل ٣ - إطار نسبة تغطية السيولة ومعايير الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة" الصادر في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٤ على التوالي. أعدت إفصاحات نسبة صافي التمويل المستقر وفقاً لمتطلبات تعميم البنك المركزي العماني رقم ١١٤٧ الصادر بتاريخ ٢٦ أكتوبر ٢٠١٦.

نيابة عن الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية - البنك الأهلي ش.م.ع.



حمدان علي ناصر الهنائي
رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي
التاريخ: ٢٨ يناير ٢٠١٩م