

# التقرير السنوي ٢٠١٩

## إنتهاج التحول الرقمي



## المكتب الرئيسي

ص.ب: ٥٤٥ الرمز البريدي: ١١٦ ميناء الفحل. هاتف: ٢٤٥٧٧١٢٥ (+٩٦٨). مركز الإتصالات ٢٤٥٧٧١٧٧ (+٩٦٨)  
البريد الإلكتروني info@ahlibank.om, الموقع الإلكتروني https://ahlibank.om

## فروع البنك الأهلي

### الفرع الرئيسي – فرع الوطية

ص.ب: ٥٤٥, الرمز البريدي: ١١٦ ميناء الفحل  
هاتف: ٢٤٥٧٧١٢٥ (+٩٦٨)

### فرع السيب

ص.ب: ٥٤٥, الرمز البريدي: ١١٦ ميناء الفحل  
هاتف: ٢٤٥٧٧٢٥٣ (+٩٦٨)

### فرع أفنيوز مول

ص.ب: ٥٤٥, الرمز البريدي: ١١٦ ميناء الفحل  
هاتف: ٢٤٥٧٧٢٢٢ (+٩٦٨)

### فرع الخوض

ص.ب: ٥٤٥, الرمز البريدي: ١١٦ ميناء الفحل  
هاتف: ٢٤٥٧٧٢٣٣ (+٩٦٨)

### فرع الخوير

ص.ب: ٥٤٥, الرمز البريدي: ١١٦ ميناء الفحل  
هاتف: ٢٤٥٧٧٢١١ (+٩٦٨)

### فرع صحرار

ص.ب: ٥٤٥, الرمز البريدي: ١١٦ ميناء الفحل  
هاتف: ٢٤٥٧٧٢٣٦ (+٩٦٨)

## فروع الأهلي الإسلامي

### بحلا

ص.ب: ٥٤٥, الرمز البريدي: ١١٦ ميناء الفحل  
هاتف: ٢٤٥٧٧٨١٢ (+٩٦٨)

### الرسناق

ص.ب: ٥٤٥, الرمز البريدي: ١١٦ ميناء الفحل  
هاتف: ٢٤٥٧٧٨٥٦ (+٩٦٨)

### سمائل

ص.ب: ٥٤٥, الرمز البريدي: ١١٦ ميناء الفحل  
هاتف: ٢٤٥٧٧٨٥٢ (+٩٦٨)

### صحم

ص.ب: ٥٤٥, الرمز البريدي: ١١٦ ميناء الفحل  
هاتف: ٢٤٥٧٧٨٧٤ (+٩٦٨)

### فرع المعبيله

ص.ب: ٥٤٥, الرمز البريدي: ١١٦ ميناء الفحل  
هاتف: ٢٤٦٥٣٠٧١ (+٩٦٨)

### فرع السوق

ص.ب: ٥٤٥, الرمز البريدي: ١١٦ ميناء الفحل  
هاتف: ٢٤٦٥٣٢٤٣ (+٩٦٨)

### فرع السعادة, صلالة

ص.ب: ٥٤٥, الرمز البريدي: ١١٦ ميناء الفحل  
هاتف: ٢٤٦٥٣٢٩٣ (+٩٦٨)

### فرع البريمي

ص.ب: ٥٤٥, الرمز البريدي: ١١٦ ميناء الفحل  
هاتف: ٢٤٦٥٣٢٦٦ (+٩٦٨)

### فرع مول مسقط

ص.ب: ٥٤٥, الرمز البريدي: ١١٦ ميناء الفحل  
هاتف: ٢٤٦٥٣٣٧٣ (+٩٦٨)

### فرع بركاء

ص.ب: ٥٤٥, الرمز البريدي: ١١٦ ميناء الفحل  
هاتف: ٢٤٥٧٧٢١٨ (+٩٦٨)

### فرع صور

ص.ب: ٥٤٥, الرمز البريدي: ١١٦ ميناء الفحل  
هاتف: ٢٤٥٧٧٢٩٩ (+٩٦٨)

### فرع ابراء

ص.ب: ٥٤٥, الرمز البريدي: ١١٦ ميناء الفحل  
هاتف: ٢٤٥٧٧٢٢٥ (+٩٦٨)

### فرع نزوي

ص.ب: ٥٤٥, الرمز البريدي: ١١٦ ميناء الفحل  
هاتف: ٢٤٥٧٧٢٦٣ (+٩٦٨)

### فرع صلالة

ص.ب: ٥٤٥, الرمز البريدي: ١١٦ ميناء الفحل  
هاتف: ٢٤٥٧٧٢٨٨ (+٩٦٨)

### فرع عبري

ص.ب: ٥٤٥, الرمز البريدي: ١١٦ ميناء الفحل  
هاتف: ٢٤٦٥٣٠٨٢ (+٩٦٨)

### الغبرة

ص.ب: ٥٤٥, الرمز البريدي: ١١٦ ميناء الفحل  
هاتف: ٢٤٦٥٣٣١٩ (+٩٦٨)

### الغبرة

ص.ب: ٥٤٥, الرمز البريدي: ١١٦ ميناء الفحل  
هاتف: ٢٤٦٥٣٣١٩ (+٩٦٨)

### بركاء

ص.ب: ٥٤٥, الرمز البريدي: ١١٦ ميناء الفحل  
هاتف: ٢٤٥٧٧٣٨٤ (+٩٦٨)

### صلالة

ص.ب: ٥٤٥, الرمز البريدي: ١١٦ ميناء الفحل  
هاتف: ٢٤٥٧٧٨٩٤ (+٩٦٨)

### الوطية

ص.ب: ٥٤٥, الرمز البريدي: ١١٦ ميناء الفحل  
هاتف: ٢٤٥٧٧٩٥٤ (+٩٦٨)

### الخوض

ص.ب: ٥٤٥, الرمز البريدي: ١١٦ ميناء الفحل  
هاتف: ٢٤٥٧٧٨٣٤ (+٩٦٨)

### سناو

ص.ب: ٥٤٥, الرمز البريدي: ١١٦ ميناء الفحل  
هاتف: ٢٤٦٥٣٢١٨ (+٩٦٨)

www.ahlibank.om

@ahlibank.om

@ahlibank

## الرؤية

أن نكون مركزاً  
حيوياً ومبتكراً للخدمات  
المصرفية من خلال  
تطوير فريق من المديرين  
والمهنيين الذين يجيدون  
الاستجابة ويكونون  
ملتزمين بتلبية احتياجات  
عملائنا.



صاحب الجلالة  
السلطان هيثم بن طارق بن تيمور



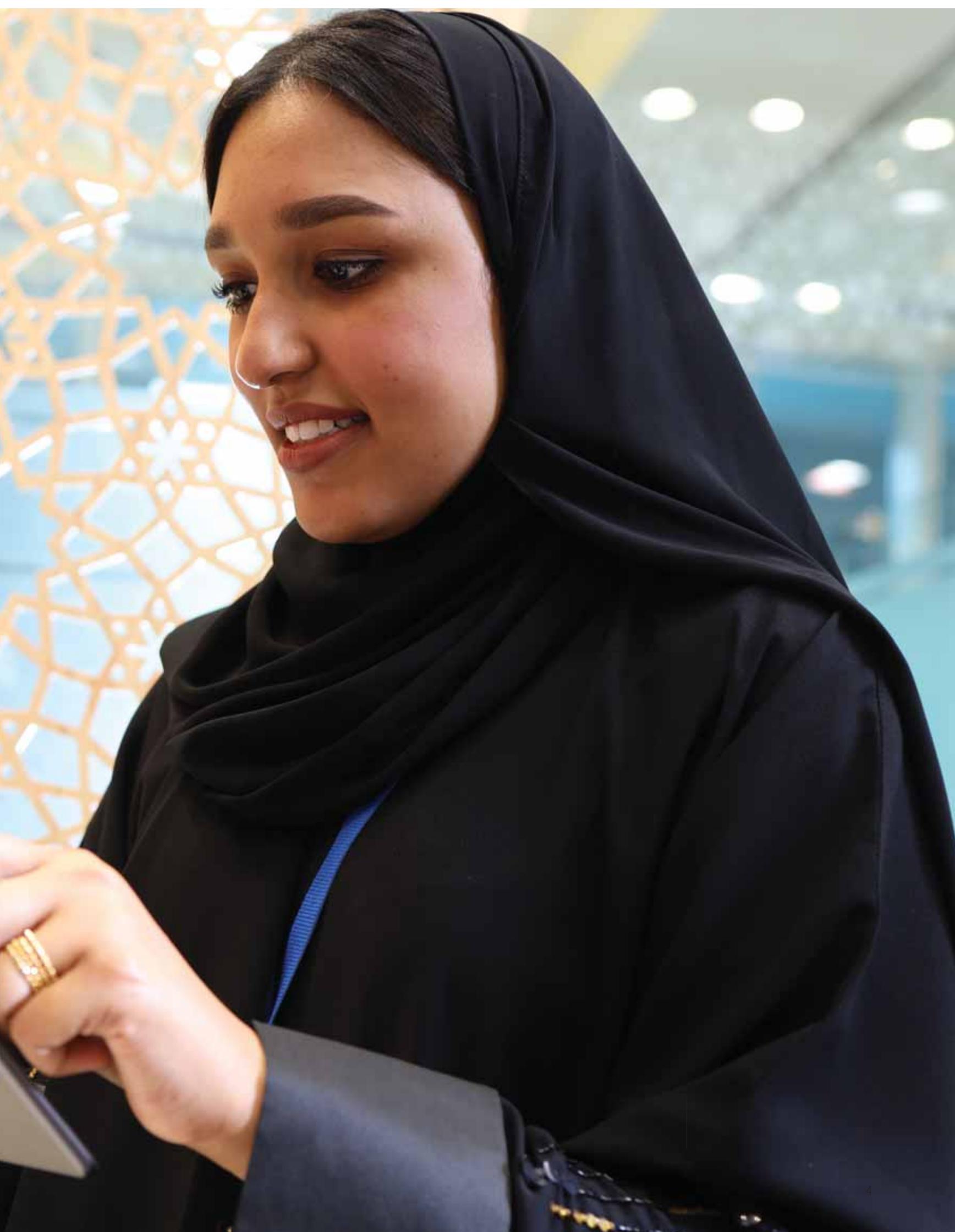
## صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد

المجالات. فقد أنشأت اقتصادًا قويًا من خلال تسخير مواردها الطبيعية وتشجيع المشاريع الخاصة. ولقد توازنت مسيرتها نحو الحداثة مع الحفاظ على تراثها الغني وثقافتها العريقة.

لقد تبوأ السلطنة موقعًا متميزًا على الصعيدين الإقليمي والدولي. ربما لم يعد جلالته السلطان قابوس - طيب الله ثراه - معنا لكنه سيبقى دائمًا في قلوبنا وستظل كلماته الحكيمة مصدر إلهامنا وتوجيهاتنا، وسوف نستمر على نفس الأسس القوية تحت القيادة الحكيمة لحضرة صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق بن تيمور - حفظه الله ورعاه -

ألقى صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم - طيب الله ثراه - خطابه التاريخي في ٢٣ يوليو ١٩٧٠م، ليؤذن عن بداية عهد جديد، ونهضة مباركة نتفياً ظللها إلى الآن. والتي نحتفل اليوم بمرور ٤٩ عامًا على بداية انطلاقها، وفيما قال في خطابه « اني وحكومتي الجديدة نهدف لإنجاز هدفنا العام.. شعبي وأخوتي.. كان بالأمس ظلام ولكن بعون الله غدا سيشرق الفجر على مسقط وعمان وعلى أهلها»

واسترشادا برؤية جلالته السلطان قابوس بن سعيد - طيب الله ثراه - حققت السلطنة تقدما وتطورا ملحوظا في مختلف



# المحتويات

## التقرير السنوي ٢٠١٩

٩	النتائج المستدامة
١٠	أعضاء مجلس الإدارة
١٢	تقرير رئيس مجلس الإدارة
١٨	مناقشة وتحليلات الإدارة
٢٨	الإدارة التنفيذية
٣٥	تقرير حوكمة الشركات
٤٣	إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣
٧٩	البيانات المالية
١٥٣	البيانات المالية للأهلي الإسلامي
٢٠١	تقرير إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ للأهلي الإسلامي

Coffee



## تمكين التحول الرقمي

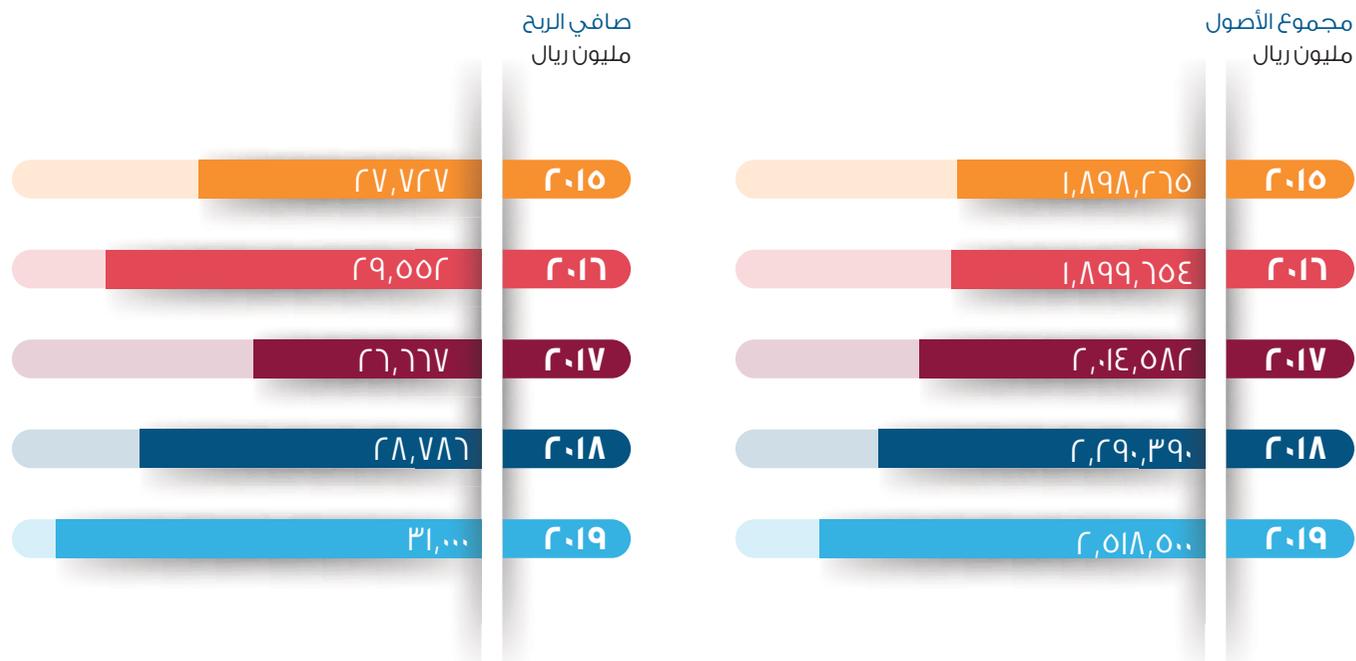
يدعم البنك الأهلي المبادرات الوطنية التي يتم القيام بها من أجل تعزيز التحول الرقمي في السلطنة ولهذا السبب يجري العمل على قدم وساق في أوتمة المعاملات المالية من خلال القنوات الالكترونية المختلفة وجعل المجتمع أقل اعتمادا على التعاملات النقدية. هناك العديد من المبادرات التي تم تنفيذها فعليا لدعم هذا التوجه ومن ذلك تقديم بطاقات الائتمان التي تعتمد على يورو مني فيزا EMV وتطبيق نظام المقاصة الآنية والمحفظة الالكترونية المتكاملة واستخدم الرمز QR وبوابات الدفع P2P الالكترونية وهي مبادرات من شأنها مواكبة التغيرات والتطورات التي تحدث في العالم.

# النتائج المستدامة

## نبذة عامة

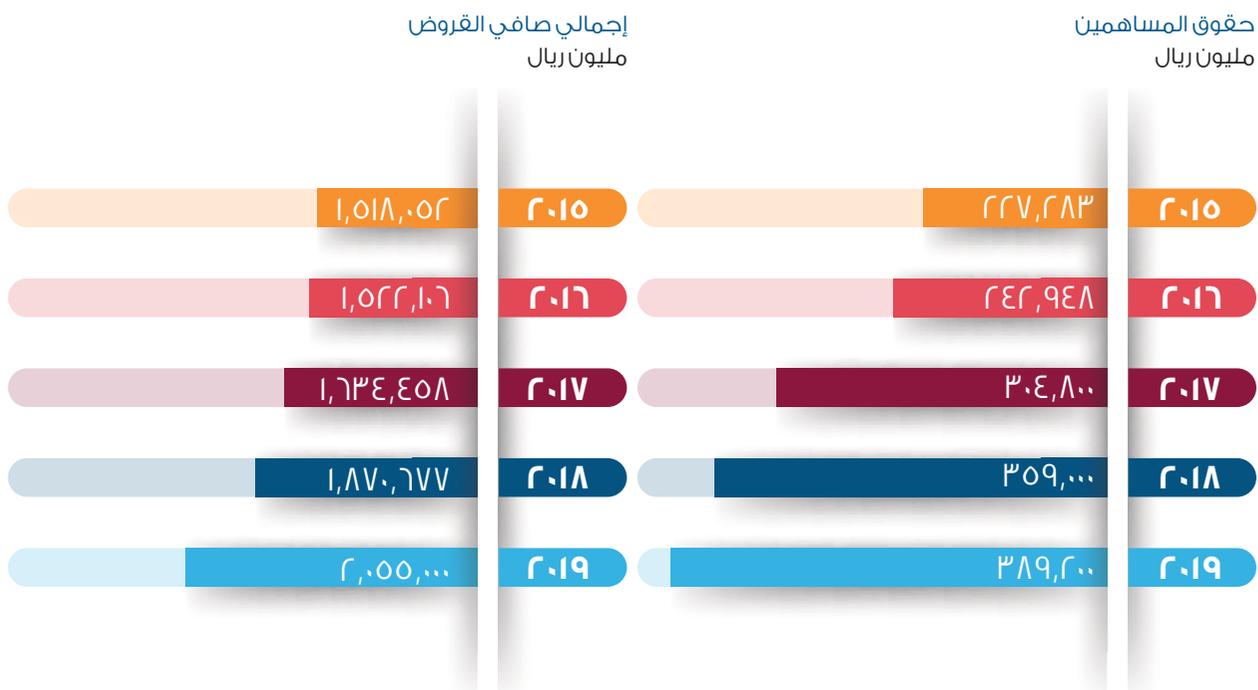
ملخص عن خمس سنوات

ديسمبر ٢٠١٥	ديسمبر ٢٠١٦	ديسمبر ٢٠١٧	ديسمبر ٢٠١٨	ديسمبر ٢٠١٩	مليون ريال عماني
٢٧,٧	٢٩,٦	٢٦,٧	٢٨,٨	٣١,٠	صافي الربح
١,٨٩٨,٣	١,٨٩٩,٧	٢,٠٤,٦	٢,٢٩,٤	٢,٥١٨,٥	مجموع الأصول
١,٥١٨,١	١,٥٢٢,١	١,٦٣٤,٤	١,٨٧٠,٧	٢,٠٥٥,٠	صافي القروض والسلف والتمويل
١,٣٠٠,٨	١,٢٧١,٠	١,٤٥٠,٩	١,٦٦٦,٦	١,٧٧١,٧	إجمالي الودائع
١,٦٧١,٠	١,٦٥٦,٧	١,٧٠٩,٨	١,٩٣١,٤	٢,١٢٩,٣	إجمالي الإلتزامات
٢٢٧,٣	٢٤٢,٩	٣٠٤,٨	٣٥٩,٠	٣٨٩,٢	حقوق المساهمين
%١.٦	%١.٦	%١.٤	%١.٣	%١.٣	العائد على متوسط الأصول
%١٣	%١٢.٦	%١٠.٧	%١١.٣	%١١.٩	العائد على متوسط حقوق المساهمين
%٣٦.٣	%٣٥.٩	%٣٥.٣	%٣٧.٤	%٣٩.٦	نسبة التكلفة إلى الدخل
%١٤.٥	%١٥	%١٦.٧	%١٧.٥	%١٧.٨	معدل كفاية رأس المال
%٢.٤	%٢.٢	%١.٩	%٢.٢	%٢.٠	صافي هامش الربح من الفوائد
١٩,٥	٢٠,٧	١٨,٧	١٨,٣	١٩,٧	العائد للسهم الواحد(بيسة)
٢٠	٢٠	٢٠	٢٢	٢٥	عدد الفروع
١٣	١٣	١٣	١٤	١٦	- الفروع التقليدية
٧	٧	٧	٨	٩	- الفروع الإسلامية
٣٠	٣٠	٣٠	٣٣	٣٦	عدد اجهزة الصراف الآلي
٥٠٥	٥٣٨	٥٤٢	٥٩٨	٦٥٦	عدد الموظفين



## لمحة عن عام ٢٠١٩

شهد إجمالي أصول البنك نمواً بنسبة ١٠٪ ليصل إلى ٢,٥١ مليون ريال عماني، وارتفعت ودائع العملاء بنسبة ٣٪ لتصل إلى ١,٧١ مليون ريال عماني. ونما صافي القروض والتمويل بنسبة ٧٩.٩٪ لتصل إلى ٢,٠٥ مليون ريال عماني، وارتفع إجمالي حقوق المساهمين إلى ٣٨٩,٢ مليون ريال عماني من ٣٥٩,٠ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٨، وبلغ العائد على حقوق المساهمين ١١.٩٪.



# أعضاء مجلس الإدارة



٤  
كيث هنري جايل



٣  
سانجيف بيجال



٢  
أنور بن هلال بن حمدون  
الجابري



١  
حمدان بن علي بن ناصر  
الهثالي



٨  
إبراهيم بن سعيد بن بدر  
العيسري



٧  
راجيف جوجيا



٦  
عبد الحميد بن أحمد بن محمد  
البلوشي



٥  
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، وزارة 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 (الصدوق السيادي) 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 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.

### ٦. 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.

### ٧. راجيف جوجيا عضو مجلس إدارة

عضو في معهد المحاسبين القانونيين في الهند، ويحمل درجة البكالوريوس في التجارة من الهند ويتأسس 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 لاشركة بولاريس سوفتوير لاب ليمتد وكاستشاري تنفيذي لشركة كي بي إم جي.

### ٨. إبراهيم بن سعيد بن بدر العيسري عضو مجلس الإدارة

عضو في جمعية المحاسبين المعتمدين القانونيين، وحاصل على درجة الماجستير في علم التمويل، جامعة أكسفورد بروكس، المملكة المتحدة، ويحمل درجة البكالوريوس في التجارة، تخصص المحاسبة والمالية، جامعة كورنيل للتكنولوجيا، بيرث، أستراليا، وهو المراقب المالي ورئيس عمليات الاستثمار لصدوق الاحتياطي العام للدولة، ونائب رئيس مجلس الإدارة لصدوق استثمار ركيزة للبنية التحتية وشركة الحصن للاستثمار، وعضو مجلس الإدارة لشركة تطوير الطاقة العمانية، وعضو لجنة ضريبة الدخل، وزارة المالية، ويملك خبرة تزيد عن ١٦ سنة في مختلف القطاعات، بما في ذلك الاتصالات السلعية واللاسلكية والنفط والغاز والاستثمارات المالية، كما شغل العديد من المناصب القيادية في عمليات التمويل والاستثمار.

## تقرير رئيس مجلس الإدارة

خلال الفترة القادمة، سيواصل البنك الأهلي التزامه بتنفيذ استراتيجية النمو للمحافظة على الأداء المتميز وتحقيق أقصى قيمة لكافة المعنيين



حمدان بن علي بن ناصر الهنائي

معدل النمو %	٣١ ديسمبر ٢٠١٩		إجمالي الأصول
	مليون ريال عماني		
٪١٠	٢,٢٩٠,٤	٢,٥١٨,٤	صافي القروض والسلف والتمويل
٪٩.٩	١,٨٧٠,٧	٢,٠٥٥,٠	ودائع العملاء
٪٣	١,٦٦١,٦	١,٧١١,٧	حقوق المساهمين
٪٨.٤	٣٥٨,٩	٣٨٩,٢	الدخل من التشغيل
٪١٢.٢	٦٢,١٥	٦٩,٧٥	المصاريف التشغيلية
٪١٨.٩	٢٣,٢٥	٢٧,٦٥	الربح للفترة
٪٧.٧	٢٨,٧٩	٣١,٠١	

### المساهمين الأعزاء

نيابة عن مجلس إدارة البنك الأهلي يسرني أن أقدم لكم التقرير السنوي والقوائم المالية للبنك الأهلي عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

بداية، يعرب مجلس إدارة البنك الأهلي والإدارة التنفيذية وكافة العاملين في البنك عن عميق الحزن وبالغ الأسى لوفاة المغفور له بإذن الله جلالة السلطان قابوس بن سعيد بن تيمور طيب الله ثراه ويتقدمون بخالص العزاء وصادق المواساة لحضرة صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق آل سعيد، والأسرة الحاكمة والشعب العماني داعين المولى العلي القدير أن يتغمد الفقيد بواسع رحمته وأن يجعل تلك الإنجازات الاقتصادية والاجتماعية في ميزان حسناته.

### النظرة الاقتصادية

بعد التعافي في العام المنصرم ٢٠١٨ بنسبة ٪٢.٢، من المتوقع أن يصل النمو الحقيقي في إجمالي الناتج المحلي إلى ٪٠.٣ في عام ٢٠١٩ بسبب القيود التي تفرضها أوبك على الإنتاج واتفاقيات خفض إنتاج النفط.

ومن المتوقع أن يبلغ معدل النمو في عام ٢٠٢٠ ٪٣.٧ مدفوعاً بشكل كبير بالزيادة في إنتاج الغاز الطبيعي بعد بدء الإنتاج من الحقول الجديدة. علاوة على ذلك من المنتظر أن يؤدي استمرار الجهود الحكومية في مجال التنويع الاقتصادي إلى تسهيل الزيادة في نمو الهيدروكربون لحوالي ٪٤ في العام على المدى المتوسط. ومن المتوقع أن يصل معدل التضخم إلى حوالي ٪٢ في عام ٢٠٢٠ وأن يزيد إلى حوالي ٪٤ في عام ٢٠٢١.

تمثل ميزانية ٢٠٢٠ العام الأخير في خطة التنمية الخمسية التاسعة (٢٠١٦-٢٠٢٠) وتعكس أيضاً العام الأخير من الرؤية ٢٠٢٠ ولذلك فإن الميزانية تكمل

### الأداء المالي

أكمل البنك اثنا عشر عاماً (١٢) من الأداء الناجح منذ تحوله إلى بنك تجاري بالكامل ويواصل البنك مسيرة أداءه المتميز ويتضح ذلك بشكل جلي من خلال المؤشرات المالية للفترة المنتهية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. بلغ معدل النمو في إجمالي الأصول للبنك ٪١٠ حتى ديسمبر ٢٠١٩ مقارنة مع العام السابق ليصل إلى ٢,٥١ مليار ريال عماني.

كما زادت ودائع العملاء بنسبة ٪٣ لتصل إلى ١,٧١ مليار ريال عماني. وزاد صافي القروض والسلف والتمويل بنسبة ٪٩.٩ لتصل إلى ٢,٠٥ مليار ريال عماني. حافظ البنك على معدل كفاءة رأس المال ليصل إلى ٪١٧.٨ فوق المتطلبات التنظيمية.

وفي إطار الجهود المبذولة لمواصلة استراتيجية النمو، يواصل البنك تركيزه على الأصول عالية الجودة وإدارة السيولة بشكل جيد.

خلال هذه الفترة، ارتفع صافي أرباح البنك بنسبة ٪٧.٧ لتصل إلى ٣١ مليون ريال عماني.

الميزانيات السابقة وتمهد الطريق لتحقيق (رؤية عمان ٢٠٤٠) والخطة الخمسية العاشرة للتنمية (٢٠٢١-٢٠٢٥).

من المتوقع أن يصل حجم ميزانية عام ٢٠٢٠ حوالي ٢,٥ مليار ريال عماني أي ما يعادل ٪٨ من إجمالي الناتج المحلي. إذ يعتبر العجز في الميزانية لهذا العام أقل بنسبة ٪١ من العجز في عام ٢٠١٩ كنسبة من إجمالي الناتج المحلي.

تسعى ميزانية ٢٠٢٠ إلى مواصلة نمو الاقتصاد العماني من خلال المحافظة على مستويات الانفاق الاستثماري وكذلك تعزيز سياسة التنويع الاقتصادي من خلال زيادة مشاركة القطاع الخاص وتعظيم دوره في الاقتصاد العماني وخلق المزيد من فرص العمل.

فقد حافظ القطاع المصرفي على تماسكه على الرغم من تباطؤ النمو في الائتمان وعدم استقرار الأوضاع في السوق والقيود المتعلقة بالسيولة ولكن مع التحسن المتوقع في الأوضاع الاقتصادية في عام ٢٠٢٠ من المتوقع أن يواصل القطاع المصرفي في سلطنة عمان مسيرة نموه.

المبادرات الاجتماعية التي تعود بالفائدة على المجتمع ككل وتساهم في تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية المنشودة على أرض السلطنة، وجزء من استراتيجيته للمساهمة في تنمية ورفاهية المواطنين.

### النظرة المستقبلية

خلال الفترة القادمة، سيواصل البنك الأهلي التزامه بتنفيذ استراتيجيته النمو للمحافظة على الأداء المتميز وتحقيق أقصى قيمة لكافة المعنيين كما سنواصل توسيع شبكة فرع الخدمات المصرفية التقليدية والإسلامية في مختلف أنحاء السلطنة وسنعمل على تلبية الاحتياجات المتغيرة للسوق بكل فاعلية من خلال تصميم الحلول المبتكرة التي تركز على تلبية احتياجات العملاء، كما سنركز خلال الفترة القادمة على توظيف أحدث التقنيات الرقمية الجديدة بما يضمن تقديم خدمات مصرفية راقية تلي أسلوب الحياة العصري لكافة العملاء بشكل فاعل وسلس.

### شكر وتقدير

نيابة عن أعضاء مجلس الإدارة، يسرني أن أعبر عن أصدق الأمنيات لجلالة السلطان هيثم بن طارق آل سعيد وحكومة السلطنة في إطار الجهود المبذولة لمواصلة النمو، ونحن عازمون لمواصلة السعي نحو الحصول على التوجيه اللازم الذي يساعدنا على التكيف مع التغيرات التنظيمية والسوقية، ولهذا يسعدنا الاستجابة لتوجيهات ورؤية جلالتنا بما يضمن مساهمتنا بشكل إيجابي في تطور القطاع المصرفي وبدورنا نعبر عن دعمنا للتوجيهات السامية الرامية إلى مواصلة مسيرة النمو والتقدم والرخاء في بلدنا الغالي.

كما نعبر عن خالص التقدير والثناء لكافة الجهات التنظيمية على دعمهم المستمر ومساندتهم لنا لتوفير المناخ الفاعل الذي يساعد على نمو القطاع المصرفي في السلطنة ونحن على ثقة من أن تحسين وسائل الاتصال وتقديم التقنيات الحديثة والرقمية وتضافر جهود الجميع في كافة الإدارات والدوائر سيساعد القطاع المصرفي على تحقيق المزيد من النمو والتطور رغم التغيرات المستمرة في السوق.

وأخيراً، أتنهز هذه الفرصة لأعبر عن خالص الشاء والتقدير لأعضاء الإدارة التنفيذية للبنك والموظفين على تفانيهم وإخلاصهم في العمل ومساهماتهم في تحقيق الإنجازات التي جاءت بغض مواصلة التركيز على الالتزام بالمتطلبات التنظيمية وأنظمة إدارة المخاطر وكافة بنود الاستراتيجية. وهناك العديد من العوامل التي تساعدنا على مواصلة التركيز على الابتكار ومن ذلك نظام الإدارة الحديث والمتطور والبنية الأساسية عالية المستوى وأسلوبنا المنفتح في حل المشاكل.

كما أود التعبير عن خالص الشكر لعملائنا على ثقتهم ودعمهم لنا ونتطلع لأن نقدم منتجات وخدمات تلي تطلعاتهم ونخدم احتياجاتهم واحتياجات الشعب العماني.



حمدان بن علي بن ناصر الهنائي  
رئيس مجلس الإدارة

التي يقوم بها البنك في دعم هذا القطاع الحيوي الهام، وبما أن الشركات الصغيرة والمتوسطة هي العمود الفقري لأي اقتصاد، فإن البنك الأهلي يقدم منتجات وخدمات مميزة وفريدة للارتقاء بهذا القطاع الهام لرفع مساهمته وتعزيز دوره، وذلك دعماً من البنك للجهود المبذولة لنشر ثقافة الريادة في العمل والعمل الحر وتشجيع الشباب الواعد في السلطنة.

كما حصل البنك الأهلي على جائزة البنك الأفضل في الفئة الشخصية والامتيازات الحصرية لبطاقات فيزا سغنيشر الائتمانية، وذلك على هامش حفل توزيع جوائز (سجنتشر لكشري ١٠٠) لأفضل العلامات التجارية الفاخرة لعام ٢٠١٩، والتي تعتبر من الجوائز الإقليمية المرموقة.

كما تم اختيار البنك من بين أفضل ٢٠ شركة من حيث الأداء من قبل مجلة عمان إيكونوميك ريفيو تقديراً للأداء المالي المتميز من جانب البنك وتمكنه من تحقيق تطلعات عملائه وأكثر. كذلك وللعام الثاني على التوالي، حصد البنك الأهلي على جائزة أفضل شركة من حيث الأداء وفق مسح أجرته مجلة عالم الاقتصاد والأعمال في فئة الشركات كبيرة رأس المال وهو ما يعزز مكانة البنك باعتباره واحداً من أسرع البنوك نمواً في سلطنة عمان.

وأيضاً تم اختيار البنك الأهلي «أفضل بنك في سلطنة عمان» في فئة جوائز المؤسسات المالية والمصرفية في سلطنة عمان - الفئة المتوسطة - في عام ٢٠١٩. كما فاز البنك أيضاً بجائزة «جودة الإفصاح لعام ٢٠١٩» من قبل الهيئة العامة لسوق المال - سلطنة عمان.

### المسؤولية الاجتماعية للشركة

كنك مسؤول، نلتزم بتنفيذ مبادرات مسؤولية اجتماعية تؤدي إلى تعظيم القيمة المحلية وتعزيز الجهود التي تقوم بها الحكومة لتنمية المجتمعات المحلية في مختلف أنحاء السلطنة. فقد قام البنك الأهلي بدعم منتدى الأبحاث الاقتصادية في جامعة السلطان قابوس وذلك في إطار الجهود المبذولة للمساهمة بفاعلية في تحقيق التنوع الاقتصادي وتحقيق الرؤية الجديدة (عمان ٢٠٤٠)، أما في إطار الجهود المبذولة لرعاية الموهوبين من الشباب والاحتفال بالعيد الوطني التاسع والأربعين، دخل البنك في شراكة في النسخة السادسة لمبادرة 'Portrait by A Nation' والتي تعتبر منصة للأطفال العمانيين للاحتفاء بالعيد الوطني التاسع والأربعين والتعبير عن الحب والولاء لجلالة السلطان.

كما قدم البنك الأهلي دعمه لمبادرة «فك كربة» وهي المبادرة التي ترعاها جمعية المحامين العمانية، وخلال شهر رمضان المبارك، قام البنك الأهلي بتوزيع ٢٤,٠٠٠ قارورة مياه في مختلف ولايات السلطنة، كما قام بتنظيم حفل إفطار في الجمعية العمانية للتدخل المبكر للأطفال المعاقين وذوي الاحتياجات الخاصة كما قدم تبرعات خيرية للجمعية التوحد ومركز الوفاء الاجتماعي.

سأهم البنك أيضاً في منتدى «العقول الشابة ليست وحيدة، بالتعاون مع عيادة «همسات السكون»، وهي عبارة عن جهة رائدة في مجال تقديم الاستشارات الخاصة بالصحة العقلية في السلطنة.

وسوف يواصل البنك مساهماته في مختلف

مقارنة بـ ٢٨,٨ مليون ريال عماني في ديسمبر عام ٢٠١٨، وارتفع إجمالي الإيرادات التشغيلية بنسبة ١٢,٢٪ لتصل إلى ٦٩,٧ مليون ريال عماني. كما ارتفعت المصروفات التشغيلية للبنك إلى ٢٧,٦ مليون ريال عماني، لكن نسبة التكلفة إلى الدخل ظلت ٣٩,٦٪، وهي واحدة من أكثر القطاعات تنافسية في القطاع المصرفي.

### الإنجازات

في إطار الجهود المبذولة لكي يصبح البنك قريباً من عملائه في مختلف أنحاء السلطنة ومع توسعة شبكة الفروع، افتتح البنك الأهلي خلال هذا العام عدداً من الفروع التقليدية في كل من (محافظة البريمي ومنطقة السعادة بصلالة) كما افتتح فرعاً إسلامياً في الغبرة.

كما قام البنك الأهلي بنقل الفرعين التقليديين في كل من بركاء والخوض والفرع الإسلامي في الموالح إلى فروع جديدة أحدث وأكثر تطوراً. علاوة على ذلك، يخطط البنك لتوسعة شبكة الفروع بهدف تقديم أفضل الخدمات المصرفية وتوفير تجربة مصرفية سهلة وسلسلة ليس لها مثيل مع أي بنك آخر.

خلال العام، قام البنك الأهلي بإعادة تدشين الهوية الجديدة للناقد الإسلامية، الأهلي الإسلامي، بهدف أن يكون الجهة الرائدة من حيث الالتزام بقيم ومبادئ التمويل الإسلامي، كما دشّن البنك مشروع الجوائز المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية «قطاف».

دشّن البنك كذلك بطاقات الائتمان والخصم المباشر عن بعد لتلبية احتياجات الحياة العصرية للعملاء كجزء من الجهود المستمرة لخلق مزيد من القيمة للعملاء، كما أطلق البنك الأهلي برنامجاً جديدًا لحاملي بطاقات «مكافآت الأهلي» وذلك ضمن جهوده المتواصلة لتقديم أفضل الخدمات المصرفية، وخلق قيمة مضافة لعملائه، إذ يتيح البرنامج الجديد لحاملي البطاقات الاستفادة من مجموعة واسعة من الخصومات والعروض ويضمن توفير مزايا حصرية للعملاء من خلال تعزيز أسلوب الحياة العصري للعملاء.

تماشياً مع رؤية البنك المركزي العماني لإنشاء مركز وطني فعال للبيانات والمعلومات المالية للعملاء، وقع البنك الأهلي على اتفاقية عضوية مع مركز عمان للمعلومات الائتمانية والمالية «ملاء»، وهو المركز الذي يوفر أحدث المعلومات والتقارير حول السلوك الائتماني للمقترضين، حيث تمكن هذه الشراكة البنك من اتخاذ القرارات المناسبة بشأن منح القروض وكذلك تؤدي إلى تحسين الإنتاجية، كما أن هذه الخطوة تعكس حرص البنك على مواكبة كافة التطورات والدفع بكل ما من شأنه تقديم التسهيلات لعملائه.

### الإشادات والجوائز

كانت الجهود التي قام بها البنك الأهلي لمسابقة روح العصر وتقديم أحدث التقنيات وضمان تجربة ليس لها مثيل للعملاء والمساهمة في تحقيق أهداف التنمية الاقتصادية والاجتماعية المنشودة على أرض السلطنة محل تقدير وإعزاز كبيرين في مختلف المنطقيات.

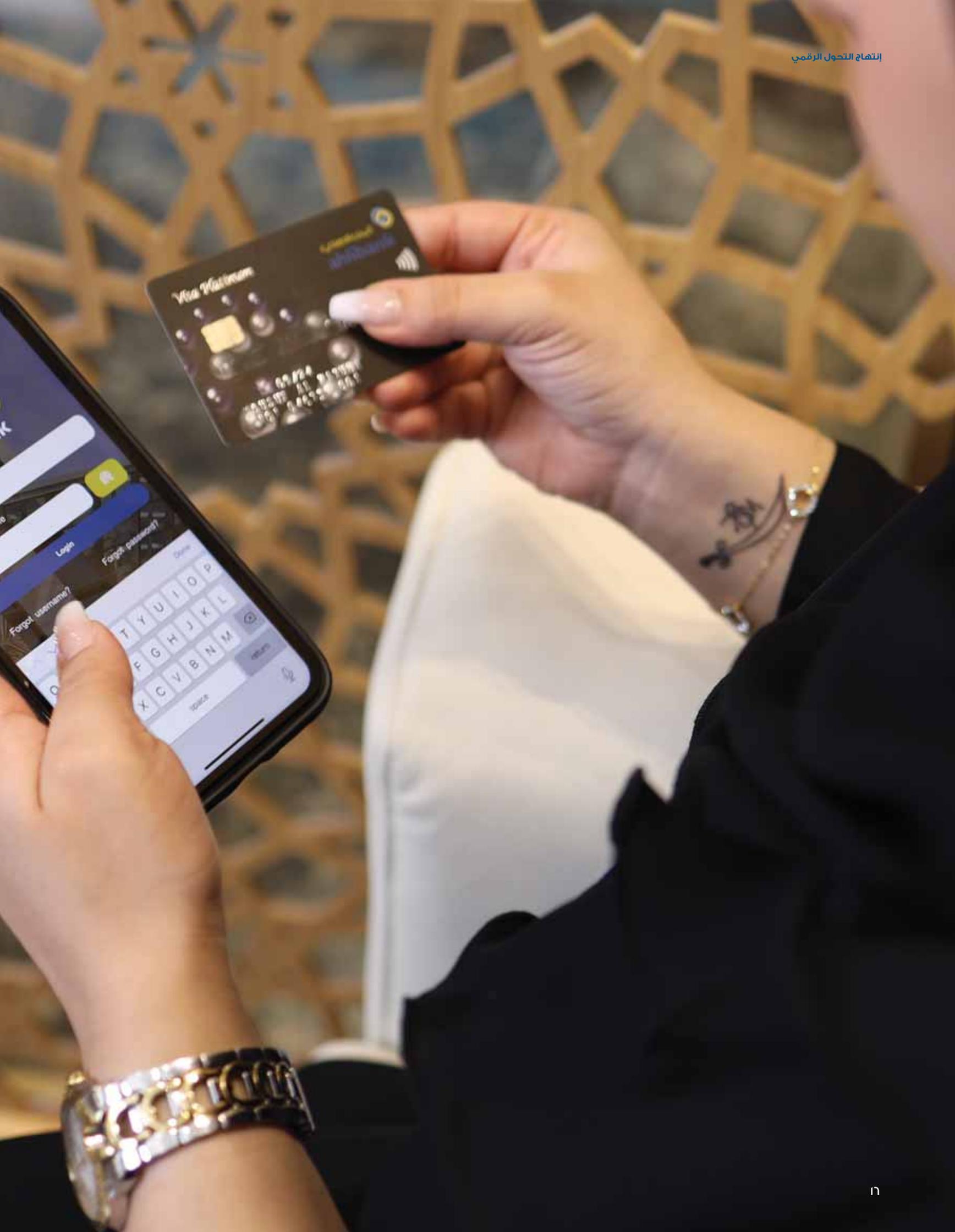
حيث حصل البنك الأهلي على جائزة «التميز في طول المؤسسات الصغيرة والمتوسطة» من مجلة عالم الاقتصاد والأعمال تقديراً للجهود



## تجربة أثنى للعلماء

يركز البنك الأهلي على ضمان أعلى مستوى من الراحة والسلاسة للعملاء بما يعزز تجربتهم ويساعد على الحصول على أعلى معدلات رضا العملاء كما يمكن من تحقيق النمو المستدام على المدى الطويل. عليه فإن توسعة شبكة فروع البنك الأهلي يؤدي بدوره إلى زيادة التواصل مع العملاء وتلبية احتياجاتهم وتطوير المجتمعات المحلية.





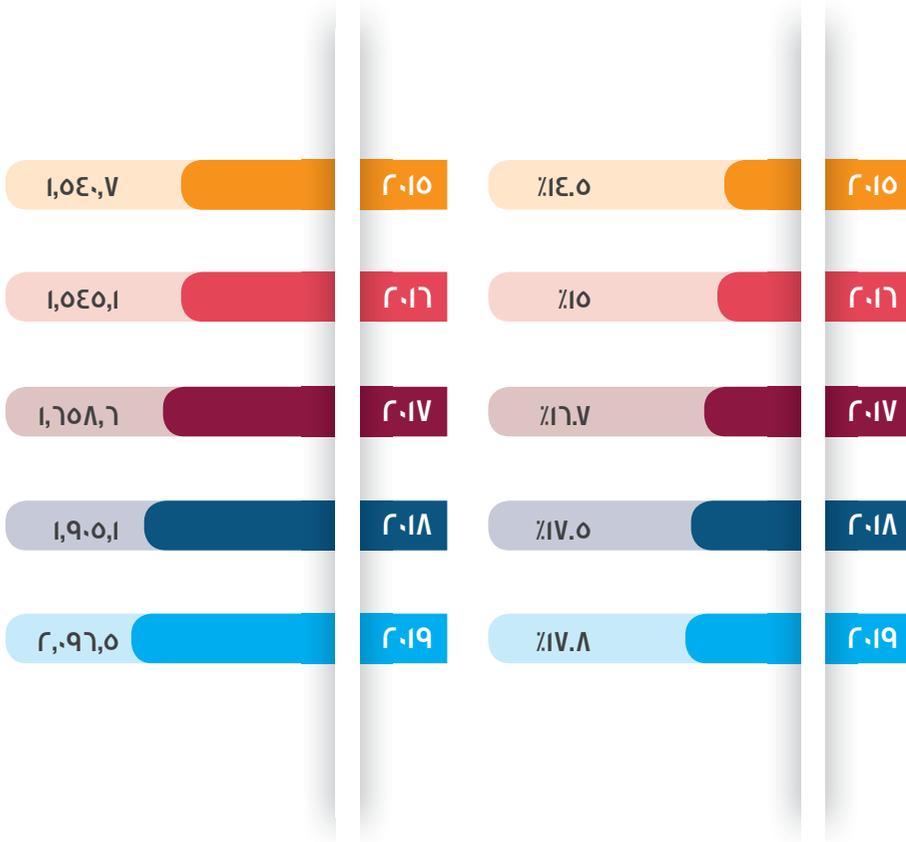
## العمليات المصرفية الآمنة عبر الانترنت



يوفر البنك الأهلي خدمات مصرفية تلبي احتياجات العملاء أينما كانوا من خلال توفير منصات الكترونية لإنهاء الخدمات المصرفية وتعاملات التجارة الالكترونية بكل أمان باستخدام تقنيات مثل 3D Secure. يواصل البنك الأهلي التزامه بمواكبة التغييرات التي تحدث في السوق وتطوير الخدمات والمنتجات التي تلبي احتياجات معيئة لدى العملاء

إجمالي القروض والسلف والتمويلات  
مليون ريال عماني

نسبة كفاية رأس المال  
النسبة المئوية %



### الوضع الاقتصادي

بعد الانتعاش الذي شهده عام ٢٠١٨ بنسبة ١,٨٪، من المتوقع أن ينمو الناتج المحلي الإجمالي العماني الحقيقي بنسبة ٢٪ في عام ٢٠١٩، وسيستمر بالنمو ليصل ٣٪ في ٢٠٢٠ مدفوعاً إلى حد كبير بزيادة منتجات الغاز الطبيعي حيث بدأ الإنتاج من الحقول الجديدة. تستمر جهود الحكومة للترويج بتسهيل زيادة في الإيرادات من غير الهيدروكربون على المدى المتوسط.

تمثل خطة الموازنة العامة للعام ٢٠٢٠ السنة النهائية من خطة التنمية الخمسية التاسعة (٢٠١٦-٢٠٢٠)، وتمثل آخر سنة لرؤية عمان ٢٠٢٠. لذلك، تُكمل الموازنة الموازنات السابقة وتمهد الطريق لرؤية عمان ٢٠٤٠ وخطة التنمية الخمسية العاشرة (٢٠٢١ - ٢٠٢٥).

من المتوقع أن يبلغ عجز موازنة ٢٠٢٠ ما قيمته ٢,٥ مليار ريال عماني، أي ٨٪ من الناتج المحلي الإجمالي بانخفاض بنسبة ١٪ عن سنة ٢٠١٩. تسعى موازنة ٢٠٢٠ للاستمرار في دعم الاقتصاد الوطني من خلال الحفاظ على مستويات إنفاق الاستثمار، ودعم سياسة التنوع الاقتصادي من خلال توسيع مشاركة القطاع الخاص من أجل لعب دور أكبر في الاقتصاد وإيجاد المزيد من فرص العمل. واصلت الحكومة رصد مخصصات في موازنة ٢٠٢٠ لتطوير وتنمية القطاعات الخمسة من غير الهيدروكربون، وهي قطاعات

مناقشة  
وتحليلات  
الإدارة

ودائع العملاء  
مليون ريال عماني

الربح بعد الضريبة  
مليون ريال عماني

نسبة التكلفة إلى الدخل  
النسبة المئوية %



التصنيع، والنقل واللوجيستيات، والسياحة، والتعدين، والثروة السمكية، والتي حددها البرنامج الوطني لتعزيز التنوع الاقتصادي (تنفيذ) كقطاعات ذات أولوية بالنسبة لجهود التنوع الاقتصادي. وقد حققت هذه الجهود النتائج المرجوة حيث أن النسبة المئوية الإجمالية لمساهمة هذه القطاعات الخمسة في الناتج المحلي الإجمالي في عام ٢٠١٩ تقارب الأرقام المستهدفة لعام ٢٠٢٠. من المتوقع أن يلعب القطاع الخاص دوراً أكبر في مشاريع التنمية وإيجاد فرص العمل. ومن المتوقع أن يساعد قانون استثمار رأس المال الأجنبي الجديد وقانون الشركات التجارية وقانون الإفلاس وقانون الخصخصة وقانون الشراكة بين القطاعين العام والخاص، جميعها صادرة في عام ٢٠١٩، والتي هي ملائمة للمستثمرين، ويتوقع أن تساعد في تحقيق المعدلات المستهدفة للاستثمار الأجنبي والمحلي.

### القطاع المالي

بقي قطاع البنوك مرناً على الرغم من تباطؤ نمو الائتمان وتقلبات ظروف السوق وتشدد أوضاع السيولة. ومع توقع تحسن الظروف الاقتصادية في ٢٠٢٠، فمن المرجح أن يستمر قطاع البنوك في مسار النمو. أظهر قطاع البنوك العماني نمواً صحياً في الائتمان بنسبة ٣٠,١٪ على أساس سنوي من خلال الوصول إلى مبلغ ٢٥,٨ مليار ريال عماني كما في نهاية

ديسمبر ٢٠١٩. وسجل إجمالي ودائع العملاء نمواً بنسبة ١١,٧٪ ليصل ٢٣,٧ مليار ريال عماني كما في نهاية نوفمبر ٢٠١٩.

خفض المؤشر الرئيسي لسوق مسقط للأوراق المالية خسائره إلى ٣٤٢ نقطة في سنة ٢٠١٩ مقابل ٧٧٥ نقطة في سنة ٢٠١٨. وعلى مدار السنوات الثلاث الماضية، افتقر سوق مسقط للأوراق المالية إلى الحوافز المحلية في ظل تقلبات أسعار النفط المستمرة. عكست تعاملات السنة الماضية عدداً من التطورات المحلية أثرت على سوق المال بشكل سلبي، بما يتضمن انخفاضاً في أداء عدة شركات مساهمة عامة مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية، كما أغلق المؤشر ٣٠ لسوق مسقط للأوراق المالية عند ٣,٩٨١ نقطة كما في نهاية السنة ٢٠١٩.

### أداء البنك

أنهى البنك ١٢ سنة بنجاح منذ تحوله إلى بنك تجاري متكامل وواصل التقدم مع أداء مستقر عبر المؤشرات المالية الرئيسية للسنة المنتهية في ديسمبر ٢٠١٩. وقد بلغ معدل النمو في إجمالي أصول البنك بنسبة ١٠٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ على أساس سنوي ليبلغ ٢,٥١٨,٥ مليون ريال عماني. وارتفع صافي الغروض والسلف والتحويلات بنسبة ٩,٩٪ ليبلغ ٢,٥٥٠,٠ مليون ريال عماني. وابتاع استراتيجية النمو

الحكيمة، ظل تركيز البنك مرتفعاً وحافظ على مستوى القروض المتعثرة بنسبة ١,٧٤٪، وهي أفضل نسبة بين أقرانه. ارتفعت ودائع العملاء بنسبة ٣,٠ لتبلغ ١,٧١٢ مليون ريال عماني. وازداد إجمالي إيرادات التشغيل بنسبة ١٢,٢٪ ليبلغ ٦٩,٧٥ مليون ريال عماني. وازدادت مصاريف البنك التشغيلية إلى مبلغ ٢٧,٦٥ مليون ريال عماني، في حين ظلت نسبة التكلفة إلى الدخل عند ٣٩,٦٪ حيث تعتبر هذه النسبة الأفضل بين المؤسسات المالية في السلطنة.

### رأس المال والاحتياطيات:

بلغ رأس المال والاحتياطيات للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ٣,٨٩,٢ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ٣,٥٩,٠ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. وقد زاد البنك السندات الثانوية الدائمة والخاضعة لبازل ٣ (رأس المال الإضافي الفئة ١: الأدوات) على أساس الإبداع الخاص لمبلغ ٢٠ مليون ريال عماني في يونيو ٢٠١٩. يقوم البنك بالاحتفاظ بحواجز رأس مال كافية وحافظ على رأس مال مرتفع، حيث بلغ معدل كفاية رأس المال ١٧,٠٠٦٪ وهو أعلى بكثير من المتطلبات التنظيمية بنسبة ١٣,٥٠٠٪ (بما في ذلك حواجز تحويل رأس المال).

## مناقشة وتحليلات الإدارة (تابع)

### القروض والتمويلات:

تعكس الزيادة في إجمالي القروض والتمويلات خلال ٢٠١٩ استراتيجية البنك لإدارة الميزانية العمومية النشطة خلال الأوقات العصيبة، لوضع البنك في موقع يحقق نموًا مريحاً ومستداماً في السنوات القادمة. إرداد إجمالي قروض البنك وتمويلاته بمبلغ ١٩١,٤٢٠ مليون ريال عماني ليبلغ ٢,٠٩٧ مليار ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ من ١,٩٠٥ مليار ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. كان التركيز خلال عام ٢٠١٩ على الحفاظ على أصول عالية الجودة الأمر الذي ينعكس في النسبة المنخفضة للقروض المتعثرة إلى إجمالي القروض البالغة ١,٧٤٪، وتمثل النسبة الأقل مقارنة مع أقرانها في القطاع.

### ودائع العملاء:

عكست ودائع العملاء البالغة ١,٧١٢ مليار ريال عماني كما في نهاية سنة ٢٠١٩ زيادة بنسبة ٣٪ مقارنة بسنة ٢٠١٨ وهو على حساب الزيادة في الودائع منخفضة التكلفة. يحافظ البنك على سياسته في التركيز على توسيع أساس التمويل منخفض التكلفة من خلال إطلاق منتجات جديدة وتوسيع شبكة الفروع.

### الربحية:

ازداد صافي الربح بعد الضريبة بنسبة ٧,٧٪ ليبلغ ٣١,٠ مليون ريال عماني مقارنة بسنة ٢٠١٨ وذلك نتيجة بشكل رئيسي للزيادة في الإيرادات التشغيلية جنباً إلى جنب مع مبادرات ترشيد التكلفة. حافظ البنك على نسبة التكلفة إلى الدخل عند ٣٩.٦٪، وهي أفضل نسبة بين أقرانه في القطاع.

### وحدات الأعمال:

يكرس البنك جهوده لتعزيز سياسات الحوكمة الفعالة وإجراءات تقييم المخاطر الحكيمة وإستراتيجية ترشيد التكلفة وإطلاق منتجات وخدمات جديدة لتعزيز حصص أصحاب المصلحة لدينا وبالتالي ضمان استدامة البنك على المدى الطويل. يتم تشجيع موظفينا على الطموح لتحقيق أهداف عالية، ويتم تمكينهم لتحقيق مهامهم، بالإضافة إلى التدريب والتطوير المستمر، تهدف الإدارة إلى بناء مجموعة مواهب قادرة على تحقيق الأداء والابتكار باستمرار. علاوة على ذلك، يسعى البنك جاهداً لتزويد العملاء بمقترحات مصرفية

مثالية، من خلال قنوات ملائمة في الوقت المناسب، بأعلى مستويات الدقة والمصداقية. وتماشياً مع أحدث التوجهات في مجال الخدمات المصرفية الرقمية، يستثمر البنك بشكل مستمر في التقنيات الحديثة لتوفير أفضل الخدمات للعملاء وخبراتهم من خلال اختيار منصات متعددة بطريقة آمنة للغاية.

### الخدمات المصرفية للمؤسسات:

تواصل العلامة التجارية المصرفية للشركات في البنك الأهلي نموها. لدى فرقنا الخاصة بالقطاع فهم عميق لقطاعات السوق المحلية والإقليمية الخاصة بكل منها، لضمان تقديم إدارة علاقات ثاقبة مع سرعة الإنجاز، عبر شرائح منتجاتنا. تضم قطاعات العمل المحددة:

- الغذاء والتجارة العامة
- المقاولات والتصنيع
- الطاقة والمرافق
- العقارات
- الخدمات المالية
- السفر والسياحة
- الخدمات المصرفية الإسلامية المتوافقة مع الشريعة من خلال نوافذ الأهلي الإسلامي

لقد قمنا بتوجيه فرق العمل للتركيز على القطاعات التي تشكل جزءاً من استراتيجية التنوع في السلطنة، حيث نواصل المساهمة في التنمية الاقتصادية لهذه القطاعات من خلال تمويل المشاريع المختلفة، وتوفير مجموعة شاملة من المنتجات المالية والخدمات الاستشارية المتعلقة بالتمويل وغير التمويل بأسعار تنافسية، ويعززها أعمالنا المصرفية الإلكترونية التي تشمل منصة قطاعات الأعمال والخدمات المصرفية عبر الإنترنت للشركات التي أعيدت تهيئتها وتحديثها خلال عام ٢٠١٩ لزيادة تبسيط الخدمات للعملاء من الشركات مع التركيز على زيادة الكفاءة لتمكين العميل من التركيز على أعماله الأساسية.

### الخدمات المصرفية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة:

تلعب المؤسسات الصغيرة والمتوسطة دوراً هاماً في التنمية الاقتصادية لبلدنا. يعتبر هذا الدور، من حيث الإنتاج وإيجاد فرص العمل والمساهمة في الصادرات وتسهيل التوزيع

العادل للدخل، أمراً بالغ الأهمية، ومع إحياء سلطنة عمان وإعادة تركيز اهتمامها وطاقاتها في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة والاعتراف بمساهماتها في النمو الاقتصادي وإيجاد فرص العمل، وضعت الدولة برامج لإنشاء وحدات جديدة، ودعمها ومساعدتها على النجاح.

### الخدمات المصرفية للأفراد:

يوصل البنك الأهلي التركيز على المنتجات والخدمات المبتكرة لعملائه، من أجل زيادة تواجدها في السوق. في عام ٢٠١٩، افتتح البنك ثلاثة فروع جديدة كجزء من خطته لتوسيع الشبكة والأعمال.

تشمل المنتجات والخدمات التي يتم تطويرها لإطلاقها في عام ٢٠٢٠ تحويل تجارب عملائنا المصرفية إلى الرقمية، وتحسينات القنوات الإلكترونية، ومكافآت أكبر لعملائنا وأكثر. تركز الخدمات المصرفية للأفراد على سهولة وصول عملائنا والتواصل السلس مع البنك لضمان تجربة عملاء أغنى تؤدي إلى نمو مستدام على المدى الطويل.

ستستفيد الخدمات المصرفية للأفراد من التوسع الاستراتيجي في شبكة فروع البنك الأهلي. إن الهدف الرئيسي من هذا التوسع هو زيادة نقاط الاتصال مع العملاء وتلبية احتياجاتهم بشكل ملائم والمساهمة في تنمية المجتمعات المحلية. إن التغطية الجغرافية المتسعة إضافة إلى خطط المبيعات الاستراتيجية سوف تسهم في زيادة حقوق الأطراف المعنية إلى أقصى حد بطريقة فعالة على المدى المتوسط.

الخدمات المصرفية المميزة، وبوجود خبرة إقليمية ودولية واسعة، يستفيد عملائنا من خلال مجموعة المواهب المتخصصة لدينا التي تقدم مجموعة واسعة من الخدمات. يقدم مديرو العلاقات المتخصصة لدينا خدمات مخصصة للعملاء من خلال فروعنا. بالإضافة إلى ذلك، يستفيد العملاء من مجموعة واسعة من المزايا المالية وغير المالية المتاحة لهم بشكل خاص.

### الخدمات:

- مدير علاقات مخصص متاح في جميع الأوقات لتلبية احتياجاتكم المصرفية
- مركز وصلات الخدمة الممتازة لإتمام معاملاتكم المصرفية بشكل خاص

إجازات الأهل مع الأبناء وغيرها الكثير.

القروض السكنية: بمساعدة أمهر وأبرع الموظفين في مجال التمويل السكني، يقدم البنك الأهلي تمويلًا سكنيًا ضمن برنامج «منزلي»، حيث يقدم خططًا تناسب احتياجات الجميع. فمع الكثير من المميزات الجذابة بما يتضمن فترات طويلة ووثائق بسيطة ومعدلات فائدة جذابة، امتلاك المنزل لم يعد حلمًا بعيد المنال. بإمكان العملاء الآن بناء أو شراء منزل أحلامهم كما يتمنون، حيث يقوم البنك الأهلي بتمويلهم من خلال تسهيل «منزلي».

قروض السيارة: يقدم البنك الأهلي قروض سيارات فورية إلى العملاء تضمن الحصول على الموافقات بسرعة وتمويل شراء السيارات الجديدة والمستعملة بأسعار فائدة منافسة وفترات سداد طويلة تمتد حتى ٧ سنوات ومبالغ قروض مرتفعة.

حسابي الذكي: حسابي الذكي من البنك الأهلي هو خيار توفير مميز يقدم حسابات توفير محفلة بالفائدة، مع مرونة في اختيار حساب التعامل. يحتسب الحساب فائدة على متوسط الأرصدة ويتم السداد بموجبه بشكل شهري، ويتم ذلك جنبًا إلى جنب مع استخدام دفتر الشيكات للتعامل بكل حرية، يتمتع العملاء بحرية استخدام أموالهم في أي وقت دون فترة إخطار، ويتمتعون بمعدلات فائدة على الأرصدة المتاحة في حساباتهم.

الوفرة: الوفرة هو برنامج للسحب على جوائز لحسابات الادخار من البنك الأهلي، وهو منتج ادخار يقدم جوائز نقدية للعملاء المحظوظين باستخدام نظام سحب آلي. يحصل العملاء الذين يحتفظون بأرصدة أكبر لدى البنك على عدد أكبر من الفرص لربح جائزة. إن الميزة الرئيسية لبرنامج الوفرة هو أن العملاء يستطيعون بكل بساطة فتح حساب اليوم وأن يربحوا غداً. يقدم الوفرة إحدى الجوائز الثمينة البالغة ٢٥٠,٠٠٠ ريال عماني «راتب مدى الحياة»، ويدفع على شكل ١٠٠٠ ريال عماني شهريًا لمدة ٢٥٠ شهرًا. في ٢٠٢٠، سيكون هناك أربعة سحب لجائزة «راتب مدى الحياة»، في نهاية كل ربع حيث سيتم منح المزيد من الجوائز لمزيد من عملائنا.

حسابي الادخاري: باستخدام خطة حسابي الادخاري، يستطيع العملاء استثمار مبالغ صغيرة شهريًا، حيث تتضاعف مع العلاوات

## المزايا:

- بطاقات ائتمان وبطاقات الخصم المباشر المجانية مدى الحياة
- دخول مجاني غير محدود إلى صالات أكثر من ٧٥٠ مطارًا دوليًا
- أسعار تفضيلية على الودائع والقروض
- تعرفه خاصة مخفضة على الرسوم البنكية
- خصومات وعروض من متاجر حصرية محددة
- خدمة استقبال مخصصة في المطارات وتأمين سفر مجاني وحماية الشراء والضمان الممتد

## إدارة الثروات:

- محافظ مصممة خصيصًا لتناسب احتياجاتكم الاستثمارية
- سهولة الاكتتاب في الطرح العام الأولي
- منتجات الحماية لكم ولعائلاتكم
- خدمات الوساطة
- خدمات إدارة الأصول: إدارة المحافظ التقديرية، الصناديق القطاعية والصناديق العقارية

## البطاقات:

يقدم البنك الأهلي مجموعة شاملة من بطاقات الائتمان والخصم، عبر مختلف قطاعات العملاء بما في ذلك الكلاسيكية والذهبية والبلاتينية وسيغنيتشر وإفغينيت من فئة بطاقة الائتمان والبلاتينية وسيغنيتشر من فئة بطاقة الخصم. تزخر بطاقات الائتمان بمجموعة متنوعة من الميزات المثيرة التي تشمل استرداد أميال السفر وتأمين حماية السفر وضمان ممتد على الأجهزة والدخول إلى صالة المطار وحماية المشتريات وخدمات الاستقبال وغيرها. وخلال السنة، قدمت الخدمات المصرفية للأفراد خدمة مكافآت أهلي، وهي نظام مكافآت بطاقات لعملائنا.

القروض الشخصية: يقدم تسهيل القروض الشخصية لدى البنك الأهلي المسمى «قرضي»، النقد الجاهز بمبلغ قرض مرتفعة مع خيارات سداد سهلة ومناسبة مع معدلات فائدة منافسة. ومن خلال متطلبات التوثيق البسيطة وتجربة سلسة، يحقق برنامج قرضي جميع الأهل دفعة واحدة، حيث يوفر النقد لتوسيع الأعمال ويوفر التعليم الأفضل للأطفال ويوفر

- مركز اتصال للدعم يعمل على مدار ٢٤ ساعة وخدمات مصرفية عبر الرسائل النصية القصيرة المجانية
- الخدمات المصرفية عبر الإنترنت وعبر الهاتف المحمول المجانية

## المزايا:

- بطاقات ائتمان وبطاقات الخصم المباشر المجانية مدى الحياة
- أسعار تفضيلية على الودائع والقروض
- تعرفه خاصة مخفضة على الرسوم البنكية
- خصومات وعروض من متاجر متميزة محددة
- خدمة استقبال مخصصة في المطارات وتأمين سفر مجاني وحماية الشراء والضمان الممتد

## إدارة الثروات

- محافظ مصممة خصيصًا لتناسب احتياجاتكم الاستثمارية
- سهولة الاكتتاب في الطرح العام الأولي
- حلول الحماية لكم ولعائلاتكم
- خدمات الوساطة

الخدمات المصرفية الخاصة "حصري": يهدف البنك الأهلي إلى مساعدة عملائنا على إدارة ثرواتهم بفعالية من أجل زيادة العائدات وتقليل المخاطر. ونقدم خدمات مخصصة لعملائنا من خلال فهم متطلباتهم المالية وتوفير حلول استثمارية متخصصة مصممة على مستوى عالمي. يقدم البنك الأهلي مزيدًا من المعرفة المحلية للمنطقة مع الخبرة العالمية. إن البنك الأهلي قادر على تزويد عملائنا بالحلول المالية مع الاستفادة من البحث المتواصل عن فرص الاستثمار مع خدمة شخصية فردية تتعهد بالسرية التامة.

## الخدمات:

- مدير مخصص للخدمات المصرفية الخاصة متاح في جميع الأوقات لتلبية احتياجاتكم المصرفية
- مراكز وصلات الخدمة الممتازة لإتمام معاملاتكم المصرفية بسهولة ويسر
- مركز اتصال للدعم يعمل على مدار ٢٤ ساعة وخدمات مصرفية عبر الرسائل النصية القصيرة المجانية

## مناقشة وتحليلات الإدارة (تابع)

الدورية على مدار فترة زمنية معينة، لتقديم مبلغ ضخم للوفاء بأهدافهم النهائية. يتم دفع فائدة، بنسبة سنوية تبلغ 2٪، بشكل شهري إلى الحساب بناء على الرصيد المتاح يوميًا، وتتم تغطية التأمين على الحياة مجانًا مع حساب يصل إلى ٥٠,٠٠٠ ريال عماني.

التأمين المصرفي: يقدم البنك الأهلي مجموعة واسعة من منتجات التأمين لحماية أصول وممتلكات عملائنا. تغطي منتجات التأمين الأحداث غير المتوقعة، حيث يكون العميل محميًا من أضرار جانبية قد تؤدي إلى استهلاك المدخرات أو الاستثمارات.

القنوات البديلة: من أجل تلبية الطلب المتزايد على أجهزة الصراف الآلي الفعالة والخدمات عبر الإنترنت، يواصل البنك الأهلي تحسين تجربة العملاء من خلال تقديم الخدمات المصرفية في متناول العملاء، ومن خلال توفير تقنيات مصرفية آمنة وموثوقة، فإن البنك الأهلي يجعل من الخدمات المصرفية أكثر ملاءمة، إضافة إلى إدخال منتجات مبتكرة ومثيرة.

مؤخرًا، قام البنك بإضافة نظام الدفع من خلال الهاتف المحمول لدى البنك المركزي العماني إلى تطبيقنا للخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول وتطبيق المحفظة لتمكين عملائنا من استلام وتحويل الأموال. تم إجراء هذا التحديث وفقًا لهدف البنك المتمثل في تقديم طول مصرفية متميزة ومبتكرة إلى عملاء البنك في سلطنة عمان وتطبيق التقنيات الجديدة فيما يتعلق بالخدمات المصرفية التي سوف تغيد العملاء والأطراف المعنية.

كان البنك الأهلي من أوائل البنوك التي قامت بطرح التحولات بين أجهزة الصراف الآلي في السلطنة، والتي تسمح لحاملي بطاقات الصراف الآلي للبنك الأهلي بتحويل الأموال إلى أجهزة الصراف الآلي الأخرى الخاصة بالبنوك الأخرى في عمان. إضافة إلى ذلك، يوفر البنك الأهلي أحدث منصات الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول والانترنت.

توفر خدمة القنوات الإلكترونية المجانية من البنك الأهلي الوصول على مدار ٢٤ ساعة إلى الخدمات المصرفية، ما يعني عن الحاجة إلى زيارة الفرع شخصيًا. وبما أن شبكة فروع البنك الأهلي العادية والإسلامية منتشرة عبر السلطنة، إضافة إلى مجموعة من خدمات

القنوات الإلكترونية بما في ذلك الخدمات المصرفية عبر الإنترنت، والخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول، وخدمات مصرفية عبر الرسائل النصية القصيرة المجانية، ومراكز الاتصال العاملة على مدار ٢٤ ساعة طوال الأسبوع، وأجهزة الصراف الآلي، وآلات الإيداع النقدي، ومراكز وأكشاك الخدمة، يبقى البنك متاحًا للعملاء عندما وأينما يتطلب الأمر.

من خلال الاشتراك في الخدمات المصرفية عبر الإنترنت لدى البنك الأهلي، يتمتع العملاء بسهولة الوصول إلى خدمات مثل استعراض معاملات الحسابات والبطاقات الائتمانية، وإرسال حوالات مالية محليًا ودوليًا، ودفغ الفواتير وإصدار دفاتر الشيكات دون الحاجة إلى زيارة الفرع. جميع هذه الخدمات تأتي مع ضمان أعلى معايير الأمن عبر الإنترنت. لمزيد من التيسير، يمكن الوصول إلى جميع هذه الخدمات أيضًا على الهواتف الذكية من خلال الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول والخدمات المصرفية عبر الرسائل القصيرة من البنك الأهلي. إضافة إلى ذلك، تسمح خدمات الكشف الإلكتروني لدى البنك الأهلي للعملاء باستلام كشوفات حسابات بنكية واستعراض ملخصًا لكافة المعاملات من خلال البريد الإلكتروني. ومن الممكن استلام الكشوفات البنكية بشكل يومي أو أسبوعي أو شهري.

وبخلاف المجموعة الواسعة من المنتجات والخدمات المبتكرة، لدى البنك الأهلي أيضًا شبكة من أجهزة الصراف الآلي وأجهزة الإيداع النقدي والأكشاك المنتشرة عبر سلطنة عمان، مما يجعل البنك في متناول العملاء، ويتضمن ذلك الودائع النقدية وودائع الشيكات ودفغ فواتير الخدمات ومدفوعات بطاقات الائتمان وتعبئة رصيد الهاتف النقال.

### الخزينة والمؤسسات المالية

الخزينة: يقوم فريق الخزينة من أصحاب الخبرة والمهنيين لدى البنك الأهلي بتقديم حزمة شاملة من الخدمات فيما يتعلق بمنتجات كل من الخزينة والاستثمارات إلى الشركات والمؤسسات التجارية والحكومية. تفخر الخزينة بكونها واحدة من أكثر غرف التداول كفاءة في سلطنة عمان، حيث تزود العملاء من الشركات والأفراد بمجموعة واسعة من العملات الأجنبية وأسواق المال والمنتجات المشتقة التي تتفاوت من التقليدية إلى المخصصة.

يقدم قسم الخزينة والاستثمارات لدينا أفضل الخدمات من حيث فئتها مع وصول لا مثيل له إلى السوق المحلي والأسواق الإقليمية. إن توفير الاحتياجات المصرفية اليومية بفعالية وكفاءة أمر بالغ الأهمية لنجاحنا. فبوجود فريق خزينة يفهم احتياجات العمل وطموحاته، وبتوفيرنا لحلول حائزة على جوائز، فإننا ملتزمون بمساعدة عملائنا على النجاح.

### المؤسسات المالية:

تغطي مجموعة المؤسسات المالية العلاقات الدولية مع المؤسسات الائتمانية وتعمل كنقطة جذب وأول جهة اتصال للمؤسسات الائتمانية مع البنك الأهلي. وبالاستفادة من المعرفة الإقليمية والمصرفية لدى البنك الأهلي، يسعى فريق المؤسسات الائتمانية إلى بناء علاقات استراتيجية وطويلة الأجل ليس فقط لتلبية وإنما لتجاوز توقعات عملائه من الأفراد والشركات. يشتهر البنك الأهلي بمعرفة العملاء، وعلاقته المستقبلية مهنية بشكل كبير لتلائم المؤسسات المالية العالمية لتوسيع أعمال الشركات العمانية في مختلف الدول. يوفر البنك أيضًا «خدمة نوسترو» بخدمات رئيسية و«خدمة فوسترو» لحساب الريال العماني. إضافة إلى ذلك، يقدم البنك الأهلي المقاصة بين البنوك مع أكثر من ١٠٠ شبكة خارجية في مختلف الدول. يدعم أنشطة فريق المؤسسات الائتمانية «فريق التمويل التجاري» المتخصص في هيكلة المنتجات والخدمات التي تلبى الاحتياجات الفريدة لمختلف البنوك والعملاء.

إن فريق المؤسسات الائتمانية نشط للغاية في دعم وتنسيق علاقة البنك الأهلي مع مختلف البنوك المعنية، ويوفر مجموعة من المنتجات والخدمات بما في ذلك التمويل التجاري والدفوعات الدولية. تدير المؤسسات الائتمانية علاقاتها الائتمانية بالأطراف المعنية من خلال مديري علاقات متخصصين وذوي خبرة.

### التمويل التجاري

إن إدارة التمويل التجاري هي إدارة متخصصة متكاملة لدى البنك تتعامل مع جميع المتطلبات التجارية للعملاء من الشركات والمستهلكين. تتماشى الإدارة مع الخدمات المصرفية للشركات والأفراد في البنك في تقديم التسهيلات الائتمانية المتنوعة على

## منتجات التمويل

١. التمويل الشخصي (البيضاء) – مبلغ تمويل مرتفع مع فترة سداد طويلة تبلغ ١٠ سنوات بمعدل ربح تنافسي جدًا، من أجل تلبية متطلبات التمويل الشخصي لعملاء الخدمات المصرفية الإسلامية.
٢. تمويل السيارات – ونتيجة لسداد تمويل السيارات بفترات ومعدلات ربح ميسرة جدًا وبحد أقصى للمبلغ بالنسبة لمشتري السيارات الجديدة والمستعملة، مع خيار تحويل الراتب وغير الراتب، يعتبر تمويل السيارات من الأهلي الإسلامي أكثر منتجات السوق جذبًا للعملاء.

٣. التمويل العقاري – يصل إلى ٨٠٪ من قيمة العقار لكل من شراء العقارات الجاهزة والبناء لمدة تصل إلى ٢٥ سنة للأشخاص الذين يريدون شراء أو بناء منازلهم.

٤. خدمة إجازة التمويل الشخصي – اتفاقيات الخدمات مع مختلف مقدمي الخدمات (تمويل التعليم، تمويل العضوية، تمويل السفر، خدمات النقل للحج والعمرة، تمويل النفقات الطبية، تمويل مصاريف الزواج، تمويل مصاريف البناء / المطور)، حيث يقوم الأهلي الإسلامي بشراء الخدمات التي ترغب بالحصول عليها ويقدمها لك من خلال إجازة الخدمات

٥. بطاقات الائتمان – فيزا بلا تينوم وسيغنتشر، بطاقات ائتمان إسلامية تتماشى مع المسؤولية الاجتماعية، مع مزايا الدخول إلى صالات المطارات العالمية، بدون أي رسوم سنوية، مع حماية من خلال تأمين التكافل، وعروض للسفر والترفيه. يتعلق عرض القيمة الفريد هذا بالمسؤولية الاجتماعية، حيث يتم التبرع بنسبة ٠.٥٪ من كل ربح معاملة إلى مؤسسة خيرية في كل مرة يستخدم فيها حامل البطاقة بطاقة ائتمان الأهلي الإسلامي.

إضافة إلى ما سبق، يقدم الأهلي الإسلامي للخدمات المصرفية أيضاً مجموعة من المنتجات المخصصة للشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، بما في ذلك:

١. تمويل الأصول لأجل والأصول الثابتة
٢. تمويل المشاريع
٣. خدمات المتاجرة – مرابحة الاستيراد
٤. تأجير السيارات والألات

وسنאו والغبرة، بالإضافة إلى الفروع ذات المواقع الاستراتيجية، يتم تقديم الخدمات للعملاء من خلال أجهزة الصراف الآلي وأجهزة الإيداع النقدي والخدمات المصرفية الإلكترونية والخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول في جميع أنحاء السلطنة، ومن خلال إطلاق الخدمات المصرفية الإلكترونية والخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول، حقق الأهلي الإسلامي إنجازاً آخر في مجال تقديم خدمات مصرفية سلسلة على مدار الساعة لعملائه. وبوجود هذا النظام المتطور، يمكن للعملاء الآن استعراض أرصدهم وبياناتهم، وتحويل الأموال بين الحسابات المصرفية إلى البنوك الأخرى في سلطنة عمان والعالم، وفتح الحسابات ذات الصلة وإيداع الودائع لأجل، والحصول على دفاتر الشيكات والشيكات المصدقة في أي وقت يناسبهم.

## منتجات الودائع

١. الحساب الجاري – حساب معاملات غير ربحي للأفراد والشركات والمؤسسات
٢. حساب التوفير – حساب لدفع الأرباح للمدخرين العاديين الذين يرغبون في الاستفادة من خلال تلقي أرباح متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية على مدخراتهم
٣. حساب نماء – حساب معاملات ذو ربح مرتفع للأفراد الذين يريدون الحصول على ربح عال بناءً على أرصدهم، دون ربط الأموال لأي فترة

٤. حساب الاستثمار لأجل – الودائع لأجل بموجب نماذج المضاربة والوكالة للعملاء الذين يرغبون في كسب ربح أعلى، بفترات ميسرة تبلغ ١٢ شهراً و٢٤ شهراً و٣٦ شهراً، وغيرها.

٥. حساب التوفير «قطاف» – حساب معاملات مجمع للأرباح للأفراد الذين يسمح لهم بالفوز بجوائز نقدية أسبوعياً وشهرياً وبشكل ربع سنوي وفي مناسبات خاصة.

يتم تجميع منتجات الودائع في الأهلي الإسلامي في دفتر شيكات مجاني (حساب جار وحساب النماء)، وبطاقة خصم مجانية، وكشوفات حساب مجانية، وإيداع / سحب نقدي مجاني من خلال الفروع وأجهزة الصراف الآلي / الإيداع النقدي، والخدمات المصرفية الإلكترونية المجانية، والخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول، ومجموعة من الميزات الأخرى.

أساس التمويل مثل تمويل الصادرات وخصم الفواتير وتمويل المستحقات / الفواتير والفروض مقابل الواردات والتسهيلات الائتمانية غير المعتمدة على الصندوق مثل إصدار خطابات الاعتماد والضمانات، وفواتير الاستيراد والتصدير للتحويل، وتوفير فواتير الاستيراد للتحويل، وتقديم المشورة ومعالجة الوثائق بموجب خطابات ائتمان التصدير ومخاطر المشاركة في المعاملات المحلية والخارجية. يتمتع فريق التمويل التجاري لدى البنك بخبرة جيدة، حيث تم تدريبه وتحديثه باستخدام مجموعة المهارات المطلوبة، وآخر التطورات في الأسواق المحلية والدولية، والقواعد التي تحكم التجارة الدولية مع التركيز على خدمة العملاء.

## إدارة الأصول

تمكن البنك الأهلي من إدارة صناديق الأسهم والمحافظ التقديرية في بيئة سوق مليئة بالتحديات حيث دفع تباطؤ النمو والتوترات الجغرافية السياسية سوق مسقط للأوراق المالية إلى مستويات منخفضة تاريخية. حصل صندوق الأهلي الإسلامي بالشرق الأوسط وشمال إفريقيا (المتوافق مع الشريعة الإسلامية) على ٨.٦٣٪ (السنة المالية ٢٠١٩)، وبالمقابل، انخفض مؤشر سوق مسقط للأوراق المالية الشرعي بنسبة ٩.٤٣٪ في حين أنهى مؤشر ستاندر آند بورز دول مجلس التعاون الخليجي الشرعي عند نسبة ٦.٢١٪ في عام ٢٠١٩.

يخطط قسم إدارة الأصول لتوسيع عروضه للأسواق خارج دول مجلس التعاون الخليجي بالإضافة إلى فئات أصول متعددة. إن فهمنا العميق للأسواق الإقليمية إضافة إلى الانضباط الاستثماري قد مكنا من التفوق مقابل المعايير ذات الصلة، ونحن على ثقة من أن استراتيجيتنا القائمة على الاستثمار في القيمة ستوفر المكافآت لعملائنا في عام ٢٠٢٠.

## الأهلي الإسلامي للخدمات المصرفية

حقق الأهلي الإسلامي نمواً قوياً منذ إنطلاقه في عام ٢٠١٣. إن المنتجات والخدمات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية التي يقدمها الأهلي الإسلامي تلي احتياجات جميع قطاعات العملاء، بما في ذلك المؤسسات والشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة والأفراد، من خلال تسعة فروع متخصصة في الوطنية وبهلاء والرسناق وصحة وصلالة وسوائل والخوض

## مناقشة وتحليلات الإدارة (تابع)

يمكن للأهلي الإسلامي، الذي يتمتع بخبرة واسعة في مجال الخدمات المصرفية الإسلامية، تصميم منتجات مخصصة لعملائه من أجل تلبية احتياجاتهم المصرفية.

### إدارة المخاطر

يقوم قسم إدارة المخاطر بمراقبة المخاطر الرئيسية والإبلاغ عنها إلى لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة. يتمثل الهدف الأساسي لإدارة المخاطر في التأكد من أن ملف الأصول والالتزامات المالية للبنك ومراكزه التجارية وأنشطته الائتمانية والتشغيلية لا تعرضه للخسائر التي قد تهدد بقاءه. وتساعد إدارة المخاطر في ضمان عدم زيادة أو تركيز التعرض للمخاطر بشكل مفرط بالنسبة إلى رأس المال والمراكز المالية للبنك.

يدير البنك المخاطر بفعالية وكفاءة من خلال مراقبة والموافقة على جميع طلبات الائتمان الخاصة بالتجزئة والأفراد. وهذا يؤكد على الفهم الواضح لمتطلبات العمل من حيث المنتجات والعملاء وقدرات التوسيل والمنافسة والبيئة التنظيمية وقيم المساهمين والبيئة الاقتصادية العالمية المؤدية إلى تحديد مختلف المخاطر ذات الصلة. يتوافق البنك مع معايير بازل 3 وكذلك إرشادات معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 الصادر عن البنك المركزي العماني. قام البنك بتطبيق نظام تكنولوجيا المعلومات لحساب نسب السيولة ونسبة كفاية رأس المال، كما أنه في المراحل النهائية من تنفيذ نظام تكنولوجيا المعلومات لتسهيل الحساب المتعلق بمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9.

ويقوم قسم إدارة المخاطر بوضع سياسات وإجراءات تراعي المتطلبات النظامية وأفضل الممارسات الدولية لمراقبة المخاطر وضبط التعرضات ضمن حدود محددة مقبولة مسبقاً.

إن أهم عنصر لهذا النهج هو وجود هيكل تنظيمي قوي وسريع الاستجابة حول كل فئة من فئات المخاطر مع السلطات المختصة المفوضة من قبل مجلس الإدارة. ولضمان استقلاليته، يقدم قسم إدارة المخاطر لدى البنك تقاريره مباشرة إلى اللجنة التنفيذية للمخاطر، وهي لجنة فرعية تابعة لمجلس الإدارة.

ويضمن مجلس الإدارة قيام الإدارة العليا بوضع إطار يحدد جميع المخاطر الجوهرية ذات الصلة وقياسها ويراقبها ويقدم تقارير حولها. تشمل المخاطر المغطاة الائتمان والسوق والتشغيل ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر السيولة وغيرها. وقد حدد قسم إدارة المخاطر، المخاطر الجوهرية التي يتعرض لها البنك كما وضعت الإطار اللازم لقياس هذه المخاطر ومراقبتها وتقديم تقارير بشأنها في الوقت المناسب.

تقوم لجان مجلس الإدارة ولجان الإدارة التالية بإدارة المخاطر الجوهرية التي يتعرض لها البنك والسيطرة عليها:

### لجان مجلس الإدارة

- لجنة التدقيق والالتزام
- اللجنة التنفيذية والائتمان
- اللجنة التنفيذية للمخاطر
- لجنة التشريعات والمكافآت

### لجنة الإدارة التنفيذية

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

لقد وضع البنك سياسات وإجراءات لتقييم كفاية رأس المال استناداً إلى لوائح البنك المركزي العُماني والتي اعتمدها مجلس الإدارة. وبموجب هذه اللوائح، يقيم البنك رأس ماله مقارنة بملف المخاطر الخاص به للتأكد من كفاية رأس ماله لدعم تغطية جميع المخاطر الجوهرية التي يتعرض لها.

### السياسات والإجراءات

يتحكم مجلس الإدارة بموجب الشروط المرجعية الخاصة به وبوجه البنك نيابة عن المساهمين وإدارته بالأعمال ويحدد الأهداف والاستراتيجية من خلال وضع السياسات التي يتوجب على البنك العمل بموجبها. يوافق مجلس الإدارة على رغبة البنك في المخاطرة،

واستراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر وإطارها للتنفيذ والرقابة الفعاليين، بما في ذلك السلطات المفوضة إلى اللجنة التنفيذية ولجنة الائتمان والإدارة للموافقة على جميع عمليات التعرض للائتمان. في هذا السياق، وافق مجلس الإدارة على السياسات التالية:

١. دليل مكافحة غسل الأموال
٢. سياسة التعامل مع الحسابات الشخصية
٣. لجنة المنتجات الجديدة والإجراءات
٤. سياسة تسجيل الصوت
٥. سياسة الامتثال
٦. سياسة الاتصالات
٧. سياسة حوكمة الشركة
٨. سياسة المسؤولية الاجتماعية للشركة
٩. سياسة توزيع الأرباح
١٠. سياسة المصروفات
١١. سياسة إدارة رأس المال
١٢. سياسة الإفصاح
١٣. سياسة مكافآت مجلس الإدارة
١٤. سياسة المؤسسات المالية
١٥. سياسة الموارد البشرية
١٦. سياسة الاستعانة بمصادر خارجية
١٧. ميثاق السلوك المهني
١٨. سياسة إدارة أمن المعلومات
١٩. سياسة إدارة استثمارية الأعمال
٢٠. سياسة الائتمان والاستثمار
٢١. سياسة وإجراءات مخاطر التشغيل
٢٢. سياسات إدارة مخاطر الاحتيال
٢٣. سياسة السيولة والتمويل
٢٤. سياسة مخاطر السوق
٢٥. إدارة المخاطر – النهج والإطار
٢٦. سياسة نظام الإدارة الاجتماعية والبيئية
٢٧. سياسة وخطة الأمن والسلامة
٢٨. سياسات إدارة الأصول
٢٩. سياسة الوساطة
٣٠. سياسة قانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية
٣١. سياسة معالجة شكاوى العملاء
٣٢. سياسة وسائل التواصل الاجتماعي
٣٣. سياسة إدارة مخاطر الطرف الثالث

## الموارد البشرية

يؤمن البنك الأهلي أن موظفيه هم عنصر أساسي النجاح لتحقيق أهداف المنظمة واستراتيجيتها. في هذا السياق، تلعب إدارة الموارد البشرية دوراً مركزياً من خلال مواءمة الأهداف الفردية للموظفين مع أهداف البنك. قام البنك بتعزيز الثقافة، أي تحقيق التوازن بين التوجه نحو الأداء ورفاهية الموظفين. ساعدنا هذا التوازن في الحفاظ على مستويات أعلى من الأداء بالإضافة إلى توفير تجربة غنية للموظفين.

تتمثل فلسفة الموارد البشرية بالبنك في توظيف المواهب المناسبة وتوفير بيئة عمل تعاونية لجميع الموظفين لتمكينهم من الأداء والتطوير والنمو. يساعد الاستثمار المنظم في برامج تطوير الإدارة الوسطى وتنمية المهارات وتناوب الوظائف وبرامج أخرى متنوعة في تعزيز قدرات الموظفين وتوفير فرص النمو الوظيفي التي تساعدهم على المساهمة بشكل أكبر في نمو البنك. علاوة على ذلك، وكجزء من مبادرات المسؤولية الاجتماعية لدى البنك، تم تنفيذ العديد من البرامج بمشاركة نشطة من قبل جميع الموظفين مما يعزز التواصل بين الموظفين وكذلك تعزيز روابطهم مع البنك. ولتمكين المواهب العمالية الشابة، قام البنك بتصميم وتنفيذ العديد من البرامج. بغض النظر عن تجاوز أهداف التعميم، قام البنك بإطلاق نظام التدريب في الإدارة لجميع عامله من خلال برنامج منظم. وتم إنشاء برامج تدريب داخلي للشباب العمالي لاكتساب خبرة مباشرة في العمل في المكتب، وجعلهم أكثر جاهزية للتوظيف بعد إكمال تعليمهم.

## المسؤوليات الاجتماعية للشركة

بصفتنا بنكاً مسؤولاً، نحن ملتزمون بمبادرات المسؤولية الاجتماعية للشركات التي تؤدي إلى توليد أعلى قيمة في السلطنة وتعزيز جهود الحكومة من أجل التنمية الاجتماعية والاقتصادية عبر المجتمعات المحلية.

لدى البنك الأهلي سلسلة من مبادرات المسؤولية الاجتماعية للشركات التي تهدف إلى مساعدة المجتمعات المحلية، ويشارك باستمرار في حل القضايا التي تؤثر على المجتمع وشعب السلطنة. ولزيادة الوعي بأنواع مختلفة من السرطان ودعم أولئك الذين

طريق نقل الرباط إلى الألياف المظلمة. سيوفر الاستثمار في مركز التعافي من الكوارث وعلى الرباط عرض النطاق الكافي لتشغيل خدمات تكنولوجيا البنك من الموقع البديل في وقت الحاجة.

استراتيجية تكنولوجيا المعلومات هي التركيز بشكل أساسي على الأجنحة المعلوماتية، مع الاستفادة من البيانات التي نحتفظ بها. تعد أنظمة التحليلات المتقدمة وإدارة علاقات العملاء جزءاً من العديد من المبادرات الرقمية التي ستعطي الأولوية القصوى في الأشهر القليلة المقبلة.

نشرت تكنولوجيا المعلومات العديد من المبادرات كجزء من استراتيجية التحول الرقمي التي تغطي جميع مجالات الأعمال. بعض الحلول التي تم تنفيذها مؤخراً تشمل أحدث نقاط البيع، وبطاقات التي تعمل باللمس، والألات الأتوماتيكية المزودة بالكامل، وبالتالي توفير الخدمات على مدار الساعة.

قام البنك الأهلي بتجديد العديد من نقاط الاتصال الرقمية التي يواجهها العملاء بما في ذلك أنظمة الخدمات المصرفية عبر الإنترنت والهاتف المحمول ونظام المعاملات المصرفية لضمان تجربة سلسلة وفعالة للعملاء أثناء استخدام خدماتنا.

يلتزم البنك الأهلي بالكامل بدعم المبادرات التي يقوم بها البنك المركزي العماني على مستوى الدولة لدفع رحلة التحول الرقمي في القطاع المالي. إن أتمتة المعاملات المالية على القنوات الإلكترونية وجعل المجتمع أقل اعتماداً على النقد يسير في الاتجاه الصحيح. لقد قمنا بتنفيذ عدد من المبادرات بهذا الصدد والتي تتضمن تقديم بطاقات رقمية EMV، ونشر نظام المقاصة الآلية المحسّن، وميزات أمان قوية (3D Secure) لمعاملات التجارة الإلكترونية ونظام محفظة إلكترونية مجهزة بالكامل باستخدام رمز الاستجابة السريعة (QR) ونظام المدفوعات P2P.

يستكشف قسم تكنولوجيا المعلومات توجهات التكنولوجيا الناشئة إلى جانب العديد من الجوانب الأخرى لمهجيات تقديم الخدمات لاستغلال الوقت لتسويق منتجاتنا وخدماتنا ويظل ذلك واحداً من الأهداف الرئيسية للمضي قدماً.

## السياسات المتعلقة بالصيرفة الإسلامية

١. سياسة توزيع الأرباح
٢. سياسة الأعمال الخيرية
٣. سياسة الزكاة
٤. سياسة تقاسم التكلفة
٥. سياسة فصل الأموال
٦. دليل الحوكمة الشرعية

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

## المراجعة الداخلية

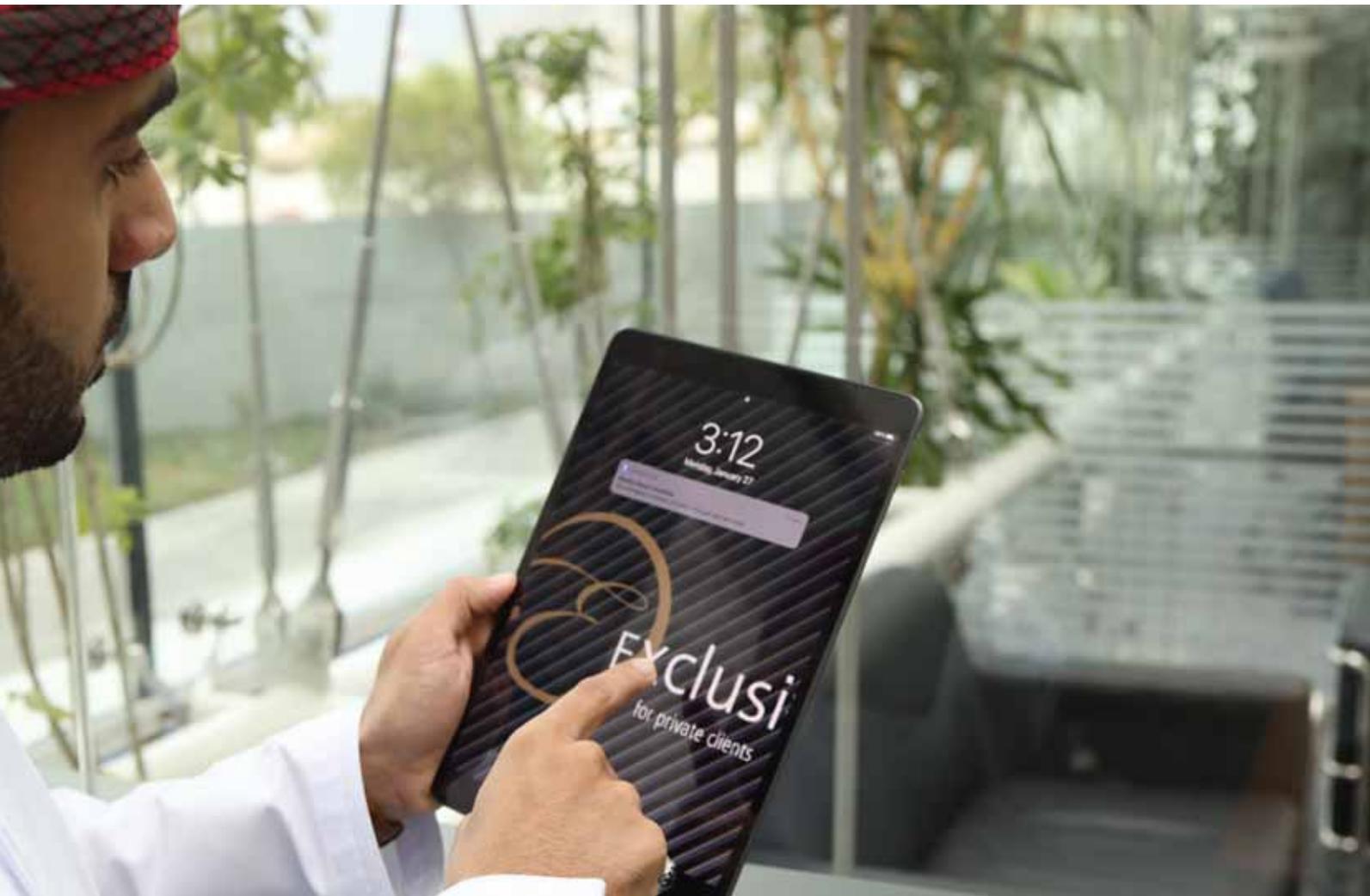
تتمثل وظيفة المراجعة الداخلية في مراجعة وتوفير تأكيد مستقل لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية حول فعالية أنظمة وعمليات الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر والحوكمة لدى البنك. ويشكل هذا جزءاً لا يتجزأ من بيئة الرقابة لدى البنك ويوفر تقييمًا ومراجعات مستقلة من خلال عمليات التدقيق وفقاً لخطة سنوية. تتم مشاركة النتائج مع الإدارة العليا وتقديمها إلى لجنة التدقيق والامتثال. تتم متابعة جميع القضايا لتحري استنتاجها المنطقي والإجراءات التصحيحية في الوقت المناسب.

## تقنية المعلومات

استثمرت إدارة تكنولوجيا المعلومات جهوداً كبيرة في تجديد وتحديث البنية التحتية الأساسية. تم تسليم برنامج البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات بنجاح، مما أتاح بدء العمل في أنظمة المعلومات إضافة إلى التشغيل البيئي، وبالتالي دعم الحملة لتحسين إدارة المعرفة وزيادة الكفاءة التشغيلية.

كانت استثمارية الأعمال مجال من مجالات التركيز الرئيسية من خلال تقديم مكونات مرنة لكل جزء من البنية التحتية. استحوذ البنك الأهلي على خدمة في موقع مشترك من خلال مجمع تقنية المعلومات العماني ووضع مركز البيانات الثانوي في المجمع. وتم تطويره باستخدام تقنية التغطية مغرطة التحديد والبيئة السحابية الجاهزة. كما استثمر البنك في روابط الاتصال بين مركز بيانات المكتب الرئيسي ومركز التعافي من الكوارث عن

## مناقشة وتحليلات الإدارة (تابع)



## التطلعات المستقبلية

بدأت سلطنة عمان عام ٢٠٢٠ بأحداث مهمة للغاية بوفاة جلالة السلطان قابوس بن سعيد، مهندس عمان المعاصر، وهذه خسارة كبيرة للسلطنة حيث قاد الأمة لمدة ٥٠ عامًا تقريباً على طريق التنمية الاجتماعية والاقتصادية. وسيراً على خطاه، وعد جلالته السلطان هيثم بن طارق بالاستمرار على نهجه والإصلاح، ويتطلع الجميع لقيادة الأمة في مرحلة جديدة من التطور. ويلتزم البنك الأهلي بدعم صاحب الجلالة السلطان هيثم بن طارق في دفع السلطنة إلى الأمام.

نتوقع من اللوائح الجديدة الصادرة في عام ٢٠١٩ والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من عام ٢٠٢٠ أن تعطي حافزاً إضافياً على الاستثمارات والنشاط الاقتصادي في عام ٢٠٢٠. إن جهود الحكومة لتتويج الاقتصاد بمشاريع جديدة في مراحل مختلفة من التخطيط والتنمية في جميع أنحاء البلاد وخاصة في الدقم تبشر بالخير للاقتصاد. من المتوقع أن تؤدي هذه التطورات إلى تعزيز دور القطاع الخاص وزيادة

قام البنك الأهلي بدعم منتدى البحوث الاقتصادية لجامعة السلطان قابوس بالتوافق مع استراتيجيتنا للمساهمة الفعالة في التتويج الاقتصادي والرؤية الجديدة ٢٠٤٠ في سلطنة عمان. كان دعم المنتدى متماسياً مع تركيز البنك الأهلي على الارتباط بالمؤتمرات والفعاليات التي تعمل كمنصات للمعرفة وتوفر نافذة عالمية لمناقشة مختلف القضايا الحرجة والتطورات الجديدة وخلق فرص للتواصل.

وفي إطار سياسة الأمن والسلامة المهنية، أجرى البنك الأهلي تدريبات وهمية على الحريق والسلامة في مكتبه الرئيسي في الوطنية. يؤمن البنك بأهمية التدريب والتنوعية في مجال الوقاية من الحرائق لضمان السلامة والأمن في مكان العمل، مع التأكد من الفهم الكامل لإجراءات السلامة من الحرائق.

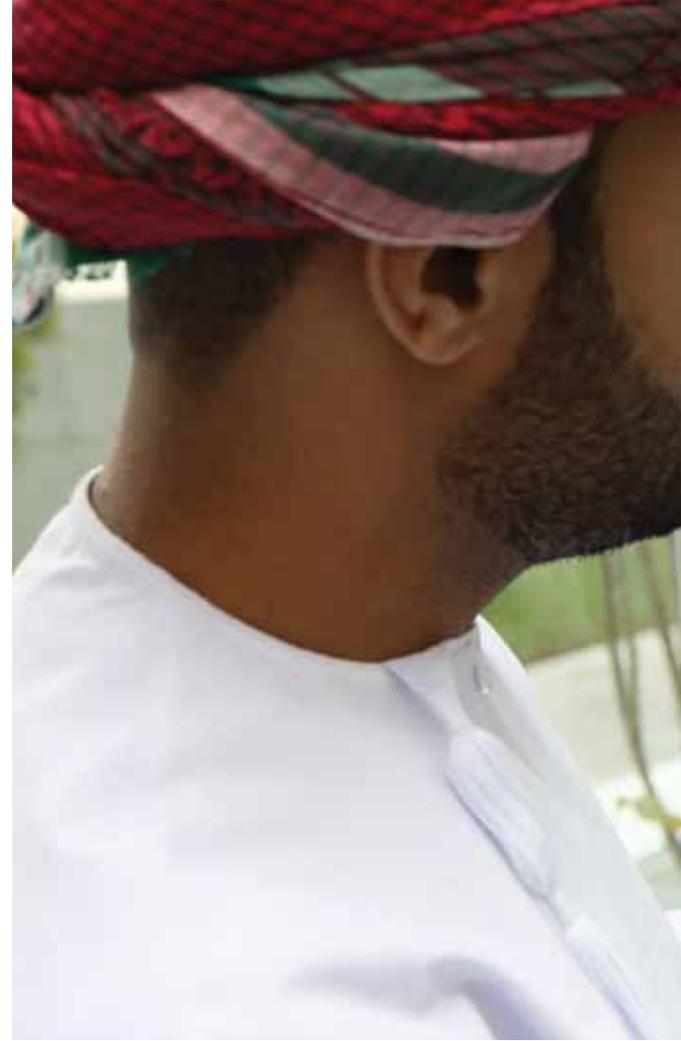
سيواصل البنك الحفاظ على عزمه الثابت بأن يكون جزءاً لا يتجزأ من المبادرات الاجتماعية وأن يخدم قضية المجتمع ككل.

يتعافون من السرطان، شارك البنك الأهلي في المسيرة السنوية للسرطان التي نظمتها جمعية عمان للسرطان. يعتبر هذا الحدث منصة لتثقيف الناس حول المرض وأسبابه وأعراضه وطرق تجنبه. وقد تزامنت مشاركة البنك في هذا الحدث مع مبادرة "الأهلي يهتم، وفلسفته في أن يكون البنك واعياً لدوره المجتمعي.

قام البنك بتنظيم حملة للتبرع بالدم في مقره لعملائه وموظفيه. تم تنظيم حملة التبرع بالدم لتعزيز التبرعات التطوعية بالدم وتثقيف المجتمع بأهميته. دعا الحدث مشاركة العديد من العملاء وموظفي البنوك بما في ذلك كل من العمانيين والوافدين.

ولتشجيع المواهب الشابة والفن والاحتفال باليوم الوطني التاسع والأربعين، اشترك البنك في الإصدار السادس لمبادرة "Y Portrait by A Nation". لقد كانت منصة رائعة لأطفال عمان للاحتفال باليوم الوطني لسلطنة عمان وتحية المغفور له جلالته السلطان قابوس بن سعيد.

سيكون التركيز على الاستفادة من  
التقنيات الرقمية الجديدة لتوفير  
باقة من الخدمات المالية لتلبية  
احتياجات نمط الحياة لقاعدة عملائنا  
المتنامية بطريقة سلسلة.



مساهمة قطاعات مثل السياحة واللوجستيات  
والتصنيع في الناتج الإجمالي المحلي.

سيواصل البنك الأهلي تمكين الشباب  
ودعم الشركات الصغيرة والمتوسطة لبناء  
المواهب والقدرات المحلية. ويظل البنك  
ملتزماً باستراتيجيته للنمو الحكيم للحفاظ  
على سلسلة من التميز وتحقيق أقصى قدر  
من القيمة لجميع أصحاب المصلحة من  
خلال الاستفادة من الفرص الناشئة ومواجهة  
تحديات السوق. سوف نستمر في توسيع  
شبكة فروع البنك الأهلي والأهلي الإسلامي  
عبر سلطنة عمان مع مواكبة متطلبات السوق  
المتغيرة لتكثيف الخدمات المبتكرة التي تركز  
على العملاء. سيكون التركيز على الاستفادة  
من التقنيات الرقمية الجديدة لتوفير باقة من  
الخدمات المالية لتلبية احتياجات نمط الحياة  
لقاعدة عملائنا المتنامية بطريقة سلسلة.

نحن نتطلع إلى مواصلة مسيرتنا نحو أن نصبح  
بنكاً عصرياً جديداً بلمسة إنسانية يفضلها  
الجميع!

# الإدارة التنفيذية



**سعيد بن عبدالله الحاتمي**  
الرئيس التنفيذي



**عبدالله بن سالم الجابري**  
نائب الرئيس التنفيذي  
خدمات الدعم والمساندة



**بلال أنور**  
نائب الرئيس التنفيذي  
الخدمات المصرفية التجارية



**غادة بنت عبداللطيف  
البلوشية**  
المدير العام  
رئيس إدارة المخاطر



**هنا بنت محمد الخروصية**  
المدير العام  
الخدمات المصرفية للشركات



**زاليا بنت لال بخش البلوشية**  
نائب المدير العام  
رئيس قسم الشركات  
والعقار والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة



**يوسف بن سالم الرواحي**  
نائب المدير العام  
رئيس الأهلي الإسلامي



**هنا بنت فهد الهنائية**  
نائب المدير العام  
لخدمات الأفراد



**عبدالمجيد بن عبد الجليل الهوتي**  
نائب المدير العام  
رئيس الدائرة القانونية



**سعيد الحمادني**  
نائب المدير العام  
رئيس وحدة مراقبة عمليات الفرع



**بالاكريشنان سيريرام**  
نائب المدير العام  
رئيس قسم المالية



**د. محمد بن محمدلال البلوشي**  
نائب المدير العام  
رئيس تقنية المعلومات



**فهد بن فريش بن خلفان الشعيلي**  
نائب المدير العام  
رئيس التدقيق الداخلي



**إبراهيم بن عبدالله المعمرى**  
مساعد المدير العام  
رئيس قسم الإنترام



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



**طارق بن نورمحمد الزدجالي**  
مساعد المدير العام  
رئيس إدارة المشاريع وتطوير الأنظمة  
نائب رئيس تقنية المعلومات



**طاهر بن البخش البلوشي**  
مساعد المدير العام  
رئيس العمليات المركزية



**منير بن أحمد بن غلام  
البلوشي**  
مساعد المدير العام  
رئيس إدارة الفروع



**محمد بن محسن المفرجي**  
مساعد المدير العام  
رئيس الموارد البشرية



**سعيد بن أحمد المحروقي**  
مساعد المدير العام  
رئيس إدارة أمن المعلومات  
والمخاطر التشغيلية



**فريد بن محمد البحري**  
مساعد المدير العام  
رئيس إدارة مخاطر الإئتمان



## حلول مبتكرة للشركات

يواصل قسم الخدمات المصرفية للشركات في البنك الأهلي مسيرة نموه، ولهذا الغرض قام بمواثمة الفرق بحيث يتم التركيز على القطاعات التي تساهم في تحقيق التنوع الاقتصادي، من خلال توفير التمويل اللازم للمشاريع المختلفة، وتوفير مجموعة شاملة من المنتجات المالية، والخدمات الاستشارية والخدمات المصرفية عبر الانترنت للشركات، إلى جانب العمليات المصرفية التي تلبي احتياجات قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة لكي تعزز من إمكاناتها وقدرتها على التركيز على أنشطتها الأساسية.





Collect Receipt استلم التاجر

Insert Card ادخل البطاقة



ADIB  
Abu Dhabi Islamic Bank

Collect Receipt استلم التاجر



## سهولة الوصول إلى الخدمات المصرفية على مدار الساعة

إلى جانب تقديم العديد من الخدمات والمنتجات المبتكرة والمتطورة، يقدم البنك الأهلي لعملائه شبكة من أجهزة الصراف الآلي والإيداع النقدي والأكشاك التي تغطي مختلف أنحاء السلطنة والتي تجعل البنك قريبا من العميل أينما كان وبالتالي بإمكانه تنفيذ العديد من المعاملات بكل سهولة ويسر ومن ذلك إيداع المبالغ النقدية والشيكات ودفع فواتير المرافق وسداد بطاقات الائتمان وشحن الهواتف النقالة بالرصيد متى ما احتاجوا لذلك.





## تقرير النتائج الواقعية إلى مساهمي البنك الأهلي ش.ع.م.

١. لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات الواردة أدناه والمتفق عليها معكم، والمنصوص عليها في تعميم الهيئة العامة لسوق المال («الهيئة») رقم خ/٢٠١٥/٤ بتاريخ ٢٢ يوليو ٢٠١٥، حول تقرير مجلس الإدارة عن حوكمة البنك الأهلي ش.ع.م. («البنك») كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ وتطبيق مبادئ حوكمة الشركات وفقاً للتعديلات على ميثاق حوكمة الشركات الذي أصدرته الهيئة بموجب التعميم رقم خ/٢٠١٦/١٠ بتاريخ ١ ديسمبر ٢٠١٦ («مجموعة الميثاق»).
٢. وقد نفذنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي للخدمات المصاحبة رقم ٤٤٠٠ والمنظم لمهام الإجراءات المتفق عليها. وقد تم تنفيذ تلك الإجراءات فقط لمساعدة مجلس إدارة البنك الالتزام بالميثاق كما صدر عن الهيئة.
٣. وندرج بالفقرات التالية الإجراءات المنفذة:
  - (أ) لقد تحققنا أن تقرير الحوكمة الصادر عن مجلس الإدارة يتضمن كحد أدنى كافة البنود التي اقترحت الهيئة أن تكون مشمولة بالتقرير كما هو مفصل بالملحق رقم ٣ من الميثاق عن طريق مقارنة التقرير مع هذا المحتوى المقترح في الملحق رقم ٣.
  - (ب) حصلنا على قائمة مفصلة من مجالات عدم الالتزام بالميثاق التي تم تحديدها من قبل مجلس إدارة البنك والتي تم إدراجها في التقرير بالإضافة إلى أسباب عدم الالتزام وقمنا بمطابقة هذه المجالات مع المناقشات التي دارت في محاضر اجتماعات المجلس و/أو القائمة المرجعية التي تم إعدادها من قبل مجلس الإدارة لتحديد أي عدم التزام.
٤. ونتيجة لتنفيذ الإجراءات أعلاه، لا يوجد لدينا أي استثناءات يتعين علينا التبليغ عنها.
٥. وحيث أن الإجراءات أعلاه لا تشكل مراجعة أو فحصاً منفذاً وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة أو المعايير الدولية لمهام الفحص، فلا نعرب عن أية تأكيدات بصدد تقرير الحوكمة المرفق.
٦. وفي حال قيامنا بالمزيد من الإجراءات أو إجراء مراجعة أو فحص وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة أو وفقاً للمعايير الدولية لمهام الفحص، فربما استرعت انتباهنا أمور أخرى ولكننا قد ذكرناها لكم.
٧. يقتصر الغرض من تقريرنا على الوصف المبين في الفقرة الثانية من هذا التقرير وهو لمعلوماتكم فقط ولا يجوز استخدامه لأي غرض آخر. يتعلق هذا التقرير فقط بتقرير مجلس الإدارة حول حوكمة البنك المضمن بالتقرير السنوي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ولا يشمل القوائم المالية للبنك الأهلي ش.ع.م. ككل.

برايس وترهاوس كوبرز ش.م.م.

مسقط، سلطنة عُمان

٩ مارس ٢٠٢٠

برايس وترهاوس كوبرز ش.م.م.، سلاسل سكوير - جنوب، الطابق الرابع، جناح ٤٠٤ - ٤٠٢، مدينة السلطان قابوس، ص.ب. ٣٠٧٥، روي،  
الرمز البريدي ١٢، مسقط، سلطنة عُمان، هاتف رقم ٩١١٠ ٢٤٥٥ (٩٦٨)+، فاكس رقم ٤٤٠٨ ٢٤٥٦ (٩٦٨)+،  
www.pwc.com/me

محاسبون قانونيون ترخيص رقم ١٠٦٥٣٦٩، استشارات مالية وإدارية ترخيص رقم ١٠٦٥٢٩٠، سجل تجاري رقم ١٢٣٠٨٦٥

## تقرير حوكمة الشركات - ٢٠١٩

### مقدمة

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، والملكية وإدارة البنك يعتبر جزءاً هاماً في موضوع حوكمة الشركات، حيث إن هذا يحسن من الفهم العام لهيكل البنك وأنشطته وسياساته، ولذا فإن توجيهات الهيئة العامة لسوق المال بما في ذلك ميثاق حوكمة الشركات وتعميم البنك المركزي العماني رقم ب. ٩٣٢ تعتبر المصادر الأساسية في عملية تطبيق مبادئ حوكمة الشركات بسلطنة عمان وبالتالي يتقيد البنك الأهلي ش.م.ع. بكافة النصوص الواردة بها.

إن تطبيق مبادئ حوكمة الشركات تجسد 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 المتينة لحوكمة الشركات هامة جداً من أجل تعزيز ثقة المستثمرين في البنك والاحتفاظ بها. ولذلك نحن نسعى دائماً إلى ضمان النزاهة التي على أساسها يتم تأدية الواجبات، وبدوره يقوم مجلس إدارة البنك بممارسة المسؤوليات المؤمن عليها على نطاق واسع، وعلينا أيضاً أن نسعى إلى تعزيز قيمة المساهمين على المدى الطويل واحترام حقوق مساهمي الأقلية في جميع قرارات أعمالنا.

### 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 فيما يتعلق بكيفية إدارة البنك داخلياً.
٤. أن يكون الهيكل التنظيمي للبنك بسيطاً وشفافاً ومستمداً فقط من احتياجات الأعمال.
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. إننا نؤمن أن المجلس النشط وذا الإطلاع الواسع والمستقل ضروري لضمان أعلى معايير لحوكمة الشركات.

### فيما يلي هيكل مجلس إدارة البنك الأهلي ش.م.ع.:



### تنفيذ مبادرات حوكمة الشركات في البنك الأهلي ش.م.ع.

إن حوكمة الشركات الرشيدة أمر حيوي في دعم تحقيق أهدافنا الاستراتيجية، وتلعب لجان المجلس دوراً هاماً في العمل مع الإدارة لضمان القوة المالية للبنك، وجودة الإدارة، وتحديد المخاطر إن وجدت وتخفيفها. وخلال الأعوام الماضية طور المجلس ثقافة حوكمة الشركات للمساعدة في الوفاء بالمسؤوليات المؤسسية تجاه مختلف الأطراف ذات الصلة، وهذا يضمن أن المجلس سيكون له السلطة والممارسة اللازمة التي تخوله لفحص وتقييم عملياتنا بشكل دوري.

التزاماً بالمتطلبات التنظيمية ووفقاً لأفضل الممارسات في قطاع العمل، تم تشكيل أربع لجان فرعية على مستوى المجلس وذلك لضمان فعالية عمل المجلس.

## تقرير حوكمة الشركات - ٢٠١٩ (تابع)

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

#### مجلس الإدارة:

تتمثل مسئوليتنا الرئيسية وبشكل جماعي، في تعزيز نجاح البنك الأهلي ش.م.ع. على المدى الطويل من خلال إيجاد وتحقيق قيمة مستدامة للمساهمين. نحن نسعى إلى القيام بذلك عن طريق وضع الإستراتيجيات والإشراف على تنفيذها من قبل الإدارة. كما أن تركيزنا على المدى الطويل موجه نحو النمو، فنحن بحاجة أيضاً إلى تحقيق الأهداف قصيرة المدى، ونسعى لضمان تمكن الإدارة من تحقيق التوازن السليم بين الهدفين.

#### حجم وفترات المجلس

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

#### لمحة عن أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي لمحة عن أعضاء مجلس الإدارة:

#### 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. وهو 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 بالصندوق العماني للاستثمار (صندوق ثروة سيادي) والرئيس التنفيذي للشركة الوطنية الرائدة للاستثمار والتطوير التابعة للصندوق العماني للاستثمار. ويملك خبرة أكثر من ٢٠ سنة في القطاع وشغل مناصب قيادية مختلفة.

#### ٣. سانجيف بيجال،

النائب الثاني لرئيس مجلس الإدارة

محاسب معتمد في الإدارة العالمية في جمعية المحاسبين المهنيين المعتمدين الدوليين، وعضو في المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين (AICPA)، وعضو منتسب لمعهد المحاسبين القانونيين في الهند (ACA). وهو نائب الرئيس التنفيذي للمجموعة المالية والتطوير الاستراتيجي، البنك الأهلي المتحد ش.م.ب في البحرين، ورئيس مجلس الإدارة لهلال لايف ش.م.ب (مقفلة) والهلال للتكافل ش.م.ب. (مقفلة)، البحرين، وعضو مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع. الكويت، وخبرة سابقة كرئيس المجموعة المالية، البنك الأهلي المتحد ش.م.ب في البحرين، والمراقب المالي للبنك الأهلي التجاري، البحرين، وتولى وظائف مختلفة في السابق لدى إرنست أند يونغ، في البحرين وبرابيس وترهاوس في الهند.

#### ٤. كيث جايل،

عضو مجلس الإدارة

حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة والمالية من جامعة لانكستر في المملكة المتحدة، وعضو مشارك في معهد المحاسبين في إنجلترا وويلز (ACA). وهو نائب الرئيس التنفيذي للمجموعة: المخاطر والقانون والامتثال لدى البنك الأهلي المتحد ش.م.ب في البحرين، وعضو مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع. الكويت، والبنك الأهلي المتحد ش.م.ه.م. في مصر، والبنك الأهلي المتحد (المملكة المتحدة) بي ال سي، وسابقاً رئيس مجموعة إدارة المخاطر، البنك الأهلي المتحد ش.م.ب في البحرين، والرئيس السابق للائتمان والمخاطر في بنك المؤسسة العربية المصرفية الدولي بي ال سي. ومساعداً نائب الرئيس السابق، لدائرة التدقيق الداخلية للمؤسسة العربية المصرفية، البحرين، وتولى وظائف مختلفة في المملكة المتحدة لدى كي بي إم جي وإرنست أند يونغ.

#### ٥. 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. وهو نائب الرئيس التنفيذي للمجموعة: العمليات والتكنولوجيا، لدى البنك الأهلي المتحد ش.م.ب في البحرين، وعضو مجلس إدارة سابق للشركة المتحدة للتمويل الأهلي، مصر، وعضو مجلس إدارة سابق للبنك الأهلي المتحد ش.م.م. مصر. والنائب السابق لرئيس التنفيذي، والمالي، ومخاطر العمليات، لدى البنك الأهلي المتحد ش.م.م. مصر. ورئيس المجموعة السابق للعمليات، البنك الأهلي المتحد ش.م.ب في البحرين، والرئيس التنفيذي السابق للعمليات في البنك التجاري البحريني، البحرين. والرئيس

التنفيذي السابق للعمليات في بنك جريندليز البحرين، البحرين. ومدير العمليات السابق لدى بنك الخليج، وبنك أي إن زي جريندليز، الإمارات العربية المتحدة. وتولى وظائف إدارية مختلفة لدى مجموعة أستراليا ونيوزيلندا المصرفية في بنغلاديش والمملكة المتحدة والإمارات العربية المتحدة وأستراليا.

#### ٦. عبد الحميد بن أحمد بن محمد البلوشي،

عضو مجلس الإدارة

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 للحواجن. ويملك خبرة أكثر من ٢٨ سنة في وزارة الخدمة المدنية وصندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية شاغلاً مختلف المناصب العليا.

#### ٧. راجيف جوجيا،

عضو مجلس الإدارة

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

#### ٨. إبراهيم بن سعيد بن بدر العسري،

عضو مجلس الإدارة

عضو في جمعية المحاسبين المعتمدين القانونيين، وحاصل على درجة الماجستير في علم التمويل، جامعة أكسفورد بروكس، المملكة المتحدة، ويحمل درجة البكالوريوس في التجارة، تخصص المحاسبة والمالية، جامعة كورنين لتكنولوجيا، بيرث، أستراليا، وهو المراقب المالي ورئيس عمليات الاستثمار لصندوق الإحاطة العام للدولة، ونائب رئيس مجلس الإدارة لصندوق استثمار ركيزة للبنية التحتية وشركة الحصن للاستثمار، وعضو مجلس الإدارة لشركة تطوير الطاقة العمانية، وعضو لجنة ضريبة الدخل، وزارة المالية، ويملك خبرة تزيد عن ١٦ سنة في مختلف القطاعات، بما في ذلك الاتصالات السلكية واللاسلكية والنفط والغاز والاستثمارات المالية، كما شغل العديد من المناصب القيادية في عمليات التمويل والاستثمار.

## تفاصيل عدد اجتماعات المجلس التي عقدت خلال عام ٢٠١٩

رقم	اجتماع مجلس الإدارة
١.	٢٨ يناير ٢٠١٩
٢.	٢٧ مارس ٢٠١٩
٣.	٣٠ أبريل ٢٠١٩
٤.	٢٩ يوليو ٢٠١٩
٥.	٢٠ أكتوبر ٢٠١٩
٦.	١٠ ديسمبر ٢٠١٩

## الصلاحيات التنفيذية للمجلس هي:

١. صلاحية الموافقة على الأهداف المالية والسياسات التجارية والمالية للبنك.
٢. صلاحية الموافقة على اللوائح الداخلية، وكذلك تحديد سلطات ومسؤوليات وصلاحيات الإدارة التنفيذية.
٣. صلاحية فحص ومراقبة الإفصاحات ومدى الامتثال للمتطلبات التنظيمية.
٤. صلاحية تعيين أعضاء اللجان الفرعية والرئيس التنفيذي والموظفين الرئيسيين.

## سجل حضور اجتماعات مجلس الإدارة

اسم العضو	المنصب	نوع العضوية	عدد جلسات المجلس التي حضرها	# العضوية في اللجان الفرعية (في نهاية السنة)	هل حضر الجمعية العمومية السنوية
حمدان بن علي بن ناصر الهنائي	رئيس مجلس الإدارة	مستقل	٦	لجنة الترشيحات والمكافآت	نعم
أنور بن هلال بن حمدون الجابري	النائب الأول لرئيس مجلس الإدارة	مستقل	٦	اللجنة التنفيذية والائتمانية، لجنة الترشيحات والمكافآت	نعم
سانجيف بيجال	النائب الثاني لرئيس مجلس الإدارة	غير مستقل	٥	لجنة التدقيق والالتزام	نعم
كيث هنري جايل	عضو مجلس الإدارة	غير مستقل	٦	اللجنة التنفيذية والائتمانية، اللجنة التنفيذية للمخاطر، لجنة الترشيحات والمكافآت	نعم
مصطفى شغفت أنور	عضو مجلس الإدارة	غير مستقل	٦	اللجنة التنفيذية للمخاطر	نعم
عبد الحميد بن أحمد بن محمد البلوشي	عضو مجلس الإدارة	مستقل / ممثلًا عن صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية	٦	لجنة التدقيق والالتزام	نعم
راجيف جوجيا	عضو مجلس الإدارة	غير مستقل / ممثلًا عن البنك الأهلي المتحد	٥	اللجنة التنفيذية والائتمانية	نعم
إبراهيم بن سعيد بن بدر العسري*	عضو مجلس الإدارة	مستقل	٤	لجنة التدقيق والالتزام، اللجنة التنفيذية للمخاطر	لا يوجد
خالد بن علي بن سيف اليعمدي**	عضو مجلس الإدارة	مستقل	١	لجنة التدقيق والالتزام، اللجنة التنفيذية للمخاطر	لا

\* تم تعيينه كعضو في مجلس الإدارة في ٢٧ مارس ٢٠١٩.

\*\* استقال من المجلس في ٢٧ مارس ٢٠١٩

- تعريف الأعضاء المستقلين وفقًا للمادة (٨) من ميثاق حوكمة الشركات للشركات المدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية، والمعدل بالتعميم رقم هـ / ٢٠١٥/٤ بتاريخ ٢٢ يوليو ٢٠١٥.

## تقرير حوكمة الشركات - ٢٠١٩ (تابع)

### اللجان الفرعية

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



#### أ. لجنة التدقيق والإلتزام

يشمل دور لجنة المراجعة و الإلتزام ما يلي:

- مراجعة نطاق التدقيق الخارجي والداخلي والإشراف على مدى كفاية نظم الرقابة الداخلية للبنك من خلال تقارير مراقبي الحسابات الداخليين والخارجيين .
- مراجعة التقارير المالية الربع سنوية والسنوية قبل عرضها على المجلس للموافقة عليها.
- المساعدة في القيام بمسؤوليات إشراف مجلس الإدارة المتعلقة بالمحاسبة وحوكمة الشركات وأنظمة إدارة المخاطر وإجراءات الامتثال للبنك.

يوضح الجدول التالي أسماء أعضاء اللجنة ومناصبهم، وتفاصيل الاجتماعات التي حضرها خلال عام ٢٠١٩:

تشكيل لجنة المراجعة و الإلتزام				تواريخ الاجتماعات			
اسم العضو	المنصب	٢٨ يناير ٢٠١٩	٣٠ أبريل ٢٠١٩	٢٩ يوليو ٢٠١٩	٢٠ أكتوبر ٢٠١٩	الحضور	
عبد الحميد بن أحمد بن محمد البلوشي	رئيساً	نعم	نعم	نعم	نعم	٣	
سانجيف بيجال	عضواً	نعم	نعم	نعم	نعم	٣	
إبراهيم سعيد بدر العسري*	عضواً	لا يوجد	نعم	نعم	نعم	٣	
خالد بن علي بن سيف اليعمدي	عضواً	نعم	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	٣	
	-	٣	٣	٣	٣		

\* تم تعيينه كعضو في مجلس الإدارة في ٢٧ مارس ٢٠١٩. \*\* استقال من المجلس في ٢٧ مارس ٢٠١٩

#### ب. اللجنة التنفيذية والإلتزام

يشمل دور اللجنة التنفيذية والإلتزام ما يلي:

- إحاطة المجلس بألية للنظر بعمق في أي قضية يرى المجلس أنها تتطلب اهتماماً تفصيلياً.
- السماح للإدارة الحصول على مخذلات من أجل وضع مقترحات قبل تقديمها لمجلس الإدارة.
- الموافقة على مواضيع خارجة عن السلطة المخولة للإدارة لكنها لا تحتاج إلى موافقة كاملة من المجلس.
- التركيز على المراجعة الإستراتيجية والمقترحات والإستثمارات وإدارة الخزانة والسيولة وكذلك خطط الأعمال والمسائل الأخرى.

يوضح الجدول التالي أسماء أعضاء اللجنة ومناصبهم، وتفاصيل الاجتماعات التي حضرها خلال عام ٢٠١٩:

تشكيل اللجنة التنفيذية والإلتزام				تواريخ الاجتماعات			
اسم العضو	المنصب	٢٣ يناير ٢٠١٩	٢٥ أبريل ٢٠١٩	٢٨ يوليو ٢٠١٩	٢٤ أكتوبر ٢٠١٩	الحضور	
أنور بن هلال الجابري	رئيساً	نعم	نعم	نعم	نعم	٣	
كيث هنري جايل	عضواً	نعم	نعم	نعم	نعم	٣	
راجيف جوجيا	عضواً	نعم	نعم	نعم	نعم	٣	
		٣	٣	٣	٣		

#### ج. اللجنة التنفيذية للمخاطر:

يشمل 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 التعرض للمخاطر والتمويل.
- ضمان الالتزام المستمر وتنفيذ سياسات البنك المعتمدة واستراتيجيات الخزنة في متابعة السوق وغيرها من المخاطر.

#### يوضح الجدول التالي أسماء أعضاء اللجنة ومناصبهم، وتفاصيل الاجتماعات التي حضرها خلال عام ٢٠١٩:

تشكيل اللجنة التنفيذية للمخاطر				تواريخ الاجتماعات	
اسم العضو	المنصب	٢٣ يناير ٢٠١٩	٢٥ أبريل ٢٠١٩	٢٨ يوليو ٢٠١٩	٢٤ أكتوبر ٢٠١٩
كيث هنري جايل	رئيساً	نعم	نعم	نعم	نعم
مصطفى شفقث أنور	عضواً	نعم	لا	نعم	نعم
إبراهيم بن سعيد بن بدر العسري*	عضواً	لا يوجد	نعم	نعم	نعم
خالد بن علي بن سيف اليمحمدي**	عضواً	نعم	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
الحضور		٣	٢	٣	٣

\* تم تعيينه كعضو في مجلس الإدارة في ٢٧ مارس ٢٠١٩، \*\* استقال من المجلس في ٢٧ مارس ٢٠١٩

#### د. لجنة الترشيحات والمكافآت:

يشمل دور لجنة الترشيحات والمكافآت ما يلي:

- مراجعة أداء جميع الأعضاء والإدارة.
- تقديم المشورة إلى مجلس إدارة البنك ورئيسه بشأن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وتعيين موظفي الإدارة العليا ومكافآتهم.
- مساعدة الجمعية العمومية على ترشيح أعضاء مجلس الإدارة الأكفاء واختيار الأفضل من بينهم.
- التقييم السنوي للأداء العام لمجلس الإدارة ولجانه الفرعية

#### يوضح الجدول التالي أسماء أعضاء اللجنة ومناصبهم، وتفاصيل الاجتماعات التي حضرها خلال العام ٢٠١٩:

تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت			تواريخ الاجتماعات	
اسم العضو	المنصب	٢٨ يناير ٢٠١٩	٢٩ يوليو ٢٠١٩	الحضور
حمدان بن علي بن ناصر الهنائي	رئيس مجلس الإدارة	نعم	نعم	٣
أنور بن هلال بن حمدون الجابري	عضواً	نعم	نعم	٣
كيث هنري جايل	عضواً	نعم	نعم	٣

#### إجراءات الترشح لعضوية المجلس:

مدى التزام البنك بالأحكام الشرعية، تلتزم هيئة الرقابة الشرعية بالمطلبات التنظيمية للبنك المركزي العماني فيما يتعلق بالإشراف والدور الاستشاري للبنك، تعتبر فتاوى وأحكام هيئة الرقابة الشرعية ملزمة للخدمات المصرفية الإسلامية للبنك، تضم هيئة الرقابة الشرعية في الأهلي الإسلامي أربعة أعضاء.

الأصوات مساو لعدد الأسهم التي يحملها.

#### هيئة الرقابة الشرعية الخاصة بالخدمات المصرفية الإسلامية في البنك الأهلي ش.م.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 والإرشادات والموافقات الشرعية من مرحلة تشكيل البنك حتى مرحلة التشغيل وعليه التأكد من التزام البنك بالأحكام الشرعية من خلال اتخاذ قرارات بشأن تقارير التدقيق الشرعية وإصدار بيان حول

لمن يرغب في الترشح لعضوية المجلس ويكون مؤهلاً لذلك وفقاً للوائح والنظام الأساسي للبنك، يطلب منه تعبئة وتقديم استمارة الطلب (على النحو المنصوص عليه من قبل الهيئة العامة لسوق المال) قبل يومين على الأقل من الموعد المحدد للاجتماع الجمعية العمومية العادية السنوية لانتخاب أعضاء المجلس. تتم مراجعة الطلب من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت للبنك لضمان أهلية المترشح والنوصيات الأخرى المقدمة إلى الجمعية العمومية السنوية، ويقوم البنك بوضع استمارة الطلب لدى الهيئة العامة لسوق المال قبل موعد الجمعية العامة العادية.

وينتخب العضو بالاقتراع السري المباشر من قبل المساهمين، ويكون لكل مساهم عدد من

## تقرير حوكمة الشركات - ٢٠١٩ (تابع)

### لمحة عن أعضاء هيئة الرقابة الشرعية:

فيما يلي لمحة عن أعضاء هيئة الرقابة الشرعية:

#### ١. 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 رعاة الشريعة 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 بالعديد من المؤسسات المالية الإسلامية. وهو معروف بمساهمته البالغة في تأسيس الصناعة المالية والمصرفية الإسلامية من خلال مشاركته الواسعة في البحوث والدراسات والممارسات.

#### ٢. د. محمد بن طاهر الإبراهيم،

عضو

شغل د. محمد طاهر العديد من المناصب العليا في الهيئات الأكاديمية والقضائية. ويعمل حالياً كمساعد أستاذ في جامعة السلطان قابوس، 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 والشريعة ويشرف على رسالت الماجستير للطلبة.

#### ٣. د. عبد الرؤوف بن عبد الله بن حمدون التوبي،

عضو

د. عبد الرؤوف حاصل على درجة الدكتوراه في القانون من الجامعة الإسلامية العالمية في ماليزيا والماجستير في القانون من المملكة المتحدة وبكالوريوس العلوم في الشريعة القضائية. وهو كادر مهني ذو موهبة عالية ومعرفة وواسع الخبرة، ولديه خبرة في الممارسات القانونية والإسلامية المصرفية. وحالياً يعمل في منصب المستشار العام ومسؤول الالتزام وأمين السر لشركة أبراج

لخدمات الطاقة ش.م.ع.م. وعمل في العديد من المناصب لدى منشآت مختلفة.

#### ٤. 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 تقريباً 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، تمثّل إحدى مهامه الرئيسية في ضمان الالتزام بالمتطلبات الشرعية، ويُعرف في هذا السياق بمعرفته الواسعة وفهمه العميق للعمل المصرفي الإسلامي. 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 ٢٠١٩:

تشكيل هيئة الرقابة الشرعية				تواريخ الاجتماعات	
اسم العضو	المنصب	١٤ مايو ٢٠١٩	١١ يوليو ٢٠١٩	١٠ أكتوبر ٢٠١٩	١٠ ديسمبر ٢٠١٩
د. أحمد محي الدين أحمد	رئيساً	لا	نعم	نعم	نعم
د. محمد بن طاهر الإبراهيم	عضواً	نعم	نعم	نعم	نعم
د. عبد الرؤوف بن عبد الله بن حمدون التوبي	عضواً	نعم	نعم	نعم	نعم
د. مستعين علي عبد الحميد	عضواً	نعم	نعم	نعم	نعم
<b>الحضور</b>		<b>٣</b>	<b>٤</b>	<b>٤</b>	<b>٤</b>

### أتعاب حضور الجلسات لأعضاء هيئة الرقابة الشرعية:

وافق مساهمو البنك في اجتماع الجمعية العمومية العادية المنعقدة في ٢٧ مارس ٢٠١٩ على مكافآت وأتعاب حضور الجلسات لهيئة الرقابة الشرعية على النحو التالي:

المنصب	المبلغ
رئيس هيئة الرقابة الشرعية	٩,٦٢٥ ريال عُمانى سنوياً
عضو هيئة الرقابة الشرعية	٦,٧٣٨ ريال عُمانى سنوياً
أتعاب حضور الجلسات للجلسة (بحد أقصى خمس جلسات في السنة لكل عضو)	٣٨٥ ريال عُمانى للجلسة

### يوضح الجدول أدناه مكافآت وأتعاب حضور الجلسات لهيئة الرقابة الشرعية

اسم العضو	المنصب	المكافأة	أتعاب الحضور
د. أحمد محي الدين أحمد	رئيساً	٩,٦٢٥	١,١٥٥
د. محمد بن طاهر الإبراهيم	عضواً	٦,٧٣٨	١,٥٤٠
د. عبد الرؤوف بن عبد الله بن حمدون التوبي	عضواً	٦,٧٣٨	١,٥٤٠
د. مستعين علي عبد الحميد	عضواً	٦,٧٣٨	١,٥٤٠
<b>المجموع</b>		<b>٢٩,٨٣٩</b>	<b>٥,٧٧٥</b>

## أعضاء لجنة الإدارة التنفيذية للبنك الأهلي

## ١. سعيد بن عبد الله 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. لديه أكثر من سبعة عشر عاماً من الخبرة المصرفية التجارية المتنوعة في مجالات الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية للأفراد وإدارة المخاطر والتمويل والعمليات المصرفية. وشغل سابقاً مناصب عليا مختلفة في بنك إنتش إس بي سي الشرق الأوسط (فرع عمان).

## ٢. عبد الله بن سالم بن سعود الجابري،

نائب الرئيس التنفيذي – خدمات المساندة

لديه خبرة مصرفية أكثر من ثلاثة وعشرين 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 العمل المصرفي الإسلامي في عمان في ٢٠١٣، أصبح مديراً عاماً للأهلي الإسلامي (سابقاً الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية) وساهم في إنجاح العمل المصرفي الإسلامي. 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. وهو حاصل على شهادة القيادة والإدارة المتقدمة من كلية الحقوق بجامعة كامبريدج بجامعة المملكة المتحدة.

## ٣. بلال أنور،

نائب الرئيس التنفيذي – الخدمات المصرفية للشركات

حاصل على درجة البكالوريوس في التجارة من جامعة الله أباد في الهند. وعضو معتمد في المعهد الهندي للمصرفيين في مومباي في الهند. وهو محلل مالي معتمد من المعهد الهندي للمحللين الماليين المعتمدين. وحاصل على الدبلوم العالي في إدارة الأعمال من كلية الأعمال أي سي إف أي، حيدر أباد في الهند. ولديه خبرة أكثر من ثمانية عشر سنة في الخدمات المصرفية مع عدة بنوك بما في ذلك بنك الأهلي المتحد في البحرين، بنك التنمية الصناعية المحدود بمومباي في الهند وبنك أبوظبي التجاري بمومباي في الهند.

## ٤. هناء محمد الخروصي،

مدير عام – الخدمات المصرفية للشركات تحمل درجة بكالوريوس في العلوم من جامعة إنديانا في الولايات المتحدة الأميركية وحضرت برامج تنفيذية في كلية لندن للأعمال والمعهد الدولي لتنمية الأعمال في سويسرا وكلية سعيد لإدارة الأعمال، أو كسفورد، المملكة المتحدة. وعضو متخرج من البرنامج الوطني للرؤساء التنفيذيين للمقام بدعم من ديوان البلاط السلطاني. وتملك أكثر من تسعة عشر عاماً من الخبرة المصرفية في أكبر البنوك في عمان ونجحت أيضاً في قيادة فرق عمل ذات أداء عالٍ في مجال الخدمات المصرفية للشركات وهي متميزة في إشرافها على تعاملات مالية استراتيجية خبري ومشاريع استشارية أخرى في عمان على مستوى ثنائي وعلى أساس مشترك.

## ٥. غادة عبد اللطيف 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، وقد أكملت برنامج القيادة المتقدمة في كامبريدج. وتملك خبرة أكثر من تسعة عشر عاماً في مجالات الخدمات المصرفية للشركات وإدارة المخاطر في البنوك العمانية الرائدة. وقد سبق أن شغلت مناصب مختلفة في بنوك عدّة منها البنك الوطني العماني وبنك التنمية العماني.

## ٦. سريرام بالاكريشنان،

نائب المدير العام – 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 التكلفة في الهند. ويملك خبرة أكثر من اثنين وعشرين عاماً في قطاعات مختلفة ومنها خبرة كبيرة في مجال الأعمال المصرفية.

## 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 بالهيئة العامة لسوق المال على مدى السنوات الثلاثة الماضية.

فرض البنك المركزي العماني على البنك مخالفات بمبلغ ٥٢,٠٠٠ ريال عماني طوال السنوات الثلاث الأخيرة بناءً على نتائج ملاحظات تقرير تفتيش البنك المركزي.

٢٠١٩: ٢٠,٠٠٠ ريال عماني – مرتبطة ببعض أحكام قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

٢٠١٨: ٤,٠٠٠ ريال عماني – مرتبطة بالتسهيلات المصرفية الإسلامية المقدمة لعملاء.

٢٠١٧: ٢٨,٠٠٠ ريال عماني – عدم الالتزام بالتعليمات حول القروض الشخصية وإفصاحات التقرير السنوي وقواعد الاستعانة بمصادر خارجية والتعليمات حول أمان الأنظمة المصرفية الإلكترونية.

## المكافآت

تم اقتراح مبلغاً وقدره ١٦١,٨٠٠ ريال عماني كمكافآت للمجلس بالإضافة إلى أتعاب حضور الجلسات المدفوعة إلى أعضاء المجلس لسنة ٢٠١٩. تفاصيل أتعاب الحضور هي كما يلي:

اسم العضو	أتعاب حضور الجلسات المدفوعة (ريال عماني)
حمدان بن علي بن ناصر الهنائي	٤,٦٠٠
أنور بن هلال بن حمدون الجابري	٥,٦٠٠
سانجيف بيجال	٣,٧٠٠
كيث هنري جايل	٦,٨٠٠
مصطفى شغفت أنور	٣,٩٠٠
عبد الحميد بن أحمد بن محمد البلوشي	٥,٠٠٠
راجيف جوجيا	٣,٧٠٠
إبراهيم بن سعيد بن بدر العسري*	٣,٨٠٠
خالد بن علي بن سيف اليعمدي	١,١٠٠
<b>المجموع</b>	<b>٣٨,٢٠٠</b>

\* تم تعيينه كعضو في مجلس الإدارة في ٢٧ مارس ٢٠١٩.

\*\* استقال من المجلس في ٢٧ مارس ٢٠١٩

بلغ مجموع الأجور المدفوعة إلى (أعلى ستة) تنفيذيين في البنك ١,١٠٧,٧٤٦ ريال عماني خلال عام ٢٠١٩ وشملت الرواتب والمنافع والمزايا الإضافية والعلاوات والمكافآت.

وتستند الحوافز والمكافآت على مؤشرات الأداء الرئيسية نحو تحقيق الأهداف الاستراتيجية طويلة الأجل للبنك.

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

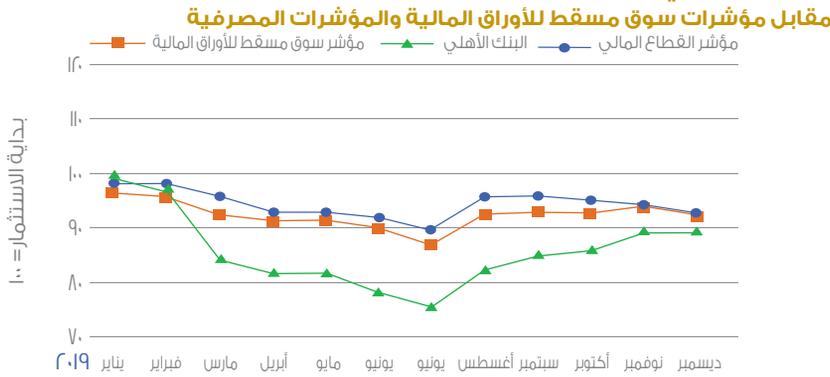
لا يوجد التزام بدفع أية مبالغ نظير إنهاء الخدمة لأكثر المديرين التنفيذيين عدا التعويض عن الإشعار القصير بإنهاء خدمات التوظيف.

## التواصل مع المساهمين والمستثمرين

ينشر البنك الأهلي ش.م.ع. تقارير الحسابات ربع السنوية ويتم تحميلها على الموقع الإلكتروني لسوق مسقط للأوراق المالية. كما أن أضر المستندات والمعلومات يتم تحديثها بشكل دوري من خلال الموقع الإلكتروني للبنك، [www.ahlibank.om](http://www.ahlibank.om)

## تقرير حوكمة الشركات - ٢٠١٩ (تابع)

### أداء البنك الأهلي ش.م.ع.



تتضمن التقارير السنوية تقرير إدارة شامل. وتقوم الإدارة بتقديم عروض دورية للمحللين والصحافة والمستثمرين. وتحدد هذه التقارير أداء البنك واستراتيجيته بشأن الجوانب المستقبلية.

يعد تقرير المناقشة والتحليل الإداري جزءاً من التقرير السنوي.

### بيانات سعر السوق:

#### أعلى / أدنى سعر للسهم في عام ٢٠١٩

يبين الجدول أدناه أعلى / أدنى سعر لسهم البنك بالريال العماني خلال الأشهر في عام ٢٠١٩.

الشهر	الأعلى	الأدنى
يناير ٢٠١٩	١٤٧	١٤٢
فبراير ٢٠١٩	١٤٥	١٣٧
مارس ٢٠١٩	١٤٧	١٢٠
أبريل ٢٠١٩	١٢٧	١١٩
مايو ٢٠١٩	١٢٠	١١٨
يونيو ٢٠١٩	١٢٠	١١٤
يوليو ٢٠١٩	١١٥	١١٠
أغسطس ٢٠١٩	١٢٠	١١٠
سبتمبر ٢٠١٩	١٢٥	١١٧
أكتوبر ٢٠١٩	١٢٧	١٢٢
نوفمبر ٢٠١٩	١٣٢	١٢٥
ديسمبر ٢٠١٩	١٣٠	١٢٣

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

تاريخ الإصدار	ريال عماني	خيار الاسترداد الأول
١١ أكتوبر ٢٠١٧	٥٠ مليون ريال عماني	١١ أكتوبر ٢٠٢٢
١٧ ديسمبر ٢٠١٨	٥٤ مليون ريال عماني	١٧ ديسمبر ٢٠٢٣
١٣ يونيو ٢٠١٩	٢٠ مليون ريال عماني	١٣ يونيو ٢٠٢٤

هذه السندات مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية.

### توزيع ملكية الأسهم بين المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

الاسم	بلد التأسيس	عدد الأسهم	%
البنك الأهلي المتحد	البحرين	٥٤٩,٨٨٥,٨١٢	٣٥.٠٠%
المدار الجنوبي للاستثمار ش.م.ع.	سلطنة عمان	١٥٥,٤١٣,٠٩٦	٩.٨٩%
شركه الصندوق العماني للاستثمار القابضة ش.م.ع. والصندوق العماني للاستثمار	سلطنة عمان	١٥٢,٣٧٣,٨١٢	٩.٧٠%
صندوق تفاعد موظفي الخدمة المدنية	سلطنة عمان	١٣٣,٨٦٣,٦٢٢	٨.٥٢%
أوبار كابيتال - إدارة الأصول	سلطنة عمان	١٣٣,٣١٦,٩٦٤	٨.٤٩%
وزارة الدفاع - صندوق تفاعد	سلطنة عمان	٩٠,٨٩١,٤٨٦	٥.٧٩%
أخرى		٣٥٥,٣٥٧,٥٥٧	٢٢.٦١%
<b>المجموع</b>		<b>١,٥٧١,١٠٢,٣٤٩</b>	<b>١٠٠%</b>

### التبرعات والصندوق الخيري

دفع البنك تبرعات تبلغ ٤٠,٠٠٠ ريال عماني لمبادرات متنوعة إلى مختلف الجمعيات.

وبالإضافة إلى ذلك، دفع الأهلي الإسلامي ١٦,٤٠٠ ريال عماني لجهات خيرية مختلفة، من ضمنهم ٥٠,٠٠٠ ريال عماني من الصندوق الخيري.

### لمحة عن مراقب الحسابات الخارجي - بي دبليو سي

بي دبليو سي هي شبكة شركات متواجدة في ١٥٧ بلداً ويعمل لديها حوالي ٢٧٦,٠٠٠ موظف ملتزمون بتوفير أعلى معايير الجودة في خدمات المراجعة والضرائب والخدمات الاستشارية. كما تقدم بي دبليو سي كذلك برامج تدريبية للشركات ومؤهلات مالية مهنية من خلال أكاديمية بي دبليو سي.

تأسست بي دبليو سي في الشرق الأوسط منذ ٤٠ عاماً ولها شركات أعضاء في البحرين ومصر والعراق والأردن والكويت ولبنان وليبيا وعمان والأراضي الفلسطينية وقطر والسعودية والإمارات العربية المتحدة، وما يقرب من ٥,٦٠٠ موظف. (www.pwc.com/me).

تأسست بي دبليو سي في سلطنة عمان منذ أكثر من ٤٠ عاماً ويعمل فيها سبعة شركاء، من ضمنهم شريك عماني، وأكثر من ١٨٠ موظفاً مهنياً ومساعدين، إن خبراتنا في مجالات

### أمور هامة أخرى:

وفق ميثاق حوكمة الشركات، قام المساهمون بتعيين طرفاً ثالثاً مستقلاً لتقييم أداء مجلس الإدارة للعام المالي ٢٠١٩.

### إقرار من مجلس الإدارة:

- مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير والقواعد المتبعة.
- قام المجلس بفحص فعالية وكفاءة نظم الرقابة الداخلية لدى المصدر ومدى توافقها مع القواعد واللوائح الداخلية.
- لا توجد أمور جوهرية تؤثر على استمرارية البنك وقدرته على استمرار تنفيذ عملياته خلال السنة المالية المقبلة.

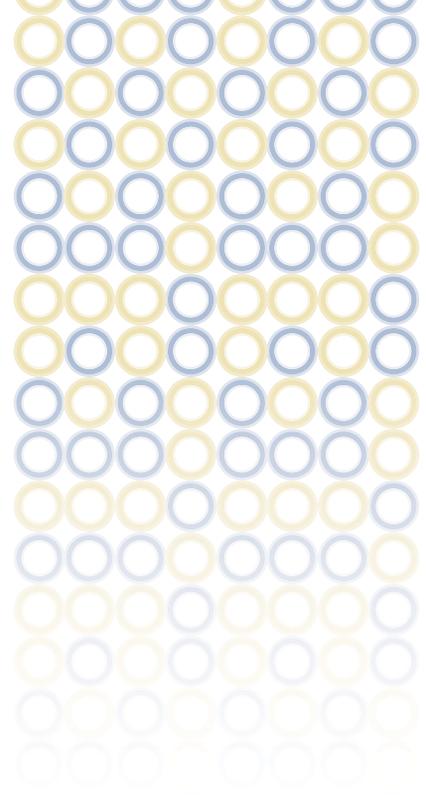
عبد الحميد بن أحمد بن محمد البلوشي  
رئيس لجنة التدقيق والالتزام

المراجعة والضرائب والاستشارات قادرون على الجمع بين المهارات الفنية والاستشارية المتخصصة المكتسبة دولياً مع الخبرات المحلية ذات الصلة.

"بي دبليو سي" تشير إلى شبكة بي دبليو سي و/أو واحدة أو أكثر من الشركات الأعضاء فيها، وكل واحدة منها هي كيان قانوني مستقل. لمزيد من المعلومات، يرجى زيارة الموقع الإلكتروني: www.pwc.com/structure

أصدر مكتب بي دبليو سي فاتورة قيمتها ٧,٥٠٠ ريال عماني مقابل خدمات مهنية مقدمة للبنك عن عام ٢٠١٩ (٦٦,٥٠٠ ريال عماني مقابل المراجعة و ٤,٠٠٠ ريال عماني مقابل الخدمات الضريبية والخدمات الأخرى).

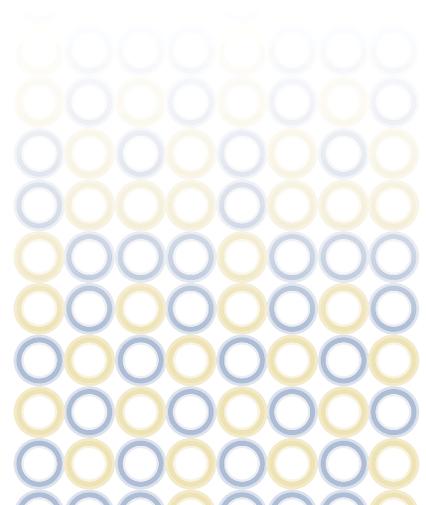
حمدان بن علي بن ناصر الهنائي  
رئيس مجلس الإدارة



# إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير

بازل ٢ وبازل ٣

كما في ديسمبر ٢٠١٩





## تقرير النتائج الواقعية إلى أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي ش.ع.م. فيما يتعلق بإفصاحات بازل ٢ - المحور الثالث وبازل ٣

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات المتفق عليها معكم وكما هو منصوص عليه في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب.م. ١٠٢٧ بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ حول إفصاحات بازل ٢ - المحور الثالث وإفصاحات بازل ٣ (الإفصاحات) للبنك الأهلي عمان ش.ع.م. (البنك) المبينة في الصفحات من ١ إلى ٣٧ كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. لقد تم إعداد الإفصاحات من قبل الإدارة وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم ب.م. ١٠٠٩ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعميم رقم ب.م. ١٠٢٧ بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ والتعميم رقم ب.م. ١١٤٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ والتعميم رقم ب.م. ١١٤٩ بتاريخ ١٣ أبريل ٢٠١٧ المعدل بالخطاب رقم BSD/FLC/٢٠١٨/١٧ بتاريخ ٢٦ نوفمبر ٢٠١٨. لقد نفذنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي للخدمات المصاحبة المنظم لمهام الإجراءات المتفق عليها. وقد نُفذت تلك الإجراءات، كما هو منصوص عليه في التعميم رقم ب.م. ١٠٢٧ بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠٠٧، فقط لمساعدتكم في تقييم مدى التزام البنك بمتطلبات الإفصاح المنصوص عليها في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب.م. ١٠٠٩ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعميم رقم ب.م. ١١٤٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ والتعميم رقم ب.م. ١١٤٩ بتاريخ ١٣ أبريل ٢٠١٧ المعدل بالخطاب رقم BSD/FLC/٢٠١٨/١٧ بتاريخ ٢٦ نوفمبر ٢٠١٨.

وندرج النتائج التي توصلنا إليها فيما يلي:

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

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

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

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

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

٩ مارس ٢٠٢٠

مسقط، سلطنة عُمان

# إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣

## ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ١- مقدمة

يمثل هذا التقرير الإفصاحات النوعية والكمية لبازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣، حيث يسلط الضوء على كفاية رأس المال، وملف المخاطر، وعملية الرقابة في البنك الأهلي ش.م.ع.ع. ("البنك") وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني. والغرض من الإفصاحات هو استكمال المحور ١، الحد الأدنى من متطلبات رأس المال، والمحور ٢، عملية تقييم الرقابة للإطار. ويجب قراءتها مع القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

لدى البنك "سياسة إفصاح" رسمية للإفصاح عن المعلومات التي يتيحها للجمهور وكذلك للهيئات الرقابية. تم وضع إطار لهذه السياسة لتحسين الشفافية حول أنشطته وترويج حوكمة الرشيدة. يتيح البنك المعلومات للجمهور وفقاً لسياسته الخاصة بالإفصاح عن المعلومات واللوائح المعمول بها.

### ٢- نطاق التقرير

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

### ٣- هيكل رأس المال

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 المال الفئة الأولى رأس المال الرئيسي ويتم تصنيفه لاحقاً إلى رأس المال العادي الفئة ١ ورأس المال الإضافي الفئة ١. يتكون رأس المال العادي الفئة ١ من رأس المال المدفوع والاحتياطات القانونية والأرباح المحتجزة المخفضة من خلال الخسائر المتراكمة غير المحققة على الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وأي خصم إضافي مطبق محدد في اتفاقية بازل. يشتمل رأس المال الإضافي الفئة ١ على أدوات رأس المال الدائمة.

يشتمل رأس المال الفئة الثانية على احتياطات إعادة التقييم / الأرباح أو الخسائر التراكمية للقيمة العادلة للإدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال أدوات الدخل الشامل الآخر ومخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في المرحلتين الأولى والثانية كما يسمح بها البنك المركزي العماني والدين الثانوي.

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

## إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٣- هيكل رأس المال (تابع)

## إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس المال البنك هو التأكد من الاستقرار من خلال الحفاظ على مبلغ كاف من رأس المال عالي الجودة ليتناسب مع ملف المخاطر الخاص به. إن مستويات رأس المال الجيدة، تساعد البنك في تحقيق تصنيف ائتماني قوي وزيادة حقوق المساهمين. يضمن إطار العمل الامتثال لمتطلبات رأس المال التنظيمي التي حددها البنك المركزي العماني.

يملك البنك التصنيفات الائتمانية التالية في الوقت الحالي:

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

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.

تخضع الأهداف الاستراتيجية للأعمال واحتياجات رأس المال المستقبلية للتقييم ضمن إطار العمل. في العادة، يستخدم 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 بإدارة هيكل رأس المال الخاص به وعمل تعديلات له على ضوء التغيرات التي تشهدها الظروف الاقتصادية وخصائص المخاطر التي تتعرض لها أنشطته، ولغرض المحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، قد يعدل البنك مبلغ التوزيعات النقدية المدفوعة للمساهمين أو يصدر رأس مال مرتجع للمساهمين أو يصدر أوراق رأس المال.

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 قسم إدارة المخاطر بصفة دورية لتقييم مقدار رأس المال المتوفر لدعم نمو الأصول وتوظيف رأس المال على النحو الأمثل من أجل تحقيق العوائد المستهدفة.

فيما يلي هيكل رأس المال للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بناء على توجيهات البنك المركزي العماني:

الرقم	عناصر رأس المال	القيمة (ألف ريال عماني)
	<b>رأس المال الفئة ١</b>	
١	رأس المال*	١٦٤,٩٦٦
٢	احتياطات قانونية	٣١,٦٣٢
٣	احتياطي ثانوي للقروض	١٤,٠٠٠
٤	أرباح محتجزة*	٣١,٨٩٢
	<b>رأس المال العادي الفئة ١ قبل الاقتطاعات</b>	<b>٢٤٢,٤٩٠</b>
	<b>الاقتطاعات:</b>	
٥	الأصول غير الملموسة/ الخسائر المتراكمة غير المتحققة المدرجة مباشرة في حقوق المساهمين	(٨,٦٦٩)
	<b>رأس المال العادي الفئة ١</b>	<b>٢٣٣,٨٢١</b>
	<b>رأس المال الإضافي الفئة ١</b>	
	سندات ثانوية دائمة من الفئة ١	١٢٤,٠٠٠
	<b>رأس المال الفئة ١ بعد جميع الاقتطاعات</b>	<b>٣٥٧,٨٢١</b>
	<b>رأس المال الفئة ٢</b>	
	احتياطات إعادة التقييم/ الأرباح المتراكمة للقيمة العادلة على الأدوات بالقيمة العادلة من خلال الدخل	١,١٧٣
٧	الشامل الأخر	١٥,٦٤٠
٨	الخسائر الائتمانية المتوقعة في المرحلتين الأولى والثانية	٣,٠٠٠
٩	الدين الثانوي	١٩,٨١٣
	<b>إجمالي رأس المال الفئة ٢</b>	<b>١٩,٨١٣</b>
	<b>إجمالي رأس المال التنظيمي</b>	<b>٣٧٧,٦٣٤</b>

اقترح مجلس الإدارة توزيعات نقدية بنسبة ٧٠٪ وتوزيعات أرباح بنسبة ٣٠٪ تم تعديلها وتخضع لموافقة البنك المركزي وموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العامة العادية.

## إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٣- هيكل رأس المال (تابع)

#### الإفصاحات النوعية

يُوضع إطار إدارة رأس مال البنك لتحديد رأس المال وقياسه وزيادته وتوزيعه بطريقة منسقة ومتناغمة. ويتمثل هدفه في زيادة عائد رأس المال، وفي الوقت نفسه، توفير احتياطي كافي لتغطية أي خسائر غير متوقعة. ويدير البنك رأس ماله بطريقة متكاملة بهدف الحفاظ على نسب رأس مال قوية وتصنيفات عالية. 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.

تتماشى عملية إدارة رأس المال للنافذة الإسلامية مع عملية التخطيط الاستراتيجي للبنك. يتم تخطيط رأس المال بالتزامن مع ممارسة تخطيط الأعمال الاستراتيجية والمالية. يحتفظ البنك بخطة استراتيجية متغيرة مدتها خمس سنوات يتم تحديثها ومراجعتها من قبل مجلس الإدارة على أساس سنوي.

يتم تقييم متطلبات رأس المال بناءً على خطط العمل المتوقعة والموازنة. يستخدم البنك النهج المتدرج كأسلوب القياس لتقييم كفاية رأس المال للأشطة الحالية والمستقبلية، مقارنةً برأس المال المجمع المؤهل.

يبلغ إجمالي نسبة كفاية رأس المال لدى البنك ١٦.٩١٪ مقارنةً بمتطلبات البنك المركزي العماني البالغة ١٣.٥٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. ويتبع البنك إطار كفاية رأس المال لربط توقعات الموازنة السنوية للبنك برأس المال المطلوب لتحقيق أهداف الأعمال. ويتم تحديدها من خلال أهداف التخطيط الاستراتيجي للبنك وإطار التخطيط الرأسمالي. ويتم تقييم متطلبات رأس المال للمخاطر الائتمانية والتشغيلية ومخاطر السوق. ولحساب نسبة كفاية رأس المال، يتبع البنك النهج الموحد الذي يشكل جزءاً من متطلبات المحور ١ من معايير بازل ٢، ويعتمد التصنيف من قبل أربع مؤسسات خارجية لتقييم الائتمان معتمدة لدى البنك المركزي العماني وهي وكالة "موديز" ووكالة "ستاندرد آند بورز" ووكالة "فيتش" ووكالة "كابيتال إنتليجانس" وذلك لحساب مخاطر تعرضات الحكومة وتعرضات البنك. وبهدف وضع متطلبات المناهج المتقدمة، لقد طبق البنك بالفعل نماذج التصنيف وتخضع التصنيفات للمراقبة الدورية.

وللوفاء بمتطلبات المحور الثاني الداعم لمعايير بازل ٢، فُعلّ 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. وبناءً على التوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العماني، تم الانتهاء من التقييم بتطبيق عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال للسنوات من ٢٠١٩-٢٠٢٢ وتم تحديد أن البنك يملك رأس مال كافياً لممارسة أنشطته المخططة.

وتنقسم 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 ونسبتها المئوية (٪) إلى 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 ودائع العملاء
- انخفاض الأصول السائلة
- التحول في منحنى العائد لليبور
- الزيادة في تكلفة التمويل بسبب مخاطر السمعة
- تحقيق الفرع ربح أقل من المتوقع
- التأثير المجمع للسيناريوهات المختلفة

بالإضافة إلى ما ذكر أعلاه، حدد البنك أيضاً سيناريوهات ضغط إضافية تتضمن فحص الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

## إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٣- هيكل رأس المال (تابع)

## الإفصاحات الكمية

(١) فيما يلي مركز الأصول المرجحة بالمخاطر المختلفة (ألف ريال عماني):

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الرقم	التفاصيل	مجمّل الأرصدة (القيمة الدفترية)	صافي الأرصدة (القيمة الدفترية)	الأصول المرجحة بالمخاطر
١	البنود داخل الميزانية العمومية	٢,٥٥١,٣٠٠	٢,٣٨٢,١٨٤	١,٩٤٨,٤٣٢
٢	البنود خارج الميزانية العمومية	١١٥,٠٤٩	١٠٨,٩٧٠	١٠٦,٩٧٦
٣	المشتقات	٣,١٨٧	٣,١٨٧	١,٣٩٢
٤	مخاطر السوق	-	-	٦٨,٧٦٣
٥	مخاطر التشغيل	-	-	١٠٧,١٥٠
	<b>الإجمالي</b>	<b>٢,٦٦٩,٥٣٦</b>	<b>٢,٤٩٤,٣٤١</b>	<b>٢,٢٣٢,٧١٣</b>
٥	رأس المال الفئة ١			٣٥٧,٨٢١
٦	رأس المال الفئة ٢			١٩,٨١٣
٧	<b>إجمالي رأس المال التنظيمي</b>			<b>٣٧٧,٦٣٤</b>
٧-١	متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان			٢٧٧,٦٦٨
٧-٢	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق			٩,٢٨٣
٧-٣	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل			١٤,٤٦٥
٨	<b>إجمالي رأس المال المطلوب</b>			<b>٣٠٤,٤١٦</b>
٩	معدل رأس المال العادي الفئة ١			٪١٠.٤٧
١٠	معدل الفئة ١			٪١٦.٠٣
١١	إجمالي معدل رأس المال			٪١٦.٩١

(٢) كفاية رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الرقم	التفاصيل	النهج البسيط
١	رأس المال الفئة ١ (بعد الاقتطاعات النظامية)	٣٥٧,٨٢١
٢	رأس المال الفئة ٢ (بعد الاقتطاعات النظامية وصولاً إلى الحدود المسموح بها)	١٩,٨١٣
٣	الأصول المرجحة بالمخاطر - محفظة الأعمال المصرفية	٢,٠٥٦,٨٠٠
٤	الأصول المرجحة بالمخاطر - مخاطر التشغيل	١٠٧,١٥٠
٥	<b>إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - محفظة الأعمال المصرفية + مخاطر التشغيل</b>	<b>٢,١٦٣,٩٥٠</b>
٦	<b>الحد الأدنى المطلوب لرأس المال لدعم الأصول المرجحة بالمخاطر لمحفظه الأعمال المصرفية ومخاطر التشغيل</b>	<b>٢٩٢,١٣٣</b>
	(١) الحد الأدنى المطلوب لرأس المال الفئة ١ للمحفظه الأعمال المصرفية ومخاطر التشغيل	٢٤٨,٨٥٤
	(٢) رأس المال الفئة ٢ المطلوب لمحفظه الأعمال المصرفية ومخاطر التشغيل	٤٣,٢٧٩
٧	رأس المال الفئة ١ المتاح لدعم محفظة التداول	٨٨,٨٤٠
٨	رأس المال الفئة ٢ المتاح لدعم محفظة التداول	-
٩	<b>الأصول المرجحة بالمخاطر - محفظة التداول</b>	<b>٦٨,٧٦٣</b>
١٠	إجمالي رأس المال المطلوب لدعم محفظة التداول	٩,٢٨٣
١١	الحد الأدنى المطلوب لرأس المال الفئة ١ لدعم محفظة التداول	٢,٦٤٦
١٢	<b>إجمالي رأس المال التنظيمي</b>	<b>٣٧٧,٦٣٤</b>
١٣	<b>إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - البنك ككل</b>	<b>٢,٢٣٢,٧١٣</b>
١٤	<b>نسبة كفاية رأس المال وفقاً لبنك التسويات الدولية</b>	<b>٪١٦.٩١</b>

## إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٤- التعرض للمخاطر وتقييمها

#### مبادئ إدارة المخاطر

المخاطر جزء لا يتجزأ من أنشطة البنك التجارية. يتمثل الهدف الأساسي لإدارة المخاطر في التأكد من أن ملف الأصول والالتزامات المالية للبنك ومراكزه التجارية وأنشطته الائتمانية والتشغيلية لا تعرضه للضائر التي قد تهدد بقاءه. وتساعد إدارة المخاطر في ضمان عدم زيادة التعرض للمخاطر بشكل مفرط بالنسبة إلى رأس المال والمراكز المالية للبنك. ولقد اعتمد البنك بالفعل ببيان قابلية تحمّل المخاطر الذي وضعه مجلس الإدارة.

يدير البنك المخاطر بفعالية وكفاءة من خلال جعل إدارة 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، يقوم قسم إدارة المخاطر بوضع سياسات وإجراءات تراعي المتطلبات النظامية وأفضل الممارسات الدولية لمراقبة المخاطر وضبطها ضمن حدود محددة مقبولة مسبقاً.

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

#### هيكل إدارة المخاطر

يقدم قسم إدارة المخاطر بالبنك تقاريره مباشرة إلى لجنة المخاطر التنفيذية (لجنة خاصة بمجلس الإدارة).

وتشمل إدارة المخاطر بالبنك العناصر الأربعة التالية:



#### إطار المخاطر

لقد وضع البنك سياسات وإجراءات لتقييم كفاية رأس المال استناداً إلى لوائح البنك المركزي العُماني والتي اعتمدها مجلس الإدارة. وبموجب هذه اللوائح، يقيم البنك رأس ماله مقارنة بملف المخاطر الخاص به 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 ويقيسها ويراقبها ويقدم تقارير حولها. وقد حددت قسم إدارة المخاطر، المخاطر الجوهرية التي يتعرض لها البنك كما وضعت الإطار اللازم لقياس هذه المخاطر ومراقبتها وتقديم تقارير بشأنها في الوقت المناسب.

تقوم لجان مجلس الإدارة ولجان الإدارة التالية بإدارة المخاطر الجوهرية التي يتعرض لها البنك والسيطرة عليها:

#### لجان مجلس الإدارة:

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

#### لجان الإدارة:

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

## إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٤- التعرض للمخاطر وتقييمها (تابع)

## السياسات والإجراءات:

يعتمد مجلس الإدارة قدرة البنك على تحمل المخاطر واستراتيجيات إدارة المخاطر والسياسات والإطار لتنفيذها والسيطرة عليها بشكل فعال، بما في ذلك السلطات المفوضة إلى اللجنة التنفيذية والإدارة للموافقة على جميع التعرضات للمخاطر. وفي هذا السياق، وافق مجلس الإدارة على السياسات التالية:

١- دليل مكافحة غسل الأموال	٢١-	سياسة وإجراءات مخاطر التشغيل
٢- سياسة التعامل مع الحسابات الشخصية	٢٢-	سياسات 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 وخطة الأمن والسلامة
٨- سياسة المسؤولية الاجتماعية للشركة	٢٨-	سياسات 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 التكلفة
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

تنشأ مخاطر الائتمان من الخسائر المالية المحتملة الناتجة عن إخفاق العملاء/الأطراف المقابلة في الوفاء بشروط عقودهم. كما تشمل مخاطر خسارة قيمة المحفظة نتيجة الانتقال من الفئات الأقل عرضة للمخاطر 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 ضرورية لضمان نجاح البنك على المدى الطويل.

يملك البنك نظاماً شاملاً للعناية الواجبة للموافقة على التسهيلات الائتمانية، وكذلك سياسات محددة جيداً للسيطرة على مخاطر الائتمان على مستويات الطرف المقابل والمجموعة والقطاع الاقتصادي والدولة.

تتطلب جميع ائتمانات الشركات والبنوك والحكومة مراجعةً مستقلةً لمخاطر الائتمان معتمدة من قبل السلطات من المستوى الثاني وصولاً إلى مجلس الإدارة، استناداً على صلاحيات اعتماد الائتمان المفوضة. وتستند جميع عمليات الموافقة على الائتمان على التوجيهات النظامية التي يصدرها البنك المركزي العماني من وقت إلى آخر. وتحال الاستثناءات المرتبطة بالتعرض للائتمان التجزئة إلى قسم إدارة المخاطر للحصول على الموافقات اللازمة.

## إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٥- مخاطر الائتمان (تابع)

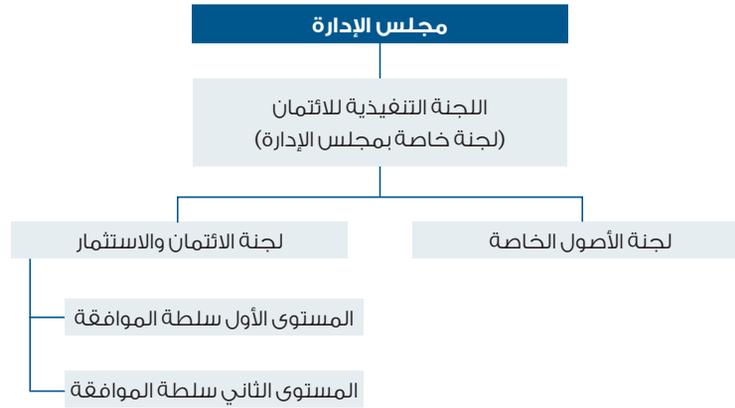
تقوم إدارة المخاطر بتحديد قدرة البنك على تحمل مخاطر الائتمان بما يتوافق مع التوجه الاستراتيجي للبنك، وتوجد لدى البنك عملية راسخة لضمان تخصيص رأس المال لإجمالي مخاطر الائتمان التي يتحملها البنك وقياس الاستخدام الفعلي لرأس المال على مستوى المحفظة.

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

لدى البنك أيضا نظام قوي لتصنيفات مخاطر المقترضين التي تقيّم مخاطر المقترضين من الشركات وتراقب تغيرات التصنيفات بشكل دوري. في حالة المؤسسات المالية، يتم النظر في تصنيفات وكالات التصنيف الائتماني.

### هيكل إدارة المخاطر الائتمانية وسياساتها

يتم التحكم في سياسات إدارة مخاطر الائتمان من خلال لجنة إدارة مخاطر الائتمان ولجنة المخاطر التنفيذية للمجلس وأعضاء مجلس الإدارة. فيما يلي هيكل الموافقة على مخاطر الائتمان:



وضع البنك حدوداً 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 الدولة أو حدود الاقتراض للبنوك / المؤسسات المالية أو الحكومة وكذلك الاقتراض المتعلقة بأنشطة الوساطة في البنك والطبيعة القانونية للمقترضين وتصنيف مخاطر الائتمان الخاص بهم.

فيما يتعلق بمخاطر المعاملات، تضمن إدارة المخاطر أن يتم ائتمان وفقاً للمعايير المعتمدة وأن يتم توضيح جميع المخاطر في مراجعة مخاطر الائتمان، بما في ذلك استثناءات السياسة. وتشمل تحليل وإعداد التقارير حول طبيعة تعرض الأطراف المقابلة داخل وخارج الميزانية العمومية (الحجم والمدة والتعقيد والسيولة)، بما في ذلك التسهيلات الائتمانية المضمونة وغير المضمونة. للحماية من مخاطر التركيز، تم وضع حدود قطاعية لضمان أن النافذة الإسلامية لديها محفظة متنوعة بشكل جيد، ويتم مراجعة نفس الأمر من قبل البنك بشكل منتظم.

تشرف لجنة إدارة مخاطر الائتمان على الالتزام بالحدود والاستثناءات وتقديم توصيات إلى مجلس الإدارة فيما يخص المسائل المتعلقة بسياسة إدارة مخاطر الائتمان.

### سياسة تعرضات الائتمان التي تجاوزت موعد استحقاقها وانخفاض القيمة

وفقاً للسياسة، ينشئ البنك مخصصاً لانخفاض قيمة عقود التمويل على الفور وبشكل متنسق. اعتمد البنك معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الأدوات المالية" بناءً على تقييم انخفاض قيمة خسارة الائتمان المتوقعة على أساس قائم على النظرة المستقبلية، كما هو مطلوب من قبل البنك المركزي العماني.

يستند مخصص خسائر الائتمان المتوقعة إلى خسائر الائتمان المتوقع حدوثها على مدار عمر الأصل، ما لم تكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، وفي هذه الحالة، يستند هذا المخصص إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدار ١٢ شهراً. تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدار ١٢ شهراً جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر والتي تمثل خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن الأحداث للعجز عن السداد بأداة مالية والمحتملة في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

فاهم البنك بوضع سياسة لإجراء تقييم بصفة شهرية لمعرفة ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بالأدوات المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي، من خلال النظر في التغيير في مخاطر العجز عن السداد خلال العمر المتبقي للأداة المالية.

## إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٥- مخاطر الائتمان (تابع)

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

## المرحلة الأولى:

عند إدراج التمويل للمرة الأولى، يقوم البنك بإدراج أعلى المخصصات بناءً على خسائر الائتمان المتوقعة على مدار ١٢ شهراً. ويشمل التعرض للتمويل في المرحلة الأولى أيضاً التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف التعرض للتمويل من المرحلة الثانية.

## المرحلة الثانية:

عندما يكون التعرض للتمويل قد أظهر زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ نشأته، يسجل البنك مخصصاً لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. ويشمل التعرض للتمويل في المرحلة الثانية أيضاً التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف التعرض للتمويل من المرحلة الثالثة.

## المرحلة الثالثة:

يعتبر التعرض للتمويل منخفض القيمة الائتمانية. ويسجل البنك مخصصاً لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

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

- لا يكون من المرجح على المقترض سداد التزاماته الائتمانية للبنك بالكامل، دون أن يكون للبنك حق الرجوع عليه باتخاذ إجراءات مثل تحقيق الورقة المالية (إذا تم الاحتفاظ بأي منها)؛ أو
- تأخر المقترض في السداد لفترة أكثر من ٩٠ يوماً فيما يتعلق بأي التزام ائتماني مادي للبنك.
- في حالة أرصدة الخزينة والأرصدة بين البنوك، عندما لا تتم تسوية المدفوعات اللحظية المطلوبة عند إقفال العمل كما هو موضح في الاتفاقيات الفردية.

الإفصاح الكمي:

(١) مجموع مجمل التعرض لمخاطر الائتمان، بالإضافة إلى متوسط مجمل التعرض خلال الفترة مقسمة وفقاً لأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان: (ريال عماني بالآلاف)

الرقم المتسلسل	نوع التعرض لمخاطر الائتمان	متوسط مجمل التعرض				مجموع مجمل التعرض
		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١	سحوبات على المكشوف	٧٢,٩٥٧	٦٢,٤٨٢	٧٦,٤٧٧	٦٩,٤٣٧	
٢	قروض شخصية	٦٩٩,٦٦٨	٦٥٤,٢٤٠	٧٢٨,٢٤١	٦٧١,٠٩٥	
٣	قروض مقابل إيصالات أمانة	٦٢,١٥١	٦٥,٠٨٧	٦٠,٦٤١	٦٣,٦٦١	
٤	قروض أخرى	١,١٤٣,٠٥٦	٩٧٦,١٥٨	١,٢١١,٦٩٨	١,٠٧١,١٧٥	
٥	الفواتير التي تم شراؤها/ تخفيضها	٢٤,٥٩٣	٢٣,٨٦٠	١٩,٤٥٨	٢٩,٧٢٧	
	<b>الإجمالي</b>	<b>٢,٠٠٠,٨٠٦</b>	<b>١,٧٨١,٨٢٧</b>	<b>٢,٠٩٦,٥١٥</b>	<b>١,٩٠٥,٠٩٥</b>	

(٢) التوزيع الجغرافي للتعرضات استناداً إلى النوع الرئيسي للتعرض للائتمان: (ألف ريال عماني)

الرقم المتسلسل	نوع التعرض لمخاطر الائتمان	دول منظمة					
		سلطنة عُمان	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول مجلس التعاون الاقتصادي والتنمية	الهند	أخرى	الإجمالي
١	سحوبات على المكشوف	٧٦,٤٧٧	-	-	-	-	٧٦,٤٧٧
٢	قروض شخصية	٧٢٨,٢٤١	-	-	-	-	٧٢٨,٢٤١
٣	قروض مقابل إيصالات أمانة	٦٠,٦٤١	-	-	-	-	٦٠,٦٤١
٤	قروض أخرى	١,١٩٤,٩٣٠	١,٠٠٠	٢,٧٥٠	٤١٢	٣,٥٠٦	١,٢١١,٦٩٨
٥	كمبيالات شراء / خصم	١٩,٤٥٨	-	-	-	-	١٩,٤٥٨
٦	أخرى	-	-	-	-	-	-
	<b>الإجمالي</b>	<b>٢,٠٧٩,٧٤٧</b>	<b>١,٠٠٠</b>	<b>٢,٧٥٠</b>	<b>٤١٢</b>	<b>٣,٥٠٥</b>	<b>٢,٠٩٦,٥١٥</b>

## إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٥- مخاطر الائتمان (تابع)

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

الرقم المتسلسل	القطاع الاقتصادي	سحوبات على المكشوف	كمبيالات		القروض	تعرضات خارج الميزانية العمومية	الإجمالي
			شراء / خصم	أخرى			
١	تجارة الجملة والتجزئة	١٦,٠٧٨	٤,٦٤٧	-	١٥٧,١٢٤	٣٩,٢١٢	١٧٧,٨٤٩
٢	التعدين والمحاجر	١,٤٧٥	١,٤١٩	-	١٠٥,٢٧١	-	١٠٨,١٦٥
٣	الإنشاءات	٢٥,٤٣٣	٨,١٩٣	-	٤٢٥,٧٠٨	١١٧,٣٥٧	٤٥٩,٣٣٤
٤	التصنيع	١٢,٢٥٧	١,٥٦٦	-	٨٦,٨٨٨	٢٨,٥١٨	١٠٠,٧١١
٥	النقل والاتصالات	٨٥٢	-	-	٦٣,٥٦٧	٢٠	٦٤,٤١٩
٦	الكهرباء والغاز والمياه	٥,٥٠٦	-	-	١١١,٥٨٦	٦,٥٠٣	١١٦,٦٤٢
٧	المؤسسات المالية	٢٦	-	-	١٤٨,٠١٨	٣,٥٨٣	١٤٨,٠٤٤
٨	الخدمات	٨,٨٨٨	٣,٦٣٣	-	١٤٥,٧٤٣	٣,٠٦٧	١٥٨,٢٦٤
٩	القروض الشخصية	٢,٥٢١	-	-	٧٢٥,٧٢٠	١٣٤	٧٢٨,٢٤١
١٠	إقراض لغير المقيمين	-	-	-	١٦,٧٦٨	-	١٦,٧٦٨
١١	كافة القطاعات الأخرى	٣,٨٩١	١٤,١٨٧	-	١٤,١٨٧	٢٦,٣٥٠	١٨,٠٧٨
	<b>الإجمالي</b>	<b>٧٦,٤٧٧</b>	<b>٢,٠٠٠,٥٨٠</b>	<b>١٩,٤٥٨</b>	<b>٢,٠٠٠,٥٨٠</b>	<b>٢٢٤,٥٣٤</b>	<b>٢,٠٩٦,٥١٥</b>

٤) فيما يلي الاستحقاق التعاقدى المتبقي للمحفظة بالكامل مقسماً وفقاً للأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان: (ألف ريال عماني)

الرقم المتسلسل	الشريحة الزمنية	سحب على المكشوف	كمبيالات		القروض	تعرضات خارج الميزانية العمومية	الإجمالي
			شراء / خصم	أخرى			
١	حتى شهر واحد	٣,٨٢٤	٦,٤٨٦	-	١٦,٥٢١	٩٥,٣٤٤	١٧٠,٨٣١
٢	٣-١ أشهر	٣,٨٢٤	١,٨٥٥	-	١٩٣,٥٤٣	٢٤,٥٣٢	٢٠٨,٢٢٢
٣	٣-٦ أشهر	٣,٨٢٤	١,٧٨١	-	٧٦,٢٩٨	٢٣,٥٠٢	٨١,٩٠٥
٤	٦-٩ أشهر	٣,٨٢٤	٣١٣	-	٤٧,١٢٧	٩,٨٥٨	٥١,٢٦٤
٥	٩-١٢ شهراً	٣,٨٢٤	٢١	-	٣٤,٢٤٨	٦,٠٤٠	٣٨,٠٩٣
٦	١-٣ سنوات	١٩,١١٩	-	-	٢٢٦,٧٤٤	٤٨,٦٨٦	٢٤٥,٨٦٣
٧	٣-٥ سنوات	١٩,١١٩	-	-	١٧٤,٨٠١	١٥,٥٢٣	١٩٣,٩٢٠
٨	أكثر من ٥ سنوات	١٩,١١٩	-	-	١,٠٨٧,٢٩٨	١,٠٤٨	١,١٠٦,٤١٧
	<b>الإجمالي</b>	<b>٧٦,٤٧٧</b>	<b>٢,٠٠٠,٥٨٠</b>	<b>١٩,٤٥٨</b>	<b>٢,٠٠٠,٥٨٠</b>	<b>٢٢٤,٥٣٤</b>	<b>٢,٠٩٦,٥١٥</b>

٥) القطاع الرئيسي أو نوع الطرف المقابل (ألف ريال عماني)

الرقم المتسلسل	القطاع الاقتصادي	مجملة القروض	منها، تعرض المرحلة الثالثة		مخصص المرحلة الأولى والثانية	مخصص المرحلة الثالثة	مخصص انخفاض القيمة خلال السنة	سلف مشطوبة، بالصافي خلال السنة
			المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى والثانية				
١	تجارة الاستيراد	-	-	-	-	-	-	-
٢	تجارة الجملة والتجزئة	١٧٧,٨٤٩	٥,٦٤١	٢,٧٦٦	٢,٧٦٦	٢٦٩	١,٥٩٨	-
٣	التعدين والمحاجر	١٠٨,١٦٥	٢٤	١,٧٩٩	١,٧٩٩	١١	٤١٣	-
٤	الإنشاءات	٤٥٩,٣٣٤	٦,٩٠٣	٦,٢٣٢	٦,٢٣٢	٤,٠٢٧	٦٠٨	٤٦٣
٥	التصنيع	١٠٠,٧١١	٨٣١	١,٢٦٧	١,٢٦٧	٦١٥	٨٩٥	-
٦	الكهرباء والغاز والمياه	١١٦,٦٤٢	-	١٣٦	١٣٦	-	٥٣	-
٧	النقل والاتصالات	٦٤,٤١٩	٧٥٦	١,٠٦٧	١,٠٦٧	٢١٧	(٢٣٨)	-
٨	المؤسسات المالية	١٤٨,٠٤٤	-	٩٣٤	٩٣٤	-	٤٢٩	-
٩	الخدمات	١٥٨,٢٦٤	٢,٩٥٢	١,٨٣٤	١,٨٣٤	١,٤١٥	(٢٧٠)	-
١٠	القروض الشخصية	٧٢٨,٢٤١	١٩,٣٢١	٤,٢٥٠	٤,٢٥٠	١١,٨٢٠	٣,٤٣١	١٢
١١	إقراض غير المقيمين	١٦,٧٦٨	-	٣٣١	٣٣١	٢,٤٤٠	١١٢	-
١٢	كافة القطاعات الأخرى	١٨,٠٧٨	١٠	٩٩	٩٩	-	٨٠	-
	<b>الإجمالي</b>	<b>٢,٠٩٦,٥١٥</b>	<b>٣٦,٤٣٨</b>	<b>٢٠,٧١٥</b>	<b>٢٠,٧١٥</b>	<b>٢٠,٨١٤</b>	<b>٧,١١١</b>	<b>٤٧٥</b>

## إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٥- مخاطر الائتمان (تابع)

## ٥) القطاع الرئيسي أو نوع الطرف المقابل: (ألف ريال عماني)

خصص البنك مبلغاً إضافياً بقيمة ١,٨٩٣ مليون ريال عماني كاحتياطي خاص غير قابل للتوزيع على قروض معاد هيكلتها بناءً على التعميم الصادر من البنك المركزي العماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

مخصص المرحلة الثالثة يتضمن فائدة مجانية بمبلغ ٢,٨٧٧ مليون ريال عماني.

## ٦) مبالغ القروض التي انخفضت قيمتها مقسمة وفقاً للمناطق الجغرافية الرئيسية، بما في ذلك مبالغ مخصصات انخفاض القيمة لكل منطقة جغرافية: (ألف ريال عماني)

الرقم المتسلسل	الدول	مجموع القروض	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى والثانية	مخصص المرحلة الثالثة	مخصص انخفاض القيمة خلال السنة	سلف مشطوبة، بالصادي خلال السنة
١	سلطنة عُمان	٢,٠٧٩,٧٤٧	٣٣,٦٨٨	٢٠,٣٨١	١٨,٣٧٤	٦,٩٩٧	٤٧٥
٢	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	١,١٠٠	-	٣٦	-	٢	-
٣	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	٢,٧٥٠	٢,٧٥٠	-	٢,٢٠١	(١٠١)	-
٤	الهند	٤١٢	-	-	٢٣٦	٢١٩	-
٥	باكستان	-	-	-	-	-	-
٦	أخرى	٣,٥٠٦	-	١٨	١,٣٤٨	(٦)	-
	<b>الإجمالي</b>	<b>٢,٠٩٦,٥١٥</b>	<b>٣٦,٤٣٨</b>	<b>٢٠,٧١٥</b>	<b>٢٠,٨١٤</b>	<b>٧,١١١</b>	<b>٤٧٥</b>

مخصص المرحلة الثالثة يتضمن فائدة مجانية بمبلغ ٢,٨٧٧ مليون ريال عماني.

## ٧) حركة مجمل القروض (ألف ريال عماني)

الرقم المتسلسل	التفاصيل	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١	الرصيد الافتتاحي	١,٧٠٦,١٣١	١٦٦,٤٤٩	٣٢,٨١٥	١,٩٠٥,٠٩٥
٢	التخفيف / التغييرات (+)	(٢٠٦,١٩٢)	١٩٩,٧٦٢	٦,٤٣٠	-
٣	القروض الجديدة	٩٦٨,٠٧٣	٤٩٥,١٢٤	١,١٥٧	١,٤٧٣,٣٥٤
٤	القروض المستردة	(٧٨٣,٨٦٦)	(٤٨٥,١٠٤)	(١٢,٤٨٩)	(١,٢٨١,٤٥٩)
٥	قروض مشطوبة	-	-	(٤٧٥)	(٤٧٥)
٦	الرصيد الختامي	١,٦٨٤,١٤٦	٣٧٥,٩٣١	٣٦,٤٣٨	٢,٠٩٦,٥١٥
٧	مخصص انخفاض القيمة المحفوظ به	٦,١١١	١٤,٥٩٩	٢٠,٨١٤	٤١,٥٢٩
٨	فوائد مجانية	-	-	٢,٨٧٧	٢,٨٧٧

## مخاطر الائتمان - إفصاحات المحافظ الخاضعة للنهج الموحد.

كجزء من النهج الموحد، يتبع البنك النهج المبسط لحساب تكلفة رأس المال لمخاطر الائتمان. وبناءً 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.

## الإفصاحات النوعية:

إن البنك يتبع التصنيفات الائتمانية الصادرة من مؤسسات موديز و ستاندر أند بورز وفيتش لكل من تعرضات الحكومة والتعرضات بين البنوك، ويتم التعامل مع الرصيد على أنه غير مصنف بمقدار مخاطر ١٠٠٪. وبناءً على التوجيهات فإنه يتم اعتبار التصنيفات لأقل وزنين للمخاطر على أن يطبق وزن المخاطر الأعلى من بينهما. لا يوجد أي تغيير في النهج مقارنة بالسنة الماضية.

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

وكذلك، فإن البنك يستخدم الصلاحية المطلقة كمبدأ بسيط للاعتراف بالضمانات.

## إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٥- مخاطر الائتمان (تابع)

## الإفصاحات الكمية:

فيما يلي مجمل مبلغ التعرض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ الخاضع للنهج الموحد:

الرقم المتسلسل	المنتج / التصنيف	تكلفة رأس المال					
		١٠٠٪	٧٥٪	٥٠٪	٣٥٪	٢٠٪	٠٪
<b>مصنف</b>							
١	الحكومة	٣٣٥,١٨٧	٨١٨	-	-	-	٣٣٤,٣٦٩
٢	البنوك	٤٧,٤٦٢	-	-	١٥,٧١١	-	٣١,٧٥١
<b>غير مصنف</b>							
١	الشركات	١,١٩٨,٣٥٥	١,١٢٤,٢٣٩	٧٤,١١٦	-	-	-
٢	البنوك	٢٦,٩١٣	-	-	٧,٠٦٨	-	١٩,٨٤٥
٣	الأفراد	٤٥٤,١٢٢	٤٥٤,١٢٢	-	-	-	-
٤	مطالبات مضمونة بعقار سكني	٢٥٥,٢٩٦	١٨٢,٢٠٦	-	-	٧٣,٠٩٠	-
٥	مطالبات مضمونة بعقار تجاري	٢٤٩,٨٥٠	٢٤٩,٨٥٠	-	-	-	-
٦	قروض تجاوزت موعد استحقاقها	١٢,٧٤٧	١٢,٧٤٧	-	-	-	-
٧	أصول أخرى	٨٩,٦٠٣	٧٤,٥٤٦	-	-	-	١٥,٠٥٧
<b>إجمالي المحفظة المصرفية</b>		<b>٢,٦٦٩,٥٣٣</b>	<b>٢,٠٩٨,٥٢٨</b>	<b>٧٤,١١٦</b>	<b>٢٢,٧٧٩</b>	<b>٧٣,٠٩٠</b>	<b>٣٤٩,٤٢٦</b>

## تخفيف مخاطر الائتمان: إفصاحات المناهج 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: يتم اعتماد التقييم الأقل. 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 بناءً 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 أسواق الأوراق المالية المعترف بها في دول مجلس التعاون الخليجي
- ضمانات غير قابلة للإلغاء وغير مشروطة / خطابات اعتماد احتياطية صادرة عن أحد البنوك المعتمدة
- سندات الدين الخاضعة للمعايير المعتمدة.
- الأموال الخاضعة للمعايير المعتمدة

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

وتقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات على فترات منتظمة وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقية الأساسية في حالة العجز. كما يقوم البنك بمراجعة دورية لتغطية الضمانات لتحديد كفاية مخصص خسائر انخفاض القيمة. وبلغت القيمة العادلة للضمانات التي يحتفظ بها البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ للقروض والسلف غير منخفضة القيمة ١,٢٥١,٦٢٦ مليون ريال عماني.

## الإفصاح الكمي

وفقاً لتوجيهات اتفاقية بازل والبنك المركزي العماني، فإن البنك يمتلك الضمانات المؤهلة التالية:  
 (١) الضمانات النقدية (٢) ضمانات الأسهم (٣) ضمانات الحكومة.

التعرض المغطى بضمانات نقدية – ٨٢,٢٤٩ مليون ريال عماني، بعد تطبيق الخصم بنسبة (٠٪) يصبح التعرض لاشيء ريال عماني.

التعرض المغطى بضمانات الأسهم – ٢١١,٨٦١ مليون ريال عماني، بعد تطبيق الخصم بنسبة (٥٠٪) يصبح التعرض ١٠٥,٩٣١ مليون ريال عماني.

التعرض المغطى بضمانات الحكومة – ٨,٢ مليون ريال عماني، بعد تطبيق الخصم بنسبة (٠٪) يصبح التعرض لاشيء ريال عماني.

## إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٥- مخاطر الائتمان (تابع)

مليون ريال عماني (	تفاصيل
٢,٦٦٩,٥٣٦	مجمّل التعرض
(١٩٦,٣٨)	تخفيف مخاطر الائتمان
(٤١٦,٣٥٥)	تأثير وزن المخاطر
٢,٠٥٦,٨	الأصول المرجحة للمخاطر
<b>٢٧٧,٦٦٨</b>	<b>تكلفة رأس المال لمخاطر الائتمان</b>

تبلغ تكلفة رأس المال لمخاطر الائتمان بموجب نهج المؤشر الأساسي وفقاً لاتفاقية بازل ٢ ما قيمته ٢٧٧,٦٦٨ مليون ريال عماني.

تبلغ الأصول المرجحة بالمخاطر لمخاطر الائتمان وفقاً لاتفاقية بازل ٢, ٢,٠٥٦,٨٠٠ مليون ريال عماني.

## مخاطر الائتمان للطرف المقابل:

مخاطر الائتمان للطرف المقابل هي مخاطر إضفاق العميل أو الطرف التجاري المقابل للبنك، ويكون ذلك عادة في عقد الأداة المالية المشتقة المتداولة في السوق الموازية، في الوفاء بالتزامه مما قد يؤدي إلى استبدال أو إنهاء المعاملة مما يتسبب في خسارة للبنك.

وقد قام البنك بتطبيق طريقة التعرض الحالي لقياس الأصول المرجحة بالمخاطر بموجب مخاطر الائتمان للطرف المقابل. ويتم تعريف التعرض بموجب طريقة التعرض الحالي على أنه مجموع التعرض المستقبلي المحتمل والتعرض الحالي للائتمان. والتعرض المستقبلي المحتمل هو المبلغ التقديري للتعرض الذي قد يحدث على مدى فترة زمنية لمدة سنة واحدة في حين أن التعرض الحالي هو مجموع القيم الإيجابية على أساس سعر السوق. ويبلغ إجمالي التعرض لدى البنك بالريال العُماني على أساس المشتقات غير المتداولة (كالعقود الآجلة لشراء العملات ومقايضات معدلات الفائدة وغيرها) والأصول المرجحة بالمخاطر ٣,٨٨٧ مليون ريال عماني كما في بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

## ٦- مخاطر السوق في محفظة التداول

## 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 معدلات الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار السلع والأسهم. وتم تصنيف مخاطر السوق إلى مخاطر معدلات الفائدة ومخاطر مركز حقوق المساهمين ومخاطر صرف العملات الأجنبية. لا يتاجر البنك في السلع.

لدى البنك إطار قوي لإدارة مخاطر السوق يتكون من تحديد المخاطر ووضع حدود لها ومراقبتها وتقديم التقارير عنها ووضع مصفوفة الإجراءات التصعيدية واتخاذ قرار بشأنها. وتضمن السياسة والإجراءات أن تكون جميع الحدود في نطاق قدرة البنك على تحمل المخاطر ومعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

فيما يلي تفاصيل مخاطر السوق المختلفة:

## مبادئ وإطار مخاطر معدلات الفائدة

تنشأ مخاطر معدلات الفائدة من احتمالية تأثير التغيرات في معدلات الفائدة على قيمة الأدوات المالية الأساسية. ويتعرض البنك لمخاطر معدلات الفائدة كنتيجة لعدم التطابق 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 معدلات الفائدة بحيث لا تؤثر التغيرات في معدلات الفائدة سلباً على صافي إيرادات الفوائد للبنك. وتقاس مخاطر معدلات الفائدة على أنها التقلبات المحتملة في صافي إيرادات الفوائد الناتجة عن التغيرات في معدلات الفائدة في السوق. ويدير البنك هذه المخاطر عن طريق مطابقة أو تحوط ملف إعادة تسعير الأصول والالتزامات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر المختلفة.

## مخاطر معدلات الفائدة في محفظة التداول

مخاطر معدلات الفائدة في محفظة التداول هي مخاطر الخسارة في القيمة السوقية للأدوات المالية الأساسية وتنشأ من حساسية الأدوات المحملة بالفائدة تجاه تقلب سعر الفائدة. وتتم مراقبة مخاطر معدلات الفائدة في محفظة التداول من خلال حدود التعرض الافتراضية وحدود وقف الخسارة والحدود القصوى للاستحقاق على أساس سعر السوق.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، لم يكن هناك مركز محفظة تداول ذا حساسية تجاه تغيرات معدل الفائدة.

## إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٦- مخاطر السوق في محفظة التداول (تابع)

#### مخاطر مركز حقوق المساهمين

تنشأ مخاطر مركز حقوق المساهمين نتيجة للتغير في القيمة السوقية لمحفظة حقوق مساهمي البنك نتيجة للتغير في السوق العامة أو الشروط الخاصة بالأوراق المالية. تقوم لجنة الأصول والالتزامات بمراقبة جميع الاستثمارات في حقوق المساهمين بشكل دوري. ويتحمل مكتب إدارة مخاطر السوق مسؤولية ضمان وجود حدود مناسبة للمخاطر وتقديم تقارير بشأنها إلى السلطات المختصة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغت الاستثمارات في حقوق المساهمين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ٠.٤٧٠ مليون ريال عماني.

#### مخاطر صرف العملات الأجنبية

مخاطر صرف العملات الأجنبية هي مخاطر تؤثر مراكز العملات الأجنبية التي يتخذها البنك 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 معاملات الصرف الأجنبي الفوري والعقود 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 لسرف العملات الأجنبية بشكل مركزي ويتم تصنيفها يومياً إلى السوق. تم تخصيص حدود فيما يتعلق بالتعرضات المفتوحة لفترة قصيرة ووقف الخسارة والعملات المصرح بها لمراقبة تعرضات مخاطر صرف العملات الأجنبية والسيطرة عليها.

يعامل البنك كامل تعرضه لسرف العملات الأجنبية بموجب طريقة اتفاقية بازل ٢ الموحدة لحساب رأس المال. ويبلغ صافي المراكز المفتوحة في جميع العملات الأجنبية ٧٦,١٣٥ مليون ريال عماني (٧٤,٢٣٣ مليون ريال عماني للمراكز المفتوحة في العملات المربوطة بشكل فعال) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

#### الإفصاح الكمي:

#### تكلفة رأس المال:

يتضمن التعرض بموجب محفظة التداول للبنك تعرضاً صغيراً بشكل نسبي لتعرض صرف العملات الأجنبية ناشئ بشكل أساسي عن الاحتفاظ بمراكز العملات القصيرة في نهاية اليوم، والتعرض لأدوات مرتبطة بمعدل الفائدة. تتم مراقبة المراكز على أساس يومي لضمان الحفاظ على وضع العملة المفتوحة ضمن الحدود النظامية. لغرض فرض تكلفة رأس المال، يتم أخذ متوسط ثلاثة أشهر لمجموع صافي المراكز قصيرة الأجل أو صافي المراكز طويلة الأجل، أيهما أعلى. يتم إعداد المتوسط على أساس المراكز الفعلية التي تم الحصول عليها في جميع أيام العمل خلال فترة الثلاثة أشهر التي تسبق مباشرة تاريخ التقرير.

بالإضافة إلى ذلك، يحتفظ البنك باستثمارات غير جوهريّة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. تتم مراقبة التعرضات يومياً بواسطة المكتب الأوسط وفقاً لحدود وقف الخسارة والتعرض المعتمدة.

يوضح الجدول أدناه تكلفة رأس المال لمخاطر معدل الفائدة وحقوق المساهمين وسرف العملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

نوع المخاطر (ألف ريال عماني)	٢٠١٩	٢٠١٨
مخاطر معدل الربح	٤١	-
مخاطر مركز الأسهم	٤٠	٧٦
مخاطر صرف العملات الأجنبية	٥,٤٢٠	٥,٠٢٩
نسبة صافي المركز المفتوح إلى رأس المال النظامي	٢٠,١٦%	١٧,١٢%
السقف النظامي (النسبة إلى إجمالي صافي القيمة)	٤٠%	٤٠%

بلغ إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر لمحفظة التداول ٦٨.٧٦٣ مليون ريال عماني.

#### الاستثمارات في المحفظة المصرفية

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

ومع ذلك، فقد قام البنك بوضع حدود داخلية وسلطات موافقة على مختلف اللجان على مستوى الإدارة ومجلس الإدارة أو أعضاء مجلس الإدارة بالكامل بناءً على فئة المنتج مثل إعادة الشراء ومعدل ائتمان البنك المركزي العماني أو حقوق المساهمين / السندات كنسبة من قاعدة رأس مال البنك. ويتم توجيه جميع مقترحات الاستثمار من خلال لجنة الأصول والالتزامات إلى سلطة الموافقة ذات الصلة.

## إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٦- مخاطر السوق في محفظة التداول (تابع)

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

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

يجب أن تكون كافة استثمارات البنك بالدولار الأمريكي أو بعملات دول مجلس التعاون الخليجي المرهوبة بالدولار الأمريكي أو أي استثمارات بعملات أخرى ويجب أن تتم الموافقة عليه على الأقل من قبل لجنة التنفيذ والائتمان إذا كانت تتجاوز الحدود المقررة كنسبة من قاعدة 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 قسم إدارة الأصول بالبنك.

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

سيحاول البنك تحقيق تنوع معقول في محفظة استثماراته في حقوق المساهمين بين القطاعات الاقتصادية ولن يتجاوز حد معين من محفظته الاستثمارية في أي مجموعة من الصناعات / 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 والشركات القابضة المستثمرة في أي من مجالات الأعمال المذكورة أعلاه
- وينبغي أن يشمل ذلك جميع استثمارات الملكية التي تتم من خلال قسم إدارة الأصول بالبنك.

وأي اقتراح يؤدي إلى مخالفة ما ورد أعلاه أو أي اقتراح للاستثمار في أي قطاع أو صناعة غير مدرجة أعلاه سيحتاج موافقة اللجنة التنفيذية للائتمان.

يجب أن تكون جميع طلبات الموافقة على الاستثمار للمعاملات أو حدود التداول المحددة مقدمة من قبل وحدات الأعمال ذات الصلة المعتمدة من قبل لجنة الائتمان والاستثمار والمقدمة إلى لجنة الائتمان التنفيذية المفوضة. 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. تفاصيل الاستثمارات مبينة في الإيضاح رقم ٩ حول القوائم المالية.

### حالات الخروج من الاستثمار / وقف الخسارة (لا يغطي هذا 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 المفوضة بالموافقة عليه. تتم الموافقة / التصديق على بيع استثمارات القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر من قبل لجنة الأصول والالتزامات.

ما لم ينص على خلاف ذلك في طلب الاستثمار، فإن مستوى التحمل 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 تغيراً جوهرياً (كانخفاض فعلي أو انخفاض متوقع) يجب على وحدة الأعمال إخطار لجنة الائتمان والاستثمار بتحديد خطة العمل/ الخطة العلاجية.

### مخاطر معدلات الفائدة في المحفظة المصرفية

يراقب البنك مخاطر معدلات الفائدة في المحفظة المصرفية من خلال إجراء تحليل فجوة إعادة التسعير للأصول والالتزامات الحساسة لمعدلات الفائدة. بموجب تحليل فجوة إعادة التسعير، يقوم البنك بتوزيع الأصول والالتزامات الحساسة لمعدلات الفائدة على نطاقات زمنية وفقاً لاستحقاقها (إذا كان معدل ثابت) أو الوقت المتبقي إلى إعادة تسعيرها في المرة التالية (إذا كان معدل متغير). يوفر حجم الفجوة لفترة زمنية معينة – أي الأصول مخصوماً منها الالتزامات التي يتم إعادة تسعيرها أو استحقاقها ضمن هذا النطاق الزمني – مؤشراً على تعرض البنك لمخاطر إعادة التسعير. ويقوم البنك بتقييم تأثير التحول الموازي في منحنى العائد على قيمته الاقتصادية من خلال تطبيق بديل للمدة المعدلة مضروباً في التغيير الموازي المفترض في معدلات الفائدة على الفجوة لكل نطاق زمني.

## إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٦- مخاطر السوق في محفظة التداول (تابع)

فيما يلي طبيعة مخاطر معدلات الفائدة في المحفظة المصرفية والافتراضات الجوهرية بما في ذلك الافتراضات المتعلقة بالمدفوعات المسبقة للفروض وسلوك الودائع غير المستحقة وتكرار قياس مخاطر معدلات الفائدة في المحفظة المصرفية.

ترتبط مخاطر معدلات الفائدة بالأساس بالمحفظة المصرفية للأفراد حيث أنها تخضع لإعادة التسعير مع أي تغيير يطرأ على معدل فائدة البنك المركزي العُماني ولعملاء الشركات التي يعاد تسعيرها بما يتفق مع ظروف السوق.

يتم إعادة تسعير الودائع على أساس استحقاقها النهائي أو على أساس تاريخ إعادة التسعير إذا كانت مرتبطة بمؤشر معدل متغير. تُصنف الودائع غير الحساسة لحركات معدلات الفائدة بشكل منفصل. ويتم احتساب الأرباح المعرضة للمخاطر بناءً على فجوات إعادة تسعير معدلات الفائدة. ويثق البنك في الحصول على مصدر التموليات الأخص من خلال ودائع العملاء. وتقوم لجنة الأصول والالتزامات بالإضافة إلى قسم إدارة المخاطر بتحديد مخاطر معدلات الفائدة ومراقبتها وإعداد تقارير دورية عنها. يتم تحديد كمية معدل التعرضات الحساسة باستخدام فجوات إعادة التسعير.

### الإفصاح الكمي:

#### تحليل التعرض والحساسية

الافتراض المستخدم لتقييم أثر مخاطر معدلات الفائدة هو بتطبيق حساسية على معدل الفائدة بواقع ٢٠٠ نقطة أساس. يبين الجدول أدناه أثر الربح بواقع ٢٠٠ نقطة أساس للتحويل الموازي في معدل الفائدة:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٦,٥٩٠	٧,٤٨٧	تأثير زيادة معدلات الفائدة بواقع ٢٠٠ نقطة أساس
(٦,٥٩٠)	(٧,٤٨٧)	تأثير انخفاض معدلات الفائدة بواقع ٢٠٠ نقطة أساس
٪١.٨٧+	٪١.٩٨+	تأثير ٢٠٠ نقطة أساس زيادة سعر الفائدة كنسبة مئوية من رأس المال
٪١.٨٧-	٪١.٩٨-	تأثير ٢٠٠ نقطة أساس انخفاض سعر الفائدة كنسبة مئوية من رأس المال

تم توضيح موقف حساسية الفائدة للبنك، تمشياً مع التوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العماني، بناءً على ترتيبات التسعير التعاقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، في الإفصاح ٣٦-٣-٢ حول القوائم المالية.

### ٧- مخاطر السيولة

#### الإفصاح النوعي

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

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

- 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، مما يؤدي إلى تنويع قاعدة التمويل وتخفيف مخاطر التركيز.
- بناءً على تحليل النمط السلوكي السابق للالتزامات الرئيسية، تتوقع الإدارة أن يتم تجديد جزء كبير من ودائع العملاء عند الاستحقاق التعاقدية.
- وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني، يحتفظ البنك بنسبة ٥٪ على الأقل من التزاماته المتعلقة بالودائع لدى البنك المركزي العماني في شكل أرصدة مقاصة.
- تتم الموافقة على الالتزامات المتعلقة بالفروض والسلف 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 يقوم قسم إدارة المخاطر بمراجعة وتقييم قدرة البنك على الحصول على السيولة من مصادر مختلفة.

يحدد قسم الخزينة وإدارة 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.

#### 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 للسيطرة بأقل تكلفة ممكنة.

تقوم لجنة الأصول والالتزامات بالبنك بمراجعة سياسة السيولة سنوياً وتقدم التوصيات المتعلقة بالتغييرات، إن وجدت، إلى الرئيس التنفيذي للبنك للمراجعة وتقديمها إلى اللجنة التنفيذية ومجلس الإدارة عند الإنقضاء.

## إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٧- مخاطر السيولة (تابع)

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

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

يحتفظ البنك أيضًا باستثمارات كبيرة في الأدوات السائلة الصادرة من قبل الحكومة والبنوك بشكل رئيسي للحفاظ على السيولة. لدى البنك أيضًا خطوط ائتمان احتياطية للوفاء بالتزاماته في أي وقت، إذا دعت الحاجة.

### 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.

يتم تحديد واعتماد هذه الأصول بشكل واضح وتحديد دورها ووضع مستويات الحد الأدنى لاحتجازها من قبل لجنة الأصول والالتزامات. ويتم مراجعة درجة تنويع محفظة الأصول السائلة من قبل لجنة الأصول والالتزامات على أساس شهري.

وفقًا لتوجيهات البنك المركزي العماني، فإن البنك مطالب بالحفاظ على نسبة تغطية السيولة بحد أدنى 100٪. وعلاوة على ذلك، يتم تحديد نسبة صافي التمويل الثابت بحد أدنى 100٪. داخليًا، قام البنك بتنفيذ شرط أكثر صرامة لهذه النسب التي تتم مراجعتها من قبل لجنة الأصول والالتزامات على أساس شهري. ويرد لاحقًا في هذا التقرير إفصاح مفصل عن مركز البنك فيما يتعلق بهذه النسب.

### تنويع الالتزامات

يسعى البنك للحفاظ على قاعدة تمويل متنوعة ومراقبة درجة التنويع في قاعدة الالتزامات على أساس شهري. ويتم مراجعة تركيز المودعين من قبل لجنة الأصول والالتزامات على أساس شهري.

تدرك سياسة السيولة القيمة الرئيسية لأصحاب الودائع طويلة الأجل بالبنك. ويسعى البنك إلى إقامة علاقات قوية ودائمة مع المودعين وحملة الالتزامات الآخرين من أجل تعزيز قاعدة تمويل مستقرة. يتم مراجعة التوجهات في أرصدة الالتزامات حسب الفئة من قبل لجنة الأصول والالتزامات على أساس شهري.

ويدرك البنك أيضًا 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 المراكز لعملات أجنبية محددة مهمة لأعمال البنك، يقوم البنك بالنظر في قياس وإدارة السيولة في هذه العملات الفردية. ويعتبر من المجدي تجميع عدة عملات (عادةً عملات ثانوية) ومراقبة إجمالي التعرض المعبر عنه بالعملية الأساسية.

عند 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 الخزينة يوميًا الأداء مقابل الحدود وتبلغ عن أية استثناءات فورًا إلى أعضاء لجنة الأصول والالتزامات. ويراجع رئيس إدارة المخاطر والخزينة جميع مراكز السيولة مقابل الحدود بناءً على الأرقام التي تصدر عن المكتب الأوسط للخزينة / قسم المالية.

يقوم أمين الخزينة جنبًا إلى جنب مع رئيس إدارة المخاطر بسن التعديلات السلوكية بشأن الاستحقاق وتوثيقها بناءً على طلبات الاسترداد والسحب. وتتم إحالتها إلى لجنة الأصول والالتزامات لمناقشتها والموافقة عليها.

### خطة طوارئ السيولة:

من الضروري للبنك أن يحتفظ بمبلغ كاف من الأصول السائلة كوقاية من الخسائر المحتملة في حالات الطوارئ. ويعتمد مجلس الإدارة خطة طوارئ السيولة للبنك ويتناول استراتيجية المؤسسة للتعامل مع أزمات السيولة. وتعمل خطة طوارئ السيولة كخارطة لتلبية احتياجات التمويل في بيئة صعبة في أوقات مناسبة وضمن تكلفة معقولة. وتضع السياسات والإجراءات لإدارة نقص التدفق النقدي أو تعويضه في مثل هذه الحالات على المستوى الفردي أو المجموع.

واعتمد البنك مجموعة مؤشرات تحذير كمية ونوعية رئيسية تتم مراقبتها من قبل فريق مخاطر السوق وتقديمها إلى لجنة الأصول والالتزامات. ويتم إخطار أعضاء فريق إدارة أزمة السيولة ولجنة الأصول والالتزامات على الفور عند خرق أي من معايير الإنذار المبكر.

## إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٧- مخاطر 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.

### الإفصاح الكمي

تقاس فجوات الاستحقاق ويتم إعداد تقرير حولها وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ٩٥٥ بتاريخ ٧ مايو ٢٠٠٣ وتعديلاته اللاحقة بما في ذلك تعميم البنك المركزي العماني بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠١٨ حول استحقاق الأصول والالتزامات. يرد الإفصاح المتعلق بالوضع العام لاستحقاقات الأصول والالتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ في الإيضاح رقم ٣٦-٢ حول القوائم المالية.

### كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

عملة	حتى ١ أشهر	١ - ٣ أشهر	٣ - ٦ أشهر	٦ - ٩ أشهر	٩ - ١٢ أشهر
مجموع	٣٣.٢٪	١٨.٨٪	٩.٦٪	١.٣٪	٢١.٣٪
ريال عماني	٤٧٪	٣٢٪	٩.٤٪	٢.١٪	٢٢.٩٪
الدولار الأمريكي	٦.١٪	٠.٣٪	٨٪	١.٤٪	٢٢.٤٪
عملات اخرى	٣٨.٩٪	١٣.٧٪	١١.٦٪	١.٢٪	٧.٧٪
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
عملة	حتى ١ أشهر	١ - ٣ أشهر	٣ - ٦ أشهر	٦ - ٩ أشهر	٩ - ١٢ أشهر
موحد	٥٨.٧٪	٣٧.١٪	١.١٪	٠.١٪	٦.٠٪
ريال عماني	٥٣.٤٪	٤٢.٦٪	٢.١٪	٧.٤٪	١١.٩٪
الدولار الأمريكي	٥٨.٨٪	٢٦.٩٪	٤.٦٪	٢.٦٪	٢٤.٠٪
عملات اخرى	٥٩٩.٨٪	٢٠.٢٪	١١.٢٪	٧.٩٪	٧١.٥٪

### حدود المقررة من البنك المركزي العماني

١٥-	١٥-	٢٠-	٢٥-	٢٥-
-----	-----	-----	-----	-----

### ٨- مخاطر التشغيل

#### إطار مخاطر التشغيل

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

إن تحديد الخسائر الناتجة عن أحداث خارجية مثل الكوارث الطبيعية التي قد تدمر أصول البنك المادية أو تتسبب في أعطال الكهرباء أو الاتصالات مما يعطل النشاط، يكون أسهل نسبياً من الخسائر الناتجة عن المشاكل الداخلية كعمليات احتيال الموظفين وعيوب المنتجات. وترتبط مخاطر المشاكل الداخلية بشكل أكثر بمنتجات محددة للبنك ومجالات الأعمال، وهي محددة بالنسبة لعمليات البنك أكثر من المخاطر الناتجة عن الأحداث الخارجية. وتتضمن مخاطر التشغيل التي تواجه البنك أمن نظام المعلومات وعطل الاتصالات والغش وأخطاء التشغيل.

يتم التحكم في مخاطر التشغيل من خلال سلسلة من الضوابط والإجراءات التدقيقية الداخلية القوية والفصل الواضح بين المهام وخطوط التقارير وأدلة ومعايير التشغيل. يقوم التدقيق الداخلي بمراجعة مستقلة لفعالية الضوابط الداخلية للبنك وقدرته على التقليل من تأثير مخاطر التشغيل. ولدى البنك إطار لإدارة مخاطر التشغيل يوضح العمليات المتعلقة بإدارة مخاطر التشغيل. وهناك لجنة لمخاطر التشغيل تملك هذا الإطار وتحمل المسؤولية.

يحدد البنك مخاطر التشغيل الكامنة في منتجاته الرئيسية وأنشطته وعملياته وأنظمتها وقيمتها. كما أنه يضمن تقييم مخاطر التشغيل 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 والسيطرة على مخاطر التشغيل. ويراعي تحديد المخاطر العوامل الداخلية مثل هيكل البنك وطبيعة أنشطته وجودة موارده البشرية والتغيرات النظامية وتبدل الموظفين. كما يدرس العوامل الخارجية مثل التغيرات في الصناعة والتغيرات السياسية والاقتصادية الرئيسية والتقدم التكنولوجي.

## إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٨- مخاطر التشغيل (تابع)

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

- مخاطر الاحتيال
- مخاطر العمليات
- المخاطر القانونية
- مخاطر العنصر البشري
- مخاطر الامتثال للقوانين والأنظمة
- مخاطر تكنولوجيا المعلومات
- مخاطر الأمن المادي

يهدف إدارة المخاطر الناشئة عن الاحتيال بشكل فعال والتزاماً بتعميم البنك المركزي العماني حول إدارة مخاطر الاحتيال، وضع البنك سياسة إدارة مخاطر الاحتيال المنفصلة وعملية إدارة مخاطر الاحتيال. وتشكل وحدة إدارة مخاطر الاحتيال جزءاً من قسم إدارة مخاطر التشغيل المكلف بمهام إدارة المخاطر وتعد مستقلة عن الأقسام الأخرى.

### السيطرة على مخاطر التشغيل وتخفيفها

وضع البنك سياسات وعمليات وإجراءات للسيطرة على مخاطر التشغيل المادية والتخفيف منها. ويقوم البنك بشكل دوري بمراجعة حد المخاطر واستراتيجيات السيطرة ويقوم بتعديل ملف مخاطر التشغيل وفقاً لذلك 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 وتوثيقها وتحديد عمليات السيطرة المقابلة وتوثيقها. ويتم مراجعة نقاط العمل الناشئة عن إجراءات التقييم الذاتي لمخاطر التشغيل ويتم إعداد تقرير بشأنها في لجنة مخاطر التشغيل بشكل منتظم. ولدى البنك أيضاً مؤشرات للمخاطر الرئيسية ويراقبها بشكل منتظم.

ويضمن البنك وجود فصل مناسب للمهام وعدم تكليف الموظفين بمسؤوليات قد تؤدي إلى تضارب المصالح أو تمكنهم من إخفاء الخسائر أو الأخطاء أو الإجراءات غير الملائمة.

ويضمن البنك تغطية كافية للتحقيق الداخلي للتحقق من تنفيذ سياسات وإجراءات التشغيل بشكل فعال.

كما يوفر البنك غطاءً تأمينياً لتخفيف مخاطر التشغيل عند الاقتضاء.

كما يضمن البنك وجود ممارسات داخلية للسيطرة على مخاطر التشغيل، 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 هي مخاطر وجود رأي عام / رد فعل سلبي من شأنه أن يسبب ضرراً لربحية البنك أو صورته. وتعد مخاطر السمعة واحدة من أكثر المخاطر تعقيداً في إدارتها في ظل عدم القدرة على التنبؤ بها والتغير المستمر في البيئة التشغيلية وتبدل الموظفين والبيئة متعددة الثقافات التي يعمل فيها البنك. ويقوم البنك بتحديد وقياس ومراقبة مخاطر السمعة والسيطرة عليها 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

هناك سياسات وإجراءات مطبقة لإدارة مخاطر السمعة ومراقبتها.

## إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٨- مخاطر التشغيل (تابع)

#### 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 حجم وأثار الكارثة عند وقوعها مع الاستمرار في خدمة الأعمال والعملاء مع أقل قدر ممكن من الأضرار. وتراعي الخطة التالي:

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

#### اختبار استمرارية الأعمال

خلال سنة ٢٠١٩، أجرى البنك اختباراً شاملاً لسياسة استمرارية الأعمال واختبار للحجم في أحد أيام العمل بالبنك من أجل اختبار مرونة أنظمة أعمال البنك في موقع التعافي من الكارثة. وقد تم التوصل إلى نطاق الاختبار استناداً إلى تحليل الأثر على الأعمال الذي قام به البنك، وتم تقديم 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 الخاصة بالبنك.

#### إدارة مخاطر الاحتيال

يأخذ البنك إجراءات الوقاية من النشاطات الاحتيالية ورصدها بأهمية بالغة ويتعاون مع السلطات القضائية والنظامية ويدعم المبادرات الوطنية والإقليمية والدولية لمكافحة الاحتيال. ويسعى أيضاً لتطوير ثقافة الوعي حول الاحتيال والوقاية في مختلف مجالات عملياته 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 لطرف المقابل أو قطاع أو بلد. ويمكن التخفيف من مخاطر التركيز عن طريق وضع حدود من خلال إجراء فحص شامل لجودة الطرف المقابل أو دعم الضمانات الإضافية وغير ذلك.

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

#### مخاطر أمن المعلومات

اعتمد البنك نظام / عملية إدارة أمن المعلومات وإطار عمل لضمان وحماية وتأمين مصادر المعلومات التي تعالج وتحفظ المعلومات الضرورية لسيير عملياته. وتعتبر سياسة أمن المعلومات أهم مكونات هذا الإطار، إذ تقود المسار الصحيح لبناء وتطبيق وإدارة نظام إدارة أمن المعلومات. وبما أن حماية معلومات العملاء تعتبر الأولوية المطلقة، يسعى البنك إلى حماية سرية بيانات عملائه وشرائعه وضمان توفرها وسلامتها في جميع الأوقات.

#### مخاطر أخرى

يتعرض البنك أيضاً إلى مخاطر أخرى كمخاطر السمعة والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر دورة الأعمال والمخاطر القانونية والمخاطر المتبقية ومخاطر التسوية ومخاطر عدم الالتزام الشرعي (المرتبطة بالصيرفة الإسلامية) وغيرها. ومع ذلك، فإن هذه المخاطر ليست جوهرية للبنك في الوقت الحالي. ويتبع البنك منهجيات معيارية لتلبية متطلبات كفاية رأس المال لهذه المخاطر. يتم تقييم هذه المخاطر وتشكل هذه التقييمات جزءاً من عمليات تقييم كفاية رأس المال بالبنك.

#### تكلفة رأس المال لمخاطر التشغيل والمبلغ المحمل بالمخاطر

يتبع البنك نهج المؤشر الأساسي لتحديد مخاطر التشغيل. ويتم حساب تكلفة رأس المال لمخاطر التشغيل بموجب نهج المؤشر الأساسي بأخذ متوسط مجمل الربح لآخر ثلاث سنوات مالية مضموناً بمعدل 10٪، بحيث يتم استثناء السنوات التي يكون فيها مجمل الربح صفر أو سلبياً. يتكون مجمل الربح من صافي إيرادات الفوائد (+) الإيرادات من غير الفوائد (+) مخصصات الفوائد غير المدفوعة (+ / -) الربح / الخسارة من بيع الاستثمارات (-) بنود الإيرادات الاستثنائية / غير العادية.

## إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٨- مخاطر التشغيل (تابع)

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	البند (ألف ريال عماني)
٤٤,٥٩٩	٥٢,٥٤	٥٧,٣٩	صافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار
١,٣٥٢	١,٠٩٩	١٢,٧١٠	إيرادات أخرى - بالصافي
٩١	٩٧٠	٧٤٧	مخصص الغوائد الغير مدفوعة
(٥٥٤)	-	-	ربح من بيع الاستثمار
(٤٨)	(٦١)	(٣٠)	التامين وغيرها من البنود غير النظامية
<b>٥٤,٤٤٠</b>	<b>٦٣,٠٦٢</b>	<b>٧٠,٤٦٦</b>	<b>صافي إيرادات التشغيل</b>
		٦٢,٦٥٦	متوسط الإيرادات
		٩,٣٩٨	مجمل الإيرادات بالضرب في ألفا (٪١٥)
		١١٧,٤٨٠	<b>مخاطر التشغيل بناءً على نهج المؤشر الأساسي</b>

تبلغ تكلفة رأس المال لمخاطر التشغيل بموجب نهج المؤشر الأساسي وفقاً لبازل ٢ مبلغ ٨,٥٧٢ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

تبلغ الأصول المرجحة بالمخاطر لمخاطر التشغيل وفقاً لاتفاقية بازل ٢ مبلغ ١٠٧,١٥٠ مليون ريال عماني.

## ٩- سياسة التعويضات

تماشياً مع توجيهات للبنك المركزي العماني حول الإفصاح عن المكافآت كأحد مكونات المحور ٣، 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. لدى البنك لجنة للتشريعات والمكافآت تعين من قبل مجلس الإدارة ويتمثل هدفها الأساسي في نصح رئيس مجلس إدارة البنك بشأن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وتعيين ومكافأة موظفي الإدارة العليا.

تستند جوائز الأداء المالي إلى تحقيق كلاً من الأهداف المالية وغير المالية. ويهدف نظام إدارة الأداء إلى تحقيق خطط أعمال البنك وأهدافه من خلال الأداء المستمر والمركز للموظفين، والهدف من عملية مراجعة الأداء هو تقييم أداء الموظف / الموظفة مقابل مؤشرات الأداء الرئيسية والأهداف 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 والعائدات المستدامة والطبيعة الدورية لبعض الأعمال. ويلتزم البنك بممارسات التعويضات المسؤولة التي توازن المكافأة على أساس الأداء وتعزيز السلوكيات والأفعال القائمة على المبادئ. ويهدف التعويض إلى المساهمة في تحقيق أهداف البنك وتشجيع المخاطر المدروسة والامتثال للقوانين والمبادئ التوجيهية واللوائح المعمول بها.

تشتمل الإدارة العليا على ٧ أعضاء (٢٠١٨: ٧ أعضاء) من لجنة الإدارة.

يستعرض الجدول التالي تفاصيل تعويضات الإدارة العليا:

٢٠١٨	٢٠١٩	
<b>ألف ريال عماني</b>	<b>ألف ريال عماني</b>	
٨٣٤	١,٠٦٨	المرتبات والعلاوات
٢٤	٣٩	مكافأة نهاية الخدمة
٨٥٨	١,١٠٧	الإجمالي

## ١٠- الشركات التابعة والاستثمارات الهامة

لا يمتلك البنك أية شركات تابعة أو استثمارات هامة أخرى في الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

## ١١- إفصاحات رأس المال وفقاً لاتفاقية بازل

تم إعداد إفصاحات رأس المال المبينة أدناه وفقاً لمتطلبات تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤ "رأس المال النظامي ومتطلبات الإفصاح عن هيكل رأس المال بموجب بازل ٣" الصادر في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣.

## ١١-١ نهج الخطوات الثلاثة للتسوية

تم إعداد الإفصاحات المبينة أدناه باستخدام نهج الخطوات الثلاثة للتسوية كما هو معرف في التوجيهات حول متطلبات الإفصاح عن هيكل رأس المال (CPR) الصادرة مع تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤.

## إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ١١- إفصاحات رأس المال وفقاً لإتفاقية بازل

## ١١-٢ نموذج الإفصاح

## نموذج الإفصاح العام لبازل ٣

ألف ريال عماني	رأس المال العادي الفئة ١: الأدوات والاحتياطيات
١٦٤,٩٦٦	١ رأس المال العادي المؤهل المصدر مباشرة زائداً فائض / علاوة الأسهم ذات الصلة
٣١,٨٩٢	٢ أرباح محتجزة
٤٥,٦٣٢	٣ الدخل الشامل الآخر المتراكم (واحتياطيات أخرى)
-	٤ رأس المال المصدر مباشرة الخاضع للاستبعاد التدريجي من رأس المال العادي الفئة ١ (ينطبق على الشركات غير المساهمة فقط)
-	٥ رأس المال العادي المصدر من قبل شركات تابعة والمحفوظ به من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة رأس المال العادي الفئة ١)
	<b>رأس المال العادي الفئة ١ قبل التعديلات النظامية</b>
٢٤٢,٤٩٠	<b>رأس المال العادي الفئة ١: التعديلات النظامية</b>
(٨,٦٦٩)	٧ تعديلات التقييم الحذر
-	٨ الشهرة (صافية من التزام الضريبة ذي الصلة)
-	٩ أصول غير ملموسة أخرى غير حقوق خدمة الرهن (صافية من التزام الضريبة المتعلق بها)
-	١٠ أصول ضريبة مؤجلة معتمدة على الربحية المستقبلية باستثناء تلك الناشئة من الفروق المؤقتة (صافية من التزام الضريبة ذي الصلة)
-	١١ احتياطي تغطية التدفقات النقدية
-	١٢ عجز المخصصات للخسائر المتوقعة
-	١٣ أرباح التوريق من البيع (كما هو موضح في الفقرة ١٤-٩ من التعميم رقم ١ للبنك المركزي العماني)
-	١٤ أرباح وخسائر نظراً للتغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة على الالتزامات المقيمة بالقيمة العادلة
-	١٥ صافي أصول منافع صندوق التقاعد المحددة
-	١٦ استثمارات في أسهمه الخاصة (إن لم تحتسب مسبقاً بصافي رأس المال المدفوع بالميزانية العمومية المبلغ عنها)
-	١٧ الحيازة المتقاطعة التبادلية في الأسهم العادية
-	١٨ استثمارات في رأس مال الكيانات البنكية والتمويلية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي، صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة، عندما لا يمتلك البنك أكثر من رأس المال المصدر (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
-	١٩ استثمارات جوهريّة في الأسهم العادية للمؤسسات البنكية والمالية والتأمين والتكافل خارج نطاق التجميع النظامي، بصافي الوضع قصير الأجل المستحق (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
-	٢٠ حقوق خدمة الرهن (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
-	٢١ أصول ضريبة مؤجلة ناشئة عن تغيرات مؤقتة (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪، صافياً من التزام الضريبة المتعلق به)
-	٢٢ مبلغ يتجاوز عتبة ١٥٪
-	٢٣ منها: استثمارات جوهريّة في الأسهم العادية للمؤسسات المالية
-	٢٤ منها: حقوق خدمة الرهن
-	٢٥ منها: أصول ضريبة مؤجلة ناشئة عن فروق مؤقتة
-	٢٦ تعديلات نظامية وطنية محددة
-	٢٧ تعديلات نظامية مطبقة على رأس المال العادي الفئة ١ نظراً لعدم كفاية رأس المال الإضافي الفئة ١ والفئة ٢ لتغطية الاقتطاعات
(٨,٦٦٩)	<b>اجمالي التعديلات النظامية على رأس المال العادي الفئة ١</b>
٢٣٣,٨٢١	<b>رأس المال العادي الفئة ١</b>

## إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

## ١١-٢ نموذج الإفصاح

## نموذج الإفصاح العام لبازل ٣

رأس المال الإضافي الفئة ١: الأدوات	
١٢٤,٠٠٠	٣٠ أدوات رأس المال الإضافي الفئة ١ المؤهلة المصدرة مباشرة زائداً فائض الأسهم المتعلق بها (٣٢+٣١)
١٢٤,٠٠٠	٣١ منها: مصنف كحقوق مساهمين وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة
	٣٢ منها: مصنف كالتزامات وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة
	٣٣ أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من رأس المال الإضافي الفئة ١
	٣٤ أدوات رأس المال الإضافي الفئة ١ (وأدوات رأس المال العادي الفئة ١ غير المدرجة في الصف رقم ٥) المصدرة من قبل شركات تابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة رأس المال الإضافي الفئة ١)
	٣٥ منها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي
١٢٤,٠٠٠	٣٦ رأس المال الإضافي الفئة ١ قبل التعديلات النظامية
رأس المال الإضافي الفئة ١: التعديلات النظامية	
	٣٧ استثمارات في أدوات رأس المال الإضافي الفئة ١ الخاصة
-	٣٨ الحيازة المتقاطعة التبادلية في أدوات رأس المال الإضافي الفئة ١
-	٣٩ استثمارات في رأس مال الكيانات البنكية والمالية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي، صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة، عندما لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال العادي المصدر للكيان (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
-	٤٠ استثمارات جوهريّة في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين خارج نطاق التجميع النظامي (صافية من المراكز المؤهلة القصيرة)
-	٤١ تعديلات نظامية وطنية محددة
-	منها: (أدخل اسم التعديل)
-	منها: .....
-	٤٢ تعديلات نظامية مطبقة على رأس المال الإضافي الفئة ١ نظراً لعدم كفاية الفئة ٢ لتغطية الاقتطاعات
-	٤٣ إجمالي التعديلات النظامية على رأس المال الإضافي الفئة ١
١٢٤,٠٠٠	٤٤ رأس المال الإضافي الفئة ١
٣٥٧,٨٢١	٤٥ رأس المال الفئة ١ (الفئة ١ = رأس المال العادي الفئة ١ + رأس المال الإضافي الفئة ١)
رأس المال الفئة ٢: الأدوات والمخصصات	
	٤٦ أدوات رأس المال الفئة ٢ المصدرة مباشرة المؤهلة زائداً فائض الأسهم ذي الصلة
٣,٠٠٠	٤٧ أدوات رأسمالية مصدرة مباشرة خاضعة للاستبعاد التدريجي من الفئة ٢
١٦,٨١٣	٤٨ أدوات الفئة ٢ (وأدوات رأس المال العادي الفئة ١ ورأس المال الإضافي الفئة ١ غير المدرجة في الصف رقم ٥ أو رقم ٣٤) المصدرة من قبل شركات تابعة والمحتفظ بها من قبل أطراف أخرى (مبلغ مسموح به في مجموعة الفئة ٢)
١٩,٨١٣	٤٩ منها: أدوات مصدرة من قبل شركات تابعة خاضعة للاستبعاد التدريجي
	٥٠ مخصصات
رأس المال الفئة ٢ قبل التعديلات النظامية	
رأس المال الفئة ٢: التعديلات النظامية	
-	٥٢ استثمارات في أدوات الفئة ٢ الخاصة
-	٥٣ الحيازة المتقاطعة التبادلية في أدوات الفئة ٢
-	٥٤ استثمارات في رأس مال الكيانات البنكية والمالية والتأمينية والتكافلية التي تقع خارج نطاق التجميع التنظيمي، صافية من المراكز قصيرة الأجل المستحقة، عندما لا يمتلك البنك أكثر من ١٠٪ من رأس المال العادي المصدر للكيان (مبلغ أكثر من عتبة ١٠٪)
-	٥٥ استثمارات جوهريّة في رأس مال المؤسسات البنكية والمالية والتأمين خارج نطاق التجميع النظامي، صافية من المراكز المؤهلة القصيرة
-	٥٦ إجمالي التعديلات النظامية الوطنية المحددة
-	منها: استثمارات في رأس المال الفئة ٢ للبنوك والشركات المالية التابعة غير المجمعّة أو الشركات الشقيقة أو الشركات الزميلة، أو غيرها.

## إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

## ١١-٢ نموذج الإفصاح

## نموذج الإفصاح العام لبازل ٣

–	منها: العجز في رأس المال النظامي الفئة ٢ في الكيانات غير المجمعة
–	<b>إجمالي التعديلات النظامية على رأس المال الفئة ٢</b>
١٩,٨١٣	<b>رأس المال الفئة ٢</b>
٣٧٧,٦٣٤	<b>إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الفئة ١ + الفئة ٢)</b>
٢,٢٣٢,٧١٣	<b>إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر</b>
٢,٠٥٦,٨٠٠	أ) الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان
٦٨,٧٦٣	ب) الأصول المرجحة بمخاطر السوق
١٠٧,١٥٠	ج) الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل
	<b>نسب وحواجز رأس المال</b>
٪١٠,٤٧	٦١ رأس المال العادي الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٪١٦,٠٣	٦٢ الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٪١٦,٩١	٦٣ إجمالي رأس المال (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٦٤	متطلبات حاجز المؤسسة المحدد (الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال العادي الفئة ١ مضافاً حاجز حماية رأس المال مضافاً متطلبات حاجز الحماية ضد التقلبات الدورية مضافاً متطلبات حاجز الحماية ضد التقلبات الدورية المحددة للبنك)
٪٩,٥٠٠	٦٥ منها: متطلبات حاجز حماية رأس المال
٪٢,٥٠٠	٦٦ منها: متطلبات حاجز الحماية ضد التقلبات الدورية المحددة للبنك
–	٦٧ منها: متطلبات حاجز الحماية جي-أس أي بي
٪٣,٦٢	٦٨ رأس المال العادي الفئة ١ المتاحة للوفاء بالحواجز (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
	<b>الحدود الدنيا المحلية (إن كانت تختلف عن بازل ٣)</b>
٪٩,٥٠٠	٦٩ معدل الحد الأدنى الوطني لرأس المال العادي الفئة ١ (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)
٪١١,٥٠٠	٧٠ معدل الحد الأدنى الوطني للفئة ١ (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)
٪١٣,٥٠٠	٧١ معدل الحد الأدنى الوطني لإجمالي رأس المال (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)
	<b>مبالغ أقل من عتبة التخفيض (قبل المخاطر المرجحة)</b>
٨,٧٢٩	٧٢ استثمارات غير جوهريّة في رأس مال مؤسسات مالية أخرى
–	٧٣ استثمارات جوهريّة في الأسهم العادية للمؤسسات المالية
–	٧٤ حقوق خدمة الرهن (صافية من التزام الضريبة ذي الصلة)
–	٧٥ أصول ضريبة مؤجلة ناشئة من الفروق المؤقتة (صافية من التزام الضريبة ذي الصلة)
١٥,٦٤٠	٧٦ مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالتعرضات الخاضعة للمنهج المعياري (قبل تطبيق الحدود)
٢٠,٣١٠	٧٧ حدود على إضافة مخصصات في الفئة ٢ وفقاً للمنهج المعياري
–	٧٨ مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالتعرضات الخاضعة لمنهج مبني على التصنيف الداخلي (قبل تطبيق الحدود)
–	٧٩ حدود على إضافة مخصصات في الفئة ٢ وفقاً لمنهج مبني على التصنيف الداخلي
	<b>أدوات رأسمالية خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي (ينطبق فقط للفترة بين ١ يناير ٢٠١٨ و ١ يناير ٢٠٢٢)</b>
–	٨٠ الحد الحالي على أدوات رأس المال العادي الفئة ١ الخاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي
–	٨١ مبالغ مستثناة من رأس المال العادي الفئة ١ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)
–	٨٢ حد حالي على أدوات الفئة الإضافية الخاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي
–	٨٣ مبالغ مستثناة من الفئة الإضافية نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)
–	٨٤ حد حالي على أدوات الفئة ٢ خاضعة لترتيبات الاستبعاد التدريجي
–	٨٥ مبالغ مستثناة من الفئة ٢ نظراً للحد (زيادة على الحد بعد الاسترداد والاستحقاق)

## إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

## ١١-٢ السمات الرئيسية لرأس المال النظامي

الخطوة الأولى: الميزانية العمومية بموجب نطاق التجميع النظامي

الجدول أ٢ - الميزانية العمومية في إطار النطاق التنظيمي للتوحيد (ألف ريال عماني)

في إطار النطاق التنظيمي للتوحيد	القوائم المالية المنشورة	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
		<b>الأصول</b>
١٠٨,٤٩٢	١٠٨,٤٩٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
-	-	شهادات إيداع
٥٠,٢٧٦	٥٠,٢٧٦	مستحق من البنوك
٢,٠٥٤,٩٨٦	٢,٠٥٤,٩٨٦	قروض وسلف
٢٥٨,١٤٨	٢٥٨,١٤٨	استثمارات في أوراق مالية
-	-	قروض وسلف للبنوك
٢١,١٩٤	٢١,١٩٤	ممتلكات ومعدات
-	-	أصول الضريبة المؤجلة
٢٥,٤٣١	٢٥,٤٣١	أصول أخرى
<b>٢,٥١٨,٥٢٧</b>	<b>٢,٥١٨,٥٢٧</b>	<b>إجمالي الأصول</b>
		<b>الالتزامات</b>
١٩٧,٧٠٥	١٩٧,٧٠٥	مستحق إلى البنوك
١,٧١١,٧٢٦	١,٧١١,٧٢٦	ودائع العملاء
١٢٧,٠٥٠	١٢٧,٠٥٠	اقتراضات
١٢١	١٢١	التزامات الضريبة المؤجلة
٧٥,٧٣٠	٧٥,٧٣٠	التزامات أخرى
١٧,٠٠٠	١٧,٠٠٠	سندات ثانوية
<b>٢,١٢٩,٣٣٢</b>	<b>٢,١٢٩,٣٣٢</b>	<b>إجمالي الالتزامات</b>
		<b>حقوق الملكية للمساهمين</b>
١٥٧,١١٠	١٥٧,١١٠	رأس المال المدفوع
-	-	علاوة إصدار الأسهم
٣١,٦٣١	٣١,٦٣١	احتياطي قانوني
٩,٣٣٤	٩,٣٣٤	احتياطي خسائر القروض العامة
٥٥,٤٥٩	٥٥,٤٥٩	احتياطي إنخفاض القيمة
١,٨٩٣	١,٨٩٣	أرباح محتجزة
١,٨٩٣	١,٨٩٣	احتياطي خاص
(٤,٢٣٣)	(٤,٢٣٣)	تغيرات متراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات
١٤,٠٠٠	١٤,٠٠٠	احتياطي الدين الثانوي
<b>٢٦٥,١٩٥</b>	<b>٢٦٥,١٩٥</b>	<b>إجمالي حقوق الملكية للمساهمين</b>
١٢٤,٠٠٠	١٢٤,٠٠٠	سندات ثانوية دائمة من الفئة الأولى
<b>٣٨٩,١٩٥</b>	<b>٣٨٩,١٩٥</b>	<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>٢,٥١٨,٥٢٧</b>	<b>٢,٥١٨,٥٢٧</b>	<b>إجمالي الالتزامات وأموال المساهمين</b>

## إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

## II-٢ السمات الرئيسية لرأس المال النظامي

الخطوة الثانية: توسع الميزانية العمومية بموجب نطاق التجميع النظامي

الجدول ٢ب - توسع الميزانية العمومية بموجب نطاق التجميع النظامي (ريال عماني بالآلاف)

المرجع	بموجب نطاق التجميع النظامي	القوائم المالية لسنة ٢٠١٩	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
			<b>الأصول</b>
	١٠٨,٤٩٢	١٠٨,٤٩٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
	٥٠,٢٧٦	٥٠,٢٧٦	الأرصدة المتاحة لدى البنوك والأموال المتاحة قيد الطلب والإشعارات القصيرة
	٥٠,٢٧٩		الأرصدة المتاحة لدى البنوك والأموال المتاحة قيد الطلب والإشعارات القصيرة والتي منها:
	٣	-	- مخصص الانخفاض في القيمة للمرحلة الأولى / الثانية، منه
أ	٣	-	- المبلغ المؤهل للفئة ٢
	٢٥٨,١٤٨	٢٥٨,١٤٨	استثمارات، منها:
	٢٥٧,٦٧٨	-	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
	٤٧٠	-	القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
	-	-	- مخصص الانخفاض في القيمة للمرحلة الأولى / الثانية، منه
أ	-	-	- المبلغ المؤهل للفئة ٢
	٢,٠٥٤,٩٨٦	٢,٠٥٤,٩٨٦	قروض وسلف - بالصافي، منها:
	-	-	- قروض وسلف لبنوك محلية
	١,٦٤٧,٨٧٦	-	- قروض وسلف لعملاء محليين
	١٥,٩١٠	-	- قروض وسلف لعملاء غير مقيمين لعمليات خارجية
	٩٢,٩٩١	-	- قروض وسلف لمؤسسات صغيرة ومتوسطة
	٣٣٩,٧٣٨	-	- تمويل من نافذة الصيرفة الإسلامية
	(٤١,٥٢٩)	-	- مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة، منه:
	(٢٠,٨١٤)	-	- مخصص الانخفاض في القيمة والفوائد المجنبة والربح للمرحلة الثالثة
	(٢٠,٧١٥)	-	- مخصص الانخفاض في القيمة للمرحلة الأولى / الثانية، منه
أ	١٤,٨٧٦	-	- المبلغ المؤهل للفئة ٢
	٥,٨٤٠	-	- المبلغ غير المؤهل للفئة ٢
	٢١,١٩٤	٢١,١٩٤	أصول ثابتة
ح	٣,٣٤٠		أصول غير ملموسة (تعديل رأس المال العادي الفئة ١)
	١٧,٨٥٤		- أصول ثابتة أخرى
	٢٥,٤٣١	٢٥,٤٣١	أصول أخرى
	٢٥,٤٤٢		أصول أخرى، منها
	(١١)		- مخصص الانخفاض في القيمة للمرحلة الأولى / الثانية، منه
أ	٧		- المبلغ المؤهل للفئة ٢
	٤		- المبلغ غير المؤهل للفئة ٢
	٢,٥١٨,٥٢٧	٢,٥١٨,٥٢٧	<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>رأس المال والالتزامات</b>
	١٥٧,١١٠	١٥٧,١١٠	رأس المال المدفوع، منه:
ب	١٥٧,١١٠		- المبلغ المؤهل لرأس المال العادي الفئة ١
	٢٣٢,٠٨٥	٢٣٢,٠٨٥	الاحتياطيات والفائض، منها

## إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

## ٢-١١ السمات الرئيسية لرأس المال النظامي

الخطوة الثانية: توسع الميزانية العمومية بموجب نطاق التجميع النظامي

الجدول ٢ب - توسع الميزانية العمومية بموجب نطاق التجميع النظامي (ريال عماني بالآلاف)

ج	٣١,٦٣٢	٣١,٦٣٢	- المبلغ المؤهل لرأس المال العادي الفئة ١ (احتياطي قانوني)
د	١٤,٠٠٠	١٤,٠٠٠	- المبلغ المؤهل لرأس المال العادي الفئة ١ (احتياطي الدين الثانوي)
هـ	٣١,٨٩٢	٥٥,٤٥٩	- المبلغ المؤهل لرأس المال العادي الفئة ١ (أرباح محتجزة)
	١٥,٧١١		- توزيعات الأرباح النقدية المقترحة (المستبعدة من الأرباح المحتجزة)
و	٧,٨٥٦		- توزيعات الأسهم المقترحة (المستبعدة من الأرباح المحتجزة)
	١,٨٩٣	١,٨٩٣	- المبلغ غير المؤهل لرأس المال العادي الفئة ١ (احتياطي خاص)
	١٢٤,٠٠٠	١٢٤,٠٠٠	- المبلغ المؤهل لرأس المال الإضافي الفئة ١
	٩,٣٣٤	٩,٣٣٤	- المبلغ غير المؤهل للفئة ٢ (احتياطي الانخفاض في القيمة)
ز	١,١٧٣	(٤,٢٣٣)	- المبلغ المؤهل للفئة ٢ (أرباح استثمارات القيمة العادلة)
ح	(٥,٣٢٩)		خسارة استثمارات القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تعديل رأس المال العادي الفئة ١)
	(٧٧)	-	- ربح القيمة العادلة غير المستخدم على استثمارات القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	<b>٣٨٩,١٩٥</b>	<b>٣٨٩,١٩٥</b>	<b>إجمالي رأس المال</b>

المرجع	بموجب نطاق التجميع النظامي	القوائم المالية لسنة ٢٠١٩	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	١٩٧,٧٠٥	١٩٧,٧٠٥	ودائع من البنوك
	١,٧١١,٧٢٦	١,٧١١,٧٢٦	ودائع العملاء، منها
	١,٥٠٤,٥١٣	-	- ودائع للعملاء
	٢٠٧,٢١٣	-	- ودائع نافذة الصيرفة الإسلامية
	١٢٧,٠٥٠	١٢٧,٠٥٠	اقتراضات، منها:
	١٢٧,٠٥٠	١٢٧,٠٥٠	- من البنوك
	١٧,٠٠٠	١٧,٠٠٠	اقتراضات في شكل سندات وسندات دين وصكوك، منها
	٣,٠٠٠		- المبلغ المؤهل للفئة ٢
	١٤,٠٠٠		- المبلغ غير المؤهل للفئة ٢
	٧٥,٨٥١	٧٥,٨٥١	التزامات أخرى ومخصصات
	٧٤,٧٥٥		التزامات أخرى ومخصصات، منها
	-		- مخصص المرحلة الثالثة
	١,٠٩٦		مخصص الانخفاض في القيمة للمرحلة الأولى / الثانية، منه
	٧٥٤		- المبلغ المؤهل للفئة ٢
	٣٤٢		- المبلغ غير المؤهل للفئة ٢
	<b>٢,٥١٨,٥٢٧</b>	<b>٢,٥١٨,٥٢٧</b>	<b>إجمالي رأس المال والالتزامات</b>

## إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

## ١١-٢ السمات الرئيسية لرأس المال النظامي

الخطوة الثالثة: التسوية التدريجية لرأس المال النظامي:

## رأس المال العادي الفئة ١: الأدوات والاحتياطيات (ألف ريال عماني)

المصدر بناء على الأرقام / الحروف المرجعية في الميزانية العمومية وفقاً للنطاق النظامي للتجميع من الخطوة الثانية	مكونات رأس المال النظامي المقرر من البنك		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
			رأس المال العادي المؤهل المصدر مباشرة (وما يعادله للشركات غير المساهمة) زائداً فائض الأسهم ذي الصلة
أ	١٦٤,٩٦٦		١
ب	٣١,٨٩٢		٢
ج+د	٤٥,٦٣٢		٣
هـ	٢٤٢,٤٩٠		٤
	(٨,٦٦٩)		٥
	-		٦
	(٨,٦٦٩)		٧
	٢٣٣,٨٢١		٨
			٩
	١٢٤,٠٠٠		٩
	٣٥٧,٨٢١		٩
			٩
	٣,٠٠٠		٩
	١٥,٦٤٠		١٠
ز	١,١٧٣		١١
	١٩,٨١٣		١١
	-		١١
	١٩,٨١٣		١١
	٣٧٧,٦٣٤		١١

\* اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بنسبة ١٠٪ وتوزيعات أسهم بنسبة ٥٪، والتي تم تعديلها في رأس مال البنك.

## إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

## ١١-٢ السمات الرئيسية لرأس المال النظامي

يفصح الجدول أدناه عن السمات الرئيسية لجميع رأس المال النظامي الصادر عن البنك:

١	البنك الأهلي ش.م.ع.	رأس المال العادي	الدين الثانوي (بازل ٣)	سندات ثانوية (الإضافية) الفئة ١	سندات ثانوية (الإضافية) الفئة ١	سندات ثانوية (الإضافية) الفئة ١
٢	محدد خاص (مثل لجنة الإجراءات الموحدة لتعريف الأوراق المالية ورقم تعريف الأوراق المالية الدولية أو محدد بلومبيرج للإيداع الخاص)	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٣	قانون/ قوانين المعالجة التنظيمية للأدوات المالية.	قوانين سلطنة عمان في شكل مراسيم ملكية وقرارات وزارية ولوائح الهيئة العامة لسوق المال ولوائح البنك المركزي العماني	قوانين سلطنة عمان في شكل مراسيم ملكية وقرارات وزارية ولوائح الهيئة العامة لسوق المال ولوائح البنك المركزي العماني	قوانين سلطنة عمان في شكل مراسيم ملكية وقرارات وزارية ولوائح الهيئة العامة لسوق المال ولوائح البنك المركزي العماني	قوانين سلطنة عمان في شكل مراسيم ملكية وقرارات وزارية ولوائح الهيئة العامة لسوق المال ولوائح البنك المركزي العماني	قوانين سلطنة عمان في شكل مراسيم ملكية وقرارات وزارية ولوائح الهيئة العامة لسوق المال ولوائح البنك المركزي العماني
٤	قواعد بازل ٣ الانتقالية	رأس المال العادي الفئة ١	الفئة ٢	الفئة ١ الإضافية	الفئة ١ الإضافية	الفئة ١ الإضافية
٥	بعد قواعد بازل ٣ الانتقالية	رأس المال العادي الفئة ١	مؤهل	مؤهل	مؤهل	مؤهل
٦	مؤهل بشكل فردي/ جماعي/ جماعي وفردي	فردي	فردي	فردي	فردي	فردي
٧	نوع الأداة (يجب تحديد الأنواع من قبل كل سلطة مختصة)	رأس المال العادي	إيداعات خاصة للدين الثانوي	إصدار حقوق السندات الثانوية الدائمة	إصدار حقوق السندات الثانوية الدائمة	إصدار حقوق السندات الثانوية الدائمة
٨	مبلغ مدرج في رأس المال النظامي (العملة بالمليون كما في آخر تاريخ تقرير)	١٥٧,١٠ مليون ريال عماني	١٤ مليون ريال عماني	٥٠ مليون ريال عماني	٥٤ مليون ريال عماني	٢٠ مليون ريال عماني
٩	القيمة الاسمية للأداة	١٥٧,١٠ مليون ريال عماني	١٧ مليون ريال عماني	٥٠ مليون ريال عماني	٥٤ مليون ريال عماني	٢٠ مليون ريال عماني
١٠	التصنيف المحاسبي	حقوق الملكية للمساهمين	التكلفة المهلكة للالتزام	حقوق المساهمين	حقوق المساهمين	حقوق المساهمين
١١	تاريخ الإصدار الأصلي	بدأ البنك نشاطه في ١٩٩٧	* راجع الجدول أدناه	١١ أكتوبر ٢٠١٧	١٧ ديسمبر ٢٠١٨	١٣ يونيو ٢٠١٩
١٢	دائم أو مؤرخ	دائم	مؤرخ	دائم	دائم	دائم
١٣	تاريخ الاستحقاق الأصلي	دون استحقاق	** راجع الجدول أدناه	دون استحقاق	دون استحقاق	دون استحقاق
١٤	طلب المصدر خاضع لموافقة رقابية مسبقة	لا	لا	نعم	نعم	نعم
١٥	تاريخ الطلب الاختياري وتواريخ الطلب الطارئة ومبلغ الاسترداد	لا ينطبق	لا ينطبق	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.	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.
١٦	تواريخ الطلب اللاحقة، إذا كان ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق			
١٧	كوبونات/ توزيعات نقدية	متغيرة	ثابتة	ثابتة	ثابتة	ثابتة
١٨	توزيعات أرباح/ كوبونات ثابتة أو متغيرة	لا ينطبق	٧٤٪ - ٥٪	٧٥٪	٧٥٪	٧٥٪
١٩	معدل الكوبون والمؤشر ذو الصلة	لا ينطبق	لا	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٢٠	وجود مانع لتوزيعات الأرباح	لا ينطبق	لا	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٢١	تقديرية بالكامل أو تقديرية جزئياً أو إلزامية	تقديرية بالكامل	إلزامية	تقديرية بالكامل	تقديرية بالكامل	تقديرية بالكامل
٢٢	وجود زيادة أو حافز آخر للاسترداد	لا	لا	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق

## إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٢	غير تراكمي أو تراكمي	غير تراكمي	غير تراكمي	غير تراكمي	غير تراكمي	غير تراكمي
٢٣	قابل للتحويل أو غير قابل للتحويل	غير قابل للتحويل	غير قابل للتحويل	قابل للتحويل	غير قابل للتحويل	غير قابل للتحويل
٢٤	إذا كان قابلاً للتحويل، دافع (دوافع) التحويل	لا ينطبق	لا ينطبق	النهج القانوني	لا ينطبق	لا ينطبق
٢٥	إذا كان قابلاً للتحويل، كلياً أو جزئياً	لا ينطبق	لا ينطبق	قد تتحول كلياً أو جزئياً	لا ينطبق	لا ينطبق
٢٦	إذا كان قابلاً للتحويل، معدل التحويل	لا ينطبق	لا ينطبق	متوسط السعر *	لا ينطبق	لا ينطبق
٢٧	إذا كان قابلاً للتحويل، تحويل الزامي أو اختياري	لا ينطبق	لا ينطبق	اختياري	لا ينطبق	لا ينطبق
٢٨	إذا كان قابلاً للتحويل، حدد نوع الأداة للتحويل إليها	لا ينطبق	لا ينطبق	CET	لا ينطبق	لا ينطبق
٢٩	إذا كان قابل للتحويل، حدد مصدر الأداة التي تتحول إليها	لا ينطبق	لا ينطبق	البنك الأهلي	لا ينطبق	لا ينطبق
٣٠	خصائص الانخفاض	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
٣١	إذا انخفض، دافع (دوافع) الانخفاض	النهج القانوني	النهج القانوني	النهج القانوني	النهج القانوني	النهج القانوني
٣٢	إذا انخفض، كلياً أو جزئياً	كلياً أو جزئياً	كلياً أو جزئياً	قد ينخفض جزئياً	انخفاض كلياً	لا ينطبق
٣٣	إذا انخفض، دائماً أو مؤقتاً	دائم	دائم	دائم	دائم	لا ينطبق
٣٤	إذا انخفض مؤقتاً، استهلاك آلية الزيادة	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
٣٥	المركز في التدرج الثانوي في السبيلة (حدد نوع الأداة الأعلى مباشرة من الأداة)	تخضع لحملة الودائع والدائنين العاميين وحملة الديون / السندات / الصكوك الثانوية من الفئة ٢ للبنك	تخضع لحملة الودائع والدائنين العاميين وحملة الديون / السندات / الصكوك الثانوية من الفئة ٢ للبنك	تخضع لحملة الودائع والدائنين العاميين وحملة الديون / السندات / الصكوك الثانوية من الفئة ٢ للبنك	رأس المال العادي	لا ينطبق
٣٦	خصائص انتقالية غير ملتزمة	لا	لا	لا	لا	لا
٣٧	إذا كان نعم، حدد خصائص عدم الالتزام	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق

** تاريخ الاستحقاق الأصلي	* تاريخ الإصدار الأصلي	مبلغ مدرج في رأس المال النظامي (العملة بالمليون كما في آخر تاريخ تقرير)	القيمة الاسمية للأداة	عدد الديون الثانوية (وفقاً لبازل ٣) (ريال عماني بالآلاف)
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٨٠٠	١,٠٠٠	الدين الثانوي رقم ٢
٢ أكتوبر ٢٠٢١	١ أكتوبر ٢٠١٤	٤,٠٠٠	٥,٠٠٠	الدين الثانوي رقم ٣
١٠ نوفمبر ٢٠٢٠	١٠ نوفمبر ٢٠١٤	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	الدين الثانوي رقم ٤
٢٩ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٢,٤٠٠	٣,٠٠٠	الدين الثانوي رقم ٧
١٣ يونيو ٢٠٢٢	١٠ يونيو ٢٠١٥	١,٨٠٠	٣,٠٠٠	الدين الثانوي رقم ٨
		١٤,٠٠٠	١٧,٠٠٠	الإجمالي

## إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ١٢- إفصاح السيولة وفقاً لبازل ٣ (تابع)

تم إعداد إفصاح السيولة أدناه وفقاً لمتطلبات تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٢٧/بازل ٣ - إطار نسبة تغطية السيولة ومعياري الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة الصادر في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٤. ويستند الإفصاح على متوسط بيانات ثلاثة أشهر.

## نموذج الإفصاح العام لمعدل تغطية السيولة

(ألف ريال عماني)		
إجمالي القيمة المرجحة (المتوسط)	إجمالي القيمة غير المرجحة (المتوسط)	
		<b>الأصول السائلة عالية الجودة</b>
٢٥٥,٣٤٦	٢٥٦,٦٩٤	١ إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة
		<b>التدفقات النقدية الصادرة</b>
١٤,٣١٢	٢٩٤,٦٠٧	٢ ودائع الأفراد والودائع من عملاء المؤسسات الصغيرة، ومنها:
٤,٥٨٥	٩٦,٩٥٥	٣ ودائع مستقرة
٩,٧٢٧	١٩٧,٦٥٣	٤ ودائع أقل ثباتاً
٢٣٣,٥٤٠	٤٩١,٤٠١	٥ تمويل شركات غير مضمون، ومنه:
٢,٦٨٣	١٠,٧٣٣	٦ ودائع تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك المتعاونة
١٤٩,٧٨٦	٣٩٩,٥٩٨	٧ ودائع غير تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)
٨١,٠٧١	٨١,٠٧١	٨ دين غير مضمون
-	٧٣,١٤٤	٩ تمويل شركات مضمون
		١٠ متطلبات إضافية، ومنها
١٦٣,٩٥٤	١٦٣,٩٥٤	١١ تدفقات صادرة تتعلق بالتعرض لمخاطر المشتقات ومتطلبات الضمانات الأخرى
		١٢ تدفقات صادرة تتعلق بخسارة التمويل من منتجات الدين
٦,٩٨٠	٦,٩٧٨	١٣ تسهيلات ائتمانية وتسهيلات السيولة
		١٤ التزامات تمويل تعاقدية أخرى
٥,٠٠١	١٠,٠١٦	١٥ التزامات تمويل محتملة أخرى
٤٢٣,٧٨٦	١,١٩٢,٩٢١	١٦ إجمالي التدفقات النقدية الصادرة
		<b>التدفقات النقدية الواردة</b>
		١٧ إقراض مضمون (مثل إعادة شراء معكوس)
١١٢,٣٠٤	١٩٠,٠٩٥	١٨ تدفقات نقدية واردة من مخاطر منتظمة السداد بالكامل
١٦٣,٩٥٤	١٨٧,٢٢٩	١٩ تدفقات نقدية واردة أخرى
٢٧٦,٢٥٨	٣٧٧,٣٢٤	٢٠ إجمالي التدفقات النقدية الواردة
٢٥٥,٣٤٦		٢١ إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة
١٤٧,٥٢٨		٢٢ إجمالي صافي التدفقات النقدية الصادرة
٪١٧٣,٠٨		٢٣ نسبة تغطية السيولة (%)

## إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ١٢- إفصاح السيولة وفقاً لبازل ٣ (تابع)

## نموذج الإفصاح العام لنسبة الرفع المالي

تم إعداد إفصاح نسبة الرفع المالي أدناه وفقاً لمتطلبات خطاب البنك المركزي العُماني رقم بي إس دي/٢٠١٧/بي كي يوبي/الرفع المالي/٥٦٤ - تنفيذ نسبة الرفع المالي وفقاً لبازل ٣ الصادرة بتاريخ ٢٧ أغسطس ٢٠١٧.

(جميع المبالغ ألف ريال عماني)		
الجدول ١: ملخص المقارنة بين الأصول المحاسبية ومقياس التعرض لنسبة الرفع المالي		
البند	الربع الحالي	الربع السابق
١ إجمالي الأصول المجمعة وفقاً للقوائم المالية المنشورة	٢,٥١٨,٥٢٧	٢,٥١٧,٦٩٤
٢ تعديلات للأدوات المالية المشتقة	٣,١٨٦	٣,٩٢٢
٣ تعديلات لمعاملات تمويل الأوراق المالية (مثل الشراء العكسي والإقراض المضمون المماثل)	٨٢,٤٧	١٥١,٤٣٣
٤ تعديلات للبنود خارج الميزانية العمومية (مثل التحول إلى مبالغ مكافئة للائتمان للتعرضات خارج الميزانية العمومية)	١٠٢,٠٦٥	١١٦,٣٩٩
٥ تعديلات أخرى	-	-
٦ التعرض لنسبة الرفع المالي	٢,٧٠٥,٩٢٥	٢,٧٨٩,٤٤٨

الجدول ٢: نموذج الإفصاح العام لنسبة الرفع المالي		
البند	الربع الحالي	الربع السابق
١ البنود داخل الميزانية العمومية (باستثناء المشتقات ومعاملات تمويل الأوراق المالية، ولكنها تشمل الضمانات)	٢,٥١٨,٥٢٧	٢,٥١٧,٦٩٤
٣ إجمالي التعرضات داخل الميزانية العمومية (باستثناء المشتقات ومعاملات تمويل الأوراق المالية) (مجموع البندين ١ و ٢)	٢,٥١٨,٥٢٧	٢,٥١٧,٦٩٤
التعرضات للمشتقات		
٤ تكلفة الاستبدال المرتبطة بجميع معاملات المشتقات (أي صافية من هامش التغير النقدي المؤهل)	٨٦٦	٨٧١
٥ المبالغ الإضافية عن التعرض المستقبلي المحتمل المرتبطة بجميع معاملات المشتقات	٢,٣١٩	٣,٠٥١
١١ إجمالي التعرضات للمشتقات (مجموع البنود ٤ إلى ١٠)	٣,١٨٦	٣,٩٢٢
التعرضات لمعاملات تمويل الأوراق المالية		
١٢ مجمل أصول معاملات تمويل الأوراق المالية (مع عدم إدراج المقاصة) بعد تسوية المعاملات المحاسبية للبيع	٦٩,٤٩٣	١٤٦,٤٠٩
١٤ تعرض مخاطر ائتمان الطرف المقابل لأصول معاملات تمويل الأوراق المالية	١٢,٦٥٤	٥,٠٣٤
١٦ إجمالي التعرضات لمعاملات تمويل الأوراق المالية (مجموع البنود ١٢ إلى ١٥)	٨٢,١٤٧	١٥١,٤٤٣
التعرضات الأخرى خارج الميزانية العمومية		
١٧ التعرض خارج الميزانية العمومية بإجمالي القيمة الاسمية	٢٢٤,٥٣٤	٢٣٨,٨٩٢
١٨ (تعديلات للتحويل إلى المبالغ المكافئة للائتمان)	(١٢٢,٤٦٩)	(١٢٢,٤٩٣)
١٩ البنود خارج الميزانية العمومية (مجموع البندين ١٧ و ١٨)	١٠٢,٠٦٥	١١٦,٣٩٩
رأس المال وإجمالي التعرضات		
٢٠ رأس المال الفئة ١	٣٧٣,٥٣٢	٣٥٠,٠٧٣
٢١ إجمالي التعرضات (مجموع البنود ٣ و ١١ و ١٦ و ١٩)	٢,٧٠٥,٩٢٤	٢,٧٨٩,٤٥٨
نسبة الرفع المالي		
٢٢ نسبة الرفع المالي وفقاً لبازل ٣ (%)	١٣.٨%	١٢.٥%

## إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ١٢- إفصاح السيولة وفقاً لبازل ٣ (تابع)

## نموذج الإفصاح العام لنسبة صافي التمويل الثابت

تم إعداد إفصاح نسبة صافي التمويل الثابت أدناه وفقاً لمتطلبات تعميم البنك المركزي العُماني رقم ١١٤٧ الصادر بتاريخ ٢٦ أكتوبر ٢٠١٦.

إفصاح نسبة صافي التمويل الثابت موضح أدناه بناءً على المراكز كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. حافظ البنك على نسبة صافي تمويل ثابت يتراوح بين ٧١.١٪-٧١.٥٪ خلال السنة.

الرقم المتسلسل	البند	بدون استحقاق	> ٦ أشهر	٦ أشهر إلى < سنة واحدة	= سنة واحدة	القيمة المرجحة
<b>عنصر التمويل الثابت المتاح</b>						
١	رأس المال	٤٠٢,١٤	-	-	-	٤٠٢,١٤
٢	رأس المال النظامي	٤٠٢,١٤	-	-	-	٤٠٢,١٤
٣	أدوات رأس المال الأخرى	-	-	-	-	-
٤	ودائع الأفراد والودائع من عملاء المؤسسات الصغيرة	٢٢٣,٢٨١	١٨,٣٦٤	٣١,٣٧٢	٦٢,٢٤٩	٣٠٩,٧٧٩
٥	ودائع مستقرة	٥٣,٦٣٨	٢٥٣	٣٩٨	٤٣٥	٥٢,٠٠٨
٦	ودائع أقل استقراراً	١٦٩,٦٤٤	١٨,١١١	٢٩,٩٧٤	٦١,٨١٤	٢٥٧,٧٧١
٧	تمويل الشركات	٣٣٩,٣٤٣	٣١٥,٧٢٠	٣٤٢,٤٢٦	٣٩١,٩٣٣	٨٩٠,٦٧٨
٨	تشغيلية	١,٦١	-	-	-	٨٠١
٩	تمويل شركات أخرى	٣٣٧,٧٤٢	٣١٥,٧٢٠	٣٤٢,٤٢٦	٣٩١,٩٣٣	٨٨٩,٨٧٧
١٠	التزامات بأصول متقابلة متكافئة	-	-	-	-	-
١١	التزامات أخرى	-	-	-	-	-
١٢	التزام المشتقات لغرض نسبة صافي التمويل الثابت	-	-	-	-	-
١٣	جميع الالتزامات وحقوق المساهمين الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه	٢٦٥,٧٨٥	-	-	-	-
١٤	إجمالي التمويل الثابت المتاح	١,٧٢٩,٥٢٠	-	-	-	-
١٥	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة لغرض نسبة صافي التمويل الثابت	-	-	-	-	-
١٦	الودائع المحتفظ بها لدى المؤسسات المالية الأخرى لأغراض تشغيلية	٣٠,٧٣٥	-	-	-	١٦,٣٤٥
١٧	القروض المنتظمة والأوراق المالية	-	-	-	-	-
١٨	قروض منتظمة لمؤسسات مالية مضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من المستوى الأول	-	-	-	-	-
١٩	قروض منتظمة لمؤسسات مالية مضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من غير المستوى الأول وقروض منتظمة غير مضمونة لمؤسسات مالية	-	١٣٣,٩٠٢	٤,٥٩٣	-	٢٢,٣٨٢
٢٠	قروض منتظمة لعملاء من غير المؤسسات المالية وقروض للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة وقروض لصناديق سيادية وبنوك مركزية ومؤسسات القطاع العام، منها	-	-	-	-	-
٢١	بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥٪ بموجب نهج بازل ٢ الموحد لمخاطر الائتمان	٧٧,٤١٦	٢٦٣,١٥٢	٦,٥٢٣	-	٢٠٠,٥٤٦
٢٢	رهون عقارية سكنية منتظمة، منها:	-	-	-	-	-
٢٣	بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥٪ بموجب منهج بازل ٢ الموحد لمخاطر الائتمان	-	-	-	-	-
		-	-	-	١٧٥,٤١٣	١١٤,٠١٩

## إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الرقم المتسلسل	البند	بدون استحقاق	> ٦ أشهر	٦ أشهر إلى < سنة واحدة	< سنة واحدة	القيمة المرجحة
٢٤	الأوراق المالية التي لم ينقضي موعد استحقاقها ولا تصنف كأصول سائلة عالية الجودة، وتشمل الأسهم المتداولة في أسواق المال	-	-	-	٤,٣١٦	٣,٦٦٩
٢٥	<b>أصول بالتزامات متقابلة متكافئة</b>	-	-	-	-	-
٢٦	<b>أصول أخرى:</b>	-	-	-	-	-
٢٧	سلع مادية متداولة، شاملة الذهب	-	-	-	-	-
٢٨	أصول مسجلة كأرباح أولية من عقود المشتقات والاشتراكات في صناديق غرف المقاصة المركزية المقابلة	-	-	-	-	-
٢٩	أصول المشتقات لغرض نسبة صافي التمويل الثابت	-	٢٩٥	٢٦١	١٦٤	٧٢٠
٣٠	التزامات المشتقات لغرض نسبة صافي التمويل الثابت قبل خصم هامش الفرق المسجل	-	-	-	-	-
٣١	جميع الأصول الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه	-	-	-	٨٦,١٨٩	٨٦,١٨٩
٣٢	<b>البند خارج الميزانية العمومية</b>	-	١٩٣,٠٥٤	٣١,١٤١	٦٥,٢٥٧	١٤,٤٧٣
٣٣	<b>إجمالي التمويل الثابت المطلوب</b>	-	-	-	-	١,٦٠٤,٣٦٦
٣٤	<b>نسبة صافي التمويل الثابت</b>	-	-	-	-	٪١٠٨

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

تم إعداد تقارير بازل ٢ المحور ٣ وفقاً لمتطلبات إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ كما هو مبين في تعميمي البنك المركزي العماني رقم ب م ١٠٠٩ و رقم ب م ١٠٢٧.

وتم إعداد إفصاحات رأس المال والسيولة الخاصة ببازل ٣ وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤ رأس المال النظامي ومتطلبات الإفصاح عن هيكل رأس المال بموجب بازل ٣ الصادر في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣، وتعميم البنك المركزي العماني الصادر في ٢٠ مارس ٢٠١٨، والتعميم رقم ب م ١١٢٧ بازل ٣ - إطار نسبة تغطية السيولة ومعياري إفصاح نسبة تغطية السيولة\* الصادر في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٤، على التوالي. تم إعداد إفصاحات نسبة صافي التمويل الثابت وفقاً لمراجع تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤٧ الصادر بتاريخ ٢٦ أكتوبر ٢٠١٦. أما إفصاحات البنك حول الرفع المالي، فأعدت وفقاً لتعميم البنك المركزي حول نسبة الرفع المالي الصادر في ٢٧ أغسطس ٢٠١٧ وتعميم البنك المركزي رقم ب م ١١٥٧ حول تطبيق معيار نسبة الرفع المالي في بازل ٣ الصادر بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٨.

عن البنك الأهلي ش.م.ع.ع.



حمدان بن علي بن ناصر الهنائي

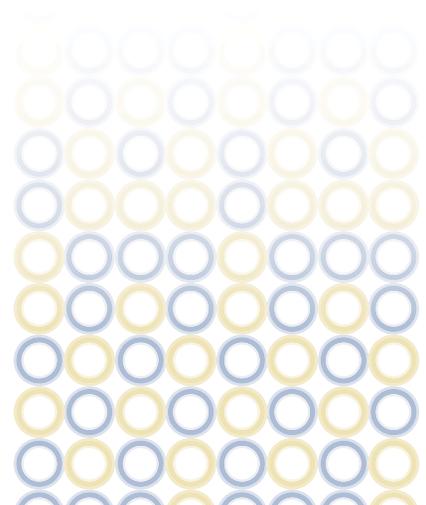
رئيس مجلس الإدارة

التاريخ: ٢٣ يناير ٢٠٢٠



# البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩



## تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى المساهمين في البنك الأهلي ش.م.ع.ع تقرير حول مراجعة القوائم المالية

### الرأي

في رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة جوانبها الجوهرية، عن المركز المالي للبنك الأهلي ش.م.ع.ع («البنك») كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

### نطاق المراجعة

تتكون القوائم المالية للبنك مما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.
- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية والتي تشمل ملخصاً للسياسات المحاسبية الجوهرية.

### أساس الرأي

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

ونرى أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا.

### الاستقلالية

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

### منهجنا في المراجعة

#### نظرة عامة

- الخسائر الائتمانية المتوقعة من الغروض والسلف والتمويل للعملاء

أمر المراجعة الرئيسي

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

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

## تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى المساهمين في البنك الأهلي ش.م.ع. (تابع)

### منهجنا في المراجعة (تابع)

#### أمور المراجعة الرئيسية

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

#### كيف قمنا بمعالجة أمر المراجعة الرئيسي

قيمنا وفحصنا تصميم الضوابط الرقابية ومدى فعاليتها التشغيلية على عمليات الائتمان مثل إنشاء القرض، والرقابة المستمرة، ومخصصات القروض والسلف.

قمنا بتنفيذ الإجراءات الموضوعية التالية:

- قراءة سياسة تكوين مخصصات انخفاض القيمة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومقارنتها مع متطلبات هذا المعيار.
- الحصول على فهم واختبار مدى اكتمال ودقة قواعد البيانات السابقة والحالية المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- الحصول على فهم لمجموعات الأصول المالية المتشابهة في المحافظ وفحصها وذلك لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- فحص عينة من القروض لتحديد مدى ملاءمة وتطبيق معايير التصنيف في المراحل.
- الحصول على فهم للمنهج المستخدم في تحديد وحساب مخصص انخفاض القيمة الفردي للتعرضات ضمن المرحلة الثالثة وفحص عينة من التعرضات الائتمانية مقابل المنهجية.
- تقييم إفصاحات القوائم المالية ذات الصلة من أجل تحديد مدى التزاماتها بمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية.
- قمنا بإشراك المتخصصين لدينا في المجالات التي تتطلب خبرة محددة (مثل نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة) بما في ذلك:
- فحص تطبيق منهج معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ من أجل حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- اختبار مدى معقولية معلومات الاقتصاد الكلي التاريخية والمعلومات التطلعية والافتراضات المستخدمة.
- تقييم مدى ملاءمة تعريف العجز وفحص تطبيق معايير العجز.
- تقييم مدى ملاءمة احتمالية العجز والخسارة الناتجة عن العجز ومعقولية مستوى التعرض الناتج عن العجز.
- تقييم مدى ملاءمة المعايير المستخدمة في تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وما ينتج عنه من تصنيف للتعرضات ضمن المراحل المختلفة بما في ذلك الحركات بين المراحل.
- فحص وتقييم مدى معقولية استخدام البنك للسليبيات وأوزان الخطر والخصم.

#### أمر المراجعة الرئيسي

#### الخسائر الائتمانية المتوقعة من القروض والسلف والتمويل للعملاء

يطبق البنك متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ «الأدوات المالية»، لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة على محافظ القروض والسلف والتمويل الخاصة به.

لقد ركزنا على هذا المجال نظراً لأن الإدارة تقوم بإجراءات معقدة وذاتية حول كل من توقيت إدراج انخفاض القيمة وتقدير حجم هذا الانخفاض، ومنها على سبيل المثال:

- إنشاء محافظ للأصول المالية المتشابهة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تشمل تقدير احتمالية العجز والخسارة الناتجة عن العجز والتعرض الناتج عن العجز.
- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- تحديد العدد والحجم النسبي للسليبيات المستقبلي لكل نوع من المنتجات/الأسواق المرتبطة بالخسارة الائتمانية الاجتهاد لتحديد موعد وقوع حدث العجز (لعملاء المرحلة الثالثة).
- تحديد متطلبات الإفصاح وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.
- إن المعلومات حول السياسة المحاسبية وإدارة مخاطر الائتمان مدرجة في الإيضاحين ٤-٣ و ٣٦-١ حول القوائم المالية، على التوالي، أما الإفصاحات المتعلقة بمخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة فهي مدرجة في الإيضاحين ٨ و ٢٨ حول القوائم المالية.

## تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى المساهمين في البنك الأهلي ش.م.ع.ع (تابع)

### منهجنا في المراجعة (تابع)

#### معلومات أخرى

أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن المعلومات الأخرى. وتتكون المعلومات الأخرى من تقرير رئيس مجلس الإدارة ومناقشات وتحليلات الإدارة والقوائم المالية للأهلي الإسلامي وتقرير حوكمة الشركات وتقرير الامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية الصادر عن هيئة الرقابة الشرعية والنتائج المستدامة بما في ذلك ملخص خمس سنوات وتقرير بازل ٢ المحور الثاني وتقرير بازل ٣ للبنك والأهلي الإسلامي (ولكن لا تشمل القوائم المالية وتقرير مراقب الحسابات حول تلك القوائم المالية)، والتي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات والتقرير السنوي للبنك والذي من المتوقع توافره لنا بعد ذلك التاريخ.

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

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

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

وعندما نقوم بقراءة التقرير السنوي للبنك، فإننا مطالبون – إذا توصلنا إلى وجود أخطاء جوهريّة فيه – بإبلاغ أعضاء مجلس الإدارة.

#### مسؤولية أعضاء مجلس الإدارة عن القوائم المالية

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

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

#### مسؤوليات مراقب الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

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

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

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

## تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى المساهمين في البنك الأهلي ش.م.ع.ع (تابع)

### مسؤوليات مراقب الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (تابع)

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

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

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

### تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

كاشف كلام

مسقط، سلطنة عُمان

٩ مارس ٢٠٢٠





## قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المنسوب لمالكي البنك											
سندات ثانوية دائمة من حقوق المساهمين ألف ريال عماني	سندات ثانوية دائمة من حقوق المساهمين ألف ريال عماني	الإجمالي ألف ريال عماني	احتياطي أرباح محتجزة ألف ريال عماني	احتياطي انخفاض القيمة ألف ريال عماني	احتياطي "خاص" ألف ريال عماني	احتياطي القيمة العادلة ألف ريال عماني	احتياطي الدين الثانوي ألف ريال عماني	احتياطي القروض العام ألف ريال عماني	احتياطي "قانوني" ألف ريال عماني	رأس المال ألف ريال عماني	إيضاح
٣٥٩,٠٠٤	١٠٤,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٤	٥٥,٤٦٩	٧,٧١٠	١,٩٢٧	(٦,٨٦١)	١٨,٦٠٠	-	٢٨,٥٣٠	١٤٩,٦٢٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
٣٥٩,٠٠٤	١٠٤,٠٠٠	٢٥٥,٠٠٤	٥٥,٤٦٩	٧,٧١٠	١,٩٢٧	(٦,٨٦١)	١٨,٦٠٠	-	٢٨,٥٣٠	١٤٩,٦٢٩	ربح السنة
٣١,٠١٥	-	٣١,٠١٥	٣١,٠١٥	-	-	-	-	-	-	-	دخل شامل آخر
٢,٦٩٢	-	٢,٦٩٢	-	-	-	٢,٦٩٢	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
٣٣,٧٠٧	-	٣٣,٧٠٧	٣١,٠١٥	-	-	(٤,٦٦٩)	-	-	-	-	معاملات ضمن حقوق المساهمين
-	-	-	(٣,١٠٢)	-	-	-	-	-	٣,١٠٢	-	١٩ المحول إلى احتياطي قانوني
-	-	-	(٣,٤٠٠)	-	-	-	٣,٤٠٠	-	-	-	١٧ المحول إلى احتياطي الدين الثانوي
-	-	-	٨,٠٠٠	-	-	-	(٨,٠٠٠)	-	-	-	١٧ المحول من احتياطي الدين الثانوي
-	-	-	(١,٦٢٤)	١,٦٢٤	-	-	-	-	-	-	٨ المحول إلى احتياطي انخفاض القيمة
-	-	-	٣٤	-	(٣٤)	-	-	-	-	-	المحول من الاحتياطي الخاص
-	-	-	٦٤	-	-	(٦٤)	-	-	-	-	ربح من بيع استثمارات أسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر فائدة مدفوعة على السندات الثانوية الدائمة من الفئة ١
(٨,٥٥٣)	-	(٨,٥٥٣)	(٨,٥٥٣)	-	-	-	-	-	-	-	٢١
(٨,٥٥٣)	-	(٨,٥٥٣)	(٨,٥٨١)	١,٦٢٤	(٣٤)	(٦٤)	(٤,٦٠٠)	-	٣,١٠٢	-	معاملات مع المالكين مدرجة مباشرة في حقوق المساهمين
(١٤,٩٦٣)	-	(١٤,٩٦٣)	(١٤,٩٦٣)	-	-	-	-	-	-	-	٢٠ توزيعات أرباح نقدية
-	-	-	(٧,٤٨١)	-	-	-	-	-	-	٧,٤٨١	١٨,٢٠٠ إصدار أسهم مجانية
(١٤,٩٦٣)	-	(١٤,٩٦٣)	(٢٢,٤٤٤)	-	-	-	-	-	-	٧,٤٨١	إجمالي المعاملات مع المالكين
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢١ متحصلات من سندات ثانوية دائمة من الفئة ١
٣٨٩,١٩٥	١٢٤,٠٠٠	٢٦٥,١٩٥	٥٥,٤٥٩	٩,٣٣٤	١,٨٩٣	(٤,٢٣٣)	١٤,٠٠٠	-	٣١,٦٣٢	١٥٧,١١٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١,٠١,٨٩٦	٣٢٢,٧٨	٦٨٨,٨١٨	١٤٤,٠٤٩	٢٤,٢٤٤	٤,٩١٧	(١٠,٩٩٥)	٣٦,٣٦٤	-	٨٢,١٦١	٤٠٨,٠٧٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (ألف دولار أمريكي)

## قائمة التغيرات في حقوق المساهمين (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إيضاح	المنسوب لمالكي البنك									
	رأس المال	احتياطي رأس المال	احتياطي الدين	احتياطي القيمة العادية	احتياطي خاص	احتياطي انخفاض القيمة	احتياطي أرباح محتجزة	سندات ثانوية دائمة من الفئة أ	إجمالي حقوق المساهمين	
	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
في ١ يناير ٢٠١٨	١٤٢,٥٠٤	٢٥,٦٥١	٦,٥٤٣	١٣,٦٠٠	(١٢٢)	٢٢٨	-	٢٥٤,٨٢٧	٥٠,٠٠٠	٣٠٤,٨٢٧
أثر التطبيق المبدئي لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	-	-	(٦,٥٤٣)	-	(١,٥٢٦)	-	١,٠٨٢	(٥,٤٦١)	-	(٥,٤٦١)
الرصيد المعاد بيانه في ١ يناير ٢٠١٨	١٤٢,٥٠٤	٢٥,٦٥١	-	١٣,٦٠٠	(١,٦٤٨)	٢٢٨	١,٠٨٢	٢٤٩,٣٦٦	٥٠,٠٠٠	٢٩٩,٣٦٦
ربح السنة	-	-	-	-	-	-	-	٢٨,٧٨٦	-	٢٨,٧٨٦
المصرفوف الشامل الآخر، بالصافي من الضريبة	-	-	-	-	(٥,١٨٧)	-	-	(٥,١٨٧)	-	(٥,١٨٧)
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	-	(٥,١٨٧)	-	-	٢٣,٥٩٩	-	٢٣,٥٩٩
معاملات ضمن حقوق المساهمين المحول إلى احتياطي قانوني	-	٢,٨٧٩	-	-	-	-	(٢,٨٧٩)	-	-	-
المحول إلى احتياطي انخفاض القيمة	-	-	-	-	-	٦,٥٩٢	(٦,٥٩٢)	-	-	-
المحول إلى الاحتياطي الخاص	-	-	-	-	-	١,٦٩٩	(١,٦٩٩)	-	-	-
ربح من بيع استثمارات أسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	(٢٦)	-	٢٦	-	-	-
شطب فني للقروض والسلف	-	-	-	-	-	٣٦	٣	٣٩	-	٣٩
فائدة مدفوعة على السندات الثانوية الدائمة من الفئة أ	-	-	-	-	-	-	(٣,٧٥٠)	(٣,٧٥٠)	-	(٣,٧٥٠)
المحول إلى احتياطي الدين الثانوي	-	-	-	٥,٠٠٠	-	-	(٥,٠٠٠)	-	-	-
	-	٢,٨٧٩	-	٥,٠٠٠	(٢٦)	١,٦٩٩	(١٩,٨٩١)	(٣,٧١١)	-	(٣,٧١١)
معاملات مع المالكين مدرجة مباشرة في حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	-	-	(١٤,٢٥٠)	-	(١٤,٢٥٠)
توزيعات أرباح نقدية	-	-	-	-	-	-	(٧,١٢٥)	-	-	-
إصدار أسهم مجانية إجمالي المعاملات مع المالكين	٧,١٢٥	-	-	-	-	-	(٢١,٣٧٥)	(١٤,٢٥٠)	-	(١٤,٢٥٠)
متحصلات من سندات ثانوية دائمة من الفئة أ	-	-	-	-	-	-	-	٥٤,٠٠٠	٥٤,٠٠٠	٥٤,٠٠٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١٤٩,٦٢٩	٢٨,٥٣٠	-	١٨,٦٠٠	(٦,٨٦١)	١,٩٢٧	٧,٧١٠	٢٥٥,٠٠٤	١٠٤,٠٠٠	٣٥٩,٠٠٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (ألف دولار أمريكي)	٣٨٨,٦٤٧	٧٤,١٠٤	-	٤٨,٣١٢	(١٧,٨٢١)	٥,٠٠٥	٢٠,٠٢٦	٦٦٢,٣٤٧	٢٧٠,١٣٠	٩٣٢,٤٧٧

الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية  
تقرير مراقب الحسابات المستقل - الصفحات ٢ - ٦.

## قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	٢٠١٩	٢٠١٨
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣٣,٧٩٣	٣٦,٢٢٩		٩٤,١٠٢	٨٧,٧٧٥
<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>				
<b>الربح قبل الضريبة</b>				
<b>تسويات لـ:</b>				
١,٣٨٣	٢,٢٧٤	١٠	٥,٩٠٧	٣,٥٩٢
٥,١٠٨	٥,٨٧١	٢٨	١٥,٢٤٩	١٣,٢٦٧
٩٦	١٠٤	١٦	٢٧٠	٢٤٩
١٢٤	(١١)	٢٦	(٢٩)	٣٢٢
(١)	٢٠	٢٦	٥٢	(٣)
٤٠,٥٠٣	٤٤,٤٨٧		١١٥,٥٥١	١٠٥,٢٠٢
١٩,٤٨٨	(٣,٢٩٥)		(٨,٥٥٨)	٥,٦١٨
(٢٤٦,٧٤٩)	(١٩٠,١٨٠)		(٤٩٣,٩٧٤)	(٦٤٠,٩٠٦)
٢,٧٤٢	(١٤,٦٩٠)		(٣٨,١٥٦)	٧,١٢٢
٢١٠,٧٩٤	٥٠,٠٨١		١٣٠,٠٨١	٥٤٧,٥١٧
٣,٦٦	٢٨,٨٦١		٧٤,٩٦٢	٧,٩٦٣
٢٩,٨٤٤	(٨٤,٧٣٦)		(٢٢٠,٠٩٤)	٧٧,٥١٦
(٤,٧٠٤)	(٣,٥٠٧)		(٩,١٠٩)	(١٢,٢١٨)
(٤١)	(٣٣)	١٦	(٨٦)	(١٠٦)
٢٥,٠٩٩	(٨٨,٢٧٦)		(٢٢٩,٢٨٩)	٦٥,١٩٢
<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>				
(٢,١٧٠)	(٥,٩٧٨)	١٠	(١٥,٥٢٧)	(٥,٦٣٦)
(٩٠٨,٨٨٧)	(٩٩٠,١٢٥)		(٢,٥٧١,٧٥٢)	(٢,٣٦٠,٧٤٥)
٩٠٧,٥٩٣	٩٥٢,٢١٩		٢,٤٧٠,٦٩٨	٢,٣٥٧,٣٨٤
(٣,٤٦٤)	(٤٤,٨٨٤)		(١١٦,٥٨١)	(٨,٩٩٧)
<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>				
-	١٣٠,١٧٥		٣٣٨,١١٧	-
(٥,٧٧٥)	(٥٥,١٠٠)		(١٤٣,١١٧)	(١٥,٠٠٠)
-	(٨,٠٠٠)		(٢٠,٧٧٩)	-
-	(٨٠٠)		(٢,٠٧٨)	-
(١٤,٢٥٠)	(١٤,٩٦٣)	٢٠	(٣٨,٨٦٥)	(٣٧,١٣)
٥٤,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢١	٥١,٩٤٨	١٤٠,٢٦٠
(٣,٧٥٠)	(٨,٥٥٣)	٢١	(٢٢,٢١٦)	(٩,٧٤٠)
٣٠,٢٢٥	٦٢,٧٥٩		١٦٣,٠١٠	٧٨,٥٠٧
٥١,٨٦٠	(٧٠,٤٠١)		(١٨٢,٨٦٠)	١٣٤,٧٠٢
٨٣,٨٠٧	١٣٥,٦٦٧		٣٥٢,٣٨٢	٢١٧,٦٨٠
١٣٥,٦٦٧	٦٥,٢٦٦		١٦٩,٥٢٢	٣٥٢,٣٨٢
<b>النقد وما يماثل النقد في ٣١ ديسمبر (انظر أدناه) يتكون النقد وما يماثل النقد مما يلي:</b>				
٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	٢٠١٩	٢٠١٨
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٥٢,٨٨١	١٠٧,٩٦٧	٦	٢٨٠,٤٣٣	٣٩٧,٠٩٤
٢٤,٠٢٧	٥٠,٢٧٦	٧	١٣٠,٥٨٧	٦٢,٤٠٨
٤٧,٥٤٨	٥٠,٠٣٥		١٢٩,٩٦٢	١٢٣,٥٠١
(٨٨,٧٨٩)	(١٤٣,٠١٢)		(٣٧١,٤٦٠)	(٢٣٠,٦٢١)
١٣٥,٦٦٧	٦٥,٢٦٦		١٦٩,٥٢٢	٣٥٢,٣٨٢

الإيضاحات المرفقة تشكّل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية  
تقرير مراقب الحسابات المستقل - الصفحات ٢ - ٦.

## إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ١ الوضع القانوني والأنشطة الأساسية

البنك الأهلي ش.م.ع.ع. (البنك) هو شركة مساهمة تأسست في سلطنة عُمان ويقوم بأنشطة تجارية مصرفية من خلال شبكة مكونة من خمسة وعشرين فرعاً كما في نهاية السنة منها ستة عشر فرعاً عاديًا وتسعة فروع إسلامية. (٢٠١٨ - أربعة عشر فرعاً عاديًا وثمانية فروع إسلامية) وعنوان البنك المسجل هو صندوق بريد ٥٤٥، ميناء الفحل، الرمز البريدي ١٦، سلطنة عُمان.

تم ترخيص الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية (النافذة الإسلامية) من قبل البنك المركزي العماني ليكون بمثابة نافذة الأعمال المصرفية الإسلامية للبنك. خلال اجتماع مجلس الإدارة المنعقد في ٦ ديسمبر ٢٠١٨، تمت الموافقة على تغيير اسم النافذة الإسلامية من "الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية" إلى "الأهلي الإسلامي" (يشار إليها هنا باسم "النافذة الإسلامية"). ووفقاً لذلك، تم تغيير اسم النافذة الإسلامية بشكل فعلي اعتباراً من ١ مايو ٢٠١٩. تقدم النافذة الإسلامية مجموعة كاملة من الخدمات والمنتجات المصرفية الإسلامية. تشمل الأنشطة الرئيسية للنافذة الإسلامية قبول ودائع العملاء المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، وتوفير التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية بناءً على المرابحة والمضاربة والمشاركة في الإجارة والقيام بأنشطة الاستثمار وتقديم الخدمات المصرفية التجارية وغيرها من الأنشطة الاستثمارية المسموح بها بموجب الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني.

لدى البنك ٦٥٦ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مقارنةً مع ٥٩٨ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

### ٢ أساس الإعداد

#### ١-٢ بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، ومتطلبات قانون الشركات التجارية لسنة ٢٠١٩ وشروط الإفصاح الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عُمان وما ينطبق من الأنظمة الصادرة عن البنك المركزي العماني.

يعد البنك مجموعة منفصلة من القوائم المالية خاصة بنافذة الأعمال المصرفية الإسلامية وفقاً لمتطلبات البند ٢-١ من الباب الثالث من الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني. تم إعداد مجموعة منفصلة من القوائم المالية المشتقة لنافذة الأعمال المصرفية الإسلامية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والقواعد والمبادئ الشرعية على النحو الذي يحدده مجلس الرقابة الشرعية للنافذة الإسلامية والمتطلبات الأخرى المعمول بها في البنك المركزي العماني. تم يتم تحويل القوائم المالية لنافذة الأعمال المصرفية الإسلامية إلى قوائم مالية متوافقة مع معايير التقارير المالية الدولية وتدرج في هذه القوائم المالية. وقد تم حذف جميع الأرصدة والمعاملات بين الفروع.

#### ٢-٢ أساس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الأدوات المالية المشتقة والأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر التي تم قياسها بالقيمة العادلة. يتم تقديم قائمة المركز المالي بترتيب السيولة حيث أن هذا العرض أكثر ملاءمة لعمليات البنك.

#### ٣-٢ العملة التنفيذية وعملة العرض

يتم إعداد القوائم المالية بالريال العماني وهو العملة التنفيذية وعملة العرض للبنك. تم تحويل مبالغ الدولار الأمريكي الموضحة في القوائم المالية من الريال العماني إلى الدولار الأمريكي للعلم لأغراض الاطلاع كمعلومات تكميلية فقط باستخدام معدل الصرف وهو ٣,٨٥ ريال عماني = ١,٠٠ دولار أمريكي. تم تقريب جميع المعلومات المالية المقدمة بالريال العماني والدولار الأمريكي إلى أقرب ألف، ما لم ينص على خلاف ذلك.

#### ٤-٢ استخدام التقديرات والاجتهادات

يتطلب إعداد القوائم المالية بما يتوافق مع معايير التقارير المالية الدولية من الإدارة القيام بإعداد تقديرات واجتهادات وافتراسات قد تؤثر على تطبيق السياسات والمبالغ الظاهرة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. تستند هذه التقديرات والافتراضات المصاحبة لها على الخبرة السابقة وعوامل أخرى متعددة والتي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف، والتي تشكل نتائجها أساساً لبناء التقديرات حول القيم الدفترية للأصول والالتزامات التي لا تتضح بسهولة من مصادر أخرى. النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

تم مراجعة التقديرات والافتراضات التي تستند عليها على أساس مستمر. وتدرج التعديلات على التقديرات المحاسبية بالفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات إذا كانت التعديلات تؤثر فقط على الفترة أو خلال فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية. تم الإفصاح عن المجالات التي تنطوي على درجة كبيرة من التقدير أو التعقيد أو المجالات التي تكون فيها الافتراضات والتقديرات جوهرية للقوائم المالية بالإيضاح رقم ٥.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢ أساس الإعداد (تابع)

### ٥-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات التي دخلت حيز التطبيق في ٢٠١٩ وتعلق بأعمال البنك

بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، قام البنك بتطبيق كافة المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية ("المجلس") ولجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية ("اللجنة") التابعة للمجلس والتي تتعلق بعملياتها والتي دخلت حيز التطبيق بالنسبة للفترات التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩ أو بعد ذلك التاريخ.

لقد أدى تطبيق هذه المعايير والتفسيرات إلى تغييرات في السياسات المحاسبية للبنك ولم يؤثر على المبالغ المبلغ عنها للفترات السابقة. راجع الإيضاح ٣ للحصول على مزيد من التفاصيل فيما يتعلق بالتغييرات في السياسة المحاسبية للبنك.

### ٦-٢ أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير والتعديلات الجديدة التالية ولكنها ليست إلزامية بعد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

#### ٦-٢-١-٢ تعديلات على الإطار المفاهيمي للتقارير المالية - سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ من ١ يناير ٢٠٢٠

يتضمن الإطار المفاهيمي المعدل فصلاً جديداً عن القياس وتوجيهات خاصة بإعداد التقارير المالية عن الأداء المالي وتحسين التعريفات والتوجيهات - وخاصة تعريف الالتزام والتوضيحات الخاصة بالمجالات الهامة، مثل أدوار الإشراف والاحتراز وعدم التأكد من القياس عند إعداد التقارير المالية. وما لم يرد وصف آخر، فمن غير المتوقع أن تؤثر المعايير والتفسيرات الجديدة بشكل جوهري على القوائم المالية للبنك.

#### ٦-٢-٢ إصلاح معدل الفائدة المرجعي - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧

في يوليو ٢٠١٧، أعلنت هيئة السلوك المالي في المملكة المتحدة، التي تنظم سعر الفائدة بين البنوك في لندن (الليبور)، أن معدل الفائدة المرجعي سيتوقف بعد ٢٠٢١. وسعر الليبور هو واحد من أكثر سلاسل معدلات الفائدة المرجعية شيوعاً.

كجزء من استراتيجية البنك لإدارة المخاطر، يستخدم البنك الأدوات المالية لإدارة التعرض الناشئة عن اختلافات معدلات الفائدة والتي يمكن أن تؤثر على الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الأخر ويطبق محاسبة التحوط على هذه الأدوات. سوف تؤثر إصلاحات سعر الليبور والإيقاف المتوقع لسعر الليبور على استراتيجية البنك الحالية لإدارة المخاطر وربما المحاسبة لبعض الأدوات المالية.

توفر التعديلات التي تم إجراؤها على معايير التقارير المالية الدولية إعفاءً من الآثار المحتملة لعدم التأكد الناجم عن الإصلاح. تسري هذه التعديلات من الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر. يقوم البنك بتقييم تأثير هذه الإصلاحات والخطوات التالية لضمان الانتقال السلس من سعر الليبور إلى المؤشر المرجعي الجديد.

#### ٦-٢-٣ معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ "عقود التأمين" - ساري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١

يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ محل معيار التقارير المالية الدولي رقم ٤، والذي قام بإعفاء الشركات من الاستمرار في محاسبة عقود التأمين باستخدام الممارسات الحالية، وكنتيجة لذلك، كان من الصعب على المستثمرين المقارنة بين الأداء المالي لشركات التأمين المشابهة وإيراز الاختلاف بينهم. يعد معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ معياراً واحداً يستند إلى مبدأ للمحاسبة عن جميع أنواع عقود التأمين، بما في ذلك عقود إعادة التأمين التي تحملها شركة التأمين. يتطلب المعيار إدراج وقياس مجموعات عقود التأمين: (١) بالقيمة الحالية المعدلة حسب المخاطر للتدفقات النقدية المستقبلية (استيفاء التدفقات النقدية) التي تضم جميع المعلومات المتاحة بشأن استيفاء التدفقات النقدية بطريقة تتفق مع معلومات السوق القابلة للملاحظة، بالزيادة (إذا كانت هذه القيمة التزاماً) أو بالنقصان (إذا كانت هذه القيمة أصلًا) و(٢) بالمبلغ الذي يمثل الربح غير المحقق في مجموعة العقود (هامش الخدمات التعاقدية). ستدرج شركات التأمين الربح من مجموعة من عقود التأمين خلال الفترة التي توفر فيها تغطية تأمينية، وعند إعفائهم من المخاطر. إذا كانت مجموعة من العقود أو أصبحت خاسرة، فسوف تدرج منشأة ما الخسارة على الفور. يتوقع البنك تطبيق المعيار على ضمانات الأداء التي يصدرها ويقيم حاليًا تأثير المعيار الجديد على قوائمه المالية. كما أن التأثير المحتمل على منتجات التأمين المضمنة في الفروض والأدوات المماثلة قيد النظر.

#### ٦-٢-٤ تعريف الأهمية النسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨) - الساري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠

توضح التعديلات تعريف الأهمية النسبية وكيف يتم تطبيقها من خلال تضمينها في دليل التعريف الذي ظهر حتى الآن في مكان آخر في معايير التقارير المالية الدولية. بالإضافة إلى ذلك، تم تحسين التفسيرات المصاحبة لهذا التعريف، وأخيرًا، تضمن التعديلات أن يكون تعريف الأهمية النسبية ثابتاً عبر جميع معايير التقارير المالية الدولية. كما تعد المعلومات ذات أهمية نسبية إذا كان حذفها أو إعادة بيانها أو حجبها من المتوقع أن يؤثر بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية، والتي توفر معلومات مالية عن منشأة محددة لإعداد التقارير. إن البنك بصدد تقييم تأثير التعديلات على قوائمه المالية.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٣ التغييرات في السياسات المحاسبية

#### ١-٣ معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ "الإيجارات"

يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ "الإيجارات" محل التوجيهات والتفسيرات الحالية بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ "الإيجارات"، ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٤ "تحديد ما إذا كان الترتيب يحتوي على إيجار"، وتفسير لجنة التفسيرات الدولية رقم ١٥ "عقود الإيجار التشغيلي - الحوافز" وتفسير لجنة التفسيرات الدولية رقم ٢٧ "تقييم جوهر المعاملات التي تنطوي على الشكل القانوني لعقد إيجار". وبموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧، كانت عقود الإيجار مطلوبة للتمييز بين عقد إيجار تمويلي (في الميزانية العمومية) وعقد إيجار تشغيلي (خارج الميزانية العمومية). يقتضي معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ من المستأجرين إدراج التزامات الإيجار التي تعكس مدفوعات الإيجار المستقبلية وحق استخدام الأصول لجميع عقود الإيجار تقريباً، ويشمل إعفاء اختيارياً لبعض عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود تأجير الأصول ذات القيمة المنخفضة. ومع ذلك، لا يمكن تطبيق هذا الإعفاء إلا من قبل المستأجرين. وتظل محاسبة المؤجرين ماثلة لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ الحالي، أي أن المؤجرين يواصلون تصنيف عقود الإيجار على أنها عقود إيجار تمويلية أو تشغيلية.

طبق البنك معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦، وكان تاريخ التطبيق الأولي اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، مما أدى تغيير في السياسة المحاسبية كما هو مبين في الإيضاح رقم ٤-١١.

#### ٢-٣ التحول

طبق البنك معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ باستخدام المنهج المعدل بأثر رجعي، والذي بموجبه يتم قياس أصول حق الاستخدام بمبلغ يساوي التزام الإيجار. وفقاً لذلك، لم تتم إعادة بيان المعلومات المقارنة ولا يزال يتم تسجيلها بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ وتفسير لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية رقم ٤.

عند التحول إلى معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦، اختار البنك تطبيق الوسيلة العملية للإعفاء من تقييم ما إذا كانت المعاملات تعد عقود إيجار. طبق البنك معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ فقط على العقود التي تم تحديدها سابقاً على أنها عقود إيجار. لم يتم إعادة تقييم العقود التي لم يتم تحديدها كعقود إيجار بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ وتفسير لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية رقم ٤. ولذلك، تم تطبيق تعريف عقد الإيجار بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ فقط على العقود التي تم إبرامها أو تغييرها في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩.

بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦، يدرج البنك أصول حق الاستخدام والتزامات الإيجار لمعظم عقود الإيجار، أي أن هذه الإيجارات مدرجة في الميزانية العمومية. قرر البنك تطبيق إعفاءات الإدراج على الإيجار قصير الأجل / إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة.

واستخدم البنك الحلول العملية التالية عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ على الإيجارات المصنفة سابقاً كإيجارات تشغيلية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧:

- طبق معدل خصم واحد على جميع عقود الإيجار.
- طبق الإعفاء بعد إدراج أصول حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار التي تقل مدتها عن ١٢ شهراً من مدة عقد الإيجار.
- استخدم الإدراك المتأخر عند تحديد مدة فترة الإيجار إذا كان العقد يحتوي على خيارات لتمديد أو إنهاء الإيجار.

#### التأثير على القوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، تم قياس إجمالي الارتباطات التشغيلية كما تم الإفصاح عنها بالقوائم المالية بقيمة ٦٤٨ مليون ريال عماني (ما يعادل ١,٦٨٢ مليون دولار أمريكي). وعند التحول، تم قياس التزامات الإيجار بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المتبقية مخصومة بمعدل الاقتراض الإضافي للبنك كما في ١ يناير ٢٠١٩. يتم قياس أصول حق الاستخدام بمبلغ مساوٍ للالتزامات الإيجار، ويتم تعديلها وفقاً لمبلغ أي مدفوعات إيجار مدفوعة مسبقاً أو مستحقة الدفع باستخدام الطريقة المعدلة بأثر رجعي. ووفقاً لذلك، وعند التحول إلى معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦، سجل البنك مبلغ ١,٦٣٠ مليون ريال عماني لأصول حق الاستخدام (بما يعادل ٤,٢٣٦ مليون دولار أمريكي) ومبلغ ١,٢٧٢ مليون ريال عماني للالتزامات الإيجار (بما يعادل ٣,٣٠٤ مليون دولار أمريكي) كما في ١ يناير ٢٠١٩، ولم يتم إجراء أي تعديل في الأرباح المحتجزة الافتتاحية كما في ذلك التاريخ.

يستأجر البنك العديد من الفروع. وعادة ما يتم إبرام عقود الإيجار لفترات محددة من ١ إلى ٤ سنوات ولكن قد يكون لها خيارات تمديد. يتم التفاوض على مدد عقود الإيجار على أساس فردي وتتضمن مجموعة واسعة من الشروط والأحكام المختلفة. لا تفرض اتفاقيات الإيجار أي تعهدات، ولكن لا يجوز استخدام الأصول المؤجرة كضمان لأغراض الاقتراض.

تقع عقود البنك المتعلقة بالمعدات ضمن عقود تأجير الأصول ذات القيمة المنخفضة، وعليه لم يتم إدراج أي أصول حق الاستخدام. لذلك يرتبط التأثير بشكل رئيسي بفروع البنك.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٣ التغيرات في السياسات المحاسبية (تابع)

## ٢-٣ التحول (تابع)

عند قياس التزامات الإيجار، خصم البنك دفعات الإيجار باستخدام معدل الإقراض الإضافي، وفيما يلي قياس التزامات الإيجار كما في ١ يناير ٢٠١٩:

القيمة (ألف ريال عماني)	البنود
٦٤٨	ارتباطات الإيجار التشغيلي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كما تم الإفصاح عنها في القوائم المالية
٦٣٣	مخصومة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي في ١ يناير ٢٠١٩
٦٣٩	خيارات التمديد والإنهاء التي من المؤكد أن يتم تنفيذها
١,٢٧٢	<b>التزامات الإيجار المدرجة في ١ يناير ٢٠١٩</b>
٣,٣٠٤	دفعات مقدّمة لمؤجر
٢,٢٧٨	يطرح: مدفوعات التأجير التشغيلي المستحقة
٦٤٨	<b>أصول حق الاستخدام المدرجة في ١ يناير ٢٠١٩</b>
١,٦٣٠	
٤,٢٣٤	

## أصول حق الاستخدام والتزامات الإيجار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات وأصول حق الاستخدام كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ كالتالي:

١٨,٨٦٨	ممتلكات ومعدّات
٢,٣٢٦	أصول حق الاستخدام
٢١,١٩٤	<b>الإجمالي</b>
٤٤,٠٤٩	<b>الإجمالي (دولار أمريكي)</b>
	استغل البنك مقرات الفروع باعتبارها "إيجار"، وهي معروضة كأصول حق الاستخدام بالقوائم المالية، وفيما يلي بيان بهذه الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:
	أصول حق الاستخدام
١,٦٨٩	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩
١,٣٩٤	إضافات خلال السنة
(٧٥٧)	الاستهلاك المحمل للسنة
٢,٣٢٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٦,٠٤٢	<b>الإجمالي (دولار أمريكي)</b>

التزامات الإيجار

يلخص الجدول التالي آجال استحقاق التزامات الإيجار لدى البنك بناء على التزامات السداد المتوقعة غير المخصومة.

٨٦٩	أقل من سنة واحدة
١,٧٢١	سنة واحدة إلى ثلاث سنوات
١٣٠	أكثر من ثلاث سنوات
٢,٧٢٠	<b>الإجمالي</b>
٧,٠٦٥	<b>الإجمالي (دولار أمريكي)</b>
	<b>المبالغ المدرجة في قائمة الدخل الشامل</b>
	فوائد على التزامات الإيجار
٧٧	مصرفات متعلقة بإيجارات قصيرة الأجل
١٤٤	مصرفات متعلقة بأصول منخفضة القيمة
٦٢	الاستهلاك
٧٥٧	الإجمالي
١,٠٤٠	<b>الإجمالي (دولار أمريكي)</b>
٢,٧٠١	

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٤ السياسات المحاسبية الجوهرية

#### ٤-١ تحويل العملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات المقومة بعملة أجنبية إلى العملات التنفيذية الخاصة بالعمليات بمعدلات الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. تحول الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية المقومة بعملة أجنبية بأسعار الصرف السائدة للعملية التنفيذية في تاريخ التقرير. يتم إدراج أي فروق ناتجة عن الصرف في "إيرادات التشغيل الأخرى" في قائمة الدخل الشامل.

يتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية المقومة بعملة أجنبية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة إلى العملة التنفيذية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. يتم إدراج فروق أسعار صرف العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل في قائمة الدخل الشامل، باستثناء الأصول المالية غير النقدية، والتي يتم إدراجها في الدخل الشامل الآخر. يتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية باستخدام سعر الصرف في تاريخ المعاملة.

#### ٤-٢ إدراج الإيرادات والمصروفات

##### ٤-٢-١ إيرادات ومصروفات الفوائد

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

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

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

تتضمن إيرادات ومصروفات الفوائد المعروضة في قائمة الدخل الشامل:

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

(٢) الفائدة على أوراق استثمارات الدين على أساس معدل الفائدة الفعلي.

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

##### ٤-٢-٢ أتعاب وعمولات

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

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

##### ٤-٢-٣ توزيعات الأرباح

تدرج إيرادات توزيعات الأرباح عند ثبوت الحق في استلامها.

##### ٤-٢-٤ المخصصات

تدرج المخصصات إذا كان على البنك أي التزام حالي قانوني أو استدلالي ناتج عن حدث سابق وكانت تكلفة تسوية الالتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

#### ٤-٣ الأصول والالتزامات المالية

##### ٤-٣-١ الإدراج والقياس المبدئي

يدرج البنك القروض والسلفيات والتمويلات والودائع والقروض والالتزامات الثانوية مبدئياً في تاريخ نشأتها. وتدرج كل الأصول المالية الأخرى مبدئياً في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً بالشروط التعاقدية للأداة.

يُقاس الأصل المالي أو الالتزام المالي مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً، بالنسبة إلى أي بند غير مقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملات المنسوبة بشكل مباشر إلى حيازته أو إصداره.

##### ٤-٣-٢ فئات قياس الأصول المالية والالتزامات المالية

###### الأصول المالية

يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ثلاث فئات تصنيف رئيسية للأصول المالية: المقاسة بالتكلفة المهلكة، وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وبالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

عند الإدراج المبدئي، يتم تصنيف الأصل المالي على أنه مقاس: بالتكلفة المهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

###### الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة

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

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
  - أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى نشوء التدفقات النقدية التي تكون دفعات لمبالغ أساسية وفوائد على المبالغ الأساسية القائمة.
- ويتم إدراجه مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليه تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة ويتم قياسه لاحقاً بالتكلفة المهلكة مطروحاً منه انخفاض القيمة.

أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

###### (أ) أدوات الدين

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

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

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

###### (ب) أدوات حقوق المساهمين

بالنسبة لأداة حقوق المساهمين غير المحتفظ بها للمتاجرة، يجوز للبنك أن يختار عند الإدراج المبدئي تصنيف تلك الأدوات بشكل لا رجعة فيه ضمن القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ويتم هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة. لا يتم فيما بعد تحويل المبالغ المعروضة في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل الشامل. يتم إدراج توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الشامل فقط عند نشوء حق الدفع.

بالإضافة لذلك، عند الإدراج المبدئي، قد يقوم البنك بتصنيف الأصل المالي الذي يستوفي المتطلبات الأخرى بشكل غير قابل للإلغاء ليتم قياسه بالتكلفة المهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أنه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وذلك يلغي أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق المحاسبي الذي ينشأ خلاف ذلك.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

#### ٤-٣-٣ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

##### ٤-٣-٤ فئات قياس الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتكون الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة من الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة والتي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإدراج المبدئي أو المطلوب قياسها إلزامياً بالقيمة العادلة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية ٩. ويتم إدراجها مبدئياً بالقيمة العادلة مع إدراج تكاليف المعاملات في قائمة الدخل الشامل عند تكبدها. بعد ذلك، يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم إدراج أي أرباح أو خسائر في قائمة الدخل الشامل.

#### تقييم نموذج الأعمال

نموذج الأعمال وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩:

(١) المحتفظ بها للتحويل - الأصول المالية المحتفظ بها بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

(٢) المحتفظ بها للتحويل والبيع - الأصول المالية المحتفظ بها بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.

(٣) أخرى - الأصول المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة أو التي لا تفي بمعايير إما "المحتفظ بها للتحويل" أو "المحتفظ بها للتحويل والبيع".

يعكس نموذج أعمال البنك كيفية إدارة الأصول لتوليد التدفقات النقدية، سواء كان ذلك فقط لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الأصل (المحتفظ به للتحويل) أو كلا من التدفقات النقدية التعاقدية ومن بيع الأصل (المحتفظ به للتحويل والبيع). تشمل العوامل التي أخذها البنك في الاعتبار عند تحديد نماذج الأعمال لمجموعة الأصول على الخبرة السابقة في كيفية تحصيل التدفقات النقدية لهذه الأصول وكيفية تقييم أداء الأصل وإعداد تقارير عنه إلى موظفي الإدارة العليا وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها.

يتم الاحتفاظ بالأوراق المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة بشكل أساسي لغرض البيع على المدى القريب أو كانت تعتبر جزءاً من محفظة استثمارية لأدوات مالية وتتم إدارتهما معاً ويكون هناك دليل على وجود نمط فعلي حديث لجني الأرباح على المدى القصير. يتم تصنيف هذه الأوراق المالية ضمن نموذج الأعمال "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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

عندما يحتفظ نموذج الأعمال بالأصول لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيعها، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل فقط دفعات للمبلغ الأساسي والفائدة. وعند إجراء هذا التقييم، ينظر البنك فيما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تتسق مع ترتيب الإقراض الأساسي، أي أن الفائدة تشمل فقط مقابل القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح الذي يتماشى مع ترتيب الإقراض الأساسي. وعندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض إلى مخاطر أو تقلبات لا تتسق مع ترتيب الإقراض الأساسي، يتم حينها تصنيف الأصل المالي ذي الصلة بقياسه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤-٣ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

٤-٣-٢ فئات قياس الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

٤-٣-٢-١ القروض والسلف ومديونيات التمويل

يحفظ البنك بمحفظة قروض وسلف ومديونيات التمويل ويتم مراجعة معدلات الفائدة لها على فترات دورية. تتم مراجعة هذه المعدلات بناء على أسعار السوق. ووفقا لذلك، قرر البنك أن التدفقات النقدية التعاقدية لهذه القروض هي فقط دفعات للمبلغ الأساسي والفائدة لأن الخيار يعمل على تغيير معدل الفائدة، أي المقابل بالنسبة للقيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف المرتبطة بالمبلغ الأساسي المستحق.

يتم إدراج القروض والسلف ومديونيات التمويل مبدئيا بالقيمة العادلة، وهي المقابل النقدي المدفوع لإنشاء أو شراء القرض متضمنا تكلفة العملية ويتم قياسها لاحقا بالتكلفة المهلكة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ناقصا خسائر انخفاض القيمة المدرجة في قائمة الدخل الشامل.

لدى البنك فئتان من القروض والسلف ومديونيات التمويل.

الخدمات المصرفية للشركات (بما في ذلك المؤسسات الصغيرة والمتوسطة)

يشمل عملاء الشركات القروض والسلف ومديونيات التمويل الممنوحة للعملاء من الشركات والمؤسسات عن طريق قروض رأسمالية عاملة وقروض لأجل وسحوبات على المكشوف وإيجارات وترتيبات مشاركة وتسهيلات تحويل أموال، وما إلى ذلك.

الخدمات المصرفية للأفراد

تقدم الخدمات المصرفية للأفراد مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات لتلبية الاحتياجات المصرفية الشخصية للعملاء الأفراد. وتشمل المنتجات المصرفية الشخصية مثل الحسابات الجارية وحسابات التوفير والرهون والقروض الشخصية وبطاقات الائتمان وبطاقات الخصم وتسهيلات السحب على المكشوف والتمويل الإسلامي وتسهيلات تحويل الأموال.

٤-٣-٢-٢ الاستثمارات

استثمارات مدرجة في قائمة المركز المالي وتتضمن:

- (١) سندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.
- (٢) الاستثمارات في الأسهم التي يتم قياسها إلزاميا بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تمثل القيمة العادلة مع التغييرات المدرجة مباشرة في الربح أو الخسارة.
- (٣) الاستثمارات في الأسهم المصنفة 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" وعندما يتم إلغاء الإدراج، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المدرجة سابقا في الدخل الشامل الأخر من حقوق المساهمين إلى الربح أو الخسارة. وقد قام البنك بتصنيف استثمارات معينة في الأسهم ضمن القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر على أساس أن هذه الاستثمارات غير محتفظ بها للمتاجرة/ يعتز به البنك الاحتفاظ بها على المدى الطويل لتحقيق عوائد أفضل لتوزيعات الأرباح. يختار البنك أن يعرض في الدخل الشامل الأخر التغييرات في القيمة العادلة لبعض الاستثمارات في أدوات حقوق المساهمين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. ويتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل أداة على حدة عند الإدراج المبدئي.

٤-٣-٢-٣ النقد وما يماثل النقد

يشمل النقد وما يماثل النقد على النقد في الصندوق وأرصدة غير مقيدة لدى البنك المركزي العماني والمستحق من وإلى البنوك والأصول المالية عالية السيولة ذات فترات استحقاق أصلية تصل لثلاثة أشهر، والتي تخضع لمخاطر ضئيلة للتغيرات في قيمها العادلة، ويتم استخدامها من قبل البنك في إدارة التزاماتها قصيرة الأجل. يتم إدراج النقد وما يماثل النقد بالتكلفة المهلكة في قائمة المركز المالي.

٤-٣-٢-٤ مستحق من البنوك

يتم إظهار المبالغ المستحقة من البنوك بالتكلفة المهلكة باستخدام معدل الفائدة الفعلي ناقصاً أي مبالغ محذوفة ومخصص الانخفاض في القيمة.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

#### ٤-٣-٣ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

##### ٤-٣-٤ فئات قياس الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

##### ٤-٣-٤-٥ عقود الضمانات المالية والاعتمادات المستندية وارتباطات القروض غير المسحوبة

يصدر البنك الضمانات المالية والاعتمادات المستندية وارتباطات القروض. والضمانات المالية هي عبارة عن عقود تُلزم البنك بإجراء مدفوعات محددة لتعويض صاحب العقد عن أي خسارة تلحق به نتيجة إخفاق أحد المدينين في سداد المدفوعات المستحقة عليه عند استحقاقها، وذلك وفقاً لأحكام أداة الدين. كما أن ارتباطات القروض هي ارتباطات ثابتة لتوفير الائتمان بموجب الشروط والأحكام المحددة مسبقاً.

يتم إدراج الضمانات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة، وهو ما يتضح عادة من خلال مبلغ الرسوم المستلم. يتم إطفاء هذا المبلغ على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان. في نهاية كل فترة تقرير، تقاس الضمانات على أساس (أ) مبلغ مخصص الخسارة للتعرض المضمون المحدد بناءً على نموذج الخسارة المتوقع و(ب) الرصيد المتبقي غير المطغاً للمبلغ عند الإدراج المبدئي. بالإضافة إلى ذلك، يتم إدراج مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لمديونيات الرسوم المدرجة في قائمة المركز المالي كأصل.

بالنسبة لعقود الضمانات المالية وارتباطات القروض، يتم إدراج مخصص الخسارة كمخصص كما هو مبين بالإيضاح ٤-٣-٥. ويتم إدراج الالتزامات الناشئة عن الضمان المالي وارتباطات القروض ضمن المخصصات تحت بند الالتزامات الأخرى في قائمة المركز المالي.

لا يتم تسجيل القيمة التعاقدية الاسمية للضمانات المالية والاعتمادات المستندية وارتباطات القروض غير المسحوبة، في حال كان القرض المتفق على تقديمه بشروط السوق، مسجلاً في قائمة المركز المالي.

##### ٤-٣-٤-٦ الالتزامات المالية

يحتفظ معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ بشكل كبير بالمتطلبات الحالية الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الخاصة بتصنيف الالتزامات المالية. ومع ذلك، فإنه على الرغم من أنه وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الذي ينص على أن جميع التغييرات في القيم العادلة للالتزامات المصنفة وفقاً لخيار القيمة العادلة تم إدراجها في قائمة الدخل الشامل، إلا أنه وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ فإن تغييرات القيمة العادلة يتم عرضها بشكل عام كالتالي:

- يتم عرض مبلغ التغيير في القيمة العادلة الذي يعزى إلى التغييرات في مخاطر الائتمان للالتزام في الدخل الشامل الآخر.
- يتم عرض المبلغ المتبقي من التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل.

##### ٤-٣-٤-٦ أموال مقترضة

تُدرج الأموال المقترضة مبدئياً بقيمة المتحصلات من إصدارها ناقصاً تكاليف المعاملة، إن وجدت. ثم تُدرج لاحقاً بالتكلفة المهلكة، ويتم إدراج أي فرق بين المتحصلات بالصافي من تكاليف المعاملات وقيمة الاسترداد في قائمة الدخل الشامل على مدى فترة الاقتراض باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

##### ٤-٣-٤-٧ الودائع والالتزامات الثانوية

الودائع والالتزامات الثانوية يتم قياسها بالتكلفة المهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

##### ٤-٣-٤-٣ إلغاء الادراج

##### الأصول المالية

يتم إلغاء إدراج الأصل المالي (أو، حيثما ينطبق، جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة أصول مالية مشابهة) عند:

- انقضاء حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل؛
- تحويل البنك حقوقه في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو تحمُّله التزام دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تأخير جوهري إلى طرف ثالث بمقتضى ترتيبات "تمرير من خلال"؛ أو
- تحويل البنك حقوقه في استلام التدفقات النقدية من الأصل وإما (أ) أنه قام بتحويل جوهري لكافة مخاطر وعوائد الأصل، أو (ب) أنه لم يقدّم بالتحويل ولا الاحتفاظ بصورة جوهرياً بكافة مخاطر وعوائد الأصل ولكنه قام بتحويل السيطرة على الأصل.

وعندما يقوم البنك بنقل حقوقه في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولم ينقل ولم يحتفظ بجميع المخاطر والعوائد المتعلقة بالأصل ولم ينقل السيطرة على الأصل، فإنه يتم إدراج الأصل إلى حد استمرار ارتباط البنك بالأصل. وفي تلك الحالة، يقوم البنك أيضاً بإدراج الالتزام ذي العلاقة.

##### الالتزامات المالية

يُلغى إدراج الالتزام المالي عندما يتم الوفاء بالالتزام أو عندما يبلغى أو تنتهي صلاحيته.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤-٣ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

### الالتزامات المالية

يتم إلغاء إدراج الالتزام المالي عندما يتم الوفاء بالالتزام التعاقدية أو إلغاؤه أو انتهاء مدته. عندما يتم استبدال التزام مالي بالتزام آخر من نفس المقرض بشروط مختلفة جوهرياً، أو بشروط الالتزام الحالي ويتم تعديله جوهرياً، يتم معاملة ذلك الاستبدال أو التعديل كإلغاء لإدراج الالتزام الأصلي وإدراج الالتزام الجديد. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمقابل المدفوع في قائمة الدخل الشامل.

### ٤-٣-٤ المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الأصول المالية والالتزامات المالية ويتم عرض صافي المبلغ في قائمة المركز المالي عندما يكون للبنك حق قانوني يوجب إجراء مقاصة للمبالغ ويعتزم البنك إما التسوية على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت. يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط عندما تسمح معايير التقارير المالية الدولية بذلك أو بالنسبة للأرباح والخسائر التي تنشأ من مجموعة معاملات مماثلة.

### ٤-٣-٥ انخفاض القيمة

يقوم البنك على أساس تطوعي بتقييم خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة بالأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والتي تشمل بشكل رئيسي القروض والسلف والتمويلات والاستثمارات (بخلاف الاستثمارات في الأسهم) والایداعات بين البنوك وارتباطات القروض والضمانات المالية. يقوم البنك بإدراج مخصص الخسارة ومخصصات هذه الخسائر في تاريخ التقرير. يعكس قياس خسارة الائتمان المتوقعة:

- مبلغاً عادلاً مرجحاً تم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة.
- القيمة الزمنية للمال.
- معلومات معقولة ومثبتة متاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري في تاريخ التقرير حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات والظروف الاقتصادية المستقبلية.

استخلص منهج البنك النماذج والعمليات التنظيمية الحالية لرأس المال المتعلقة بمحافظ القروض الخاصة بالبنك والتي تستخدم النماذج القائمة على التصنيف الداخلي ونماذج الائتمان السلوكي. يتم حساب خسارة الائتمان المتوقعة بمضاعفة احتمال العجز عن السداد والخسارة الناتجة عن العجز عن السداد والتعرض عن السداد.

لا يتم إدراج خسارة عن انخفاض قيمة استثمارات الأسهم، ويقيس البنك مخصصات الخسائر بمبلغ يساوي خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر، باستثناء البنود التالية التي يتم قياس خسارة الائتمان المتوقعة لها على مدى ١٢ شهراً:

- استثمارات الدين والقروض والسلف والتمويلات التي حُددت على أن لها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير.
  - أدوات مالية أخرى التي لم تحدث زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان المتعلقة بها منذ إدراجها المبدئي.
- تعد خسائر الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهراً هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج من أحداث العجز عن السداد بالأداة المالية المحتملة في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

### ١) قياس خسارة الائتمان المتوقعة

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

- الأصول المالية التي لم تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية عند تاريخ التقرير؛ القيمة الحالية لجميع أوجه عجز السيولة (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها).
- الأصول المالية التي تعرضت للانخفاض في قيمتها الائتمانية عند تاريخ التقرير؛ الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدر.
- التزامات قروض غير مسحوبة؛ القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك إذا تم سحب الارتباط والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها من هذا الالتزام.
- عقود الضمانات المالية؛ القيمة الحالية للمبالغ المتوقع أن تعوض المساهم ناقصاً أي مبالغ يتوقع البنك استردادها.

### ٢) استعراض مبادئ الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك بتسجيل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لجميع القروض والأصول المالية الأخرى للديون غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إلى جانب ارتباطات القروض وعقود الضمان المالي. لا تخضع أدوات حقوق المساهمين لمتطلبات انخفاض القيمة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

#### ٤-٣ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

##### ٤-٣-٥ انخفاض القيمة (تابع)

##### ٢ استعراض مبادئ الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

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

المرحلة الأولى – في حالة عدم وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي للأداة المالية، يتم تسجيل مبلغ يساوي ١٢ شهرا من خسائر الائتمان المتوقعة. يتم احتساب خسارة الائتمان المتوقعة باستخدام احتمال حدوث عجز عن السداد خلال الأشهر الـ ١٢ المقبلة. بالنسبة لتلك الأدوات ذات فترة الاستحقاق المتبقية التي تقل عن ١٢ شهرا، يتم استخدام احتمال العجز عن السداد المقابل لمدة الاستحقاق المتبقية.

المرحلة الثانية – عندما تواجه الأداة المالية زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بعد نشأتها غير أنها لا تعتبر في حالة عجز، يتم إدراجها في المرحلة الثانية، وهذا يتطلب حساب خسارة الائتمان المتوقعة بناء على احتمال العجز عن السداد على مدار العمر التقديري المتبقي للأداة المالية.

المرحلة الثالثة – يتم إدراج الأدوات المالية التي تعتبر في حالة عجز عن السداد في هذه المرحلة، وعلى غرار المرحلة الثانية، يغطي مخصص خسائر الائتمان خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

يتم احتساب كل من الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا والخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر إما على أساس فردي أو جماعي، اعتمادا على طبيعة محفظة الأدوات المالية الأساسية.

قام البنك بوضع سياسة لإجراء تقييم، في نهاية كل فترة تقرير، لمعرفة ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بالأدوات المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي، من خلال النظر في التغيير في مخاطر العجز عن السداد خلال العمر المتبقي للأداة المالية.

عند الإدراج المبدئي لأصل مالي، يقوم البنك بإدراج مخصص خسارة يعادل ١٢ شهرا من خسائر الائتمان المتوقعة. وبعد الإدراج المبدئي، يتم تطبيق المراحل الثلاث على النحو التالي:

المرحلة الأولى: لم تزد مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي – تحقق خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرا.

المرحلة الثانية: لم تزد مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي – تحقق خسائر متوقعة على مدى العمر مع حساب الإيرادات على أساس إجمالي قيمة الأصل.

المرحلة الثالثة: يوجد دليل موضوعي على انخفاض القيمة كما في تاريخ التقرير للاعتراف بالخسائر المتوقعة على مدى العمر، حيث تستند الإيرادات إلى صافي مبلغ الأصل.

بالنسبة للأصول المالية في المرحلتين ١ و ٢، يقوم البنك بحساب إيرادات الفوائد عن طريق تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية (أي بدون خصم لخسائر الائتمان المتوقعة). ويتم تعليق إيرادات الفوائد للأصول المالية في المرحلة الثالثة وتدرج في انخفاض قيمة الغروض.

##### ٣ حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة

المدخلات الرئيسية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة تشكل هيكل المصطلحات للمتغيرات التالية:

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

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤-٣ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

٤-٣-٥ انخفاض القيمة (تابع)

٣ حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

تُستمد هذه المؤشرات عمومًا من النماذج الإحصائية المطورة داخليًا والبيانات التاريخية الأخرى. ويتم تعديلها لتعكس معلومات تطلعية كما هو موضح أعلاه.

وتفاصيل هذه المؤشرات الإحصائية/ المدخلات كالتالي:

احتمال العجز عن السداد هو تقدير لاحتمال العجز عن السداد خلال فترة زمنية محددة.

التعرض الناتج عن العجز عن السداد هو تقدير للتعرض في تاريخ العجز في المستقبل، مع مراعاة التغييرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير.

الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد هو تقدير للخسارة الناشئة في حالة حدوث عجز عن السداد في وقت معين. ويعتمد ذلك على الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والتدفقات التي يتوقع المقرض استلامها، بما في ذلك الناتج من تحقيق أي ضمانات. ويتم التعبير عنها عادة كنسبة مئوية من التعرض الناتج عن العجز عن السداد.

٤ عرض مخصص خسارة الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصصات خسارة السائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي كما يلي:

- بالنسبة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة: خصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول؛
- ارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية: تحمل كمخصص وتدرج ضمن الالتزامات الأخرى.
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى: لا يتم إدراج مخصص الخسارة في قائمة المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الأصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن مخصص الخسارة وإدراجه في احتياطي القيمة العادلة.

٥ أدوات دين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى

إن خسائر الائتمان المتوقعة الخاصة بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى لا تعمل على تقليل القيمة الدفترية لهذه القوائم المالية في قائمة المركز المالي، والتي لا تزال بالقيمة العادلة. وبدلاً من ذلك، يتم إدراج مبلغ مساوٍ للمخصص في الدخل الشامل الأخرى مع رسوم مقابلة لقائمة الدخل. يتم إعادة تدوير الخسارة المتركمة المدرجة في الدخل الشامل الأخرى إلى الربح والخسارة عند إلغاء إدراج الأصول.

٦ تقييم الضمانات

يشمل التخفيف من مخاطر الائتمان إدارة الضمانات وترتيبات ضمان الائتمان. ولتخفيف مخاطر الائتمان، سيستخدم البنك قيم الضمان، كلما كان ذلك ممكناً. ويقبل البنك أنواعاً مختلفة من الضمانات مثل الهوامش النقدية والودائع الثابتة والعقارات والأسهم المدرجة في دول مجلس التعاون الخليجي وغير ذلك. أما الضمان، ما لم يتم إعادة امتلاكه، لا يتم تسجيله في قائمة المركز المالي. نظراً لأن القيمة العادلة للضمان تؤثر على حساب خسائر الائتمان المتوقعة، تراقب الإدارة وتعيد تقييم قيم الضمانات على فترات منتظمة وطلبات الضمان الإضافي، إذا لزم الأمر. يستخدم البنك إلى أقصى حد ممكن بيانات السوق النشط لتقييم الأصول المالية المحتفظ بها كضمان. يتم تقييم الضمانات غير المالية مثل العقارات من قبل مقيمين من جهات خارجية معتمدة.

٧ الشطب

يتم شطب القروض والسلف ومديونيات التمويل وكذلك المخصصات المتعلقة بها عندما لا يكون هناك أي احتمال واقعي باستردادها في المستقبل، وتكون جميع الضمانات قد تم تحقيقها أو تحويلها إلى البنك، يجوز للبنك شطب الأصول المالية التي لا تزال خاضعة لإجراءات التنفيذ عليها عندما يسعى البنك لاسترداد المبالغ المستحقة بموجب العقد، ومع ذلك، لا يوجد توقع معقول لاستردادها. وإذا تم استرداد القروض والسلف ومديونيات التمويل المشطوبة في سنة لاحقة، يتم تسجيل المبالغ المستردة في قائمة الدخل الشامل.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

#### ٤-٣-٣ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

##### ٤-٣-٦ الأصول المالية المعاد هيكلتها

في حال تمت إعادة التفاوض على بنود الأصل المالي أو تم تعديلها أو تم استبدال أصل مالي حالي بآخر جديد بسبب صعوبات مالية للمقترض، يتم عندها تقييمه ما إذا كان من الواجب إلغاء الإدراج بالأصل المالي ويتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة كالتالي:

- إذا لم ينتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء الإدراج بالأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل يتم إدراجها في حساب عجز السيولة من الأصل الحالي.
- إذا نتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء إدراج الأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل الجديد يتم التعامل معها كتدفقات نقدية نهائية ناتجة من الأصل المالي الموجود حالياً في تاريخ إلغاء الإدراج.

##### ٤-٣-٧ الأصول المالية التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

في تاريخ كل تقرير، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة / بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر قد انخفضت قيمتها الائتمانية. ويعد الأصل المالي هو "منخفض القيمة الائتمانية" عند وقوع حدث واحد أو أكثر من الأحداث المذكورة أدناه.

- صعوبة مالية جوهرية للمقترض.
- مخالفة العقد، مثل وقوع حادث العجز عن أو التأخر في السداد.
- إعادة هيكلة القرض من قبل البنك.
- وجود احتمال بدخول المدين في إجراءات إشهار الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.

عادة ما يتم اعتبار أن القرض الذي أعيد التفاوض بشأنه بسبب التراجع في حالة المقترضين قد انخفضت قيمته الائتمانية ما لم يكن هناك دليل على أن خطر عدم تلقي تدفقات نقدية تعاقدية قد انخفض بشكل جوهري ولا توجد مؤشرات أخرى على انخفاض القيمة. بالإضافة إلى ذلك، يعتبر قرض الأفراد المتأخر عن السداد لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر منخفض القيمة.

عند إجراء تقييم عما إذا كان الاستثمار في أداة الدين قد تعرض لانخفاض في قيمته الائتمانية، ينظر البنك في الأحداث التالية:

- تقييم الأسواق للجدارة الائتمانية لتلك العوائد.
- تقييم وكالات التصنيف
- قدرة البلد على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار ديون جديدة.

##### ٤-٣-٨ إعادة التصنيف

لا يتم إعادة تصنيف الأصول المالية بعد الإدراج المبدئي لها، إلا إذا وفي الفترة التي يقوم فيها البنك بتغيير نموذج أعماله لإدارة الأصول المالية.

#### ٤-٣-٩ تعديل الأصول والالتزامات المالية

##### الأصول المالية

إذا لم تكن التدفقات النقدية للأصل المعدل المهلكة مختلفة اختلافاً أساسياً، فإن التعديل لا يؤدي إلى إلغاء الإدراج ويعيد البنك حساب إجمالي القيمة الدفترية بناءً على التدفقات النقدية المعدلة والمبلغ الناشئ عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كربح أو خسارة تعديل في قائمة الدخل الشامل. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة إلى حد كبير، فإن البنك يلغي إدراج الأصول المالية الأصلية ويدرج الأصل "الجديد" بالقيمة العادلة ويعيد حساب معدل الفائدة الفعلي الجديد للأصل.

##### الالتزامات المالية

يقوم البنك بإلغاء إدراج الالتزامات المالية عندما يتم تعديل شروطها وتكون التدفقات النقدية للالتزامات المعدلة مختلفة بشكل أساسي. وفي هذه الحالة، يتم إدراج التزام مالي جديد استناداً إلى الشروط المعدلة وذلك إما بالتكلفة المهلكة أو القيمة العادلة. ويتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الملغى وإدراجه المهلك والالتزام المالي الجديد بشروط معدلة وذلك في قائمة الدخل.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤-٣ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

### ٤-٣-١٠ قياس القيمة العادلة

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

تحتسب القيمة العادلة، التي تحدد لأغراض الإفصاح، استناداً إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية للمبلغ الأساسي والفوائد مخصومة حسب معدل الفائدة بالسوق بتاريخ التقرير.

يتطلب عدد من السياسات المحاسبية والإفصاحات لدى البنك تحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية وغير المالية. تم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و/أو الإفصاح استناداً إلى عدد من السياسات والأساليب المحاسبية، وحيثما ينطبق، تم الإفصاح عن معلومات حول افتراضات أجريت عند تحديد القيم العادلة ضمن الإيضاحات المعنية بذلك الأصل أو الالتزام تحديداً. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٣٤ لمعرفة طرق تقييم التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي قد يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام، على افتراض أن المشاركين يتصرفون حسب مصلحتهم الاقتصادية. إن القيمة العادلة للأصول غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد منافع اقتصادية باستخدام الأصول في أعلى وأفضل استخدام لها أو عن طريق بيعها إلى مشارك آخر في السوق من شأنه استخدام الأصول في أعلى وأفضل استخدام لها.

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

بالنسبة للأصول والالتزامات المدرجة بالقوائم المالية على أساس متكرر، يقوم البنك بتحديد ما إذا كانت التحويلات قد حدثت بين مستويات التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (بناء على أدنى مستوى من المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير.

في تاريخ كل تقرير، يقوم البنك بتحليل الحركات في قيم الأصول والالتزامات الضرورية ليتم إعادة قياسها أو إعادة تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية للبنك، وبالنسبة لهذا التحليل، يقوم البنك بالتحقق من المدخلات الأساسية المطبقة في آخر تقييم من خلال مطابقة المعلومات الواردة في حساب التقييم إلى العقود والوثائق الأخرى ذات العلاقة.

ويقوم البنك أيضاً بمقارنة كل من التغييرات في القيمة العادلة لكل أصل والتزام مع المصادر الخارجية ذات الصلة لتحديد ما إذا كان التغيير معقولاً.

ولغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قام البنك بتحديد فئات الأصول والالتزامات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

### ٤-٣-١١ الأدوات المالية المشتقة وأنشطة التغطية

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

- تغطيات القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات المدرجة أو ارتباط مؤكد (تغطيات القيمة العادلة).
- تغطيات لمخاطر محددة مرتبطة بأصل أو التزام مدرج أو معاملة متوقعة تتزايد فرص إبرامها (تغطيات التدفقات النقدية).
- تغطيات لصافي الاستثمار في عملية أجنبية (تغطيات صافي الاستثمار).

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

#### ٤-٣-٤ الأصول المالية والالتزامات المالية (تابع)

##### ٤-٣-٤-١١ الأدوات المالية المشتقة وأنشطة التغطية (تابع)

بالنسبة لتغطيات القيمة العادلة التي تستوفي شروط محاسبة التغطية، يتم إدراج أي ربح أو خسارة من إعادة قياس أداة التغطية بالقيمة العادلة مباشرة في قائمة الدخل الشامل. ويتم تعديل بند التغطية لتغيرات القيمة العادلة المتعلقة بالمخاطر التي يتم تغطيتها ويتم تسجيل الفرق في قائمة الدخل الشامل.

إذا انتهت مدة أداة التغطية أو تم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، أو لم تعد التغطية تلي معايير محاسبة التغطية، يتم إنهاء علاقة التغطية.

بالنسبة لتغطيات التدفقات النقدية التي تلي شروط محاسبة التغطية، يتم إدراج الجزء من الربح أو الخسارة من أداة التحوط التي تم تحديدها على أنها تغطية فعال مبدئيًا في قائمة الدخل الشامل الأخر. كما يتم إدراج الجزء غير الفعال من القيمة العادلة للمشتقات مباشرة في قائمة الدخل الشامل.

بالنسبة للتغطيات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية، يتم إدراج أي أرباح أو خسائر ناشئة عن التغيرات في القيمة العادلة لأداة التغطية في قائمة الدخل المجمعة للسنة.

#### ٤-٤ اتفاقيات عقود إعادة الشراء وإعادة البيع

يتم إدراج الأوراق المالية المباعة مع التعهد الفوري بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد بسعر محدد سلفًا في قائمة المركز المالي ويتم قياسها وفقًا للسياسات المحاسبية للأصول المالية. وتدرج الالتزامات المتعلقة بالمبالغ المستلمة بموجب هذه الاتفاقيات في "المستحق للبنوك". تتم معاملة الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فائدة وهو يستحق على مدى عمر اتفاقية إعادة الشراء باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. لا يتم إلغاء إدراج هذه الأوراق المالية حيث لا يتم تحويل المخاطر والعوائد ذات الصلة إلى الأطراف المقابلة.

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

#### ٤-٥ رسملة الفوائد

يتم رسملة تكلفة الفائدة على القروض المرتبطة مباشرة بشراء وبناء الممتلكات والمعدات والبرامج المؤهلة كجزء من تكلفة هذه الأصول.

#### ٤-٦ ممتلكات ومعدات وبرامج

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات والبرامج بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك/ الإهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. تتضمن التكلفة المصروفات التي تنسب بصفة مباشرة إلى اقتناء الأصل. يتم احتساب الاستهلاك/ الإهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للممتلكات والمعدات والبرامج، باستثناء الأرض بالملكية الحرة. وفيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدره للفترة الحالية:

السنوات	مبان
٢٥	سيارات
٥	أثاث
١٠	أجهزة حاسب آلي ومعدات أخرى
٥ - ١٠	تحسينات على عقار مستأجر
٥	

تتم مراجعة وتعديل القيم المتبقية للأصول وعمرها الإنتاجي وطرق استهلاكها إذا كان ذلك مناسباً في كل تاريخ تقرير. لا يتم استهلاك العمل الرأسمالي قيد التنفيذ حتى يتم استخدام الأصل.

تُخفف القيمة الدفترية للأصل مباشرة إلى قيمته القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من القيمة القابلة للاسترداد المقدره.

تحدد أرباح وخسائر الاستيعادات بمقارنة المتحصلات من البيع مع القيمة الدفترية وتدرج تحت بند "إيرادات تشغيل أخرى" في قائمة الدخل الشامل.

يتم تحميل مصروفات الصيانة والتجديدات في قائمة الدخل الشامل عند تكبدها. كما تتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عندما تؤدي هذه النفقات إلى زيادة المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في بند الممتلكات والمعدات والبرامج. وتدرج جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الشامل ضمن المصروفات عند تكبدها.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

#### ٧-٤ ضمانات قيد البيع

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

#### ٨-٤ أصول ائتمانية

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

#### ٩-٤ الضريبة

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

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

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

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

#### ١٠-٤ محاسبة تاريخ المتاجرة والتسوية

يتم إدراج جميع المشتريات والمبيعات "العادية" للأصول المالية في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي يرتبط فيه البنك بشراء أو بيع الأصل. المشتريات والمبيعات العادية هي تلك التي تتعلق بالأصول المالية التي تتطلب تسليم الأصول خلال الإطار الزمني المنصوص عليه عامةً في القوانين أو حسب الأعراف السائدة في السوق.

#### ١١-٤ عقود الإيجار

السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

##### أ. تعريف عقد الإيجار

عند إنشاء العقد، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان العقد يشكل أو يتضمن إيجاراً. إن العقد يشكل أو يتضمن إيجاراً إن كان ينص على الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية مقابل مبلغ مالي. لتقييم ما إذا كان العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان:

- العقد يتضمن الحق في توجيه استخدام أصل محدد.
- العقد يتضمن الحق في الحصول على جميع الفوائد الاقتصادية من استخدام الأصل بشكل كبير خلال فترة الاستخدام.

تطبق هذه السياسة على العقود المبرمة أو المجددة في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. عند إنشاء أو إعادة تقييم العقد الذي يحتوي على مكون الإيجار، تقوم الشركة بتخصيص المبلغ في العقد لكل مكون من الإيجار على أساس أسعارها المستقلة النسبية.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

#### ٤-١١ الإيجارات (تابع)

##### السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ (تابع)

##### ب. كمستأجر

يدرج البنك أصول حق الاستخدام والتزام الإيجار في تاريخ بدء الإيجار. يتم قياس أصول حق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة، والتي تشمل على المبلغ المبدئي للالتزامات الإيجار المعدلة وفقاً لأي مدفوعات إيجار يتم إجراؤها في أو قبل تاريخ بدء الإيجار، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة مرتبطة يتم تكبدها للحصول على عقد الإيجار.

يتم لاحقاً استهلاك أصول حق الاستخدام باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ بدء الإيجار حتى العمر الإنتاجي للأصل أو نهاية مدة الإيجار، أيهما يحدث في وقت أبكر. يتم تحديد العمر الإنتاجي المقدر لأصول حق الاستخدام بنفس أساس الممتلكات والمعدات. بالإضافة إلى ذلك، يتم اختبار أصول حق الاستخدام بشكل دوري لتحديد انخفاض القيمة وتعديلها وفقاً للضائر، إن وجدت.

يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم سدادها في تاريخ بدء الإيجار، ويتم خصمها باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار أو، إذا لم يكن من الممكن تحديد معدل الفائدة بسهولة، يتم استخدام معدل الاقتراض الإضافي للبنك. بشكل عام، يستخدم البنك معدل الاقتراض الإضافي بنسبة ٧٤,٥٠٪ كمعدل خصم لقياس التزام الإيجار.

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- مدفوعات ثابتة، بما في ذلك المدفوعات الثابتة من حيث الجوهر.
  - مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، التي تقاس مبدئياً باستخدام المؤشر أو المعدل كما في تاريخ بدء الإيجار.
- يتم قياس التزام الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم إعادة قياسها عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية أو تقييم الإيجار سواء سينتم ممارستها خيار الشراء أو التمديد أو الفسخ.

تكون الفائدة على التزامات الإيجار خلال فترة الإيجار هي المبلغ الذي ينتج معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من التزامات الإيجار. يتم إظهار الفوائد على التزامات الإيجار بشكل منفصل عن تكلفة استهلاك أصول حق الاستخدام ويتم عرضها تحت بند مصروفات تشغيلية أخرى في قائمة الدخل الشامل.

قام البنك بالإفصاح عن أصول حق الاستخدام تحت بند "الممتلكات والمعدات والبرامج" والتزامات الإيجار في "التزامات أخرى" في قائمة المركز المالي.

عقود إيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

لقد اختار البنك عدم إدراج أصول حق الاستخدام والتزامات الإيجار للإيجارات قصيرة الأجل التي لها مدة إيجار تبلغ ١٢ شهراً أو أقل وإيجارات الأصول منخفضة القيمة. يدرج البنك دفعة الإيجار المرتبطة بهذه الإيجارات كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٩

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

#### ٤-١٢ أوراق القبول

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

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

#### ٤-١٣ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

##### ٤-١٣-١ مكافآت نهاية الخدمة

تستحق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشروط تعاقد الموظفين بالبنك في تاريخ التقرير مع مراعاة متطلبات قانون العمل العماني لسنة ٢٠٠٣ وتعديلاته ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ "مكافآت الموظفين"

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

##### ٤-١٣-٢ المنافع قصيرة الأجل

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

#### ٤-١٤ التقرير عن قطاعات الأعمال

قطاع التشغيل هو أحد مكونات البنك ويمارس أنشطة الأعمال التي يحقق من خلالها إيرادات ويتكبد مصروفات، متضمنة الإيرادات والمصاريف التي تتعلق بمعاملات مع أي من مكونات البنك الأخرى ويتم فحص نتائج أنشطتها بانتظام من قبل لجنة الإدارة لدى البنك (وهي متخذ القرار الرئيسي بالبنك) لاتخاذ القرارات المتعلقة بتوزيع الموارد لكل قطاع وقياس أدائه الذي تتوفر عنه المعلومات المالية المنفصلة.

#### ٤-١٥ ربحية السهم الواحد

يقوم البنك بعرض بيانات ربحية السهم الواحد الأساسية والمعدلة لأسهمها العادية. يتم احتساب ربحية السهم الواحد الأساسية بقسمة الأرباح أو الخسائر المنسوبة إلى حصة الأسهم العادية للبنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. يتم تحديد ربحية السهم الواحد المعدلة بتعديل الأرباح أو الخسائر المنسوبة إلى حصة الأسهم العادية والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة بأثر جميع الأسهم العادية المعدلة المحتملة، إن وجدت.

#### ٤-١٦ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

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

#### ٤-١٧ توزيعات الأرباح من الأسهم العادية

تدرج توزيعات الأرباح من الأسهم العادية كالتزامات وتخصص من حقوق المساهمين في الفترة التي يتم فيها اعتمادها من مساهمي البنك، ويتم خصم توزيعات الأرباح المرصدة من حقوق المساهمين عند دفعها.

تعتبر توزيعات الأرباح للسنة التي تمت الموافقة عليها بعد تاريخ التقرير حدثاً بعد تاريخ التقرير ويتم الإفصاح عنها في القوائم المالية.

#### ٤-١٨ سندات ثانوية دائمة

السندات الثانوية الدائمة - يتم إدراج أدوات رأس المال الإضافية للبنك من الفئة أ ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي ويتم احتساب التوزيع المقابل على تلك الأدوات كخصم على الأرباح المحتجزة. تشكل الأوراق المالية من الفئة أ التزامات مباشرة وغير مشروطة وثانوية وغير مضمونة للبنك وتصنف كحقوق مساهمين وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ - الأدوات المالية: العرض. لا تتمتع الأوراق المالية من الفئة أ بتاريخ استرداد ثابت أو تاريخ استحقاق نهائي، ويمكن استردادها من قبل البنك وفقاً لتقديره المطلق في تاريخ الاستدعاء الأول أو في أي تاريخ لسداد الفائدة بعد ذلك.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٥ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية

يتطلب إعداد القوائم المالية أن تقوم الإدارة بوضع اجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الأصول والالتزامات والدخل والمصاريف.

#### ١-٥ قياس مخصص خسارة الائتمان المتوقعة

إن قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هو مجال يتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراضات كبيرة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال: احتمال عجز العملاء عن السداد والخسائر الناتجة). ويرد شرح تفصيلي للمدخلات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة في الإيضاح ٣٦-٧، والذي يحدد أيضا حالات الحساسية الرئيسية لخسائر الائتمان المتوقعة للتغيرات في هذه العناصر.

يجب استخدام بعض الاجتهادات الهامة عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مثل:

- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- اختيار النماذج والافتراضات الملائمة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة.
- تحديد العدد والحجم النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات/ الأسواق المرتبطة بخسارة الائتمان المتوقعة.
- إنشاء مجموعات من الأصول المالية المماثلة لأغراض قياس خسارة الائتمان المتوقعة.

تم إدراج معلومات مفصلة عن الاجتهادات والتقديرات في الإيضاح ٣-٥-٥.

#### ٢-٥ القيمة العادلة للأدوات المشتقة وغيرها من الأدوات المالية

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

#### ٣-٥ تصنيف السندات الدائمة من الفئة ١ بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢

أصدر البنك أوراقاً مالية دائمة من الفئة ١ والمدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية، والتي تم تصنيفها كأسهم وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢: "الأدوات المالية - التصنيف". فيما يلي المزايا الرئيسية للأدوات:

- لا يوجد تاريخ ثابت للاستحقاق.
- سداد الغوائد وأو رأس المال فقط وفقاً لتقدير البنك.
- تعد الأدوات ثانوية بشكل كبير ويتم تصنيفهم بمرتبة أعلى من المساهمين العاديين.
- تسمح هذه الأوراق المالية أيضاً للبنك بتخفيض (كلياً أو جزئياً) أي مبالغ مستحقة لحاملي الأوراق المالية في حالة عدم قابليتها للتطبيق بموافقة البنك المركزي العماني.

يتطلب تحديد تصنيف الأسهم لهذه الأدوات اجتهاداً هاماً حيث أن بعض البنود، وخاصة "أحداث العجز"، تتطلب التفسير. وبعد احتساب البنود المتعلقة بالشطب وعدم السداد والتبعية في وثيقة طرح الأداة، يأخذ أعضاء مجلس الإدارة في الاعتبار أن البنك لن يصل إلى نقطة الإعسار قبل أن يتأثر الشطب بسبب حدث غير قابل للتطبيق. وعليه، تم تقييم هذه البنود من قبل أعضاء مجلس الإدارة على أنها غير موضوعية لغرض تحديد تصنيف الديون مقابل الأسهم. كما نظر أعضاء مجلس الإدارة في الحصول على المشورة القانونية المستقلة المناسبة في صياغة حكمهم بشأن هذا الأمر.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٦ نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٨,٧٨٦	١٥,٠٥٧	٢٢,٨٢١	٣٩,١٠٩
٥٠٠	٥٠٠	١,٢٩٩	١,٢٩٩
٢٥	٢٥	٦٥	٦٥
١٤٤,٠٩٥	٩٢,٩١٠	٣٧٤,٢٧٢	٢٤١,٣٢٤
١٥٣,٤٠٦	١٠٨,٤٩٢	٣٩٨,٤٥٧	٢٨١,٧٩٧

ودائع رأس المال وأجهزة الصراف الآلي لدى البنك المركزي العماني هي ودائع إلزامية ولا يمكن سحبها دون موافقته. وبالتالي فهي غير متاحة للاستخدام في العمليات اليومية للبنك.

## ٧ مستحق من البنوك

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٦,٥٥٥	١٩,٥٤٤	٤٣,٠٠٠	٥٠,٧٦٤
٧,٤٧٣	٣٠,٧٣٥	١٩,٤١١	٧٩,٨٣١
(١)	(٣)	(٣)	(٨)
٢٤,٠٢٧	٥٠,٢٧٦	٦٢,٤٠٨	١٣٠,٥٨٧

## ٨ القروض والسلف والتمويلات، بالصافي

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١,٠٥٨,٠٠٣	١,١٦٥,٧٢١	٢,٧٤٨,٠٥٩	٣,٠٢٧,٨٤٧
٥٤٥,٦٠٧	٥٩١,٠٥٦	١,٤١٧,١٦١	١,٥٣٥,٢١٠
١,٦٠٣,٦١٠	١,٧٥٦,٧٧٧	٤,١٦٥,٢٢٠	٤,٥٦٣,٠٥٧
١٧٥,٩٩٧	٢٠٢,٥٥٣	٤٥٧,١٣٥	٥٢٦,١١٢
١٢٥,٤٨٨	١٣٧,١٨٥	٣٢٥,٩٤٣	٣٥٦,٣٢٥
٣٠١,٤٨٥	٣٣٩,٧٣٨	٧٨٣,٠٧٨	٨٨٢,٤٣٧
١,٩٠٥,٩٥	٢,٠٩٦,٥١٥	٤,٩٤٨,٢٩٨	٥,٤٤٥,٤٩٤
(٣٤,٤١٨)	(٤١,٥٢٩)	(٨٩,٣٩٧)	(١٠٧,٨٦٨)
١,٨٧٠,٦٧٧	٢,٠٥٤,٩٨٦	٤,٨٥٨,٩٠١	٥,٣٣٧,٦٢٦

\* تشكل الفوائد المجنبة جزءاً من المخصص المحدد لأغراض معايير التقارير المالية الدولية.

يحلل الجدول أدناه تركيز إجمالي القروض والسلف والتمويلات حسب القطاعات الاقتصادية:

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٦٧١,٠٩٥	٧٢٨,٢٤١	١,٧٤٣,١٠٤	١,٨٩١,٥٣٥
٤٤٦,٢٨٧	٤٥٩,٣٣٤	١,١٥٩,١٨٧	١,١٩٣,٠٧٥
١٧٥,٣٤٣	١٧٧,٨٤٩	٤٥٥,٤٣٦	٤٦١,٩٤٥
١٢٥,٧٥٥	١٥٨,٢٦٤	٣٢٦,٦٣٦	٤١١,٠٧٥
١١٥,٨٦٢	١٤٨,٠٤٤	٣٠٠,٩٤٠	٣٨٤,٥٣٠
٤٨,٧٨١	١١٦,٦٤٢	١٢٦,٧٠٤	٣٠٢,٩٦٦
١٠٥,٨٩٨	١٠٨,١٦٥	٢٧٥,٠٦٠	٢٨٠,٩٤٨
٩٦,١٣٢	١٠٠,٧١١	٢٤٩,٦٩٤	٢٦١,٥٨٧
٨٨,١١٠	٦٤,٤١٩	٢٢٨,٨٥٧	١٦٧,٣٢٢
١٤,٩٤٩	١٨,٠٧٨	٣٨,٨٢٨	٤٦,٩٥٨
١٦,٨٨٣	١٦,٧٦٨	٤٣,٨٥٢	٤٣,٥٥٣
١,٩٠٥,٩٥	٢,٠٩٦,٥١٥	٤,٩٤٨,٢٩٨	٥,٤٤٥,٤٩٤

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٨ القروض والسلف والتمويلات، بالصافي (تابع)

وفقاً للتعميم الصادر عن البنك المركزي العماني رقم ب م ١٤٩، يجب على البنوك الاستمرار في الحفاظ على وتحديث تصنيف المخاطر (أي المعيار، قائمة خاصة، دون المستوى، إلخ) للحسابات وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني الموجودة، بما في ذلك تلك المتعلقة بإعادة هيكلة حسابات القروض لأغراض إعداد التقارير التنظيمية.

## ٨-١ مقارنة المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ مع المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

متطلبات الإفصاح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ التي تحتوي على تصنيف المخاطر - المبلغ الإجمالي وفقاً للتصنيف وصافي المبلغ المستحق والمخصص المطلوب وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني، والمخصصات المرصودة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، والفائدة المدرجة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ واحتياطي الفائدة المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني مدرجة أدناه بناءً على تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١٤٩.

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	المخصص المطلوب وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به**	صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفائدة المدرجة في قائمة الدخل المجنبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥) - (٦) = (٧)	(٨) - (٣) = (٩)	(١٠) - (٤) = (١١)	(١٢)
معايير	المرحلة الأولى	١,٦٨٠,٨٢٤	٢٤,٥٨٦	١٨,٥٩٤	١,٦٥٢,٢٣٨	١٨,٥٩٤	-
	المرحلة الثانية	٢٤٧,٤٨٦	-	(٥,٣٥٧)	٢٤٧,٤٨٦	٥,٣٥٧	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
<b>الإجمالي الفرعي</b>		<b>١,٩٢٨,٣١٠</b>	<b>٢٤,٥٨٦</b>	<b>١٣,٢٣٧</b>	<b>١,٩٠٣,٧٢٤</b>	<b>١١,٣٤٩</b>	<b>١,٩١٦,٩٦١</b>
قائمة خاصة	المرحلة الأولى	٣,٣٢٢	-	(١٢٣)	٣,٣٢٢	١٢٣	-
	المرحلة الثانية	١٢٨,٤٤٥	-	(٩,٢٤٢)	١٢٨,٤٤٥	٩,٢٤٢	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
<b>الإجمالي الفرعي</b>		<b>١٣١,٧٦٧</b>	<b>-</b>	<b>(٩,٣٦٥)</b>	<b>١٣١,٧٦٧</b>	<b>٩,٣٦٥</b>	<b>١٢٢,٤٠٢</b>
دون المعيار	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	٢,٩٦٧	٧٢٨	(٥٤٦)	٢,١٨٥	١,٢٧٤	٥٤
<b>الإجمالي الفرعي</b>		<b>٢,٩٦٧</b>	<b>٧٢٨</b>	<b>(٥٤٦)</b>	<b>٢,١٨٥</b>	<b>١,٢٧٤</b>	<b>٥٤</b>
المشكوك في تحصيلها	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	٥,٥٩٤	٢,٣٥٧	(١٠٥)	٢,٩٩١	٢,٤٦٢	٢٤٦
<b>الإجمالي الفرعي</b>		<b>٥,٥٩٤</b>	<b>٢,٣٥٧</b>	<b>(١٠٥)</b>	<b>٢,٩٩١</b>	<b>٢,٤٦٢</b>	<b>٢٤٦</b>
خسارة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	٢٧,٨٧٧	٢٣,٠٩٩	(٦,٠٢١)	٢,٢٠١	١٧,٠٧٨	٢,٥٧٧
<b>الإجمالي الفرعي</b>		<b>٢٧,٨٧٧</b>	<b>٢٣,٠٩٩</b>	<b>(٦,٠٢١)</b>	<b>٢,٢٠١</b>	<b>١٧,٠٧٨</b>	<b>٢,٥٧٧</b>
بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة	المرحلة الأولى	٦٣٢,٧٨٢	-	(٢٧٠)	٦٣٢,٧٨٢	٢٧٠	-
	المرحلة الثانية	٧١,٠٤٤	-	(٨٦٨)	٧١,٠٤٤	٨٦٨	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
<b>الإجمالي الفرعي</b>		<b>٧٠٣,٨٢٦</b>	<b>-</b>	<b>(١,١٣٨)</b>	<b>٧٠٣,٨٢٦</b>	<b>١,١٣٨</b>	<b>٧٠٢,٦٨٨</b>
المرحلة الأولى	٢٤,٥٨٦	٢,٣١٦,٩٢٨	٢٤,٥٨٦	١٨,٢٠١	٢,٢٩٢,٣٤٢	٦,٣٨٥	٢,٣١٠,٥٤٣
المرحلة الثانية	-	٤٤٦,٩٧٥	-	(١٥,٤٦٧)	٤٤٦,٩٧٥	١٥,٤٦٧	٤٣١,٥٠٨
المرحلة الثالثة	٣٦,٤٣٨	٢٦,١٨٤	٢٠,٨١٤	٥,٣٧٠	٧,٣٧٧	٢٠,٨١٤	١٥,٦٢٤
<b>الإجمالي</b>		<b>٢,٨٠٠,٣٤١</b>	<b>٥٠,٧٧٠</b>	<b>٤٢,٦٦٦</b>	<b>٢,٧٤٦,٦٦٤</b>	<b>٨,١٠٤</b>	<b>٢,٧٥٧,٦٧٥</b>
<b>الإجمالي (ألف دولار أمريكي)</b>		<b>٧,٢٧٣,٦١٣</b>	<b>١٣١,٨٧١</b>	<b>١١٠,٨٢١</b>	<b>٧,١٣٤,٢٧٠</b>	<b>٢١,٠٤٩</b>	<b>٧,١٦٢,٧٩٢</b>

تشمل البنود الأخرى المبينة أعلاه التعرضات المستحقة والمخصصات ذات الصلة المحتفظ بها مقابل المستحق من البنوك والاستثمارات والأصول الأخرى وارتباطات القروض والضمانات المالية.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٨ القروض والسلف والتمويلات، بالصافي (تابع)

## ٨-٢ قروض معاد هيكلتها

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار القيمة الدولي رقم ٩	إجمالي القيمة الدفترية	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني رقم ٩	المخصص المحفوظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحفوظ به	صافي القيمة الدفترية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني* ألف ريال عماني	صافي القيمة الدفترية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	المدرجة في قائمة الدخل الشامل وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفائدة المحجلة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني ألف ريال عماني
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦) = (٤) - (٥)	(٧) = (٦) - (٣)	(٨) = (٣) - (٥)	(٩)	(١٠)
مصنفة على أنها عاملة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	٥١,٦٦٥	١,٨٩٣	٢,٩٦٧	(١,٠٧٤)	٤٩,٧٧٢	٤٨,٦٩٨	-	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>الإجمالي الفرعي</b>		<b>٥١,٦٦٥</b>	<b>١,٨٩٣</b>	<b>٢,٩٦٧</b>	<b>(١,٠٧٤)</b>	<b>٤٩,٧٧٢</b>	<b>٤٨,٦٩٨</b>		
مصنفة على أنها متعثرة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثالثة	١١,٤٥٣	٨,٤١٩	٤,٩٧٠	٣,٤٤٩	٢,٣٧١	٦,٤٨٣	-	٦٦٣
<b>الإجمالي الفرعي</b>		<b>١١,٤٥٣</b>	<b>٨,٤١٩</b>	<b>٤,٩٧٠</b>	<b>٣,٤٤٩</b>	<b>٢,٣٧١</b>	<b>٦,٤٨٣</b>		<b>٦٦٣</b>
	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
	المرحلة الثانية	٥١,٦٦٥	١,٨٩٣	٢,٩٦٧	(١,٠٧٤)	٤٩,٧٧٢	٤٨,٦٩٨	-	-
	المرحلة الثالثة	١١,٤٥٣	٨,٤١٩	٤,٩٧٠	٣,٤٤٩	٢,٣٧١	٦,٤٨٣	-	٦٦٣
<b>الإجمالي</b>		<b>٦٣,١١٨</b>	<b>١٠,٣١٢</b>	<b>٧,٩٣٧</b>	<b>٢,٣٧٥</b>	<b>٥٢,١٤٣</b>	<b>٥٥,١٨١</b>		<b>٦٦٣</b>
	<b>الإجمالي (ألف دولار أمريكي)</b>	<b>١٦٣,٩٤٣</b>	<b>٢٦,٧٨٤</b>	<b>٢٠,٦١٦</b>	<b>٦,١٦٩</b>	<b>١٣٥,٤٣٦</b>	<b>١٤٣,٣٢٧</b>		<b>١,٧٢٢</b>

\*صافي المخصصات والفائدة المحجلة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

\*\*يتم تخصيص الفرق بين مخصص البنك المركزي العماني إلى جانب الفائدة المحجلة ومخصص معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ من الأرباح المحتجزة بعد خصم الضرائب.

## ٨-٣ تكلفة الانخفاض في القيمة والمخصص المحفوظ به

وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق
-	٥,٨٧١	-
٥٠,٧٧٠	٤٢,٦٦٦	٨,١٠٤
٪١.٧٤	٪١.٧٤	-
٪٠.٣٥	٪٠.٧٥	٪٠.٤٠-

خسارة انخفاض القيمة المحملة على قائمة الدخل الشامل المخصصات المطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني / المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ إجمالي معدل الغروض المتعثرة (النسبة) صافي معدل الغروض المتعثرة (النسبة)

## احتياطي انخفاض القيمة:

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

## احتياطي خاص:

خلال السنة، يتضمن مخصص انخفاض القيمة على أساس محدد مخصصاً للقروض المعاد هيكلتها وفقاً لإرشادات البنك المركزي العماني. وبالمثل، فإنه بناءً على متطلبات خطاب البنك المركزي العماني رقم ٢٠١٧/٢٠١٧/BSD /BKUP/Bankd&FLC/٢٠١٧ بتاريخ ٢٠ يونيو ٢٠١٧، يتعين على البنك إنشاء مخصص على بعض القروض المخصصة لحساب الاحتياطي الخاص. وبناءً على ذلك، خصص البنك مبلغ ١,٨٩٣ مليون ريال عماني (٢٠١٨: ١,٩٢٧ مليون ريال عماني) أي ما يعادل ٤,٩١٧ مليون دولار أمريكي (٢٠١٨: ٥,٠٠٥ مليون دولار أمريكي) كاحتياطي خاص غير قابل للتوزيع في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة الحالية.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٩ استثمارات في أوراق مالية

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٨
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
		<b>استثمارات أسهم:</b>	
٤٧٢	٤٧٠	١,٢٢١	١,٢٢٦
٥,٧٥٠	٤,٩٣٨	١٢,٨٢٦	١٤,٩٣٥
٦,٢٢٢	٥,٤٠٨	١٤,٠٤٧	١٦,١٦١
		<b>استثمارات ديون:</b>	
٢٠٧,٨٥١	٢٥٢,٧٤٠	٦٥٦,٤٦٧	٥٣٩,٨٧٢
٢١٤,٠٧٣	٢٥٨,١٤٨	٦٧٠,٥١٤	٥٥٦,٠٣٣
		<b>إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية</b>	

يلخص الجدول أدناه تركيز الاستثمارات حسب القطاعات المختلفة.

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٨
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
		<b>استثمارات أسهم:</b>	
		<b>أ. مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة</b>	
		<b>استثمارات مدرجة - عُمان</b>	
٣١	٥٢	١٣٥	٨١
٧٥	٩٦	٢٤٩	١٩٥
-	٢٨	٧٣	-
		<b>استثمارات مدرجة - أجنبية</b>	
١٠٩	١٠٠	٢٦٠	٢٨٣
٧٨	٨٠	٢٠٨	٢٠٣
١٧٩	١١٤	٢٩٦	٤٦٤
٤٧٢	٤٧٠	١,٢٢١	١,٢٢٦
		<b>ب. مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</b>	
		<b>استثمارات مدرجة - عُمان</b>	
٧٥٨	٦٧٧	١,٧٥٨	١,٩٦٩
١,٠٧٦	٩٣٨	٢,٤٣٦	٢,٧٩٥
٢,٣٧٥	١,٨٧٥	٤,٨٧٠	٦,١٦٩
		<b>استثمارات مدرجة - أجنبية</b>	
٤٩٧	٢٢١	٥٧٤	١,٢٩١
٥٤٣	٥١٨	١,٣٤٥	١,٤١٠
٣٥٠	٥٧٩	١,٥٠٤	٩٠٩
١٥١	١٣٠	٣٣٩	٣٩٢
٥,٧٥٠	٤,٩٣٨	١٢,٨٢٦	١٤,٩٣٥

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٨
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
		<b>استثمارات ديون:</b>	
		<b>أ. مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</b>	
		<b>استثمارات مدرجة - عُمان</b>	
١٢٢,٣٧١	١٣٦,٥٢١	٣٥٤,٦٠٠	٣١٧,٨٤٦
١٢,٨٤٤	١٧,٥٨٩	٤٥,٦٨٦	٣٣,٣٧١
١١,١٢١	٣٠,٧٣٩	٧٩,٨٤٢	٢٨,٨٨٦
٧,٠٢٥	٨,٥٣٤	٢٢,١٦٦	١٨,٢٤٧
١٩	١٩	٤٩	٤٩
		<b>استثمارات مدرجة - أجنبية</b>	
٧٦٣	٨١٨	٢,١٢٥	١,٩٨٢
-	١,٦٢٩	٤,٢٣٠	-
٤٧,٥٤٨	٥٠,٠٣٥	١٢٩,٩٦١	١٢٣,٥٠١
٦,٦٠	٦,٨٥٦	١٧,٨٠٨	١٦,٠٠٠
٢٠٧,٨٥١	٢٥٢,٧٤٠	٦٥٦,٤٦٧	٥٣٩,٨٧٢
٢١٤,٠٧٣	٢٥٨,١٤٨	٦٧٠,٥١٤	٥٥٦,٠٣٣

في ٢٠١٩، تلقى البنك توزيعات أرباح قدرها ٣٤٦ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٨٩٩ مليون دولار أمريكي (٢٠١٨: ٢٩١ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٧٥٦ مليون دولار أمريكي) تم إدراجها كإيرادات تشغيلية أخرى. (راجع الإيضاح ٢).

قام البنك بتصنيف بعض الاستثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حيث إنها استثمارات غير محتفظ بها للمتاجرة وتهدف إلى الاحتفاظ بها على المدى الطويل لتحقيق عوائد أفضل لتوزيعات الأرباح. وتم بيع بعض الاستثمارات خلال السنة بسبب تحقيق عوائد أقل. بلغت الأرباح المتراكمة المدرجة في الدخل الشامل الآخر ٦٤ مليون ريال عماني (٢٠١٨: ٢٦ مليون ريال عماني) أي ما يعادل ١٦٦ مليون دولار أمريكي (٢٠١٨: ٦٨ مليون دولار أمريكي).

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ١٠ ممتلكات ومعدات وبرامج

ألف دولار أمريكي بالملكية الحرة	مبان	تأمينات على عقارات مستأجرة	أجهزة حاسب آلي ومعدات أخرى*	سيارات	أثاث	أصول حق الاستخدام**	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	الإجمالي
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
٧,٠٩١	٥,٨٨٤	٢,٢٩٧	٩,٧٦٧	١٤٥	٨٣٨	-	١,٦٨١	٢٧,٧٠٣
-	-	٦٠	١,٠٩٦	-	٧٤	٣,٠٨٣	١,١١٥	٥,٩٧٨
-	-	-	٩٣١	-	-	-	(٩٣١)	-
-	-	(٢٦)	(٣٧)	-	(٨)	-	-	(٧١)
٧,٠٩١	٥,٨٨٤	٢,٨٨١	١١,٧٥٧	١٤٥	٩٠٤	٣,٠٨٣	١,٨٦٥	٣٣,٦١٠
-	١,١٩٦	١,٩٩٧	٦,٢٧٠	١٣٩	٦١١	-	-	١٠,٢١٣
-	٢٣٥	١٨٤	٩٨٨	٥	١٠٤	٧٥٧	-	٢,٢٧٤
-	-	(٢٦)	(٣٧)	-	(٨)	-	-	(٧١)
-	١,٤٣١	٢,١٥٥	٧,٢٢٢	١٤٤	٧٠٧	٧٥٧	-	١٢,٤١٦
<b>صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩</b>								
٧,٠٩١	٤,٤٥٣	٧٢٦	٤,٥٣٥	١	١٩٧	٢,٣٢٦	١,٨٦٥	٢١,١٩٤
١٨,٤١٨	١١,٥٦٦	١,٨٨٦	١١,٧٧٩	٣	٥١١	٦,٠٤٢	٤,٨٤٤	٥٥,٠٤٩

أراض بالملكية الحرة	مبان	تأمينات على عقارات مستأجرة	أجهزة حاسب آلي ومعدات أخرى*	سيارات	أثاث	أصول حق الاستخدام**	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	الإجمالي
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
٧,٠٩١	٥,٨٨٤	٢,١٩٢	٩,٣٧	١٤٥	٨٠١	-	٥٨٤	٢٥,٧٣٤
-	-	١٠٥	٨٧٦	-	٣٧	-	١,١٥٢	٢,١٧٠
-	-	-	٥٥	-	-	-	(٥٥)	-
-	-	-	(٢٠١)	-	-	-	-	(٢٠١)
٧,٠٩١	٥,٨٨٤	٢,٢٩٧	٩,٧٦٧	١٤٥	٨٣٨	-	١,٦٨١	٢٧,٧٠٣
-	٩٦١	١,٧٨٣	٥,٦١٨	١٣٣	٥٣٦	-	-	٩,٠٣١
-	٢٣٥	٢١٤	٨٥٣	٦	٧٥	-	-	١,٣٨٣
-	-	-	(٢٠١)	-	-	-	-	(٢٠١)
-	١,١٩٦	١,٩٩٧	٦,٢٧٠	١٣٩	٦١١	-	-	١٠,٢١٣
<b>صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨</b>								
٧,٠٩١	٤,٦٨٨	٣٠٠	٣,٤٩٧	٦	٢٢٧	-	١,٦٨١	١٧,٤٩٠
١٨,٤١٨	١٢,١٧٧	٧٧٩	٩,٠٨٣	١٦	٥٩٠	-	٤,٣٦٦	٤٥,٤٢٩

\* - تشمل تكلفة أجهزة الحاسب الآلي وغيرها من المعدات المذكورة أعلاه البرمجيات المفتوحة والبالغة ٧,٤١٢ مليون ريال عماني أي ما يعادل ١٩,٢٥٢ مليون دولار أمريكي (٢٠١٨: ٦,١٠٣ مليون ريال عماني أي ما يعادل ١٥,٨٥٢ مليون دولار أمريكي). بلغ الإهلاك المتراكم لنفس الأجهزة ما قيمته ٤,٠٧٤ مليون ريال عماني أي ما يعادل ١٠,٥٨٢ مليون دولار أمريكي (٢٠١٨: ٣,٥٦٧ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٩,٢٦٥ مليون دولار أمريكي).

\*\* - تشمل الإضافات على أصول حق الاستخدام التأثير كما في ١ يناير ٢٠١٩ إلى حد ١,٦٨٩ ريال عماني أي ما يعادل ٤,٣٨٧ مليون دولار أمريكي. راجع الإيضاح ٣-٢.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## II الضرائب

## أ) المدرج في قائمة الدخل الشامل

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٨
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٥,٠٦٨	٥,٣٤٤	١٣,٨٨١	١٣,١٦٣
(٦١)	(١٣٠)	(٣٣٨)	(١٥٨)
٥,٠٠٧	٥,٢١٤	١٣,٥٤٣	١٣,٠٠٥

## ب) التزام الضريبة

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٨
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٥,٠٦٨	٥,٣٤٤	١٣,٨٨١	١٣,١٦٣
١٧٨	١,٧٣٩	٤,٥١٦	٤٦٣
٥,٢٤٦	٧,٠٨٣	١٨,٣٩٧	١٣,٦٢٦

تم إدراج الالتزام الضريبي ضمن الإيضاح ١٦ - التزامات أخرى.

## ج) التزام ضريبة مؤجلة

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٨
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
(٣١٢)	(٢٥١)	(٦٥٢)	(٨١٠)
٦١	١٣٠	٣٣٨	١٥٨
(٢٥١)	(١٢١)	(٣١٤)	(٦٥٢)

## د) العلاقة بين مصروف الضريبة والربح المحاسبي

يخضع البنك لضريبة الدخل لسنة ٢٠١٩ حسب متطلبات قانون ضريبة الدخل على الشركات في السلطنة بمعدل ١٥٪ (٢٠١٨: ١٥٪) على الأرباح الخاضعة للضريبة.

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٨
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣٣,٧٩٣	٣٦,٢٢٩	٩٤,١٠٢	٨٧,٧٧٥
٥,٠٦٩	٥,٤٣٤	١٤,١١٥	١٣,١٦٦
(٢٨)	(١٧٣)	(٤٥٠)	(٧٢)
٣	(١٥)	(٣٩)	٨
(٣٧)	(٣٢)	(٨٣)	(٩٧)
٥,٠٠٧	٥,٢١٤	١٣,٥٤٣	١٣,٠٠٥

إن الربوط الضريبية للبنك قد تم الانتهاء منها من قبل السلطات الضريبية حتى السنة الضريبية ٢٠١٤.

## II أصول أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٨
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٥,٤٧٥	١٨,٥٥١	٤٨,١٨٤	١٤,٢٢١
١,٣٠١	١,٣٧٠	٣,٥٥٩	٣,٣٧٩
١,٦١٣	٢,٠١٤	٥,٢٣١	٤,١٩٠
٨٠٠	٩٨١	٢,٥٤٨	٢,٧٧٨
١,٥٦٣	٢,٥٢٦	٦,٥٦٢	٤,٠٦٠
(١١)	(١١)	(٢٩)	(٢٩)
١,٧٤١	٢٥,٤٣١	٦٦,٠٥٥	٢٧,٨٩٩

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ١٣ مستحق إلى بنوك

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٨
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٨٠,٥٥٠	١٢٥,٧٨٩	٣٢٦,٧٢٥	٢٠٩,٢٢١
٦١١	٢,٤٢٣	٦,٢٩٤	١,٥٨٧
٦٥,٦٦٦	٦٩,٤٩٣	١٨٠,٥٠٠	١٧٠,٤٣١
١٤٦,٧٧٧	١٩٧,٧٠٥	٥١٣,٥١٩	٣٨١,٢٣٩

يتم ضمان القروض من المؤسسات المالية بموجب اتفاقيات إعادة الشراء عن طريق ضمان سندات الخزينة الأمريكية وسندات أومجريد (OmGrid) وسندات حكومة سلطنة عمان وسندات بنك أي سي أي سي أي. بلغت القيمة السوقية لأذون/سندات الخزينة المضمونة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ما يعادل ٨٠,٥١٨ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٢٠٩,١٣٧ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٧١,٣٨٣ مليون ريال عماني تعادل ١٨٥,٤١٠ مليون دولار أمريكي). ولدى البنك ترتيبات معاوضة رئيسية مع البنوك المقابلة، والتي تكون قابلة للتنفيذ في حالة العجز. يمنح ضمان هذه القروض للمقرض الحق في المقاصة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، كانت القيمة العادلة للأصول المضمونة أعلى من القروض بموجب اتفاقيات إعادة الشراء.

## ١٤ ودائع العملاء

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٨
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٨٩٦,٧٢٠	١,٠٠٢,٨٩٧	٢,٦٠٤,٩٢٧	٢,٣٢٩,١٤٣
٤٦٠,٧٠٩	٣٧٥,٢٥٢	٩٧٤,٦٨١	١,١٩٦,٦٤٧
١٠٧,٣٠٢	١٢٦,٣٦٤	٣٢٨,٢١٨	٢٧٨,٧٠٦
١,٤٦٤,٧٣١	١,٥٠٤,٥١٣	٣,٩٠٧,٨٢٦	٣,٨٠٤,٤٩٦
٨٧,٠٤٨	١٠٨,١٩٩	٢٨١,٠٣٦	٢٢٦,٠٩٩
٥٩,١٨١	٤١,٧٣٢	١٠٨,٣٩٥	١٥٣,٧١٧
٥٠,٦٨٥	٥٧,٢٨٢	١٤٨,٧٨٥	١٣١,٦٤٩
١٩٦,٩١٤	٢٠٧,٢١٣	٥٣٨,٢١٦	٥١١,٤٦٥
١,٦٦١,٦٤٥	١,٧١١,٧٢٦	٤,٤٤٦,٠٤٢	٤,٣١٥,٩٦١

## ١٥ أموال مقترضة

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٨
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٥١,٩٧٥	١٢٧,٠٥٠	٣٣٠,٠٠٠	١٣٥,٠٠٠

تشتمل الأموال المقترضة على قروض غير مضمونة بالدولار الأمريكي من مؤسسات مالية أجنبية. تتضمن التعهدات المالية المطبقة على هذه القروض متطلبات الحد الأدنى لصافي القيمة الملموسة للبنك والحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال والتعهدات الأخرى على أن يتم الحفاظ عليها من قبل البنك والتي تم الالتزام بها خلال السنة الحالية والسابقة.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ١٦ التزامات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٨
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٥,٤٧٥	١٨,٥٥١	٤٨,١٨٤	١٤,٢٢١
٢٥,٦٠٥	٣٣,٨٧٥	٨٧,٩٨٧	٦٦,٥٠٦
٤,١٨٦	٥,٣٩٠	١٤,٠٠٠	١٠,٨٧٣
١,٦٧٦	١,٩٦٥	٥,١٠٤	٤,٣٥٣
٧٢	١,٩٩٥	٥,١٨٢	١٨٨
٥,٢٤٦	٧,٠٨٣	١٨,٣٩٧	١٣,٦٢٦
٢,٣٢٢	٥,٧٧٥	١٥,٠٠٠	٦,٠٣١
١,١٨٠	١,٠٩٦	٢,٨٤٧	٣,٠٦٥
٤٥,٧٦٢	٧٥,٧٣٠	١٩٦,٧٠١	١١٨,٨٦٣

تتضمن الالتزامات المتعلقة بالموظفين مكافآت نهاية الخدمة للموظفين، وفيما يلي الحركة خلال السنة:

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٨
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٩١	٣٤٦	٨٩٩	٧٥٦
٩٦	١٠٤	٢٧٠	٢٤٩
(٤١)	(٣٣)	(٨٦)	(١٠٦)
٣٤٦	٤١٧	١,٠٨٣	٨٩٩

وفقاً لتوجيهات الهيئة العامة لسوق المال، يتعين تحويل مبلغ توزيعات الأرباح غير المدفوعة المستحقة منذ أكثر من سبعة أشهر إلى "الصندوق الاستئماني للمستثمرين" الذي أنشأته الهيئة العامة لسوق المال. وخلال السنة، تم تحويل توزيع أرباح نقدية غير مدفوعة قدرها ٠,٢٥ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٠,٦٤ مليون دولار أمريكي إلى "الصندوق الاستئماني للمستثمرين" (٢٠١٨: ٠,٢٤ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٠,٦٤ مليون دولار أمريكي).

## ١٧ التزامات ثانوية

طبقاً للوائح البنك المركزي العماني، يتم إدراج الالتزامات الثانوية عند احتساب رأس المال التكميلي كما هو محدد من قبل بنك التسويات الدولية لأغراض احتساب كفاية رأس المال.

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٨
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٥,٠٠٠	١٧,٠٠٠	٤٤,١٥٦	٦٤,٩٣٥

لكل فترة من الأعوام الخمسة الأخيرة من مدة القروض الثانوية، يتعين على البنك تحويل ٢٠٪ من الالتزام إلى احتياطي الديون الثانوية. جميع الالتزامات الثانوية مستحقة السداد عند الاستحقاق، عند سداد القروض الثانوية، يتم تحرير رصيد احتياطي الدين الثانوي المرتبط بالأرباح المحتجزة. خلال السنة، تم سداد مبلغ ٨ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٢٠,٧٧٩ مليون دولار أمريكي على أساس الاستحقاق. تم الإفصاح عن جدول الاستحقاق ومعدل الفائدة لهذه الالتزامات في الإيضاحين ٣٦-٢ و ٣٦-٣ على التوالي.

## ١٨ رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به للبنك ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ بيضة لكل سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بواقع ١٠٠ بيضة لكل منها) تم إصدار ١,٥٧١,٠٢,٣٤٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١,٤٩٦,٢٨٧,٩٥١ سهم) ودفعت بالكامل. وفي اجتماع الجمعية العمومية السنوي للبنك المنعقد في ٢٨ مارس ٢٠١٩، وافق المساهمون على إصدار أسهم مجانية بنسبة ٥٪ من رأس المال (٥ أسهم لكل ١٠٠ سهم) مما أدى إلى زيادة قدرها ٧٤,٨١٤,٣٩٨ سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٧١,٢٥١,٨٠٧ سهم).

البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. هو المساهم الوحيد الذي يملك نسبة ١٠٪ أو أكثر من أسهم البنك وله تأثير جوهري. وفي ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغت مساهمة البنك الأهلي المتحد ٥٤٩,٨٨٥,٨١٢ سهماً بما يعادل نسبة ٣٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٥٢٣,٧٠٠,٧٧٤ سهماً بما يعادل نسبة ٢٥٪).

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ١٩ احتياطي قانوني

وفقاً لقانون الشركات التجارية العُمانية لسنة ١٩٧٤ وتعديلاته، يحول ١٠٪ من صافي أرباح السنة للاحتياطي القانوني. يمكن للبنك أن يقرر وقف التحويل السنوي عندما يساوي إجمالي الاحتياطي ثلث رأس المال المدفوع. الاحتياطي غير متوفر للتوزيع على المساهمين. خلال السنة، تم تحويل ٣,١٠٢ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٨,٠٥٦ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢,٨٧٩ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٧,٤٧٨ مليون دولار أمريكي) إلى الاحتياطي القانوني.

## ٢٠ توزيعات الأرباح المدفوعة والمقترحة

أوصى مجلس الإدارة بتوزيعات أرباح نقدية بنسبة ١٠٪ وتوزيعات أسهم بنسبة ٥٪ والتي تخضع لموافقة المساهمين في الاجتماع العام السنوي التالي والسلطات التنظيمية (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠٪ وتوزيعات أسهم بنسبة ٥٪). تمت الموافقة على توزيعات الأرباح النقدية وتوزيعات الأسهم المقترحة لسنة ٢٠١٨ من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العامة السنوي وتم سدادها في ٢٠١٩.

## ٢١ سندات ثانوية دائمة من الفئة ١

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٨
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٠٤,٠٠٠	١٢٤,٠٠٠	٣٢٢,٠٧٨	٢٧٠,١٣٠
		سندات ثانوية دائمة من الفئة ١	

في ٢٠١٧، أصدر البنك سندات دائمة - أدوات رأسمالية إضافية من الفئة ١ (أوراق مالية من الفئة ١) بقيمة ٥٠ مليون ريال عماني (١٢٩,٨٧٠ مليون دولار أمريكي). ويمكن استردادها من قبل البنك وفقاً لتقديره المطلق في ١١ أكتوبر ٢٠٢٢ ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو في أي تاريخ لسداد الفوائد بعد ذلك رهنا بموافقة مسبقة من البنك المركزي العماني.

في ٢٠١٨، أصدر البنك سندات ثانوية دائمة - أدوات رأسمالية إضافية من الفئة ١ وأدوات رأس المال (أوراق مالية من الفئة ١) بقيمة ٥٤ مليون ريال عماني (١٤٠,٢٦٠ مليون دولار أمريكي). ويمكن استردادها من قبل البنك وفقاً لتقديره المطلق في ١٧ ديسمبر ٢٠٢٣ ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو في أي تاريخ لسداد الفوائد بعد ذلك رهنا بموافقة مسبقة من البنك المركزي العماني.

في ٢٠١٩، أصدر البنك سندات ثانوية دائمة - أدوات رأسمالية إضافية من الفئة ١ (أوراق مالية من الفئة ١) بقيمة ٢٠ مليون ريال عماني (٥١,٩٤٨ مليون دولار أمريكي). ويمكن استردادها من قبل البنك وفقاً لتقديره المطلق في ١٣ يونيو ٢٠٢٤ ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو في أي تاريخ لسداد الفوائد بعد ذلك رهنا بموافقة مسبقة من البنك المركزي العماني.

إن إصدارات الأوراق المالية من الفئة ١ تحمل فائدة على قيمتها الاسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الاستدعاء الأول بمعدل سنوي ثابت قدره ٧.٥٠٪ سنوياً. بعد ذلك سيتم إعادة ضبط معدل الفائدة على فترات خمس سنوات. سيتم دفع الفوائد بشكل نصف سنوي على شكل متأخرات وتعامل كخصم من حقوق المساهمين. والفائدة غير تراكمية ومستحقة الدفع حسب تقدير البنك.

قد يختار البنك وفقاً لتقديره المطلق عدم توزيع الفائدة على هذه السندات الثانوية الدائمة من الفئة ١، ولا يعتبر هذا حدثاً من حالات العجز عن السداد. وإذا لم يدفع البنك فائدة على السندات الثانوية الدائمة من الفئة ١ في تاريخ دفع الفائدة ذي الصلة، فلن يكون على البنك أي التزام بسداد أي مدفوعات لاحقة فيما يتعلق بأي مبلغ فائدة غير مدفوع. وإذا لم يتم دفع الفائدة كنتيجة لحدث عدم السداد أو اختيار عدم السداد، فعندئذٍ من تاريخ حدث عدم السداد أو اختيار عدم السداد ("تاريخ إيقاف توزيعات الأرباح")، لن يقوم البنك، طالما بقيت السندات مستحقة، بالإعلان عن أي توزيع أو توزيعات أرباح أو سداد أي مدفوعات أخرى، وسوف يضمن عدم سداد أي توزيع أو توزيع أرباح أو سداد مدفوعات أخرى، على الأسهم العادية للبنك أو تصنيف الأسهم المبتدئة أو المتكافئة مع أوراق رأس المال ذات الفئة ١ ما لم يسدد البنك دفعات الفائدة لمرة واحدة بالكامل على أوراق رأس المال من الفئة ١. تسمح أوراق رأس المال من الفئة ١ أيضاً للبنك بتخفيض (كلياً أو جزئياً) أي مبالغ مستحقة لحاملي الأوراق المالية في ظل ظروف معينة.

تشكل هذه الأوراق المالية جزءاً من رأس مال البنك من الفئة ١ وتتوافق مع لوائح بازل ٣ ولوائح البنك المركزي العماني (ب م ١١١٤).

## ٢٢ صافي قيمة الأصول للسهم الواحد

يتم احتساب صافي قيمة الأصول للسهم الواحد بقسمة صافي الأصول على الأسهم المدفوعة والمصدرة في نهاية السنة.

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٨
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٥٥,٠٠٤	٢٦٥,١٩٥	صافي الأصول	٦٦٢,٣٤٧
١,٤٩٦,٢٨٨	١,٥٧١,١٠٢	أسهم مصدرة ومدفوعة (بالآلاف) في ٣١ ديسمبر	١,٤٩٦,٢٨٨
١٧٠	١٦٩	صافي قيمة الأصول للسهم الواحد (سنت أمريكي/بيسة)	٤٤

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٢٣ التزامات عرضية وارتباطات

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٨
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٥٨,٥٧٩	١٥٤,٠٨٤	٤٠٠,٢١٨	٤١١,٨٩٤
١٠٦,١٠٩	٧٠,٤٥٠	١٨٢,٩٨٧	٢٧٥,٦٠٨
٤٦,٤٨٨	٦٤,٩١٨	١٦٨,٦١٨	١٢٠,٧٤٨
١,٣٩٩	١,٣٥٥	٢,٦٨٩	٣,٦٣٤
٢٨	-	-	٧٢
٦٢٠	-	-	١,٦١٠
٣١٣,٢٢٣	٢٩٠,٤٨٧	٧٥٤,٥١٢	٨١٣,٥٦٦

## القضايا القانونية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، كانت هناك بعض الدعاوى القانونية القائمة ضد البنك. واستناداً إلى رأي المستشار القانوني للبنك، ترى إدارة البنك أنه لا يتوقع أن ينتج أي التزام إضافي من هذه الدعاوى وبالتالي من غير الضروري تكوين أي مخصصات إضافية في هذا الصدد.

## ٢٤ إيرادات الفوائد / إيرادات من التمويلات والاستثمارات الإسلامية

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٨
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٨٣,٠٤٨	٩٦,٩٥٥	٢٤٩,٥٩٧	٢١٥,٧٠٩
٧,٩٢٠	٨,٩٨٢	٢٣,٣٣٠	٢٠,٥٧١
٣٩٩	٤٢٧	١,١٠٩	١,٣٧٧
٩١,٣٦٧	١٠٥,٥٠٤	٢٧٤,٠٣٦	٢٣٧,٣١٧
١٦,٠٢٨	١٨,٤٣٨	٤٧,٨٩١	٤١,٦٣١
٥٦٠	٦٣٠	١,٦٣٦	١,٤٥٥
١٦,٥٨٨	١٩,٠٦٨	٤٩,٥٢٧	٤٣,٠٨٦
١٠٧,٩٥٥	١٢٤,٥٧٢	٣٢٣,٥٦٣	٢٨٠,٤٠٣

## ٢٥ مصروفات الفوائد / حصة حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة من الأرباح ومصروفات الأرباح

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٨
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٨,٨٢٠	٣٩,٤٩٣	١٠٢,٥٧٩	٧٤,٨٥٧
١,٩٨١	٩,٩٥٣	٢٥,٨٥٢	٢٨,٥٢٢
٢,٩٧٩	٤,٣٧٠	١١,٣٥١	٧,٧٣٨
٤,٤٦٦	٦,٩٥٣	١٨,٠٦٠	١١,٦٠٠
٤٧,٢٤٦	٦٠,٧٦٩	١٥٧,٨٤٢	١٢٢,٧١٧
٦,٥٤٣	٥,٢١٧	١٣,٥٥١	١٦,٩٩٥
٢,١١٢	١,٥٤٧	٤,٠١٨	٥,٤٨٥
٨,٦٥٥	٦,٧٦٤	١٧,٥٦٩	٢٢,٤٨٠
٥٥,٩٠١	٦٧,٥٣٣	١٧٥,٤١١	١٤٥,١٩٧

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٢٦ إيرادات تشغيل أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
			ربح / (خسارة) من بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١٢٤)	١١	٢٩	(٣٢٢)
٢,٢٥١	٢,٣٦٩	٦,١٥٣	٥,٨٤٧
٢٩١	٣٤٦	٨٩٩	٧٥٥
			ربح صرف العملة الأجنبية، بالصافي
			إيرادات توزيعات الأرباح
			خسارة / (ربح) غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١	(٢٠)	(٥٢)	٣
٢,٤١٩	٢,٧٠٦	٧,٠٢٩	٦,٢٨٣

## ٢٧ فصل إيرادات الرسوم والعمولات، بالصافي

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥ الإفصاح عن الإيرادات المصنفة المكتسبة من العقود المبرمة مع العملاء فيما يتعلق بالمنتجات/ خطوط الخدمات الرئيسية. يقدم الجدول أدناه فصل الرسوم والإيرادات والعمولات الأخرى مع القطاعات التي يبلغ عنها البنك:

٢٠١٨			٢٠١٩			
الخدمات المصرفية للشركات والخرزينة والاستثمار	الخدمات المصرفية للأفراد	الإجمالي	الخدمات المصرفية للشركات والخرزينة والاستثمار	الخدمات المصرفية للأفراد	الإجمالي	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٩١٦	٤٣٥	٤٨١	١,٠٩٢	٥٠٠	٥٩٢	فصل الإيرادات
٥,٨٠٨	٤,٧٧٢	١,٣٦	٧,٦٢٦	٦,٣٨٧	١,٢٣٩	رسوم الخدمة
١,٣٩٦	١,٣٧٥	٢١	١,٥٤٧	١,٥٢٤	٢٣	إيرادات الرسوم
٨,١٢٠	٦,٥٨٢	١,٥٣٨	١٠,٢٦٥	٨,٤١١	١,٨٥٤	إيرادات العمولات
(٤٤٠)	(١٦)	(٤٢٤)	(٢٦١)	(١٣)	(٢٤٨)	إجمالي إيرادات الرسوم والعمولات
٧,٦٨٠	٦,٥٦٦	١,١١٤	١٠,٠٠٤	٨,٣٩٨	١,٦٠٦	مصرفوات الرسوم
						صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢٠١٨			٢٠١٩			
الخدمات المصرفية للشركات والخرزينة والاستثمار	الخدمات المصرفية للأفراد	الإجمالي	الخدمات المصرفية للشركات والخرزينة والاستثمار	الخدمات المصرفية للأفراد	الإجمالي	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٢,٣٧٩	١,١٣٠	١,٢٤٩	٢,٨٣٧	١,٢٩٩	١,٥٣٨	فصل الإيرادات
١٥,٠٨٧	١٢,٣٩٥	٢,٦٩٢	١٩,٨٠٧	١٦,٥٩٠	٣,٢١٧	رسوم الخدمة
٣,٦٢٥	٣,٥٧٠	٥٥	٤,٠١٨	٣,٩٥٨	٦٠	إيرادات الرسوم
٢١,٠٩١	١٧,٠٩٥	٣,٩٩٦	٢٦,٦٦٢	٢١,٨٤٧	٤,٨١٥	عمولات
(١,٤٣٣)	(٤١)	(١,٤٧٤)	(٦٧٨)	(٣٤)	(٦٤٤)	إجمالي إيرادات الرسوم والعمولات
١٩,٦٥٨	١٧,٠٥٤	٢,٨٩٤	٢٥,٩٨٤	٢١,٨١٣	٤,١٧١	مصرفوات الرسوم
						صافي إيرادات الرسوم والعمولات

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٢٨ صافي انخفاض قيمة الأصول المالية

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
			<b>صافي قيمة انخفاض القيمة</b>
(١)	٢	٥	مستحق من البنوك
٦,٦٩٨	٧,١١١	١٨,٤٧٠	قروض وسلف وتمويلات
٥	٣	٨	استثمارات في أوراق مالية
(١٤٣)	-	-	أصول أخرى
(٤٨٥)	(٨٤)	(٢١٨)	ارتباطات قروض و ضمانات مالية
٤	٤٧٥	١,٢٣٤	قروض وسلف وتمويلات مشطوبة
-	(٨٨٩)	(٢,٣١٠)	استرداد قروض تم شطبها سابقاً
٦,٠٧٨	٦,٦١٨	١٧,١٨٩	
(٩٧٠)	(٧٤٧)	(١,٩٤٠)	يطرح: فوائد محنية خلال الفترة
٥,١٠٨	٥,٨٧١	١٥,٢٤٩	

## ٢٩ مصروفات الموظفين

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٣,١٢٧	١٤,٥٦٠	٣٧,٨١٨	رواتب وبدلات
٧٦٥	١,٢٩٠	٣,٣٥١	تكاليف أخرى للموظفين
٩٤١	١,٠٦١	٢,٧٥٥	مساهمات في برنامج التأمينات الاجتماعية
٩٦	١٠٤	٢٧٠	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١٤,٩٢٩	١٧,٠١٥	٤٤,١٩٤	

## ٣٠ مصروفات تشغيلية أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٥,٤٩٢	٧,٤٦٣	١٩,٣٨٤	تكاليف تشغيل وإدارة
١,٢٤٨	٦٩٧	١,٨١٠	تكاليف إشغال
٢٠٠	٢٠٠	٥١٩	مصروفات متعلقة باجتماعات مجلس الإدارة
٦,٩٤٠	٨,٣٦٠	٢١,٧١٣	

## ٣١ ربحية السهم الواحد الأساسية والمعدلة

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٨,٧٨٦	٣١,٠١٥	٨٠,٥٥٩	ربح السنة
١,٥٧١,١٠٢	١,٥٧١,١٠٢	١,٥٧١,١٠٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (بالآلاف)
١٨	٢٠	٥	ربحية السهم الواحد (سنت / بيسة)

لم يتم عرض أرقام ربحية السهم الواحد الأساسية والمعدلة حيث لم يُصدر البنك أي أدوات من شأنها أن يكون لها تأثير مخفف على ربحية السهم عند ممارسته.

تم احتساب ربحية السهم للسنة الحالية والسابقة باستخدام متوسط الأسهم المرجح القائمة للسنة الحالية. يشتمل المتوسط المرجح للأسهم القائمة على ١٤٦,٦٦,٢٠٥ سهماً مجانياً مصدرها بمقابل لا شيء.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٣٢ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يبره البنك معاملات مع المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والمنشآت ذات العلاقة بهم في سياق أنشطة الأعمال الاعتيادية وفقاً لشروط وأحكام متفق عليها من قبل مجلس الإدارة.

فيما يلي أرصدة الأطراف ذات العلاقة بنهاية السنة والمدرجة ضمن قائمة المركز المالي:

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
		<b>أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا</b>		
		القروض والسلف والتمويلات، بالإجمالي	٢,٣٣٨	١,٥٨٧
	٩٠٠	- مضمونة	١,٣٠١	٨١٦
٦١١	٥٠١	- غير مضمونة	١,٠٣٦	٧٧١
٣١٤	٣٩٩	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	٥	٣
٢٩٧	٢	ودائع العملاء	٢,٠٢٩	١,٤٩٤
١	٧٨١	مصروفات مدفوعة مقدماً	-	٤٢
٥٧٥	-	<b>مساهمون رئيسيون وآخرون</b>		
١٦	١,٤٥٦	مستحق من البنوك	٣,٧٨٢	٣,١٨٢
	٤٤٨	استثمارات أوراق مالية	١,١٦٤	١,٠٩٩
١,٢٢٥	٥٠	أصول أخرى	١٣٠	٣٧٩
٤٢٣	-	- القيمة العادلة للعقود الآجلة	-	١٢٧
	٥٠	- القيمة العادلة للمقايضات	-	١٠٠,٧١٩
١٤٦	٥,١٨٤	مستحق إلى البنوك	١٣,٤٦٥	٨
٤٩	٣٤	ودائع العملاء	٨٨	١٦
٣٨,٧٧٧	-	التزامات أخرى	-	-
٣	١,٧٥٩	- مصروفات مستحقة	٤,٥٦٩	-
	٣٤٨	- القيمة العادلة للمقايضات	٩٠٤	٨٨٨
٦		التزامات عرضية وارتباطات		
-				
٣٤٢				

إن القروض والسلف والتمويلات المقدمة إلى أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا لم تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية في تاريخ الميزانية العمومية وبتم احتساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس الخسائر المتوقعة. تم إدراج بيان استحقاق ومخاطر معدلات الفائدة ذات الصلة في الإيضاح ٣٦-٢-٢ والإيضاح ٣٦-٣-٢ على التوالي.

فيما يلي الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة والمدرجة ضمن قائمة الدخل الشامل:

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
		<b>أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا</b>		
	٣١	إيرادات فوائد	٨١	٥٢
٢٠	١٢	مصروفات فوائد	٣١	٣٤
١٣	١٦٢	مكافآت مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة	٤٢١	٤١٦
١٦٠	٣٨	أتعاب حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة	٩٩	١٠٤
٤٠	٣٦	مصروفات هيئة الرقابة الشرعية	٩٤	٩٤
٣٦	٣٢	مصروفات التشغيل الأخرى	٨٣	١٢٢
٤٧	-	<b>مساهمون رئيسيون وآخرون</b>		
	١,٠٣١	إيرادات فوائد	-	٣
١	٥٠	مصروفات فوائد	٢,٦٧٧	٤,٦٢٢
١,٧٧٩	١٣٠	ربح صرف العملات الأجنبية من العقود الآجلة	١٣٠	٣٧٩
١٤٦	١,٨٣٦	خسارة القيمة العادلة من مقايضات معدل الفائدة	٤,٧٦٩	٢٢١
٨٥	٧٥	مصروفات التشغيل الأخرى	١٩٥	٧١٤
٢٧٥				

استأجر البنك فرعاً من أحد أعضاء مجلس الإدارة، ووفقاً للاتفاقية، تم إدراج مبلغ ٠,٣٢ مليون ريال عماني بما يعادل ٠,٨٣ مليون دولار أمريكي في المصروفات التشغيلية الأخرى (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٠,٤٧ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٠,١٢٢ مليون دولار أمريكي).

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٣٢ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تم إصدار ضمانات للمستفيدين نيابة عن طرف ذي علاقة بمبلغ ٣,٤٢ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٧,٩٠٢ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٠,٨١٦ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٢٨,٠٩٤ مليون دولار أمريكي). حصل البنك على ٠,٠٠٦ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٠,٠١٧ مليون دولار أمريكي (٢٠١٨: ٠,١٣٣ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٠,٣٣ مليون دولار أمريكي) كرسوم عند إصدار الضمانات.

فيما يلي التعويضات المدفوعة إلى موظفي الإدارة العليا:

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٨
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٨٣٤	١,٠٦٩	٢,٧٧٧	٢,١٦٦
٢٤	٣٩	١٠١	٦٢
٨٥٨	١,١٠٨	٢,٨٧٨	٢,٢٢٨
		رواتب وبدلات	
		مكافآت نهاية الخدمة	

## ٣٣ تصنيف الأدوات المالية

يتضمن الجدول أدناه مطابقة بين بنود قائمة المركز المالي وفئات الأدوات المالية:

٢٠١٩		٢٠١٩		٢٠١٩		٢٠١٩	
البنود	إيضاح	التكلفة	القيمة العادلة من خلال الدخل				
		ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
<b>الأصول المالية</b>							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٦	١٠٨,٤٩٢	-	-	-	-	١٠٨,٤٩٢
مستحق من البنوك	٧	٥٠,٢٧٦	-	-	-	-	٥٠,٢٧٦
قروض وسلف وتمويلات، بالصافي	٨	٢,٠٥٤,٩٨٦	-	-	-	-	٢,٠٥٤,٩٨٦
استثمارات في أوراق مالية	٩	٢٥٢,٧٤٠	٤,٩٣٨	-	-	-	٢٥٨,١٤٨
أصول أخرى - أوراق قبول وفائدة وأرباح مدينة	١٢	٢٠,٥٦٥	-	-	-	-	٢٠,٥٦٥
<b>الالتزامات المالية</b>							
مستحق إلى البنوك	١٣	١٩٧,٧٠٥	-	-	-	-	١٩٧,٧٠٥
ودائع العملاء	١٤	١,٧١١,٧٢٦	-	-	-	-	١,٧١١,٧٢٦
أموال مقترضة	١٥	١٢٧,٠٥٠	-	-	-	-	١٢٧,٠٥٠
التزامات ثانوية	١٧	١٧,٠٠٠	-	-	-	-	١٧,٠٠٠
التزامات أخرى - أوراق قبول وفائدة وأرباح مدينة	١٦	٥٢,٤٢٦	-	-	-	-	٥٢,٤٢٦
<b>٢٠١٩</b>							
البنود	إيضاح	التكلفة	القيمة العادلة من خلال الدخل				
		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
<b>الأصول المالية</b>							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٦	٢٨١,٧٩٧	-	-	-	-	٢٨١,٧٩٧
مستحق من البنوك	٧	١٣٠,٥٨٧	-	-	-	-	١٣٠,٥٨٧
قروض وسلف وتمويلات، بالصافي	٨	٥,٣٣٧,٦٢٦	-	-	-	-	٥,٣٣٧,٦٢٦
استثمارات في أوراق مالية	٩	-	١٢,٨٢٦	٦٥٦,٤٦٧	-	-	٦٧٠,٥١٤
أصول أخرى - أوراق قبول وفائدة وأرباح مدينة	١٢	٥٣,٤١٥	-	-	-	-	٥٣,٤١٥
<b>الالتزامات المالية</b>							
مستحق إلى البنوك	١٣	٥١٣,٥١٩	-	-	-	-	٥١٣,٥١٩
ودائع العملاء	١٤	٤,٤٤٦,٠٤٢	-	-	-	-	٤,٤٤٦,٠٤٢
أموال مقترضة	١٥	٣٣,٠٠٠	-	-	-	-	٣٣,٠٠٠
التزامات ثانوية	١٧	٤٤,١٥٦	-	-	-	-	٤٤,١٥٦
التزامات أخرى - أوراق قبول وفائدة وأرباح مدينة	١٦	١٣٦,١٧١	-	-	-	-	١٣٦,١٧١

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٣٣ تصنيف الأدوات المالية (تابع)

		٢٠١٨							
		القيمة العادلة		القيمة العادلة					
		من خلال الدخل	من خلال الدخل	من خلال الدخل	من خلال الدخل				
		القيمة العادلة	الشامل الأخر	الشامل الأخر	أدوات الدين	التكلفة			
		من خلال	أدوات حقوق	المساهمين	أدوات الدين	المهلكة		إيضاح	
		الربح أو الخسارة	المساهمين	المساهمين	أدوات الدين	المهلكة		إيضاح	
		الإجمالي	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني		ألف ريال عماني	
الأصول المالية									
	١٥٣,٤٠٦	-	-	-	-	١٥٣,٤٠٦	٦	٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
	٢٤,٠٢٧	-	-	-	-	٢٤,٠٢٧	٧	٧	مستحق من البنوك
	١,٨٧٠,٦٧٧	-	-	-	-	١,٨٧٠,٦٧٧	٨	٨	قروض وسلف وتمويلات، بالصافي
	٢١٤,٠٧٣	٤٧٢	٥,٧٥٠	٢٠٧,٨٥١	٢٠٧,٨٥١	-	٩	٩	استثمارات في أوراق مالية
	٧,٠٨٨	-	-	-	-	٧,٠٨٨	١٢	١٢	أصول أخرى - أوراق قبول وفائدة وأرباح مدينة
الالتزامات المالية									
	١٤٦,٧٧٧	-	-	-	-	١٤٦,٧٧٧	١٣	١٣	مستحق إلى البنوك
	١,٦٦١,٦٤٥	-	-	-	-	١,٦٦١,٦٤٥	١٤	١٤	ودائع العملاء
	٥١,٩٧٥	-	-	-	-	٥١,٩٧٥	١٥	١٥	أموال مقترضة
	٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	٢٥,٠٠٠	١٧	١٧	التزامات ثانوية
	٣١,٠٨٠	-	-	-	-	٣١,٠٨٠	١٦	١٦	التزامات أخرى - أوراق قبول وفائدة وأرباح مدينة

		٢٠١٨							
		القيمة العادلة		القيمة العادلة					
		من خلال الدخل	من خلال الدخل	من خلال الدخل	من خلال الدخل				
		القيمة العادلة	الشامل الأخر	الشامل الأخر	أدوات الدين	التكلفة			
		من خلال	أدوات حقوق	المساهمين	أدوات الدين	المهلكة		إيضاح	
		الربح أو الخسارة	المساهمين	المساهمين	أدوات الدين	المهلكة		إيضاح	
		الإجمالي	ألف دولار	ألف دولار	ألف دولار	ألف دولار		ألف دولار	
		ألف أمريكي	ألف أمريكي	ألف أمريكي	ألف أمريكي	ألف أمريكي		ألف أمريكي	
الأصول المالية									
	٣٩٨,٤٥٧	-	-	-	-	٣٩٨,٤٥٧	٦	٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
	٦٢,٤٠٨	-	-	-	-	٦٢,٤٠٨	٧	٧	مستحق من البنوك
	٤,٨٥٨,٩٠١	-	-	-	-	٤,٨٥٨,٩٠١	٨	٨	قروض وسلف وتمويلات، بالصافي
	٥٥٦,٣٣	١,٢٢٦	١٤,٩٣٥	٥٣٩,٨٧٢	٥٣٩,٨٧٢	-	٩	٩	استثمارات في أوراق مالية
	١٨,٤١١	-	-	-	-	١٨,٤١١	١٢	١٢	أصول أخرى - أوراق قبول وفائدة وأرباح مدينة
الالتزامات المالية									
	٣٨١,٢٣٩	-	-	-	-	٣٨١,٢٣٩	١٣	١٣	مستحق إلى البنوك
	٤,٣١٥,٩٦١	-	-	-	-	٤,٣١٥,٩٦١	١٤	١٤	ودائع العملاء
	١٣٥,٠٠٠	-	-	-	-	١٣٥,٠٠٠	١٥	١٥	أموال مقترضة
	٦٤,٩٣٥	-	-	-	-	٦٤,٩٣٥	١٧	١٧	التزامات ثانوية
	٨٠,٧٢٧	-	-	-	-	٨٠,٧٢٧	١٦	١٦	التزامات أخرى - أوراق قبول وفائدة وأرباح مدينة

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٣٤ تقدير القيم العادلة

يلخص ما يلي الطرق والافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية.

#### قروض وسلف وتمويلات

يتم تقدير القيمة العادلة للقروض والسلف ومديونيات التمويل بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية، مخصومة بالقيمة السوقية للفائدة في تاريخ التقرير. هذه الأصول المالية تدرج تحت المستوى ٣ من مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. إن القيمة الدفترية للقروض والسلف والتمويلات تقارب قيمها العادلة.

#### الاستثمارات

تستند القيمة العادلة إلى أسعار السوق المدرجة في تاريخ التقرير دون أي خصم لتكاليف المعاملات. بالنسبة للاستثمارات التي لا يوجد لها سعر سوقي مدرج يتم تحديد تقدير معقول بالرجوع إلى القيمة الحالية بالسوق لاستثمار مماثل أو تستند إلى التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة. لا يتم خصم الاستثمارات ذات فترات الاستحقاق القصيرة.

#### أرصدة الحسابات الجارية المستحقة إلى ومن البنوك

تم اعتبار القيم الدفترية لأرصدة الحسابات الجارية المستحقة من وإلى البنوك بمثابة تقدير معقول للقيمة العادلة نظراً لطبيعتها قصيرة الأجل.

#### أدوات مالية أخرى

تعتبر القيم العادلة لكافة الأدوات المالية الأخرى داخل الميزانية العمومية مقارنة بقيمتها الدفترية.

يتم تقييم عقود صرف العملات الأجنبية استناداً إلى أسعار السوق. تم إدراج تعديلات القيم السوقية لتلك العقود ضمن أصول والتزامات أخرى.

#### المستوى ١ – أسعار مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة.

**المستوى ٢ – المدخلات، بخلاف الأسعار المدرجة المضمنة في المستوى ١، التي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام إما بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (مثل مشتق من الأسعار).**

**المستوى ٣ – قياس القيمة العادلة المشتقة من أساليب التقييم متضمنة مدخلات الأصول والالتزامات التي لا تستند إلى بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير ملحوظة).**

يظهر الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية بخلاف الأدوات المشتقة المسجلة بالقيمة العادلة حسب المستوى في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٣٤ تقدير القيم العادلة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
المستوى ١	المستوى ٢	الإجمالي	المستوى ١	المستوى ٢	الإجمالي	
ألف ريال عماني						
٤٧٢	-	٤٧٢	٤٧٠	-	٤٧٠	الأصول المالية:
٢١٣,٦٠١	١٨١,٠٦٤	٣٢,٥٣٧	٢٥٧,٦٧٨	٢١٧,٢٩٥	٤٠,٣٨٣	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	-	-	-	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٣٢	١٣٢	-	١٣٧	١٣٧	-	الأدوات المالية المشتقة
٦٦٨	-	٦٦٨	٨٤٤	-	٨٤٤	مقايضات معدلات الفائدة
٢١٤,٨٧٣	١٨١,١٩٦	٣٣,٦٧٧	٢٥٩,١٢٩	٢١٧,٤٣٢	٤١,٦٩٧	عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة
						الالتزامات المالية
						الأدوات المالية المشتقة
٥٥	٥٥	-	١,٨٧٣	١,٨٧٣	-	مقايضات معدلات الفائدة
١٧	-	١٧	١٢٢	-	١٢٢	عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة
٧٢	٥٥	١٧	١,٩٩٥	١,٨٧٣	١٢٢	
						الأصول المالية:
ألف دولار أمريكي	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة					
١,٢٢٦	-	١,٢٢٦	١,٢٢١	-	١,٢٢١	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥٥٤,٨٠٧	٤٧,٠٢٩	٨٤,٥١١	٦٦٩,٢٩٣	٥٦٤,٤٠٢	١٠٤,٨٩١	الأدوات المالية المشتقة
-	-	-	٣٥٦	٣٥٦	-	مقايضات معدلات الفائدة
٣٤٣	٣٤٣	-	٢,١٩٢	-	٢,١٩٢	عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة
١,٧٣٥	-	١,٧٣٥	٦٧٣,٠٦٢	٥٦٤,٧٥٨	١٠٨,٣٠٤	
٥٥٨,١١١	٤٧,٠٣٩	٨٧,٤٧٢				
						الالتزامات المالية:
						الأدوات المالية المشتقة
١٤٤	١٤٤	-	٤,٨٦٥	٤,٨٦٥	-	مقايضات معدلات الفائدة
٤٤	-	٤٤	٣١٧	-	٣١٧	عقود صرف العملة الأجنبية الآجلة
١٨٨	١٤٣	٤٤	٥,١٨٢	٤,٨٦٥	٣١٧	

ليس هناك تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة خلال السنتين ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

## ٣٥ المشتقات

وفي سياق الأعمال الاعتيادية، يرتبط البنك بالعديد من أنواع المعاملات التي تتضمن أدوات مالية مشتقة.

## أنواع منتجات المشتقات

تمثل المقايضات الانقافات التعاقدية بين طرفين بغرض تبادل معدلات الفائدة استنادا إلى مبلغ افتراضي محدد، وبالنسبة إلى مقايضات معدلات الفائدة، فإن الأطراف الأخرى بصفة عامة يتبادلون دفع معدلات الفائدة الثابتة والعائمة استنادا إلى قيمة افتراضية بعملة واحدة. العقود الآجلة هي اتفاقيات تعاقدية إما لشراء أو لبيع عملة أو سلعة أو أداة مالية بسعر محدد في تاريخ محدد في المستقبل. العقود الآجلة هي عقود مصممة يتم التعامل بها في السوق الفوري.

## المشتقات المحتفظ بها لأغراض التغطية

تتم تغطية الفوائد الثابتة على المبالغ الأساسية للقروض والاستثمارات عادة باستخدام مقايضات أسعار الفائدة التي تماثل تواريخ دفعاتها البنود التي تتم تغطيتها. وتصنف هذه العقود على أنها تغطيات بالقيم العادلة منذ إنشائها.

## المشتقات المحتفظ بها لإدارة المخاطر

أبرم البنك اتفاقيات مقايضات معدلات الفائدة وعقود آجلة لأغراض إدارة المخاطر والتي لا ينقصها اغراضها 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.

## تغطيات مخاطر معدل الفائدة للقيمة العادلة

يستخدم البنك مقايضات معدلات الفائدة لتغطية تعرضه للتغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات ذات المعدل الثابت فيما يتعلق بمعدل الفائدة المرجعي. ترتبط مقايضات معدلات الفائدة بمشتريات محددة من الاستثمارات.

لا يقوم البنك بتغطية مخاطر معدلات الفائدة إلا في حدود معدلات الفائدة المرجعية. والمعدل المرجعي هو أحد مكونات مخاطر معدلات الفائدة القابلة للملاحظة في البيئات ذات الصلة. يتم تطبيق محاسبة التغطية عندما تلبى علاقات التغطية الاقتصادية معايير محاسبة التغطية.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٣٥ المشتقات (تابع)

عند تطبيق محاسبة التغطية للقيمة العادلة من قبل البنك، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان من المتوقع أن تكون المشتقات المصنفة في كل علاقة تغطية فعالة بشكل كبير في مقاصة التغيرات في القيم العادلة للبنود الذي تم تغطيته.

يتم الإفصاح عن القيمة العادلة للمقايضات في الأصول الأخرى (الالتزامات) والقيمة الدفترية للبنود المغطاة المدرجة في بند "الاستثمارات" في قائمة المركز المالي. يتم إدراج أرباح القيمة العادلة على المشتقات المحتفظ بها في علاقات تغطية القيمة العادلة المؤهلة وأرباح أو خسائر التغطية على البنود المغطاة في إيرادات التشغيل الأخرى.

يتم إدراج القيمة الدفترية للبنود المغطاة في بند "الاستثمارات" في قائمة المركز المالي بقيمة اسمية إجمالية تبلغ ٢٩,٧٢٢ مليون ريال عماني (٢٠١٨: لا شيء) أي ما يعادل ٧٧,٢٠٠ مليون دولار أمريكي (٢٠١٨: لا شيء). تشتمل بنود التغطية على أدوات الدين المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

## تغطية التدفقات النقدية

يستخدم البنك مقايضات معدلات الفائدة لتغطية مخاطر تقلبات التدفقات النقدية على أمواله المقترضة. يتم إدراج القيمة الدفترية للبنود المغطاة في بند "الأموال المقترضة" في قائمة المركز المالي بقيمة اسمية إجمالية تبلغ ٥٧,٧٥٠ مليون ريال عماني (٢٠١٨: ٢٧,٤٢٩ مليون ريال عماني) أي ما يعادل ١٥٠,٠٠٠ مليون دولار أمريكي (٢٠١٨: ٧١,٢٤٤ مليون دولار أمريكي).

يبين الجدول التالي القيمة العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة مع تحليل للتدفقات النقدية غير المخصومة حسب الاستحقاق.

التدفقات النقدية الاسمية وفقاً لفترة الاستحقاق						
أكثر من سنة واحدة	٣ إلى ١٢ شهراً	٣ أشهر	التدفقات النقدية الاسمية	الالتزامات	الأصول	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	مشتقات للتغطية:
(١,٥٠١)	(٢٢٦)	١٧٣	(١,٥٥٤)	١,٦٩١	١٣٧	مقايضات معدلات الفائدة
١٧	(٤٧)	(١٥٢)	(١٨٢)	١٨٢	-	- تغطية القيمة العادلة
						- تغطية التدفقات النقدية
						<b>المشتقات:</b>
٧,٨٦٤	٣٠,١٠٣	١٣١,٦٩٥	١٦٩,٦٦٢	١٢٢	-	عقود شراء آجلة
٧,٧٠٠	٢٩,٨٥١	١٣١,٣٨٩	١٦٨,٩٤٠	-	٨٤٤	عقود بيع آجلة
						<b>مشتقات للتغطية:</b>
						مقايضات معدلات الفائدة
(٣,٩٠٠)	(٥٨٦)	٤٥٠	(٤,٠٣٦)	٤,٣٩٢	٣٥٦	- تغطية القيمة العادلة
٤٥	(١٢٢)	(٣٩٦)	(٤٧٣)	٤٧٣	-	- تغطية التدفقات النقدية
						<b>المشتقات:</b>
٢٠,٤٢٦	٧٨,١٩٠	٣٤٢,٠٦٥	٤٤٠,٦٨١	٣١٧	-	عقود شراء آجلة
٢٠,٠٠٠	٧٧,٥٣٥	٣٤١,٢٧٠	٤٣٨,٨٠٥	-	٢,١٩٢	عقود بيع آجلة
						<b>في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨</b>
						مشتقات للتغطية:
						مقايضات معدلات الفائدة
١٦٨	(١١)	(٨٠)	٧٧	٥٥	١٣٢	- تغطية التدفقات النقدية
						<b>المشتقات:</b>
٤٦,٣٤٥	٣٣,٣٩٠	٣٧,٢٧٤	١١٧,٠٠٩	١٧	-	عقود شراء آجلة
٤٦,٢٠٠	٣٣,٠٨٣	٣٧,٠٧٥	١١٦,٣٥٨	-	٦٦٨	عقود بيع آجلة
						<b>مشتقات للتغطية:</b>
						مقايضات معدلات الفائدة
٤٣٦	(٢٨)	(٢٠٨)	٢٠٠	١٤٤	٣٤٣	- تغطية التدفقات النقدية
						<b>المشتقات:</b>
١٢٠,٣٧٧	٨٦,٧٢٨	٩٦,٨١٤	٣٠٣,٩١٩	٤٤	-	عقود شراء آجلة
١٢٠,٠٠٠	٨٥,٩٣١	٩٦,٢٩٨	٣٠٢,٢٢٩	-	١,٧٣٥	عقود بيع آجلة

تُدرج القيم العادلة تحت بند أصول أخرى عندما تكون موجبة، وتحت بند التزامات أخرى عندما تكون سالبة.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٣٦ إدارة المخاطر المالية

الهدف الأساسي لنظام إدارة المخاطر هو حماية رأس مال البنك وموارده المالية من مختلف المخاطر. يتعرض البنك للمخاطر التالية من استخدامه لأدواته المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

يطلع مجلس الإدارة بالمسؤولية الكاملة عن تصميم ومراقبة هيكل إدارة المخاطر لدى البنك. لقد قام مجلس الإدارة باعتماد سياسات إدارة المخاطر لدى البنك وذلك في نطاق اختصاص كل لجنة.

إن سياسات إدارة المخاطر لدى المصرف مصممة بهدف تحديد وتحليل المخاطر التي يواجهها المصرف، ووضع سقوف وضوابط ملائمة لها، ومراقبتها مع الالتزام بتلك السقوف. تتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بشكل منتظم بما يعكس آثار التغيرات في ظروف السوق والمنتجات والخدمات المقدمة. يهدف المصرف، من خلال الإجراءات التدريجية والإدارية، إلى تطوير بيئة رقابية بناءة، يستطيع من خلالها كل موظف أن يدرك المهام والمسؤوليات الملغاة على عاتقه.

تضطلع لجنة المخاطر التنفيذية لمجلس الإدارة والخاضعة لإشراف مجلس الإدارة بالمسؤولية عن مراقبة الالتزام بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر الخاصة بالمصرف ومراجعة مدى كفاءة هيكل إدارة المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التي يواجهها المصرف. وتقوم لجنة المخاطر التنفيذية لمجلس الإدارة بمساعدة دائرة إدارة المخاطر على الاضطلاع بهذه المهام، وتتولى إدارة التدقيق الداخلي تنفيذ عمليات المراجعة المجدولة وغير المجدولة على ضوابط وإجراءات إدارة المخاطر وترفع تقارير عن النتائج التي يتم التوصل إليها إلى لجنة التدقيق والالتزام.

### ٣٦,١ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر المتعلقة بتكبد البنك لخسارة مالية نتيجة لإخفاق العميل أو الطرف المقابل لأي أداة مالية في الوفاء بالتزاماته التعاقدية، وتنشأ مخاطر الائتمان بالأساس من الغروض والسلف والتمويلات المقدمة للعملاء والمستحق من البنوك والاستثمارات في أوراق مالية، كما يمكن أن تنشأ أيضاً من التعزيزات الائتمانية المقدمة مثل الضمانات المالية والاعتمادات المستندية وأوراق القبول. ولغرض إعداد التقارير حول إدارة المخاطر، يدرس البنك كافة عناصر التعرض لمخاطر الائتمان وجميعها (مثل مخاطر عجز المدين عن السداد ومخاطر الدولة ومخاطر قطاع العمل).

### ٣٦-١-١ إدارة مخاطر الائتمان

قام مجلس الإدارة بتفويض مسؤولية مراقبة مخاطر الائتمان إلى لجنة المخاطر التنفيذية التابعة له. تتولى دائرة منفصلة لإدارة المخاطر، وهي تخضع لإشراف رئيس اللجنة التنفيذية للمخاطر، ومسؤولية عن التالي:

- صياغة سياسات مخاطر الائتمان بالتشاور مع وحدات العمل بحيث تشمل شروط الضمانات وتقييم الائتمان وتصنيف المخاطر وإعداد التقارير عنها والإجراءات الوثائقية والقانونية والالتزام بالمتطلبات القانونية والتنظيمية؛
- وضع هيكل لتفويض الصلاحيات فيما يتعلق بالموافقة على التسهيلات الائتمانية وتجديدها؛
- مراجعة وتقييم مخاطر الائتمان. تقوم لجنة المخاطر التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة بتقييم جميع عمليات التعرض للائتمان بما يتجاوز الحدود المعينة، قبل قيام وحدة العمل بمنح التسهيلات للعملاء، وتخضع عمليات تجديد ومراجعة التسهيلات لنفس عملية المراجعة. تتضمن العملية أيضاً موافقة وفقاً لتصنيف مخاطر المقترض التي توصلت إليها وحدات الأعمال؛
- الحد من تركيز المخاطر للأطراف المقابلة والمناطق الجغرافية والصناعات (للقرض والسلف والتمويلات) وبالمصدر وسيولة السوق والدولة (بالنسبة لاستثمارات الأوراق المالية).
- تطوير والحفاظ على تصنيف مخاطر البنك من أجل تصنيف التعرضات وفقاً لدرجة مخاطر الخسارة المالية التي يواجهها وتركيز الإدارة على المخاطر المصاحبة؛
- مراجعة مدى التزام وحدات الأعمال لحدود التعرض المتفق عليها، بما في ذلك حدود التعرض للصناعات المختارة ومخاطر البلد وأنواع المنتجات. والتأكد من أن يكون ضمن حدود المقترض الواحد وكذلك ضمن الحد من مخاطر التركيز لمختلف القطاعات، والتي تتم مراقبتها بشكل مستمر.
- تقديم المشورة والارشاد والمهارات المتخصصة لوحدات العمل لتعزيز أفضل الممارسات في البنك لإدارة مخاطر الائتمان.

يتعين على كل وحدة أعمال تنفيذ سياسات وإجراءات مخاطر الائتمان لدى البنك، مع تفويض سلطات اعتماد الائتمان من مجلس الإدارة. لدى وحدات الأعمال أطراف مقابلة في إدارة المخاطر، ولديها خبرة متخصصة في إدارة المخاطر النموذجية لوحدات الأعمال. تتم عمليات التدقيق المنتظمة لوحدات الأعمال وعمليات الائتمان الخاصة بالبنك من قبل دائرة التدقيق الداخلي.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٣٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

#### ٣٦.١ مخاطر الائتمان (تابع)

##### ٣٦-١-١ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

يوظف البنك نطاقاً من السياسات والممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان. يتبع البنك ممارسة تخفيف المخاطر لتحديد التدفقات النقدية للعمل على أنه الدافع الرئيسي للقروض والسلف والتمويلات. بعدها يتم فحص هذه التدفقات النقدية لتحديد الاستدامة على مدار فترة تسهيلات الائتمان ووضع آلية مناسبة للحصول عليها ضمن حساب المقترضين. ولتغطية بعض المخاطر غير المتوقعة، والتي بسببها تنضب التدفقات النقدية، يتم أخذ ضمانات على شكل أوراق مالية ملموسة إضافية مثل العقارات أو أسهم الملكية. يطبق البنك الإرشادات الخاصة بمدى القدرة على قبول فئات محددة لتخفيف مخاطر الائتمان. فئات الضمانات الأساسية للقروض والسلف هي:

- رهن على العقارات.
- رهن على أصول الشركات مثل المقرات والمخزون والحسابات المستحقة القبض.
- رهن على الأدوات المالية مثل الأوراق المالية للدين وأوراق حقوق المساهمين.

يتم في العادة ضمان التمويل والإقراض طويل الأجل للشركات المقترضة بينما لا يكون تدوير تسهيلات الائتمان للأفراد في العادة مضموناً، وذلك على الرغم من أن مخاطر الائتمان يتم التخفيف منها بشكل أساسي من خلال الحصول على التدفقات النقدية للشركات. وبالإضافة إلى ذلك ومن أجل تقليل خسارة الائتمان، يسعى البنك للحصول على ضمان إضافي من المقترض حالما تتم ملاحظة مؤشرات انخفاض القيمة للقروض والسلف والتمويلات للأفراد. يتم تحديد الضمانة المحتفظ بها كأمين للأصول المالية عدا القروض والسلف والتمويلات حسب طبيعة الأداة. وسندات الدين والخزينة وغيرها من السندات المؤهلة غير مضمونة بشكل عام بخلاف بعض الأصول حيث يتم مراعاة استراتيجية التغطية.

يتم مراقبة جميع القروض والسلف والتمويلات لدى البنك بانتظام لضمان الالتزام بشروط السداد المنصوص عليها. يتم تصنيف هذه القروض والسلف والتمويلات إلى ٦ فئات تصنيف واسعة وهي: معيارية عالية ومعيارية وقائمة خاصة ودون المعيارية ومشكوك في تحصيلها وخسارة -وفقاً لما حددته لوائح وتوجيهات البنك المركزي العماني. وكما هو موضح في معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، يتم تصنيف القروض والسلف والتمويلات المستحق من البنوك والاستثمار في أوراق الدين في المرحلة الأولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة بناء على المعايير التي حددها البنك بما يتماشى مع متطلبات تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١٤٩.

##### ٣٦-١-٢ قياس مخاطر الائتمان

#### (أ) القروض والسلف (بما في ذلك ارتباطات و ضمانات القروض)

ائتمان الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة

تعد دائرة المخاطر مسؤولة عن التقييم والتحكم المستقل للمخاطر المتعلقة بجميع تعرضات الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة. يتم تقييم مخاطر الائتمان المرتبطة بقروض الشركات على أساس تحليل العملاء والصناعة التي يعمل فيها. يعتبر التصنيف الائتماني بمثابة عامل رئيسي في القرارات الائتمانية عند الاعتماد ومراجعات الائتمان اللاحقة. تقوم الدائرة بمراجعة وتقييم مخاطر الائتمان للتعرضات المقترحة قبل قيام وحدات الأعمال المعنية بمنح التسهيلات للعملاء. تخضع التجديدات والمراجعات أيضاً لنفس العملية. ويتم تقييم كل اقتراح أيضاً فيما يتعلق بحدود التركيز المحددة لمختلف القطاعات الاقتصادية والبلدان والدرجات وغيرها، والانصرافات، إن تم التركيز على أي منها. قام البنك بتطبيق نموذج مخصص لتحليل المخاطر من وكالة موديز لتصنيف مخاطر المقترضين من الشركات. ويحفظ البنك بتصنيف ائتماني دقيق ومتسق للشركات عن جميع عملائه.

بالإضافة إلى مراجعات مخاطر الائتمان السنوية الرسمية لكل تسهيلات الشركات، يتم إجراء مراجعات بصورة أكثر تكراراً لحسابات القوائم الخاصة وحسابات الإنذار المبكر والعملاء ذوي التصنيف المنخفض والتعرض العام. يقوم البنك بمراجعة تعرض لمخاطر العقار والإنشاءات والرعاية الصحية وما إلى ذلك. ويتم إجراء مراجعة شاملة لمحفظة ائتمان الشركات بشكل دوري وتقدمه إلى الإدارة التنفيذية ولجنة المخاطر. وتشمل المناطق البارزة المشمولة في المراجعة ما يلي:

- خفض درجة التعرض/ التخفيف سلباً.
- تركيز/ أداء المحفظة.
- وضع التعرضات المعاد هيكلتها.
- وضع التعرضات للمبالغ المتأخرة السداد.
- التعرضات المشتركة.
- التعرض للدول/ المؤسسات المالية.

#### ائتمان الأفراد

يقوم قسم ائتمان الأفراد بإدارة مخاطر الائتمان في محفظة التجزئة. يتم تقديم التسهيلات الائتمانية للعملاء الأفراد استناداً إلى برامج المنتجات المعتمدة من لجنة المخاطر. ويصنف دفتر ائتمان الأفراد إلى قروض جيدة ومتعثرة على فترات شهرية. تقوم دائرة المخاطر بإعداد قائمة بالحسابات المصنفة بناء على سياسة تصنيف المخاطر لدى البنك. تتم مراجعة محفظة ائتمان الأفراد على أساس نصف سنوي ويتم تقديمها إلى اللجان الفرعية لمجلس الإدارة. تشمل المناطق البارزة المشمولة في المراجعة:

- جودة المحفظة
- اتجاهات الأصول المتعثرة
- تحديد عوامل التخلف عن السداد.
- التوصيات لتحسين جودة المحفظة.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٣٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

## ٣٦,١ مخاطر الائتمان (تابع)

## ٣٦-٢ قياس مخاطر الائتمان (تابع)

## مراجعة وألية القروض

آلية مراجعة القروض هي أداة فعالة للتقييم المستمر لجودة محفظة القروض وللمساعدة في تحسين جودة إدارة الائتمان. وفقاً لتكليف من البنك المركزي العماني، قام البنك بتطبيق آلية مراجعة القروض مناسبة، ويتناول الحسابات ذات القيمة العالية مع الأخذ في الاعتبار المعايير النوعية مثل الحسابات المعاد هيكلتها وتصنيفات المخاطر والقطاعات عالية المخاطر مثل العقارات، إلخ. لدى البنك قسم مستقل لمراجعة القروض يهدف إلى تحسين جودة الأصول المصرفية وتحديد أي تدهور محتمل في جودة دفتر الأصول. بالإضافة إلى ذلك، يقوم القسم بتقييم فعالية وكفاءة عملية الموافقة على الائتمان ومراجعة تقييم الائتمان وتقييم جودة المحفظة، إلخ.

## (ب) تصنيف درجة مخاطر الائتمان

يستخدم البنك تصنيفات درجة مخاطر الائتمان الداخلية التي تعكس تقييمه لاحتمال عجز الأطراف المقابلة الفردية عن السداد كل على حدة. تم وضع نظام تصنيف المخاطر الداخلي للبنك كنظام من ١٠ درجات - من تصنيف المخاطر ١ إلى تصنيف المخاطر ١٠ - وفقاً لمعدل المخاطر لدى العميل وربط احتمال العجز عن السداد بكل درجة تصنيف. ستساعد التصنيفات أيضاً في دراسة توزيع المقترضين والتعرضات فيما يخص درجة التصنيف والتحول إلى تصنيفات مخاطر الائتمان مع مرور الوقت والعجز عن السداد فيما يخص درجة التصنيف والقروض المتعثرة، إلخ. سيتم أيضاً تحديد قابلية تحمل المخاطر من حيث مقدار التعرض الذي يتوقعه البنك في مختلف النطاقات، يتم معايرة الدرجات الائتمانية بحيث يزيد خطر العجز عن السداد بشكل كبير في كل درجة مخاطر أعلى.

تصنيف جودة الائتمان	تصنيف المخاطر	التصنيف
عالية معيارية	تصنيف المخاطر ١ إلى تصنيف المخاطر ٤	لم ينخفض الائتمان عند الإدراج المبدئي
معيارية	تصنيف المخاطر ٥ إلى تصنيف المخاطر ٦	مصنف ضمن "المرحلة الأولى".
فائمه خاصة	تصنيف المخاطر ٧	تم تحديد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي ولكن لا يُعتبر منخفض القيمة الائتمانية - مصنفة ضمن "المرحلة الثانية".
متعثرة	تصنيف المخاطر ٨ إلى تصنيف المخاطر ١٠	منخفضة القيمة الائتمانية - مصنفة ضمن "المرحلة الثالثة".

## ٣٦-٣ التعرض لمخاطر الائتمان

يتضمن الجدول التالي تحليلاً للأصول المالية بالقيمة الدفترية الإجمالية/ بنود خارج الميزانية العمومية حسب تقدير مخاطر الائتمان وفقاً لدرجة التصنيف المقاسة بالتكلفة المهلكة.

٢٠١٩				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
١,٦٨٠,٨٢٤	٢٤٧,٤٨٦	-	١,٩٢٨,٣١٠	قروض وسلف وتمويلات
٣,٣٢٢	١٢٨,٤٤٥	-	١٣١,٧٦٧	قروض القائمة الخاصة (تصنيف المخاطر ٧)
-	-	٣٦,٤٣٨	٣٦,٤٣٨	قروض متعثرة (تصنيف المخاطر ٨-١٠)
١,٦٨٤,١٤٦	٣٧٥,٩٣١	٣٦,٤٣٨	٢,٠٩٦,٥١٥	مجممل القيمة الدفترية (ألف ريال عماني)
٤,٣٧٤,٤٠٥	٩٧٦,٤٤٤	٩٤,٦٤٤	٥,٤٤٥,٤٩٤	مجممل القيمة الدفترية (ألف دولار أمريكي)
٦,١١٦	١٤,٥٩٩	٢٠,٨١٤	٤١,٥٢٩	مخصص الخسارة (ألف ريال عماني)
١٥,٨٨٦	٣٧,٩١٩	٥٤,٠٦٣	١٠٧,٨٦٨	مخصص الخسارة (ألف دولار أمريكي)
-	-	-	-	
١,٦٧٨,٠٠	٣٦١,٣٣٢	١٥,٦٢٤	٢,٠٥٤,٩٨٦	إجمالي القروض والسلف والتمويلات، بالصافي (ألف ريال عماني)
٤,٣٥٨,٥٢٠	٩٣٨,٥٢٥	٤٠,٥٨١	٥,٣٣٧,٦٢٦	إجمالي القروض والسلف والتمويلات، بالصافي (ألف دولار أمريكي)
٩٨٢,٧١١	٢٤٢,٤٩٤	-	١,٢٢٥,٢٠٥	قروض وسلف وتمويلات الشركات
٣,٣٢٢	١٢٢,٦٣٠	-	١٢٥,٩٥٢	قروض القائمة الخاصة (تصنيف المخاطر ٧)
-	-	١٧,١١٧	١٧,١١٧	قروض متعثرة (تصنيف المخاطر ٨-١٠)
٩٨٦,٣٣	٣٦٥,١٢٤	١٧,١١٧	١,٣٦٨,٢٧٤	مجممل القيمة الدفترية (ألف ريال عماني)
٢,٥٦١,١٢٦	٩٤٨,٣٧٤	٤٤,٤٦٠	٣,٥٥٣,٩٦٥	مجممل القيمة الدفترية (ألف دولار أمريكي)
٤,٤١٦	١٢,٠٤٩	٨,٩٩٤	٢٥,٤٥٩	مخصص الخسارة (ألف ريال عماني)
١١,٤٧٠	٣١,٢٩٦	٢٣,٣٦٢	٦٦,١٢٨	مخصص الخسارة (ألف دولار أمريكي)

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٣٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

## ٣٦,١ مخاطر الائتمان (تابع)

## ٣٦-١-٣ التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

٢٠١٩				
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٧٠٣,١٠٥	-	٤,٩٩٢	٦٩٨,١١٣	<b>قروض وسلف وتمويلات الأفراد</b>
٥,٨١٥	-	٥,٨١٥	-	قروض عاملة (تصنيف المخاطر ١-٦)
١٩,٣٢١	١٩,٣٢١	-	-	قروض القائمة الخاصة (تصنيف المخاطر ٧)
				قروض متعثرة (تصنيف المخاطر ٨-١٠)
٧٢٨,٢٤١	١٩,٣٢١	١٠,٨٠٧	٦٩٨,١١٣	مجممل القيمة الدفترية (ألف ريال عماني)
١,٨٩١,٥٣٥	٥٠,١٨٤	٢٨,٠٧٠	١,٨١٣,٢٨١	مجممل القيمة الدفترية (ألف دولار أمريكي)
١٦,٠٧٠	١١,٨٢٠	٢,٥٥٠	١,٧٠٠	مخصص الخسارة (ألف ريال عماني)
٤١,٧٤٠	٣٠,٧٠١	٦,٦٢٣	٤,٤١٦	مخصص الخسارة (ألف دولار أمريكي)
				<b>البنود العرضية المتعلقة بالائتمان</b>
٢٨١,٧٣٢	-	٥٦,٧٧٠	٢٢٤,٩٦٢	درجات العاملة (تصنيف المخاطر ١-٦)
٧,٧٢٠	-	٧,٤٣٠	٢٩٠	درجات القائمة الخاصة (تصنيف المخاطر ٧)
٢٨٩,٤٥٢	-	٦٤,٢٠٠	٢٢٥,٢٥٢	مجممل القيمة الدفترية (ألف ريال عماني)
٧٥١,٨٢٣	-	١٦٦,٧٥٣	٥٨٥,٠٧٠	مجممل القيمة الدفترية (ألف دولار أمريكي)
١,٠٩٦	-	٨٥٨	٢٣٨	مخصص الخسارة (ألف ريال عماني)
٢,٨٤٧	-	٢,٢٢٩	٦١٨	مخصص الخسارة (ألف دولار أمريكي)
				<b>مستحق من البنوك (بما في ذلك الأرصدة لدى البنك المركزي العماني)</b>
١٤٣,١٨٧	-	-	١٤٣,١٨٩	بنوك عاملة (مصنفة)
-	-	-	-	بنوك عاملة (غير مصنفة)
١٤٣,١٨٩	-	-	١٤٣,١٨٩	مجممل القيمة الدفترية (ألف ريال عماني)
٣٧١,٩١٩	-	-	٣٧١,٩١٩	مجممل القيمة الدفترية (ألف دولار أمريكي)
٣	-	-	٣	مخصص الخسارة (ألف ريال عماني)
٨	-	-	٨	مخصص الخسارة (ألف دولار أمريكي)
				<b>استثمارات في أوراق مالية</b>
٢٥٢,٦٣٤	-	-	٢٥٢,٦٣٤	درجات العاملة (تصنيف المخاطر ١-٦)
٢٥٢,٦٣٤	-	-	٢٥٢,٦٣٤	مجممل القيمة الدفترية (ألف ريال عماني)
٦٥٦,١٩٢	-	-	٦٥٦,١٩٢	مجممل القيمة الدفترية (ألف دولار أمريكي)
٢٧	-	-	٢٧	مخصص الخسارة (ألف ريال عماني)
٧٠	-	-	٧٠	مخصص الخسارة (ألف دولار أمريكي)
				<b>أصول أخرى</b>
١١,٧٠٨	-	-	١١,٧٠٨	درجات العاملة (تصنيف المخاطر ١-٦)
٦,٨٤٣	-	٦,٨٤٣	-	درجات القائمة الخاصة (تصنيف المخاطر ٧)
١٨,٥٥١	-	٦,٨٤٣	١١,٧٠٨	مجممل القيمة الدفترية (ألف ريال عماني)
٤٨,١٨٤	-	١٧,٧٧٣	٣٠,٤١١	مجممل القيمة الدفترية (ألف دولار أمريكي)
١١	-	٩	٢	مخصص الخسارة (ألف ريال عماني)
٢٩	-	٢٥	٤	مخصص الخسارة (ألف دولار أمريكي)

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٦-١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٦-١-٣ التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

٢٠١٨				
الإجمالي ألف ريال عماني	المرحلة الثالثة ألف ريال عماني	المرحلة الثانية ألف ريال عماني	المرحلة الأولى ألف ريال عماني	
١,٧٥٥,٤٤٩	-	٥٦,٥٤٣	١,٦٩٨,٩٠٦	قروض وسلف وتمويلات
١١٦,٨٣١	-	١٠,٦٠٦	٧,٢٢٥	قروض عاملة (تصنيف المخاطر ١-٦)
٣٢,٨١٥	٣٢,٨١٥	-	-	قروض القائمة الخاصة (تصنيف المخاطر ٧)
-	-	-	-	قروض متعثرة (تصنيف المخاطر ٨-١٠)
١,٩٠٥,٠٩٥	٣٢,٨١٥	١٦٦,٤٤٩	١,٧٠٦,١٣١	مجمل القيمة الدفترية (ألف ريال عماني)
٤,٩٤٨,٢٩٨	٨٥,٢٣٤	٤٣١,٥٥٦	٤,٤٣١,٥٠٨	مجمل القيمة الدفترية (ألف دولار أمريكي)
٣٤,٤١٨	١٧,٦١٥	١,٠٩٧	٦,٧٠٦	مخصص الخسارة (ألف ريال عماني)
٨٩,٣٩٧	٤٥,٧٥٣	٢٦,٢٢٦	١٧,٤١٨	مخصص الخسارة (ألف دولار أمريكي)
١,٨٧٠,٦٧٧	١٥,٢٠٠	١٥٦,٠٥٢	١,٦٩٩,٤٢٥	إجمالي القروض والسلف والتمويلات، بالصافي (ألف ريال عماني)
٤,٨٥٨,٩٠١	٣٩,٤٨١	٤٠٥,٣٣٠	٤,٤١٤,٠٩٠	إجمالي القروض والسلف والتمويلات، بالصافي (ألف دولار أمريكي)
١,١٠٥,٢٩٢	-	٥١,٢٢٠	١,٠٥٤,٠٧٢	قروض وسلف وتمويلات الشركات
١١٢,٠٨١	-	١٠٥,٢٧٨	٦,٨٠٣	قروض عاملة (تصنيف المخاطر ١-٦)
١٦,٦٢٧	١٦,٦٢٧	-	-	قروض القائمة الخاصة (تصنيف المخاطر ٧)
-	-	-	-	قروض متعثرة (تصنيف المخاطر ٨-١٠)
١,٢٣٤,٠٠٠	١٦,٦٢٧	١٥٦,٤٩٨	١,٠٦٠,٨٧٥	مجمل القيمة الدفترية (ألف ريال عماني)
٣,٢٠٥,١٩٤	٤٣,١٨٧	٤٠٦,٤٨٨	٢,٧٥٥,٥١٩	مجمل القيمة الدفترية (ألف دولار أمريكي)
٢١,٧٧٩	٧,٩٩٦	٨,٩٢٧	٤,٨٥٦	مخصص الخسارة (ألف ريال عماني)
٥٦,٥٦٩	٢٠,٧٦٩	٢٣,١٨٧	١٢,٧١٣	مخصص الخسارة (ألف دولار أمريكي)
٦٥٠,١٥٨	-	٤,٩٠٢	٦٤٥,٢٥٦	قروض وسلف وتمويلات الأفراد
٤,٧٤٩	-	٤,٧٤٩	-	قروض عاملة (تصنيف المخاطر ١-٦)
١٦,١٨٨	١٦,١٨٨	-	-	قروض القائمة الخاصة (تصنيف المخاطر ٧)
-	-	-	-	قروض متعثرة (تصنيف المخاطر ٨-١٠)
٦٧١,٠٩٥	١٦,١٨٨	٩,٦٥١	٦٤٥,٢٥٦	مجمل القيمة الدفترية (ألف ريال عماني)
١,٦٧٥,٩٩٠	٤٢,٠٤٦	٢٥,٠٦٨	١,٦٧٥,٩٩٠	مجمل القيمة الدفترية (ألف دولار أمريكي)
١٢,٦٣٩	٩,٦١٩	١,١٧٠	١,٨٥٠	مخصص الخسارة (ألف ريال عماني)
٣٢,٨٢٨	٢٤,٩٨٤	٣,٠٣٩	٤,٨٠٥	مخصص الخسارة (ألف دولار أمريكي)
٣٠٥,١٦٤	-	٧,٤٢٠	٢٩٧,٧٤٤	البنود العرضية المتعلقة بالائتمان
٥,٠٤١	-	٢,٨٤٤	٢,١٩٧	درجات العمالة (تصنيف المخاطر ١-٦)
٩٧١	٩٧١	-	-	درجات القائمة الخاصة (تصنيف المخاطر ٧)
-	-	-	-	درجات المتعثرة (تصنيف المخاطر ٨-١٠)
٣١١,١٧٦	٩٧١	١٠,٢٦٤	٢٩٩,٩٤١	مجمل القيمة الدفترية (ألف ريال عماني)
٨٠٨,٢٥٠	٢,٥٢٢	٢٦,٦٦٠	٧٧٩,٠٦٨	مجمل القيمة الدفترية (ألف دولار أمريكي)
١,١٨٠	٢٠٥	١٤٢	٨٣٣	مخصص الخسارة (ألف ريال عماني)
٣,٠٦٥	٥٣٢	٣٦٩	٢,١٦٤	مخصص الخسارة (ألف دولار أمريكي)

٣٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٦-١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٦-١-٣ التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

٢٠١٨				
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
١٦٨,٦٤٨	-	-	١٦٨,١٢٣	مستحق من البنوك (بما في ذلك الأرصدة لدى البنك المركزي العماني)
-	-	-	-	بنوك عاملة (مصنفة)
-	-	-	-	بنوك عاملة (غير مصنفة)
١٦٨,٦٤٨	-	-	١٦٨,١٢٣	مجمل القيمة الدفترية (ألف ريال عماني)
٤٣٨,٠٤٧	-	-	٤٣٦,٦٨٣	مجمل القيمة الدفترية (ألف دولار أمريكي)
١	-	-	١	مخصص الخسارة (ألف ريال عماني)
٣	-	-	٣	مخصص الخسارة (ألف دولار أمريكي)
٢٠٧,٨٥١	-	-	٢٠٧,٨٥١	استثمارات في أوراق مالية
٢٠٧,٨٥١	-	-	٢٠٧,٨٥١	درجات العاملة (تصنيف المخاطر ١-٦)
٥٣٩,٨٧٢	-	-	٥٣٩,٨٧٢	مجمل القيمة الدفترية (ألف ريال عماني)
٢٤	-	-	٢٤	مجمل القيمة الدفترية (ألف دولار أمريكي)
٦٢	-	-	٦٢	مخصص الخسارة (ألف ريال عماني)
-	-	-	-	مخصص الخسارة (ألف دولار أمريكي)
٥,٤٧٥	-	٤٧١	٥,٠٠٤	أصول أخرى
٥,٤٧٥	-	٤٧١	٥,٠٠٤	درجات العاملة (تصنيف المخاطر ١-٦)
١٤,٢٢١	-	١,٢٢٤	١٢,٩٩٧	مجمل القيمة الدفترية (ألف ريال عماني)
١١	-	٤	٧	مجمل القيمة الدفترية (ألف دولار أمريكي)
٢٩	-	١٠	١٩	مخصص الخسارة (ألف ريال عماني)
	-			مخصص الخسارة (ألف دولار أمريكي)

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٣٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

## ٣٦-١ مخاطر الائتمان (تابع)

## ٣٦-١-٣ التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

سياسات تخفيف المخاطر

يقوم البنك بإدارة الحدود ويراقب تركيز مخاطر الائتمان بشكل خاص، فيما يتعلق بالأطراف المقابلة والمجموعات/ الصناعات كل على حدة. يقوم البنك بهيكلية مستوى مخاطر الائتمان التي يتحملها عن طريق وضع قيود على مقدار المخاطر المقبولة فيما يتعلق بمقتضى واحد أو مجموعة من المقترضين. تتم مراقبة ومراجعة هذه المخاطر بشكل دوري من قبل اللجنة التنفيذية والائتمانية

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمانة المحتفظ بها أو أي تعزيرات ائتمان أخرى

| الحد الأقصى التعرض |
|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| ٢٠١٨               | ٢٠١٨               | ٢٠١٩               | ٢٠١٩               | ٢٠١٩               | ٢٠١٩               | ٢٠١٩               | ٢٠١٨               |
| ألف دولار أمريكي   | ألف دولار أمريكي   | ألف ريال عماني     | ألف ريال عماني     | ألف دولار أمريكي   | ألف دولار أمريكي   | ألف دولار أمريكي   | ألف دولار أمريكي   |
| ٣٧٥,٦٣٦            | ٣٧٥,٦٣٦            | ٩٣,٤٣٥             | ٩٣,٤٣٥             | ٢٤٢,٦٨٨            | ٢٤٢,٦٨٨            | ٣٧٥,٦٣٦            | ٣٧٥,٦٣٦            |
| ٦٢,٤١١             | ٦٢,٤١١             | ٥٠,٢٧٩             | ٥٠,٢٧٩             | ١٣٠,٥٩٥            | ١٣٠,٥٩٥            | ٦٢,٤١١             | ٦٢,٤١١             |
| ١,٩٢٤,١٨           | ١,٩٢٤,١٨           | ٨٣٥,٨٩٧            | ٢,٠٩٦,٥١٥          | ٥,٤٤٥,٤٩٤          | ٢,١٧١,١٦١          | ٤,٩٤٨,٢٩٨          | ١,٩٢٤,١٨           |
| ٥٨٨,٢٣٤            | ٥٨٨,٢٣٤            | ٤٢٨,٢٨٧            | ١,٣٦٨,٢٧٤          | ٣,٥٥٣,٩٥٩          | ١,١١٢,٤٣٤          | ٣,٢٠٥,١٩٤          | ٥٨٨,٢٣٤            |
| ١,٣٢٥,٧٨٤          | ١,٣٢٥,٧٨٤          | ٤٠٧,٦١٠            | ٧٢٨,٢٤١            | ١,٨٩١,٥٣٥          | ١,٠٥٨,٧٢٧          | ١,٧٤٣,١٠٤          | ١,٣٢٥,٧٨٤          |
| ٥٥٦,٣٣٣            | ٥٥٦,٣٣٣            | ٢٥٨,١٤٨            | ٢٥٨,١٤٨            | ٦٧٠,٥١٤            | ٦٧٠,٥١٤            | ٥٥٦,٣٣٣            | ٥٥٦,٣٣٣            |
| ١٤,٢٢١             | ١٤,٢٢١             | ١٨,٥٥١             | ١٨,٥٥١             | ٤٨,١٨٤             | ٤٨,١٨٤             | ١٤,٢٢١             | ١٤,٢٢١             |
| ٣٤٣                | ٣٤٣                | ١٣٧                | ١٣٧                | ٣٥٦                | ٣٥٦                | ٣٤٣                | ٣٤٣                |
| ٢,٩٣٢,٦٦٢          | ٢,٩٣٢,٦٦٢          | ١,٢٥٦,٤٤٧          | ٢,٥١٧,٠٦٥          | ٦,٥٣٧,٨٣١          | ٣,٢٦٣,٤٩٨          | ٥,٩٥٦,٩٤٢          | ٢,٩٣٢,٦٦٢          |
| ١٢٦,٦٤             | ١٢٦,٦٤             | ٦٥,٩٥٣             | ٦٥,٩٥٣             | ١٧١,٣٠٧            | ١٧١,٣٠٧            | ١٢٦,٦٤             | ١٢٦,٦٤             |
| ٤٣٥,٤٤٢            | ٤٣٥,٤٤٢            | ٩٧,١٦١             | ٢٢٤,٥٣٤            | ٥٨٣,٢٠٥            | ٢٥٢,٣٦٥            | ٦٨٧,٥٠٢            | ٤٣٥,٤٤٢            |
| ٥٦١,٥٠٦            | ٥٦١,٥٠٦            | ١٦٣,١١٤            | ٢٩٠,٤٨٧            | ٧٥٤,٥١٢            | ٤٢٣,٦٧٢            | ٨١٣,٥٦٦            | ٥٦١,٥٠٦            |
| ٣,٤٩٤,١٦٨          | ٣,٤٩٤,١٦٨          | ١,٤١٩,٥٦١          | ٢,٨٠٧,٥٥٢          | ٧,٢٩٢,٣٤٣          | ٣,٦٨٧,١٧٠          | ٦,٧٧٠,٥٠٨          | ٣,٤٩٤,١٦٨          |

يمثل الجدول أعلاه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ دون مراعاة الضمانة المحتفظ بها أو تعزيرات الائتمان الأخرى. إن الإدارة واثقة من أن البنك لديه سياسات مناسبة لقياس ومراقبة مخاطر الائتمان. بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيف مخاطر الائتمان من خلال الضمانات في شكل رهون وضمانات حيثما كان ذلك مطلوباً.

## ٣٦-١-٤ الضمانات وتعزيرات الائتمان الأخرى

يستخدم البنك مجموعة من السياسات والممارسات للتخفيف من مخاطر الائتمان. يعتمد مبلغ ونوع الضمان المطلوبة على تقييم مخاطر الائتمان للطرف المقابل. ولدى البنك إرشادات تتعلق بقبول أنواع الضمان ومؤشرات التقييم. وفيما يلي أنواع الضمان الرئيسية للقروض والسلف والتمويلات:

– رهونات على أصول الشركات مثل المقرات والمخزون والحسابات المستحقة القبض.

– احجز على الودائع الثابتة

– هوامش نقدية

– رهونات عقارية على العقارات السكنية والتجارية

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات على فترات منتظمة وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقات الأساسية في حالة عجز السيولة. يقوم البنك أيضاً بمراجعة غطاء الضمانات بشكل دوري لتحديد مدى كفاية مخصص خسائر انخفاض القيمة. لم تتغير سياسات البنك فيما يتعلق بالحصول على الضمانات بشكل جوهري خلال فترة التقرير ولم يحدث أي تغيير جوهري في الجودة الإجمالية للضمانات التي يحتفظ بها البنك منذ العام السابق. لا توجد أصول معاد اقتناؤها يحتفظ بها البنك في تاريخ الميزانية العمومية.

بلغت القيمة العادلة للضمانات التي يحتفظ بها البنك فيما يتعلق بالقروض والسلف والتمويلات التي انخفضت قيمتها في تاريخ التقرير كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ما قيمته ٨,٩٩٣ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٢٣,٣٥٨ مليون دولار أمريكي (٢٠١٨: ٧,٢٨٣ مليون ريال عماني أي ما يعادل ١٨,٩١٧ مليون دولار أمريكي). والقروض والسلف والتمويلات مع ضمان بمبلغ ٨٢٦,٩٠٤ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٢١٤٧,٨٠٠ مليون دولار أمريكي (٢٠١٨: ٧٣٣,٤٦٤ مليون ريال عماني بما يعادل ١٩٠٥,١٠١ دولار أمريكي) حيث لم يدرج البنك أي خسارة.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٣٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

#### ٣٦-١ مخاطر الائتمان (تابع)

##### ٣٦-١-٥ تعديل القروض

تشير ترتيبات إعادة جدولة القروض إلى المواقف التي يكون فيها تمديد فترة السداد/ تخفيض الأقساط/ التخفيض في الأسعار يعد صعوبات السداد التي يواجهها المقترض. إذا تمت إعادة هيكلة الحساب، فسيتم مراجعته وفقاً لتقديرات تصنيف المخاطر القياسية بعد الالتزام بإرشادات البنك المركزي العماني.

يبلغ مجمل القيمة الدفترية الخاضعة لتعديل القروض ٦٣,١١٨ مليون ريال عماني (٢٠١٨: ٢٢,٩١٤ مليون دولار أمريكي) أي ما يعادل ١٦٣,٩٤٣ مليون دولار أمريكي (٢٠١٧: ٥٩,٥١٧ مليون دولار أمريكي) مع مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة المقاسة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بقيمة ٧,٩٣٧ مليون ريال عماني (٢٠١٨: ٣,٢١٢ مليون ريال عماني) أي ما يعادل ٢٠,٦١٦ مليون دولار أمريكي (٢٠١٨: ٨,٣٤٣ مليون دولار أمريكي).

##### ٣٦-١-٦ قروض مشطوبة/ استرداد بناء على إجراءات التنفيذ

قام البنك بشطب فني لبعض القروض والسلف التي لا تزال خاضعة لإجراءات التنفيذ عليها. كان المبلغ المتعاقد غير المسدد الذي تم شطبه من الناحية الفنية كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ما قيمته ٥,٨٩٤ مليون ريال عماني (٢٠١٨: ما قيمته ٦,٧٠٢ مليون ريال عماني) أي ما يعادل ١٥,٣١٠ مليون دولار أمريكي (٢٠١٨: ١٧,٤٠٨ مليون دولار أمريكي). لا يزال البنك يسعى لاسترداد المبالغ المملوكة قانوناً بالكامل، لكن تم شطبها من الناحية الفنية بسبب عدم وجود توقعات معقولة لاستردادها بالكامل.

##### ٣٦-١-٧ قياس خسائر الائتمان المتوقعة

استعراض مبادئ خسائر الائتمان المتوقعة

إن تبني معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ قد غير بشكل أساسي طريقة خسارة الانخفاض في قيمة تمويل البنك عن طريق استبدال نهج الخسارة المتكبدة بنهج خسائر الائتمان المتوقعة التطلعي. يقوم البنك بتسجيل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لجميع مخاطر التمويل والأصول المالية الأخرى للديون غير المحتفظ بها وذلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إلى جانب ارتباطات التمويل وعقود الضمان المالي. لا تخضع أدوات حقوق المساهمين إلى انخفاض القيمة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

تستند مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة إلى خسائر الائتمان المتوقع حدوثها على مدار عمر الأصل، ما لم تكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، وفي هذه الحالة، يستند هذا المخصص إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدار ١٢ شهراً. تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدار ١٢ شهراً جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر والتي تمثل خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن الأحداث للعجز عن السداد بأداة مالية والمحتملة في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

قام البنك بوضع سياسة لإجراء تقييم بصفة شهرية لمعرفة ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بالأدوات المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي، من خلال النظر في التغيير في مخاطر العجز عن السداد خلال العمر المتبقي للأداة المالية.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة وشرح المدخلات والافتراضات وطرق التقدير

يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة إما على أساس ١٢ شهراً أو على مدى العمر بناء على ما إذا كانت الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قد حدثت منذ الإدراج المبدئي أو ما إذا كان الأصل يعتبر منخفض القيمة الائتمانية. وتعتبر خسائر الائتمان المتوقعة هي المنتج المخصص لاحتمال العجز عن السداد والتعرض عند العجز عن السداد ونسبة الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد، والمحددة كالتالي:

- يمثل احتمال العجز عن السداد مدى احتمال عدم التزام المقترض بالوفاء بتعهداته المالية إما على مدى الأشهر الـ ١٢ المقبلة (احتمال العجز عن السداد لمدة ١٢ شهراً)، أو على مدى العمر المتبقي (احتمال العجز عن السداد على مدى العمر).
- يعتمد التعرض عند العجز عن السداد على المبالغ التي يتوقع البنك استحقاقها في وقت العجز عن السداد، على مدار ١٢ شهراً القادمة أو على مدى العمر المتبقي. على سبيل المثال، بالنسبة للارتباط المتجدد، يدرج البنك الرصيد الجاري المسحوب علاوة على أي مبلغ إضافي من المتوقع سحبه إلى الحد التعاقدى الحالي بحلول وقت العجز عن السداد، في حال حدوث ذلك.
- تمثل نسبة الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد توقعات البنك بمدى الخسارة الناتجة عند التعرض للعجز عن السداد. تختلف نسبة الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد وفقاً لنوع الطرف المقابل ونوع وأقدمية المطالبة وتوافر الضمان أو الدعم الائتماني الأخر. يتم التعبير عن نسبة الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد بأنها نسبة الخسارة المثوية لكل وحدة من التعرض في وقت العجز عن السداد (التعرض عند العجز عن السداد). يتم حساب نسبة الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد على أساس ١٢ شهراً أو على مدى العمر، حيث تمثل نسبة الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد لمدة ١٢ شهراً النسبة المثوية للخسارة المتوقعة حدوثها في حالة حدوث العجز عن السداد في الأشهر الـ ١٢ المقبلة وتمثل نسبة الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد على مدى العمر نسبة الخسارة المثوية المتوقعة حدوثها في حال حدوث العجز عن السداد على مدار العمر المتبقي للقرض.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٦-١ مخاطر الائتمان (تابع)

### ٣٦-١-٧ قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

يتم تحديد خسائر الائتمان المتوقعة من خلال عرض احتمال العجز عن السداد ونسبة الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد والتعرض عند العجز عن السداد لكل شهر قادم ولكل تعرض فردي أو قطاع جماعي. يتم ضرب هذه العناصر الثلاثة معا وتعديلها لاحتمال الاستمرار (بمعنى أن التعرض لم يكن مسبق الدفع أو غير منتظم في شهر سابق). وهذا من شأنه احتساب خسائر الائتمان المتوقعة لكل شهر قادم، والتي يتم خصمها بعد ذلك إلى تاريخ التقرير ويتم جمعها. ويمثل معدل الخصم المستخدم في حساب خسائر الائتمان المتوقعة معدل الفائدة الفعلي الأصلي أو ما يقاربه.

يتم وضع احتمال العجز عن السداد على مدى العمر من خلال تطبيق جدول الاستحقاق على احتمال العجز عن السداد لمدة الـ ١٢ شهرا الحالية. ويدرس جدول الاستحقاق كيفية وضع حالات العجز عن السداد في المحفظة من نقطة الإدراج المبدئي على مدار أعمار القروض. ويستند جدول الاستحقاق على البيانات التاريخية الملحوظة ويفترض أن يكون هو ذاته لجميع الأصول داخل المحفظة ونطاق الدرجة الائتمانية. ويتم دعم ذلك من خلال التحليل التاريخي.

يتم تحديد حالات التعرض عند العجز عن السداد على مدار ١٢ شهرا وعلى مدى العمر بناء على جدول السداد المتوقع، والذي يختلف حسب نوع المنتج.

- بالنسبة لإهلاك المنتجات وسداد القروض دفعة واحدة، فإن ذلك يعتمد على دفعات السداد التعاقدية المستحق على المقترض على أساس ١٢ شهرا أو مدى العمر. وسيتم تعديل هذا أيضا بالنسبة لأي مدفوعات زائدة متوقعة يسدها المقترض. ويدرج في هذا الحساب كذلك افتراضات السداد المبكر / إعادة التمويل.
- بالنسبة للمنتجات المتجددة، يتوقع حدوث التعرض عند عدم الانتظام من خلال رصد الرصيد المسحوب الحالي وإضافة "معامل التحويل الائتماني"، الذي يسمح للسحب المتوقع للحد المتبقي بطول وقت العجز عن السداد. وتختلف هذه الافتراضات حسب نوع المنتج ونطاق استخدام الحد الحالي، بناء على تحليل بيانات العجز عن السداد الأخيرة لدى البنك.
- يتم تحديد حالات نسبة الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد لمدة ١٢ شهرا وعلى مدى العمر استنادا إلى العوامل التي تؤثر على حالات الاسترداد بعد حالة العجز عن السداد. ويختلف ذلك وفقا لنوع المنتج.

- بالنسبة للمنتجات المضمونة، يستند ذلك إلى نوع الضمانات وقيم الضمانات المتوقعة والخصومات التاريخية إلى قيم السوق / القيم الدفترية نتيجة المبيعات القسرية والفترة الزمنية حتى إعادة الاستحواذ وتكاليف الاسترداد الملحوظة.
- بالنسبة للمنتجات غير المضمونة، عادة ما يتم تحديد حالات نسبة الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد على مستوى المنتج بسبب الاختلاف المحدود في عمليات الاسترداد التي تم تحقيقها عبر مختلف المقترضين. وتتأثر حالات نسبة الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد من خلال استراتيجيات التحصيل، بما في ذلك مبيعات وأسعار الديون المتعاقد عليها.

بناء على العمليات المذكورة أعلاه، قام البنك بتجميع تعرضه للتمويل في المرحلة الأولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة، على النحو المبين أدناه:

#### المرحلة الأولى

عند إدراج التمويل للمرة الأولى، يقوم البنك بإدراج أعلى المخصصات بناء على خسائر الائتمان المتوقعة على مدار ١٢ شهرا. ويشمل التعرض للتمويل في المرحلة الأولى أيضا التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف التعرض للتمويل من المرحلة الثانية.

#### المرحلة الثانية

عندما يكون التعرض للتمويل قد أظهر زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأته، يسجل البنك مخصصا لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. ويشمل التعرض للتمويل في المرحلة الثانية أيضا التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف التعرض للتمويل من المرحلة الثالثة.

#### المرحلة الثالثة

يعتبر التعرض للتمويل منخفض القيمة الائتمانية. ويسجل البنك مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. لم يتم إجراء أي تغييرات جوهرية على طرق التقدير أو الافتراضات الجوهرية خلال فترة التقرير.

#### إنشاء هيكل أجل لاحتمال العجز عن السداد

تصنيفات المخاطر هي المدخلات الأساسية في تحديد هيكل أجل احتمال العجز عن السداد لتعرضات الائتمان. يتم جمع المعلومات العجز عن السداد والأداء لكل تعرض للائتمان وتحليلها وفقا للمقترض وتصنيف المخاطر المعنية. تستخدم النماذج الإحصائية لتحليل البيانات التي تم جمعها وإنشاء تقديرات لباقى حالات التعرض لاحتمال العجز عن السداد على مدار العمر المتبقي وكيف من المتوقع أن تتغير نتيجة مرور الوقت.

التعرض لخسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية والبنود خارج الميزانية العمومية

تتضمن الجداول التالية على تحليل للتعرض للمخاطر وفقا للمراحل وتسوية إجمالي القيمة الدفترية/ مخصص الخسارة من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي للأصول المالية والبنود خارج الميزانية العمومية حسب فئة الأدوات المالية.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٣٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

## ٣٦-١ مخاطر الائتمان (تابع)

## ٣٦-١-٧ قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

الحركة في إجمالي القيمة الدفترية

الإجمالي ألف دولار أمريكي	الإجمالي ألف ريال عماني	٢٠١٩		
		المرحلة الثالثة ألف ريال عماني	المرحلة الثانية ألف ريال عماني	المرحلة الأولى ألف ريال عماني
٤٣٦,٦٨٣	١٦٨,١٢٣	-	-	١٦٨,١٢٣
٤,٩٤٨,٢٩٨	١,٩٠٥,٠٩٥	٣٢,٨١٥	١٦٦,١٤٩	١,٧٠٦,٦٣١
٣,٢٠٥,١٩٤	١,٢٣٤,٠٠٠	١٦,٦٢٧	١٥٦,٤٩٨	١,٠٦٠,٨٧٥
١,٧٤٣,١٠٤	٦٧١,٠٩٥	١٦,١٨٨	٩,٦٥١	٦٤٢,٢٥٦
٥٣٩,٨٧٢	٢٠٧,٨٥١	-	-	٢٠٧,٨٥١
١٤,٢٢١	٥,٤٧٥	-	٤٧٠	٥,٠٠٥
٨٠٨,٢٥٠	٣١١,١٧٦	٩٧١	١٠,٢٦٤	٢٩٩,٩٤٠
١٢٠,٧٤٨	٤٦,٤٨٨	-	٣,٥٥٠	٤٢,٩٣٨
٦٨٧,٥٠٢	٢٦٤,٦٨٨	٩٧١	٦,٧١٤	٢٥٧,٠٠٣
-	-	-	-	-
-	-	٦,٤٣٠	١٩٩,٧٦٢	(٢٠٦,١٩٢)
-	-	٣,٨٤٨	١٩٨,٩٩٢	(٢٠٦,٨٢٠)
-	-	٢,٥٨٢	٧٧٠	(٣,٣٥٢)
-	-	-	-	-
-	-	-	١,٤٤٢	(١,٤٤٢)
-	-	-	٤٣,٦٢٩	(٤٣,٦٢٩)
-	-	-	٥٥٠	(٥٥٠)
-	-	-	٤٣,٠٧٩	(٤٣,٠٧٩)
(٦٤,٧٦٤)	(٢٤,٩٣٤)	-	-	(٢٤,٩٣٤)
٤٩٧,١٩٥	١٩١,٤٢٠	(٢,٨٠٧)	١٠,٢٠٠	١٨٤,٢٠٧
٣٤٨,٧٦٦	١٣٤,٢٧٥	(٣,٣٥٧)	٩,٦٣٤	١٢٧,٩٩٨
١٤٨,٤٢٩	٥٧,١٤٥	٥٥٠	٣٨٦	٥٦,٢٠٩
١١٦,٣١٧	٤٤,٧٨٣	-	-	٤٤,٧٨٣
٣٣,٩٦٤	١٣,٠٧٦	-	٤,٩٣١	٨,١٤٥
(٥٦,٤٢٦)	(٢١,٧٢٤)	(٩٧١)	١٠,٣٠٧	(٣١,٠٦٠)
٤٧,٨٨٣	١٨,٤٣٥	-	٥,٧٥٠	١٢,٦٨٥
(١٠٤,٣٠٩)	(٤٠,١٥٩)	(٩٧١)	٤,٥٥٧	(٤٣,٧٤٥)
١٤٣,١٨٩	١٤٣,١٨٩	-	-	١٤٣,١٨٩
٥,٤٤٥,٤٩٤	٢,٠٩٦,٥١٥	٣٦,٤٣٨	٣٧٥,٩٣١	١,٦٨٤,١٤٦
٣,٥٥٣,٩٥٩	١,٣٦٨,٢٧٤	١٧,١١٩	٣٦٥,١٢٤	٩٨٦,٣٣٣
١,٨٩١,٥٣٢	٧٢٨,٢٤١	١٩,٣٢١	١٠,٨٠٧	٦٩٨,٨١٣
٦٥٦,١٩٢	٢٥٢,٦٣٤	-	-	٢٥٢,٦٣٤
٤٨,١٨٤	١٨,٥٥١	-	٦,٨٤٣	١١,٧٠٨
٧٥١,٨٢٣	٢٨٩,٤٥٢	-	٦٤,٢٠٠	٢٢٥,٢٥٢
١٦٨,٦٣١	٦٤,٩٢٣	-	٩,٨٥٠	٥٥,٠٧٣
٥٨٣,١٩٢	٢٢٤,٥٢٩	-	٥٤,٣٥٠	١٧٠,١٧٩

الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠١٩  
مستحق من البنوك

## قروض وسلف وتمويلات

- الخدمات المصرفية للشركات  
- الخدمات المصرفية للأفراداستثمارات في أوراق مالية  
أصول أخرى

## خارج الميزانية العمومية

ارتباطات قروض  
ضمانات مالية / اعتمادات مستندية

## صافي التحويل بين المراحل

مستحق من البنوك

## قروض وسلف وتمويلات

- الخدمات المصرفية للشركات  
- الخدمات المصرفية للأفراداستثمارات في أوراق مالية  
أصول أخرى

## خارج الميزانية العمومية

ارتباطات قروض  
ضمانات مالية / اعتمادات مستنديةأصول منشأة أو مشتراة ومُلغى إدراجها (بالصافي)  
مستحق من البنوك

## قروض وسلف وتمويلات

- الخدمات المصرفية للشركات  
- الخدمات المصرفية للأفراداستثمارات في أوراق مالية  
أصول أخرى

## خارج الميزانية العمومية

ارتباطات قروض  
ضمانات مالية / اعتمادات مستنديةالرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩  
مستحق من البنوك

## قروض وسلف وتمويلات

- الخدمات المصرفية للشركات  
- الخدمات المصرفية للأفراداستثمارات في أوراق مالية  
أصول أخرى

## خارج الميزانية العمومية

ارتباطات قروض  
ضمانات مالية / اعتمادات مستندية

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٦-١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٦-١-٧ قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

		٢٠١٨			الحركة في إجمالي القيمة الدفترية
الإجمالي	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف دولار أمريكي	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٣٢٦,٣٢٧	١٢٥,٦٣٦	-	-	١٢٥,٦٣٦	<b>الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠١٨</b>
٤,٣٠٧,٩٤٠	١,٦٥٨,٥٥٧	١٩,٣١٩	١٢٢,٧٧٢	١,٥١٦,٤٦٦	مستحق من البنوك
٢,٦٥٢,٤١٠	١,٠٢١,١٧٨	٧,٥٢٦	١١,٥١٨	٩,٣٠,١٣٤	قروض وسلف وتمويلات
١,٦٥٥,٥٣٠	٦٣٧,٣٧٩	١١,٧٩٣	١٢,٢٥٤	٦٣,٣٣٢	- الخدمات المصرفية للشركات - الخدمات المصرفية للأفراد
٥٦٢,٩٦٤	٢١٦,٧٤١	-	-	٢١٦,٧٤١	استثمارات في أوراق مالية
٢٢,٢٥٢	٨,٥٦٧	-	١,٦٦٧	٦,٩٠٠	أصول أخرى
٧٩٥,٢٧٣	٣٠,٦١٠	-	٢٤,٠٦٣	٢٨٢,١١٧	<b>خارج الميزانية العمومية</b>
٦٤,٦٥٢	٢٤,٨٩١	-	-	٢٤,٨٩١	ارتباطات قروض
٧٣٠,٦٢١	٢٨١,٢٨٩	-	٢٤,٠٦٣	٢٥٧,٢٢٦	ضمانات مالية / اعتمادات مستندية
-	-	-	-	-	<b>صافي التحويل بين المراحل</b>
-	-	-	-	-	مستحق من البنوك
-	-	١١,٠٤٨	٢,٦٤٧	(٣١,٦٩٥)	قروض وسلف وتمويلات
-	-	٦,٩٠٨	٢٣,٣١٨	(٣,٢٢٦)	- الخدمات المصرفية للشركات - الخدمات المصرفية للأفراد
-	-	٤,١٤١	(٢,٦٧١)	(١,٤٦٩)	استثمارات في أوراق مالية
-	-	-	(١,٢٨٣)	١,٢٨٣	أصول أخرى
-	-	-	(٥,٨٧٩)	٥,٨٧٩	<b>خارج الميزانية العمومية</b>
-	-	-	-	-	ارتباطات قروض
-	-	-	(٥,٨٧٩)	٥,٨٧٩	ضمانات مالية / اعتمادات مستندية
-	-	-	-	-	<b>أصول منشأة ومشترأة وملغى إدراجها (بالصافي)</b>
١١,٣٥٦	٤٢,٤٨٧	-	-	٤٢,٤٨٧	مستحق من البنوك
٦٤,٣٥٧	٢٤٦,٥٣٨	٢,٤٤٨	٢٢,٧٣٠	٢٢١,٣٦٠	قروض وسلف وتمويلات
٥٦١,٣١٨	٢١٦,٠٠٠	٢,١٩٣	٢٢,٦٦٢	١٩١,١٤٥	- الخدمات المصرفية للشركات - الخدمات المصرفية للأفراد
٧٩,٣١٩	٣٠,٥٣٨	٢٥٥	٦٧	٣,٠٢٥	استثمارات في أوراق مالية
(٢٣,٠٩١)	(٨,٨٩٠)	-	-	(٨,٨٩٠)	أصول أخرى
(٨,٠٣٠)	(٣,٠٩٢)	-	٨٦	(٣,١٧٨)	<b>خارج الميزانية العمومية</b>
١٢,٩٧٧	٤,٩٩٦	٩٧١	(٧,٩٢٠)	١١,٩٤٤	ارتباطات قروض
٥٦,٠٩٩	٢١,٥٩٨	-	٣,٥٥٠	١٨,٠٤٧	ضمانات مالية / اعتمادات مستندية
(٤٣,١٢٢)	(١٦,٦٠٢)	٩٧١	(١١,٤٧٠)	(٦,١٠٣)	
-	-	-	-	-	<b>الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨</b>
٤٣٦,٦٨٣	١٦٨,١٢٣	-	-	١٦٨,٦٤٨	مستحق من البنوك
٤,٩٤٨,٢٩٨	١,٩٠٥,٠٩٥	٣٢,٨١٥	١٦٦,٤٩٩	١,٧٠٦,١٣١	قروض وسلف وتمويلات
٣,٢٠٥,١٩٤	١,٢٣٤,٠٠٠	١٦,٦٢٧	١٥٦,٤٩٨	١,٠٦٠,٨٧٥	- الخدمات المصرفية للشركات - الخدمات المصرفية للأفراد
١,٧٤٣,١٠٤	٦٧١,٠٩٥	١٦,١٨٨	٩,٦٥١	٦٤٥,٢٥٦	استثمارات في أوراق مالية
٥٣٩,٨٧٢	٢٠٧,٨٥١	-	-	٢٠٧,٨٥١	أصول أخرى
١٤,٢٢١	٥,٤٧٥	-	٤٧٠	٥,٠٠٥	<b>خارج الميزانية العمومية</b>
٨٠٨,٢٥٠	٣١١,١٧٦	٩٧١	١,٢٦٤	٢٩٩,٩٤١	ارتباطات قروض
١٢٠,٧٤٨	٤٦,٤٨٨	-	٣,٥٥٠	٤٢,٩٣٨	ضمانات مالية / اعتمادات مستندية
٦٨٧,٥٠٢	٢٦٤,٦٨٨	٩٧١	٦,٧١٤	٢٥٧,٠٠٣	

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٣٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

## ٣٦-١ مخاطر الائتمان (تابع)

## ٣٦-١-٧ قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة

		٢٠١٩			
الإجمالي	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف دولار أمريكي	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٣	١	-	-	١	الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠١٩
٨٩,٣٩٧	٣٤,٤١٨	١٧,٦١٥	١٠,٠٩٧	٦,٧٠٦	مستحق من البنوك
٥٦,٥٦٨	٢١,٧٧٩	٧,٩٩٦	٨,٩٢٧	٤,٨٥٦	قروض وسلف وتمويلات
٣٢,٨٢٩	١٢,٦٣٩	٩,٦١٩	١,١٧٠	١,٨٥٠	- الخدمات المصرفية للشركات - الخدمات المصرفية للأفراد
٦٢	٢٤	-	-	٢٤	استثمارات في أوراق مالية
٢٩	١١	-	٤	٧	أصول أخرى
٣,٠٦٥	١,١٨٠	٢٠٥	١٤٢	٨٣٣	خارج الميزانية العمومية
٣٠٦	١١٨	-	٦٠	٥٨	ارتباطات قروض
٢,٧٥٨	١,٠٦٢	٢٠٥	٨٢	٧٧٥	ضمانات مالية / اعتمادات مستندية
-	-	-	-	-	صافي التحويل بين المراحل
-	-	-	-	-	مستحق من البنوك
-	-	(٦٧٩)	(١,٦٠٠)	٢,٢٧٩	قروض وسلف وتمويلات
-	-	١١٨	(١,٠٢٢)	٩٠٤	- الخدمات المصرفية للشركات - الخدمات المصرفية للأفراد
-	-	(٧٩٧)	(٥٧٨)	١,٣٧٥	استثمارات في أوراق مالية
-	-	-	٣	(٣)	أصول أخرى
-	-	-	٣٤٣	(٣٤٣)	خارج الميزانية العمومية
-	-	-	(٢٣)	٢٣	ارتباطات قروض
-	-	-	٣٦٧	(٣٦٧)	ضمانات مالية / اعتمادات مستندية
-	٢	-	-	٢	المحمل للعام (بالصافي)
١٨,٤٧٠	٧,١١١	٣,٨٧٨	٦,١٠٢	(٢,٨٦٩)	مستحق من البنوك
٩,٥٥٨	٣,٦٨٠	٨٨١	٤,١٤٤	(١,٣٤٥)	قروض وسلف وتمويلات
٨,٩١٢	٣,٤٣١	٢,٩٩٧	١,٩٥٨	(١,٥٢٤)	- الخدمات المصرفية للشركات - الخدمات المصرفية للأفراد
٨	٣	-	-	٣	استثمارات في أوراق مالية
-	-	-	٢	(٢)	أصول أخرى
(٢١٨)	(٨٤)	(٢٠٥)	٣٧٣	(٢٥٢)	خارج الميزانية العمومية
٣٩	١٥	-	-	١٥	ارتباطات قروض
(٢٥٧)	(٩٩)	(٢٠٥)	٣٧٣	(٢٦٧)	ضمانات مالية / اعتمادات مستندية
-	٣	-	-	٣	الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٠٧,٨٦٨	٤١,٥٢٩	٢٠,٨١٤	١٤,٥٩٩	٦,١١٦	مستحق من البنوك
٦٦,١٢٨	٢٥,٤٥٩	٨,٩٩٥	١٢,٠٤٩	٤,٤١٥	قروض وسلف وتمويلات
٤١,٧٤٠	١٦,٠٧٠	١١,٨١٩	٢,٥٥٠	١,٧٠١	- الخدمات المصرفية للشركات - الخدمات المصرفية للأفراد
٧٠	٢٧	-	-	٢٧	استثمارات في أوراق مالية
٢٩	١١	-	٩	٢	أصول أخرى
٢,٨٤٧	١,٠٩٦	-	٨٥٨	٢٣٧	خارج الميزانية العمومية
٣٤٦	١٣٣	-	٣٥	٩٧	ارتباطات قروض
٢,٥٠١	٩٦٣	-	٨٢٣	١٤٠	ضمانات مالية / اعتمادات مستندية

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣٦-١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٦-١-٧ قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

		٢٠١٨			الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي	ألف ريال عماني	
٢	-	-	٢	٥	-	الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠١٨
٦,١٦٢	١١,٨٩٥	٩,٦٦٣	٢٧,٧٢٠	٧٢,٠٠٠	-	مستحق من البنوك
٣,١٦٧	٩,٠٣٢	٢,٧٨٩	١٤,٩٨٨	٣٨,٩٣٠	-	قروض وسلف وتمويلات
٢,٩٩٥	٢,٨٦٣	٦,٨٧٤	١٢,٧٣٢	٣٣,٠٧٠	-	- الخدمات المصرفية للشركات
-	-	-	-	-	-	- الخدمات المصرفية للأفراد
١٩	-	-	١٩	٤٩	-	استثمارات في أوراق مالية
٢٥	١٢٩	-	١٥٤	٤٠٠	-	أصول أخرى
٤٥١	١,٢١٤	-	١,٦٦٥	٤,٣٢٥	-	ارتباطات قروض و ضمانات مالية
٦٥	-	-	٦٥	١٦٨	-	ارتباطات قروض
٣٨٦	١,٢١٤	-	١,٦٠٠	٤,١٥٦	-	ضمانات مالية / اعتمادات مستندية
-	-	-	-	-	-	صافي التحويل بين المراحل
٨,٥٥٨	(٨,١٩٢)	(٣٦٦)	-	-	-	مستحق من البنوك
٥,٩٥٢	(٥,٨٧٩)	(٧٣)	-	-	-	قروض وسلف وتمويلات
٢,٦٠٦	(٢,٣١٣)	(٢٩٣)	-	-	-	- الخدمات المصرفية للشركات
-	-	-	-	-	-	- الخدمات المصرفية للأفراد
-	-	-	-	-	-	استثمارات في أوراق مالية
١١٠	(١١٠)	-	-	-	-	أصول أخرى
١٦٩	(١٦٩)	-	-	-	-	ارتباطات قروض و ضمانات مالية
-	-	-	-	-	-	ارتباطات قروض
١٦٩	(١٦٩)	-	-	-	-	ضمانات مالية / اعتمادات مستندية
(١)	-	-	(١)	(٣)	-	المحمل للعام (بالصافي)
(٨,٠١٤)	٦,٣٩٤	٨,٣١٨	٦,٦٩٨	١٧,٣٩٧	-	مستحق من البنوك
(٤,٢٦٢)	٥,٧٧٤	٥,٢٧٩	٦,٧٩١	١٧,٦٣٩	-	قروض وسلف وتمويلات
(٣,٧٥٢)	٦٢٠	٣,٠٣٩	(٩٣)	(٢٤٢)	-	- الخدمات المصرفية للشركات
٥	-	-	٥	١٣	-	- الخدمات المصرفية للأفراد
(١٢٨)	(١٥)	-	(١٤٣)	(٣٧١)	-	استثمارات في أوراق مالية
٢١٣	(٩٠٣)	٢٠٥	(٤٨٥)	(١,٢٦٠)	-	أصول أخرى
(٧)	٦٠	-	٥٣	١٣٨	-	ارتباطات قروض و ضمانات مالية
٢٢٠	(٩٦٣)	٢٠٥	(٥٣٨)	(١,٣٩٨)	-	ارتباطات قروض
-	-	-	-	-	-	ضمانات مالية / اعتمادات مستندية
١	-	-	١	٣	-	الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٦,٧٠٦	١٠,٠٩٧	١٧,٦١٥	٣٤,٤١٨	٨٩,٣٩٧	-	مستحق من البنوك
٤,٨٥٦	٨,٩٢٧	٧,٩٩٦	٢١,٧٧٩	٥٦,٥٦٩	-	قروض وسلف وتمويلات
١,٨٥٠	١,١٧٠	٩,٦١٩	١٢,٦٣٩	٣٢,٨٢٨	-	- الخدمات المصرفية للشركات
-	-	-	-	-	-	- الخدمات المصرفية للأفراد
٢٤	-	-	٢٤	٦٢	-	استثمارات في أوراق مالية
٧	٤	-	١١	٢٩	-	أصول أخرى
٨٣٣	١٤٢	٢٠٥	١,١٨٠	٣,٠٦٥	-	ارتباطات قروض و ضمانات مالية
٥٨	٦٠	-	١١٨	٣٠٧	-	ارتباطات قروض
٧٧٥	٨٢	٢٠٥	١,٠٦٢	٢,٧٥٨	-	ضمانات مالية / اعتمادات مستندية

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٣٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

#### ٣٦-١ مخاطر الائتمان (تابع)

#### ٣٦-١-٧ قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

##### الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يراقب البنك بشكل مستمر جميع الأصول الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة. عند تحديد ما إذا كانت مخاطر العجز عن السداد بالنسبة لأداة مالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي، يقوم البنك بالأخذ في الحسبان المعلومات والتعليقات الكمية والنوعية استناداً إلى الخبرة التاريخية للبنك وتقييم الائتمان بما في ذلك المعلومات المستقبلية. تستخدم تسهيلات البيع بالأفراد عدد أيام التأخر في السداد لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. بالنسبة للتسهيلات خلاف تسهيلات الأفراد، تم تحديد التصنيفات الائتمانية المشتقة داخلياً على أنها تمثل أفضل محدد لمخاطر الائتمان المتاحة. يقوم البنك بتخصيص تصنيف ائتماني لكل تسهيل عند الإدراج المبدئي بناء على المعلومات النوعية والكمية المتاحة عن المقترض. تعتبر مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري إذا كان التصنيف الائتماني قد تدهور بشكل جوهري في تاريخ التقرير نسبة إلى التصنيف الائتماني في تاريخ الإدراج المبدئي. بالإضافة إلى ذلك، وكقطة دعم، يرى البنك أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تحدث عندما يزيد تأخر سداد الأصل عن ٣٠ يوماً. وفي بعض الحالات، قد يعتبر البنك أيضاً أن الأحداث الموضحة أدناه تمثل زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان مقابل العجز عن السداد:

- المعلومات المالية وغيرها من المعلومات غير الكافية أو الموثوقة مثل عدم صلاحية القوائم المالية.
  - عدم تعاون المقترضين في الأمور المتعلقة بالوثائق.
  - خضوع المقترض للتقاضي من جانب أطراف ثالثة والتي قد يكون لها تأثير جوهري على هذا المركز المالي.
  - التغيرات المستمرة في الإدارة العليا.
  - تحويل الأموال داخل المجموعة دون المعاملات الأساسية.
  - التأجيل / التأخير في تاريخ بدء العمليات التجارية لأكثر من عام.
  - انخفاض بنسبة ٢٥ في المائة أو أكثر في حجم التداول أو في الأرباح قبل الفوائد مقارنة بالأعوام السابقة.
  - تآكل في القيمة الصافية بأكثر من ٢٠٪ مقارنة بنهاية العام السابق إلى جانب زيادة في الاقتراض.
- علاوة على ذلك، يتم استخدام الإرشادات الكمية التالية لتحديد مراحل الحسابات:
- سينتقل الحساب إلى المرحلة الثانية في حالة استيفاء أي من التغييرات في التصنيف أدناه:
    - بالنسبة لتصنيفات المخاطر ١-٤: = تخفيض ٣ درجات
    - بالنسبة لتصنيف المخاطر ٥: تخفيض درجتين
    - بالنسبة لتصنيف المخاطر ٦: تخفيض درجة واحدة
  - سينتقل الحساب إلى المرحلة الثانية إذا كان متأخر السداد لأكثر من ٣٠ يوماً
  - سيُعتبر الحساب أيضاً في المرحلة الثانية إذا تم وضعه ضمن القائمة الخاصة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ لدى البنك

#### تعريف العجز عن السداد والتعافي

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

- لا يكون من المرجح على المقترض سداد التزاماته الائتمانية للبنك بالكامل، دون أن يكون للبنك حق الرجوع عليه باتخاذ إجراءات مثل تحقيق الورقة المالية (إذا تم الاحتفاظ بأي منها)؛ أو
- تأخر المقترض في السداد لفترة أكثر من ٩٠ يوماً فيما يتعلق بأي التزام ائتماني مادي للبنك.
- تعتبر السحوبات على المكشوف متأخرة السداد بمجرد أن ينتهك العميل حداً موصى به أو تم إعلامه بحد أصغر من المبلغ الحالي القائم دون مبرر مقبول.
- عند تقييم ما إذا كان المقترض في حالة عجز عن السداد، يأخذ البنك أيضاً في الاعتبار المؤشرات التالية:
  - المعلومات النوعية، مثل مخالفة التعهدات.
  - المعلومات الكمية - مثل وضع التأخر في السداد وعدم السداد للالتزام آخر لنفس الجهة المصدرة إلى البنك.
  - بناء على البيانات التي يتم وضعها داخلياً ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قد تختلف المدخلات الخاصة بتقييم ما إذا كانت إحدى الأدوات المالية في حالة عجز وأهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

ينتظم تعريف العجز عن السداد إلى حد كبير مع المتطلبات التنظيمية للبنك المركزي العماني. يتم اعتبار الأداة بأنها لم تعد في وضع العجز عن السداد (أي تم تعافيتها) عندما لم تعد تفي بمعايير العجز عن السداد بما يتماشى مع متطلبات البنك المركزي العماني المتعلقة بترقية العميل من المرحلة الثالثة، ويتم اعتماد أي ترقية والتحقق منها بشكل صحيح من قبل دائرة التدقيق الداخلي.

#### عوامل الاقتصاد الكلي والمعلومات المستقبلية والسيناريوهات المتعددة

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

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). المدخلات والنماذج المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة قد لا تلتقط دائماً جميع خصائص السوق في تاريخ القوائم المالية. ولإظهار ذلك، يتم إجراء التعديلات أو التغطيات النوعية كتعديلات مؤقتة.



## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٣٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

## ٣٦-١ مخاطر الائتمان (تابع)

## ٣٦-١-٨ مخاطر التسوية

مخاطر السداد هي مخاطر الخسارة التي تعزى إلى عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته لدفع النقد أو تقديم الضمانات أو الأصول الأخرى كما هو متفق عليه تعاقدياً في يوم التسوية.

في عمليات تداول العملات الأجنبية، وعلى الرغم من تحقيق عنصرى المعاملة في تاريخ التسوية حيث إنها ممارسة شائعة بين الشركاء التجاريين (التسوية الحرة)، سيكون هناك خطر على حساب مناطق زمنية مختلفة. في مثل هذه الحالات يجب تخفيف مخاطر التسوية من خلال تنفيذ اتفاقيات تصفية السداد الثنائية.

## ٣٦-١-٩ مخاطر التركيز

تتسبب التركيزات بمخاطر الائتمان عندما يشترك عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة عمل مشابهة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو تكون لهم خصائص اقتصادية مشابهة يمكن أن تؤثر على قدرتهم على الوفاء بالتزامات التعاقدية بشكل مشابهة بسبب التغيرات في الظروف الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. وتشير التركيزات بمخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء البنك تجاه التطورات التي تؤثر على مجال عمل معين أو موقع جغرافي معين.

يسعى البنك لإدارة تعرضه لمخاطر الائتمان من خلال تنويع أنشطة الاقراض لتجنب تركيزات المخاطر غير المبرر مع أفراد أو مجموعات من العملاء في موقع جغرافي أو قطاع أعمال محدد. كما أن البنك يحصل على ضمانات ملائمة.

٢٠١٨			٢٠١٩			التركيز حسب النوع
استثمارات الأوراق المالية	مستحق من بنوك	القروض و السلف و التموليات، الإجمالي	استثمارات الأوراق المالية	مستحق من بنوك	القروض و السلف و التموليات، الإجمالي	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
١٨,٥٠٨	-	١,٢٣٤,٠٠٠	٢١,٣٨٩	-	١,٣٦٨,٢٧٤	الشركات
-	-	٦٧١,٩٥	-	-	٧٢٨,٢٤١	الأفراد
١٩٥,٣٦٢	-	-	٢٣٦,٥٤١	-	-	الحكومة
٢٠٣	٢٤,٢٨	-	٢١٨	٥٠,٢٧٩	-	البنوك
<b>التركيز حسب الموقع</b>						
١٥٧,٦٩٦	-	١,٨٨٨,٢١٢	١٩٨,٦٩٧	١٩,٢٥٠	٢,٠٧٩,٧٤٧	عُمان
١,٩٠٧	١٩,٨٢١	٩,٨١٨	١,٧٤٠	٢٤,٠١٣	١٠,١٠٠	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
-	٤٥٥	-	-	٤٤٣	٢,٣٠٣	المملكة المتحدة
٤٧,٥٤٨	٢,٧٥٤	-	٥٠,٣٥	٥,٣٥٠	-	الولايات المتحدة الأمريكية
٦,٩٢٢	٩٩٨	٧,٠٦٥	٧,٦٧٦	١,٢٢٣	٤,٣٦٥	أخرى
<b>التركيز حسب النوع</b>						
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	
٤٨,٠٧٣	-	٣,٢٠٥,١٩٤	٥٥,٥٥٧	-	٣,٥٥٣,٩٥٩	الشركات
-	-	١,٧٤٣,١٠٤	-	-	١,٨٩١,٥٣٥	الأفراد
٥٠٧,٤٣٣	-	-	٦١٤,٣٩٢	-	-	الحكومة
٥٢٧	٦٢,٤١١	-	٥٦٥	١٣٠,٥٩٥	-	البنوك
<b>التركيز حسب الموقع</b>						
٤٠٩,٦٠٠	-	٤,٩٠٤,٤٤٦	٥١٦,٠٩٦	٥٠,٠٠٠	٥,٤٠١,٩٤١	عُمان
٤,٩٥٣	٥١,٤٨٣	٢٥,٥٠١	٤,٥١٩	٦٢,٣٧١	٢٦,٢٣٣	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
-	١,١٨٢	-	-	١,١٥١	٥,٩٨٢	المملكة المتحدة
١٢٣,٥٠١	٧,١٥٣	-	١٢٩,٩٦٢	١٣,٨٩٦	-	الولايات المتحدة الأمريكية
١٧,٩٧٩	٢,٥٩٣	١٨,٣٥١	١٩,٩٣٧	٣,١٧٧	١١,٣٣٨	أخرى

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٣٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

#### ١-٣٦ مخاطر الائتمان (تابع)

##### ٩-١-٣٦ مخاطر التركيز (تابع)

يتم قياس التركيز حسب الموقع بالنسبة للقروض والسلف والتمويلات استناداً إلى موقع الشركة المالكة للأصل وهو ما له علاقة كبيرة مع موقع المقرض. يتم قياس التركيز حسب الموقع بالنسبة للاستثمار في الأوراق المالية استناداً إلى موقع مصدر الضمانة. ويبين الإيضاح ٣٧ تحليل إجمالي مخاطر البنك مع القطاعات ذات العلاقة.

#### ٢-٣٦ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر أن يواجه البنك صعوبة في الوفاء بارتباطاته المتعلقة بالتزاماته المالية التي تتم تسويتها عن طريق تقديم نقد أو أصل مالي آخر.

##### ١-٢-٣٦ إدارة مخاطر السيولة

الغرض من منهج البنك لإدارة مخاطر السيولة هو لضمان، ما أمكن ذلك، أنه سيكون لديه على الدوام سيولة كافية للوفاء بالتزاماته عند حلول موعد استحقاقها، تحت الظروف العادية والصعبة، بدون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بالإضرار بسمعة البنك. قام البنك بوضع سياسة/ خطة الحالات الطارئة للسيولة موافق عليها من قبل مجلس الإدارة لتسهيل إدارة السيولة.

يتم إدارة مخاطر السيولة بالبنك عن طريق مراقبة عن كثب للفجوات بين الأصول والالتزامات ووضع سقف أعلى لهذه الفجوات.

تتلقى الخزينة المركزية معلومات من وحدات النشاط الأخرى بخصوص وضع السيولة لأصولها والتزاماتها المالية وتفاصيل التدفقات النقدية المتوقعة الأخرى التي تنشأ من النشاط المستقبلي. من ثم تحتفظ الخزينة بمحفظة مكونة من أصول سائلة قصيرة الأجل مكونة بشكل كبير من استثمارات في أوراق مالية سائلة قصيرة الأجل وإيداعات لدى البنوك وتسهيلات أخرى داخلية لدى البنوك لضمان الاحتفاظ بسيولة كافية داخل البنك ككل. وفي هذه العملية يجب بذل العناية اللازمة لضمان أن البنك يلتزم بلوائح البنك المركزي العماني. تخضع جميع سياسات السيولة لمراجعة وموافقة مجلس الإدارة.

يقوم البنك بإعداد تقرير فجوة السيولة لرصد مركز السيولة قصير الأجل للبنك للأصول والالتزامات المدرجة بالريال العماني وللفترة الزمنية المستحقة خلال شهر واحد. يجب تسوية الفجوة من خلال أدوات إعادة الشراء أو إعادة التمويل وعن خطوط الائتمان غير المستغلة أيضاً، إن وجدت. يجب التقرير عن قائمة السيولة قصيرة الأجل إلى لجنة المخاطر التنفيذية شهرياً. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، كان أكبر عشرة من المودعين في البنك يمثلون ٥٣٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٥٥٪) من ودائع العملاء دون تاريخ استحقاق واحد يمثل أكثر من ١١٪ من قاعدة ودائع العملاء. (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٢٪).

##### ٢-٢-٣٦ التعرض لمخاطر السيولة

معدل الإقراض وهو معدل إجمالي القروض والسلف لودائع العملاء ورأس المال ويتم رصدها على أساس يومي بما يتماشى مع الخطوط الإرشادية التنظيمية. داخلياً يتم وضع معدل الإقراض على أساس أكثر تحفظاً مما هو مطلوب بموجب اللوائح. كما يقوم البنك أيضاً بإدارة مخاطر السيولة لديه على أساس شهري برصد نسبة السيولة وهي معدل صافي الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول. يحتفظ البنك أيضاً باستثمارات كبيرة في الأدوات السائلة التي تصدرها الحكومات والبنوك بشكل رئيسي للحفاظ على السيولة. لدى البنك أيضاً خطوط ائتمان احتياطية للوفاء بالتزاماته في أي وقت، إذا دعت الحاجة. البنك المركزي العماني يقيد أيضاً الحدود المفروضة على الإقراض من البنوك التجارية. بلغت نسبة الإقراض القسوى المسموح بها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ما نسبته ٨٧,٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٨٧,٥٪).

فيما يلي تفاصيل نسبة الإقراض المسجلة للسنة:

٢٠١٨	٢٠١٩	
الإقراض	الإقراض	
نسبة	نسبة	
٪٨٣,٣٨	٪٨٤,٨١	نهاية السنة
٪٨٧,٤٤	٪٨٧,١٢	الحد الأقصى عن العام
٪٨٢,٦٤	٪٨٢,٢٧	الحد الأدنى عن العام
٪٨٥,٦٧	٪٨٥,٥٥	المتوسط عن العام

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٣٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

## ٢-٣٦ مخاطر السيولة (تابع)

## ٢-٢-٣٦ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

"يلخص الجدول أدناه آجال الاستحقاق لأصول البنك والتزاماته كما في تاريخ التقرير. حُدثت آجال الاستحقاق التعاقدية للأصول والالتزامات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ التقرير حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية دون الأخذ بالاعتبار آجال الاستحقاق السارية وفقاً لما تشير إليه تجربة البنك السابقة في الاحتفاظ بالودائع وتوفير الأموال السائلة.

حتى ٣ أشهر أو تحت الطلب ألف ريال عماني	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً ألف ريال عماني	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات ألف ريال عماني	أكثر من ٥ سنوات ألف ريال عماني	الإجمالي ألف ريال عماني
١٠٧,٩٦٧	-	-	٥٢٥	١٠٨,٤٩٢
٥٠,٢٧٦	-	-	-	٥٠,٢٧٦
٣٧٣,٠٥٨	١٧١,٣٦٤	٤٤٠,٢٤٢	١,٠٧٠,٣٢٢	٢,٠٥٤,٩٨٦
١٦٦,٧٩٣	٥٥,٩١٠	٢,٤٩٥	٣٢,٩٥٠	٢٥٨,١٤٨
-	-	-	٢١,١٩٤	٢١,١٩٤
٢٣,٢٩٨	٢,١٣٣	-	-	٢٥,٤٣١
٧٢١,٣٩٢	٢٢٩,٤٠٧	٤٤٢,٧٣٧	١,١٢٤,٩٩١	٢,٥١٨,٥٢٧
١٦٨,٠٨٠	٢٤,٣١٥	٥,٣١٠	-	١٩٧,٧٠٥
٣٤٧,٠٨٣	٥٩٥,٤٧٧	٥١٤,١٦٣	٢٥٥,٠٠٣	١,٧١١,٧٢٦
-	-	١٢٧,٠٥٠	-	١٢٧,٠٥٠
١٢١	-	-	-	١٢١
٣٩,١٣١	١٨,٢٣١	١٣,٧٢٦	٤,٦٤٢	٧٥,٧٣٠
-	٥,٠٠٠	١٢,٠٠٠	-	١٧,٠٠٠
-	-	١٢٤,٠٠٠	-	١٢٤,٠٠٠
-	-	-	٢٦٥,١٩٥	٢٦٥,١٩٥
٥٥٤,٤١٥	٦٤٣,٢٣١	٧٩٦,٢٤٩	٥٢٤,٨٤٠	٢,٥١٨,٥٢٧
١٦٦,٩٧٧	(٤١٣,٦١٦)	(٣٥٣,٥١٢)	٦٠٠,١٥١	-
٣٨,٥٦٠	٢٦,٣٥٨	-	-	٦٤,٩١٨
١٧,٣٦٠	٩,٣٦١	٤٤,٨١٤	-	٢٢٤,٥٣٤
١٣١,٧٠٨	٣٠,١٠٣	٨٩,٧٥٨	٢٧,١٤٣	٢٧٨,٧١٢
٣٤٠,٦٢٨	٦٥,٨٢٢	١٣٤,٥٧٢	٢٧,١٤٣	٥٦٨,١٦٤
ألف دولار	ألف دولار	ألف دولار	ألف دولار	ألف دولار
أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي	أمريكي
٢٨٠,٤٣٣	-	-	١,٣٦٤	٢٨١,٧٩٧
١٣٠,٥٨٧	-	-	-	١٣٠,٥٨٧
٩٦٨,٩٨٢	٤٤٥,١٠١	١,١٤٣,٤٨٦	٢,٧٨٠,٠٥٧	٥,٣٣٧,٦٢٦
٤٣٣,٢٢٩	١٤٥,٢٢١	٦,٤٨١	٨٥,٥٨٣	٦٧٠,٥١٤
-	-	-	٥٥,٠٤٩	٥٥,٠٤٩
٦,٠٥٥	٥,٥٤٠	-	-	٦٦,٠٥٥
١,٨٧٣,٧٤٦	٥٩٥,٨٦٢	١,١٤٩,٩٦٧	٢,٩٢٢,٠٥٣	٦,٥٤١,٦٢٨
٤٣٦,٥٧٢	٦٣,١٥٦	١٣,٧٩١	-	٥١٣,٥١٩
٩٠,١٥٤	١,٥٤٦,٦٩٤	١,٣٣٥,٤٨٧	٦٦٢,٣٤٧	٤,٤٤٦,٠٤٢
-	-	٣٣٠,٠٠٠	-	٣٣٠,٠٠٠
٣١٤	-	-	-	٣١٤
١٠١,٦٣٩	٤٧,٣٥٢	٣٥,٦٥٠	١٢,٦٠٠	١٩٦,٧٠١
-	١٢,٩٨٧	٣١,١٦٩	-	٤٤,١٥٦
-	-	٣٢٢,٠٧٨	-	٣٢٢,٠٧٨
-	-	-	٦٨٨,٨١٨	٦٨٨,٨١٨
١,٤٤٠,٠٣٩	١,٦٧٠,١٨٩	٢,٠٦٨,١٧٥	١,٣٦٣,٢٢٥	٦,٥٤١,٦٢٨
٤٣٣,٧٠٧	(١,٠٧٤,٣٢٧)	(٩١٨,٢٠٨)	١,٥٥٨,٨٢٨	-
١٠٠,١٥٧	٦٨,٤٦١	-	-	١٦٨,٦١٨
٤٤٢,٤٩٤	٢٤,٣١٤	١١٦,٤٠٠	-	٥٨٣,٢٠٥
٣٤٢,٠٩٩	٧٨,١٨٨	٢٣٣,١٣٨	٧٠,٥٠٠	٧٢٣,٩٢٥
٨٨٤,٧٥٠	١٧٠,٩٦٣	٣٤٩,٥٣٨	٧٠,٥٠٠	١,٤٧٥,٧٤٨

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٢-٣٦ مخاطر السيولة (تابع)

٢-٢-٣٦ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حتى ٣ أشهر أو تحت الطلب	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
١٥٢,٨٨١	-	-	-	٥٢٥	١٥٣,٤٠٦
٢٤,٠٢٧	-	-	-	-	٢٤,٠٢٧
٤٠,٣٠٣	١٣٨,٣٥	٣٥٥,٠٦٩	٩٧٧,٢٧٠	٩٧٧,٢٧٠	١,٨٧٠,٦٧٧
١٤٢,٦٠٦	٤٤,٦٦١	٧٧٧	٢٦,٠٢٩	٢١٤,٧٧٣	٢١٤,٧٧٣
-	-	-	١٧,٤٩٠	١٧,٤٩٠	١٧,٤٩٠
٩١,٠٣	١,٦٣٨	-	-	-	١٠,٧٤١
٧٢٨,٩٢٠	١٨٤,٣٣٤	٣٥٥,٨٤٦	١,٠٢١,٣١٤	٢,٢٩٠,٤١٤	٢,٢٩٠,٤١٤
١٠٨,٤٠	١٩,٢٥٠	١٩,٤٨٧	-	-	١٤٦,٧٧٧
٣٨٤,٦٩٦	٥١٧,٦٢٩	٤٩٨,٣٠٠	٢١٦,٢٠	-	١,٦٦١,٦٤٥
١١,٥٥٠	٢٦,٩٥٠	١٣,٤٧٥	-	-	٥١,٩٧٥
٢٥١	-	-	-	-	٢٥١
١٨,٥١٦	١٣,٠٤٢	١,٦٠٤	٣,٦٠٠	-	٤٥,٧٦٢
-	٨,٠٠٠	١٧,٠٠٠	-	-	٢٥,٠٠٠
-	-	١٠,٤٠٠	-	-	١٠,٤٠٠
-	-	-	٢٥٥,٠٠٤	٢٥٥,٠٠٤	٢٥٥,٠٠٤
٥٢٣,٠٥٣	٥٨٤,٨٧١	٦٦٢,٨٦٦	٥١٩,٦٢٤	٢,٢٩٠,٤١٤	٢,٢٩٠,٤١٤
٢٠٥,٨٦٧	(٤٠٠,٥٣٧)	(٣٠٧,٠٢٠)	٥٠١,٦٩٠	-	-
٤٦,٤٨٨	-	-	-	-	٤٦,٤٨٨
١٧٣,٣٦٨	٧,٠٨٠	٨٤,٢٤٠	-	-	٢٦٤,٦٨٨
٦٦,٤٠٢	٣٣,٣٩١	٨٠,٩٦٦	٢٧,١٤٣	-	٢٠٧,٩٠٢
٢٨٦,٢٥٨	٤,٤٧١	١٦٥,٢٠٦	٢٧,١٤٣	-	٥١٩,٠٧٨
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣٩٧,٠٩٤	-	-	١,٣٦٣	-	٣٩٨,٤٥٧
٦٢,٤٠٨	-	-	-	-	٦٢,٤٠٨
١,٣٩,٧٤٨	٣٥٨,٥٣٢	٩٢٢,٢٥٧	٢,٥٣٨,٣٦٤	٤,٨٥٨,٩٠١	٤,٨٥٨,٩٠١
٣٧٠,٤٠٦	١١٦,٠٠٣	٢,٠١٨	٦٧,٦٠٦	٥٥٦,٠٣٣	٥٥٦,٠٣٣
-	-	-	٤٥,٤٢٩	٤٥,٤٢٩	٤٥,٤٢٩
٢٣,٦٤٤	٤,٢٥٥	-	-	-	٢٧,٨٩٩
١,٨٩٣,٣٠٠	٤٧٨,٧٩٠	٩٢٤,٢٧٥	٢,٦٥٢,٧٦٢	٥,٩٤٩,١٢٧	٥,٩٤٩,١٢٧
٢٨٠,٦٢٣	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-	-	٣٨١,٢٣٩
٩٩٩,٢١٠	١,٣٤٤,٤٩١	١,٢٩٤,٢٨٦	٦٧٧,٩٧٤	٤,٣١٥,٩٦١	٤,٣١٥,٩٦١
٣,٠٠٠	٧,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	-	-	١٣٥,٠٠٠
٦٥٢	-	-	-	-	٦٥٢
٤٨,٠٩٤	٣٣,٨٧٥	٢٧,٥٤٣	٩,٣٥١	١١٨,٨٦٣	١١٨,٨٦٣
-	٢٠,٧٧٩	٤٤,١٥٦	-	-	٦٤,٩٣٥
-	-	٢٧٠,١٣٠	-	-	٢٧٠,١٣٠
-	-	-	٦٦٢,٣٤٧	٦٦٢,٣٤٧	٦٦٢,٣٤٧
١,٣٥٨,٥٧٩	١,٥١٩,١٤٥	١,٧٢١,٧٣١	١,٣٤٩,٦٧٢	٥,٩٤٩,١٢٧	٥,٩٤٩,١٢٧
٥٣٤,٧٢١	(١,٠٤٠,٣٥٥)	(٧٩٧,٤٥٦)	١,٣٠٣,٠٩٠	-	-
١٢٠,٧٤٨	-	-	-	-	١٢٠,٧٤٨
٤٥٠,٣٠٦	١٨,٣٩٠	٢١٨,٨٠٦	-	-	٦٨٧,٥٠٢
١٧٢,٤٧٣	٨٦,٧٣٠	٢١,٣٠١	٧٠,٥٠١	٥٤٠,٠٠٥	٥٤٠,٠٠٥
٧٤٣,٥٢٧	١٠٥,١٢٠	٤٢٩,١٠٧	٧٠,٥٠١	١,٣٤٨,٢٥٥	١,٣٤٨,٢٥٥

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٣٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

## ٢-٣٦ مخاطر السيولة (تابع)

## ٢-٢-٣٦ التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

يلخص الجدول أدناه آجال استحقاق الالتزامات المالية للبنك بناء على التزامات السداد التعاقدية غير المخصصة.

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	حتى ٣ أشهر أو تحت الطلب	
					<b>٣١ ديسمبر ٢٠١٩</b>
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	مستحق إلى البنوك
١٩٩,١٣٢	-	٥,٧٤٦	٢٤,٧٣١	١٦٨,٦٥٥	ودائع العملاء
١,٨١٣,٧٠١	٢٩٥,٢١٩	٥٦٢,٨١٥	٦٠٧,٢١٦	٣٤٨,٤٥١	أموال مقترضة
١٣٩,٨٦٥	-	١٣٩,٨٦٥	-	-	التزامات ثانوية
١٨,٧٧٥	-	١٣,٦٣٣	٥,١٤٢	-	<b>إجمالي الالتزامات</b>
٢,١٧١,٤٧٣	٢٩٥,٢١٩	٧٢٢,٠٥٩	٦٣٧,٠٨٩	٥١٧,١٠٦	<b>ارتباطات متعلقة بالائتمان</b>
٦٤,٩١٨	-	-	٢٦,٣٥٨	٣٨,٥٦٠	
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	مستحق إلى البنوك
٥١٧,٢٢٦	-	١٤,٩٢٥	٦٤,٢٣٦	٤٣٨,٠٦٥	ودائع العملاء
٤,٧١٠,٩١٢	٧٦٦,٨٠٣	١,٤٦١,٨٥٧	١,٥٧٧,١٨٤	٩٠٥,٠٦٨	أموال مقترضة
٣٦٣,٢٨٦	-	٣٦٣,٢٨٦	-	-	التزامات ثانوية
٤٨,٧٦٦	-	٣٥,٤١٠	١٣,٣٥٦	-	<b>إجمالي الالتزامات</b>
٥,٦٤٠,١٩٠	٧٦٦,٨٠٣	١,٨٧٥,٤٧٨	١,٦٥٤,٧٧٦	١,٣٤٣,١٣٣	<b>ارتباطات متعلقة بالائتمان</b>
١٦٨,٦١٩	-	-	٦٨,٤٦٢	١٠٠,١٥٧	
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	حتى ٣ أشهر أو تحت الطلب	
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	<b>٣١ ديسمبر ٢٠١٨</b>
١٤٩,٠٧٦	-	٢١,٠٨٧	١٩,٥٧٩	١٠٨,٤١٠	مستحق إلى البنوك
١,٧٦١,٦٨١	٣٠٢,١٨٤	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	٣٠٢,١٨٤	٦٠,١٧٥	٥٨٣,١٠٥	٥٠٦,٢٢٢	<b>إجمالي الالتزامات</b>
٤٦,٤٨٨	-	-	٢٦,٥٢٤	١٩,٩٦٤	<b>ارتباطات متعلقة بالائتمان</b>
ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	مستحق إلى البنوك
٣٨٧,٢١١	-	٥٤,٧٧٢	٥٠,٨٥٥	٢٨١,٥٨٤	ودائع العملاء
٤,٥٧٥,٧٩٦	٧٨٤,٨٩٥	١,٤١٦,٧٥٦	١,٣٧٠,٩٩٥	١,٠٣٣,١٥٠	أموال مقترضة
١٤٠,١٢٧	-	٣٨,٥٣٠	٧١,٤٧١	٣٠,١٢٦	التزامات ثانوية
٧٠,٠٧٦	-	٤٨,٨٣٨	٢١,٢٣٨	-	<b>إجمالي الالتزامات</b>
٥,١٧٣,٢١٠	٧٨٤,٨٩٥	١,٥٥٨,٨٩٦	١,٥١٤,٥٥٩	١,٣١٤,٨٦٠	<b>ارتباطات متعلقة بالائتمان</b>
١٢٠,٧٤٨	-	-	٦٨,٨٩٣	٥١,٨٥٥	

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٣٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

#### ٣-٣٦ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي تلك المخاطر التي تنشأ من التغيرات في معدلات الفائدة ومعدلات صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. الغرض من إدارة مخاطر السوق هو إدارة والسيطرة على التعرض لمخاطر السوق في حدود معايير مقبولة في نفس الوقت الذي يتم فيه الحصول على أفضل عائد نسبة إلى المخاطر. لا يوجد تعرض لمخاطر أسعار السلع لدى البنك.

#### ٣-٣٦-١ إدارة مخاطر السوق

يفصل البنك في تعرضه لمخاطر السوق بين المحافظ للمتاجرة ولغير المتاجرة. تتضمن محافظ المتاجرة جميع المراكز الناشئة من التقييم حسب السوق واتخاذ مراكز الملكية بجانب الأصول والالتزامات المالية التي تدار على أساس القيمة العادية.

يتم تحويل جميع مخاطر صرف العملات الأجنبية لدى البنك من قبل الخزينة إلى سجل المتاجرة. بناءً على ذلك فإن مركز صرف العملات الأجنبية يعامل كجزء من محفظة المتاجرة بالبنك لأغراض إدارة المخاطر. تتم مراقبة وإدارة مخاطر العملات الأجنبية من قبل البنك عن طريق المكتب الوسيط لمراقبة مخاطر السوق، وتتم عملية إدارة هذه المخاطر من خلال تطبيق إجراءات إدارة مخاطر السوق ووضع حدود للإطار الوظيفي كعمل تقرير وضع العملات، وتحليل المخاطر المتعلقة بوضع العملات، تقرير تحليل الإخلال بقوانين المخاطر وتقرير الإخلال بالحد المسموح للمتعامل المالي.

يتم تفويض السلطة الكلية لمخاطر السوق إلى لجنة الأصول والالتزامات. دائرة إدارة المخاطر مسؤولة عن وضع سياسات إدارة المخاطر المفصلة (التي تخضع إلى الاعتماد من جانب لجنة الأصول والالتزامات ولجنة المخاطر التنفيذية للمجلس). تتم مراجعة سياسات مخاطر السوق بشكل دوري لتتماشى مع تطورات السوق.

#### ٣-٣٦-٢ التعرض لمخاطر معدل الفائدة

تنشأ مخاطر معدلات الفائدة من احتمال وجود تغيرات في معدلات الفائدة تؤثر على الربحية المستقبلية أو القيم العادية للأدوات المالية. يتعرض البنك لمخاطر معدلات الفائدة نتيجة إلى عدم التماثل فيما بين إعادة تسعير معدلات الفائدة للأصول والالتزامات.

معدل الفائدة الحقيقي (العائد الحقيقي) للأداة المالية هو المعدل المستخدم في احتساب القيمة الحالية والتي ينتج عنها القيمة الدفترية للأداة. المعدل هو معدل تاريخي لأداة ذات سعر ثابت مدرجة بالتكلفة المهلكة ومعدل حالي لأداة ذات معدل متغير أو الأداة المدرجة بالقيمة العادية.

"الخطر الرئيسي الذي تتعرض له المحافظ لغير المتاجرة هو خطر الخسارة الناتجة من التقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو في القيم العادية للأداة المالية بسبب التغير في معدلات الفائدة بالسوق. تتم إدارة مخاطر معدلات الفائدة بصورة أساسية عبر رصد فجوات معدلات الفائدة. لجنة الأصول والالتزامات هي الجهة المكلفة برصد الالتزام بهذه الحدود يساعدها في ذلك دائرة المخاطر في الأنشطة اليومية للرصد. ملخص لمركز فجوة معدل الفائدة بالبنك بالنسبة للمحافظ لغير المتاجرة مقدم في هذا الإيضاح. كذلك يقوم البنك بتقييم مخاطر الفائدة عن طريق تقييم التأثيرات المترتبة على التقلبات في معدلات الفائدة (من منظور العوائد ومنظور القيمة الاقتصادية) طبقاً لتوجيهات لجنة بازل - ٢ من قبل البنك المركزي العماني وذلك بتطبيق صدمة معدل الفائدة بواقع ٢٠٠ نقطة أساس وأخذ التدابير لتقليل هذه التأثيرات. أيضاً يقوم البنك بتقييم التأثيرات المترتبة على صدمة معدل فائدة العوائد بـ ٢٠٠ نقطة أساس.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٣٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

## ٣-٣٦ مخاطر السوق (تابع)

## ٣-٣-٢ التعرض لمخاطر معدل الفائدة (تابع)

معدل الفائدة السنوية	حتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير حساسة لمعدل الفائدة	الإجمالي
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
<b>٣١ ديسمبر ٢٠١٩</b>						
<b>الأصول</b>						
١.٥٠%	٥٠٠	-	-	-	١٠٧,٩٩٢	١٠٨,٤٩٢
٠.٧٠%	٥٠,٢٧٦	-	-	-	-	٥٠,٢٧٦
٥.٧٢%	٨٩٠,٩٩٧	٣٧٢,٥١٤	٣٢٢,٦٣٣	٤٦٨,٨٤٢	-	٢,٠٥٤,٩٨٦
٤.٠٧%	٥٠,٠٣٥	٢١,١٣٤	٦,٦٣١	١١٩,٩٣٩	٥,٤٠٩	٢٥٨,١٤٨
-	-	-	-	-	٢١,١٩٤	٢١,١٩٤
-	-	-	-	-	٢٥,٤٣١	٢٥,٤٣١
-	٩٩١,٨٠٨	٣٩٣,٦٤٨	٣٨٤,٢٦٤	٥٨٨,٧٨١	١٦٠,٠٢٦	٢,٥١٨,٥٢٧
<b>إجمالي الأصول</b>						
<b>الالتزامات وحقوق المساهمين</b>						
٣.٨٠%	١٦٨,٠٨٠	٢٤,٣١٥	٥,٣١٠	-	-	١٩٧,٧٠٥
٣.٣٣%	٢٦٣,٧٦٧	٦٠,٩٣١	٥١٤,١٥٣	٤٠٠	٣٣٢,٤٧٥	١,٧١١,٧٢٦
٣.٧١%	-	-	١٢٧,٠٥٠	-	-	١٢٧,٠٥٠
-	١٢١	-	-	-	-	١٢١
-	-	٢	-	-	٧٥,٧٣٠	٧٥,٧٣٠
٤.٢٠%	-	-	-	-	١٧,٠٠٠	١٧,٠٠٠
٧.٥٠%	-	-	١٢٤,٠٠٠	-	-	١٢٤,٠٠٠
-	-	-	-	-	٢٦٥,١٩٥	٢٦٥,١٩٥
-	٤٣١,٩٦٨	٦٢٥,٢٤٨	٧٧٠,٥١٣	٤٠٠	٦٩٠,٣٩٨	٢,٥١٨,٥٢٧
-	٥٥٩,٨٤٠	(٢٣١,٦٠٠)	(٣٨٦,٢٤٩)	٥٨٨,٣٨١	(٥٣٠,٣٧٢)	-
-	٥٥٩,٨٤٠	٣٢٨,٢٤٠	(٥٨,٠٠٩)	٥٣٠,٣٧٢	-	-
<b>٣١ ديسمبر ٢٠١٩</b>						
<b>الأصول</b>						
١.٥٠%	١,٢٩٨	-	-	-	٢٨٠,٤٩٩	٢٨١,٧٩٧
٠.٧٠%	١٣٠,٥٨٧	-	-	-	-	١٣٠,٥٨٧
٥.٧٢%	٢,٣١٤,٢٧٨	٩٦٧,٥٦٩	٨٣٨,٠٠٨	١,٢١٧,٧٧١	-	٥,٣٣٧,٦٢٦
٤.٠٧%	١٢٩,٩٦٠	٥٤,٨٩٤	١٦٠,٠٨١	٣١١,٥٣٠	١٤,٠٤٩	٦٧٠,٥١٤
-	-	-	-	-	٥٥,٠٤٩	٥٥,٠٤٩
-	-	-	-	-	٦٦,٠٥٥	٦٦,٠٥٥
-	٢,٥٧٦,١٢٣	١,٠٢٢,٤٦٣	٩٩٨,٠٨٩	١,٥٢٩,٣٠١	٤١٥,٦٥٢	٦,٥٤١,٦٢٨
<b>إجمالي الأصول</b>						
<b>الالتزامات وحقوق المساهمين</b>						
٣.٨٠%	٤٣٦,٥٧١	٦٣,١٥٦	١٣,٧٩٢	-	-	٥١٣,٥١٩
٣.٣٣%	٦٨٥,١٠٩	١,٥٦٠,٨٦٠	١,٣٣٥,٤٦٢	١,٠٣٩	٨٦٣,٥٧٢	٤,٤٤٦,٠٤٢
٣.٧١%	-	-	٣٣٠,٠٠٠	-	-	٣٣٠,٠٠٠
-	٣١٤	-	-	-	-	٣١٤
-	-	٥	-	-	١٩٦,٦٩٦	١٩٦,٧٠١
٤.٢٠%	-	-	-	-	٤٤,١٥٦	٤٤,١٥٦
٧.٥٠%	-	-	٣٢٢,٠٧٨	-	-	٣٢٢,٠٧٨
-	-	-	-	-	٦٨٨,٨١٨	٦٨٨,٨١٨
-	١,١٢١,٩٩٤	١,٦٢٤,٠٢١	٢,٠٠١,٣٣٢	١,٠٣٩	١,٧٩٣,٢٤٢	٦,٥٤١,٦٢٨
-	١,٤٥٤,١٢٩	(٦٠,٥٥٨)	(١,٠٣,٢٤٣)	١,٥٢٨,٢٦٢	(١,٣٧٧,٥٩٠)	-
-	١,٤٥٤,١٢٩	٨٥٢,٥٧١	(١٥٠,٦٧٢)	١,٣٧٧,٥٩٠	-	-

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٦ مخاطر السوق (تابع)

٣-٣-٢ التعرض لمخاطر معدل الفائدة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	معدل الفائدة السنوية	حتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهراً	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير حساسة لمعدل الفائدة	الإجمالي
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
٥٠٠	١١.٥٠	٢٤,٠٢٧	١٦٦,٤٤١	٢٨٣,٨٧١	٤٣٧,٦٣٣	١٥٢,٩٠٦	١٥٣,٤٠٦
٢٤,٠٢٧	٢.٥٦	٢٤,٠٢٧	١٦٦,٤٤١	٢٨٣,٨٧١	٤٣٧,٦٣٣	١٥٢,٩٠٦	٢٤,٠٢٧
٩٨٢,٧٣٢	٥.٥٩	٩٨٢,٧٣٢	١٦٦,٤٤١	٢٨٣,٨٧١	٤٣٧,٦٣٣	١٥٢,٩٠٦	١,٨٧٠,٦٧٧
٤٧,٥٧٢	٣.٦٨	٤٧,٥٧٢	٩٣,٣٨٥	٧٥,٤٢٩	٧٥,٤٨٩	٦,١٩٨	٢١٤,٠٧٣
-	-	-	-	-	-	١٧,٤٩٠	١٧,٤٩٠
-	-	-	-	-	-	١,٧٤١	١,٧٤١
١,٠٥٤,٨٣١	-	١٧٥,٨٢٦	٣٥٩,٣٠٠	٥١٣,١٢٢	١٨٧,٣٣٥	-	٢,٢٩٠,٤١٤
١٠٨,٠٣٩	٢.٧٤	١٩,٢٥٠	١٩,٤٨٨	-	-	-	١٤٦,٧٧٧
٢٦٩,٤٩٧	٣.١٥	٤٣٥,٥٦٤	٥٧٨,١١١	٤٨٩	٣٧٧,٩٨٤	-	١,٦٦١,٦٤٥
١١,٥٥٠	٣.٣٦	٢٦,٩٥٠	١٣,٤٧٥	-	-	-	٥١,٩٧٥
-	-	-	-	-	-	٢٥١	٢٥١
٣	-	٤٣	١٤	-	-	٤٥,٧٦٢	٤٥,٧٦٢
-	٤.٥٤	-	-	-	-	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
-	٧.٥٠	-	١٠٤,٠٠٠	-	-	-	١٠٤,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	٢٥٥,٠٠٤	٢٥٥,٠٠٤
٣٨٩,٠٨٩	-	٤٨١,٨٠٧	٧١٥,٠٨٨	٤٨٩	٧٠٣,٩٤١	-	٢,٢٩٠,٤١٤
٦٦٥,٧٤٢	-	(٣٠٥,٩٨١)	(٣٥٥,٧٨٨)	٥١٢,٦٣٣	(٥١٦,٦٠٦)	-	-
٦٦٥,٧٤٢	-	٣٥٩,٧٦١	٣,٩٧٣	٥١٦,٦٠٦	-	-	-
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١,٢٩٩	١١.٥٠	١,٢٩٩	-	-	-	٣٩٨,٤٥٧	٣٩٨,٤٥٧
٦٢,٤٠٨	٢.٥٦	٦٢,٤٠٨	-	-	-	٦٢,٤٠٨	٦٢,٤٠٨
٢,٥٥٢,٥٥١	٥.٥٩	٢,٥٥٢,٥٥١	٤٣٢,٣١٤	٧٣٧,٣٢٧	١,١٣٦,٧٠٩	-	٤,٨٥٨,٩٠١
١٢٣,٥٦٤	٣.٦٨	١٢٣,٥٦٤	٢٤,٣٧٧	١٩٥,٩١٩	١٩٦,٠٧٤	١٦,٠٩٩	٥٥٦,٠٣٣
-	-	-	-	-	-	٤٥,٤٢٩	٤٥,٤٢٩
-	-	-	-	-	-	٢٧,٨٩٩	٢٧,٨٩٩
٢,٧٣٩,٨٢٢	-	٤٥٦,٦٩١	٩٣٣,٢٤٦	١,٣٣٢,٧٨٣	٤٨٦,٥٨٥	-	٥,٩٤٩,١٢٧
٢٨٠,٦٢١	٢.٧٤	٥٠,٠٠٠	٥٠,٦١٨	-	-	٣٨١,٢٣٩	٣٨١,٢٣٩
٦٩٩,٩٩٢	٣.١٥	١,١٣١,٣٣٥	١,٥٠١,٥٨٧	١,٢٧٠	٩٨١,٧٧٧	-	٤,٣١٥,٩٦١
٣,٠٠٠	٣.٣٦	٧,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	-	-	١٣٥,٠٠٠	١٣٥,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	٦٥٢	٦٥٢
٨	-	١١٢	٣٦	-	-	١١٨,٨٦٣	١١٨,٨٦٣
-	٤.٥٤	-	-	-	-	٦٤,٩٣٥	٦٤,٩٣٥
-	٧.٥٠	-	٢٧٠,١٣٠	-	-	٢٧٠,١٣٠	٢٧٠,١٣٠
-	-	-	-	-	-	٦٦٢,٣٤٧	٦٦٢,٣٤٧
١,٠١٠,٦٢١	-	١,٢٥١,٤٤٧	١,٨٥٧,٣٧١	١,٢٧٠	١,٨٢٨,٤١٨	-	٥,٩٤٩,١٢٧
١,٧٢٩,٢٠١	-	(٧٩٤,٧٥٦)	(٩٢٤,١٢٥)	١,٣٣١,٥١٣	(١,٣٤١,٨٣٣)	-	-
١,٧٢٩,٢٠١	-	٩٣٤,٤٤٥	١٠,٣٢٠	١,٣٤١,٨٣٣	-	-	-

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٣٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

## ٣-٣٦ مخاطر السوق (تابع)

## ٢-٣-٣٦ التعرض لمخاطر معدل الفائدة (تابع)

تحليل التعرض والحساسية

توصي معاهدة بازل ٢ بتقييم التأثيرات المترتبة على مخاطر التقلبات في معدلات الفائدة في حالة وجود حساسية بواقع ٢٠٠ نقطة أساس. يبين الجدول أدناه تأثير الربح بواقع ٢٠٠ نقطة أساس للتحويل الموازي في معدل الفائدة:

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٨
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٦,٥٩٠	٧,٤٨٧	١٩,٤٤٦	١٧,١١٧
(٦,٥٩٠)	(٧,٤٨٧)	(١٩,٤٤٦)	(١٧,١١٧)
		تأثير زيادة معدلات الفائدة بواقع +٢٠٠ نقطة أساس	
		تأثير انخفاض معدلات الفائدة بواقع -٢٠٠ نقطة أساس	

مخاطر أسعار الاستثمار هي مخاطر الانخفاض في القيمة السوقية لمحفظة البنك نتيجة انخفاض القيمة السوقية للاستثمارات الفردية. وتقع مسؤولية إدارة مخاطر أسعار الاستثمارات على عاتق قسم الاستثمار بالبنك تحت إشراف وتوجيهات لجنة استثمار الائتمان ولجنة المخاطر التنفيذية بالبنك. وتحكم استثمارات البنك سياسة الاستثمارات المعتمدة من مجلس الإدارة. تتم مراقبة تصنيف وأسعار الأدوات بانتظام وتتخذ الإجراءات الضرورية لتقليل التعرض للمخاطر، إن وجدت. ويتم إعادة تقييم محفظة الاستثمارات وفق أسعار السوق للتأكد من أن الخسائر غير المحققة، إن وجدت، بسبب انخفاض القيمة السوقية للاستثمار عن تكلفتها، تبقى في نطاق المقاييس المقبولة.

## ٣-٣-٣٦ التعرض لمخاطر أسعار الأسهم

تتأثر مخاطر السوق لدى البنك بشكل رئيسي بالتغيرات في سعر السوق الفعلي للأصول المالية. يرتبط الأداء الفعلي لمحفظة الأسهم المحلية للبنك بأداء مؤشر سوق الأسهم الرئيسي MSM ٣٠، كما ترتبط محفظة الأسهم الدولية لدول مجلس التعاون الخليجي الأخرى بمؤشر البورصة الخاص بها. يوضح الجدول أدناه التغيرات في القيمة العادلة بنسبة +/-% في مؤشر سوق الأسهم الرئيسي ٣٠ وغيرها من دول مجلس التعاون الخليجي:

٢٠١٨	٢٠١٩	الورقة المالية حسب البلد	٢٠١٩	٢٠١٨
ألف دولار أمريكي	ألف ريال عماني		ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٤٩١	١٥٧	مؤشر سوق الأسهم الرئيسي - سلطنة عمان التأثير بنسبة +٥%	٤٠٨	٤٩١
(٤٩١)	(١٥٧)	مؤشر سوق الأسهم الرئيسي - سلطنة عمان التأثير بنسبة -٥%	(٤٠٨)	(٤٩١)
٢١٠	٧٢	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى - التأثير بنسبة +٥%	١٨٧	٢١٠
(٢١٠)	(٧٢)	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى - التأثير بنسبة +٥%	(١٨٧)	(٢١٠)

## ٣-٣-٣٦ التعرض لمخاطر السيولة

مخاطر العملات هي المخاطر التي تنشأ من تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية. قام مجلس الإدارة بوضع حدود للمراكز المفتوحة الكلية وللمراكز المفتوحة لكل عملة. تتضمن حدود المراكز المفتوحة مراكز مفتوحة مبيتة ومراكز مفتوحة لحظية. يتم رصد المراكز المفتوحة على نحو يومي ويتم استخدام استراتيجيات تغطية لضمان المحافظة على المراكز في إطار الحدود الموضوعه.

كان لدى البنك صافي التعرضات التالية المقومة بالعملات الأجنبية:

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٨
ألف دولار أمريكي	ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
١٥٩,٩٤٨	٧٤,٢٣٣	دولار أمريكي	١٩٢,٨١٣
٢٧٨	٤٦	يورو	١١٨
٣,٢٦٥	١٣٣	درهم إماراتي	٣٤٦
٢٢٦	١٦٣	جنيه إسترليني	٤٢٤
٢,١٥١	١,٥٦٠	أخرى	٤,٠٥٢

يقوم البنك بأخذ التعرض للمخاطر لآثار التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. يقوم المجلس بوضع الحدود لمستوى التعرض للمخاطر حسب العملة وإجمالي المراكز الليلية واليومية التي يتم رصدها على نحو يومي.

التغيرات في أسعار العملات الأجنبية غير المتكافئة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ على صافي الأصول تعتبر ضئيلة.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٣٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

#### ٤-٣٦ مخاطر التشغيل

تم تعريف مخاطر التشغيل بمخاطر الخسائر المباشرة وغير المباشرة الناتجة عن عمليات داخلية غير كافية أو غير ناجحة وأفراد ونظم أو عن أحداث خارجية. تنشأ مخاطر التشغيل نتيجة لعدة أسباب تصاحب عمليات البنك والموظفين والتقنية والبنية التحتية ومن أحداث خارجية وتتضمن مخاطر أخرى غير مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة.

يهدف البنك إلى إدارة المخاطر التشغيلية من أجل تفادي/تقليل الخسائر المالية للبنك عن طريق وضع أنظمة الرقابة والأنظمة والإجراءات الضرورية. ويدرك البنك أهمية تفادي إجراءات الرقابة المفرطة التي تؤثر على الإبداع وأعمال وأرباح البنك بالإضافة إلى زيادة التكاليف. وتبعاً لذلك، يهدف البنك لإدارة فعالة للمخاطر التشغيلية من خلال زيادة الرقابة ووضع إطار لأنظمة وطرق الحوكمة بشكل جيد.

المسؤولية الأساسية عن وضع وتنفيذ الضوابط التي تعالج المخاطر التشغيلية مسندة إلى الإدارة العليا داخل كل وحدة نشاط. يدعم هذه المسؤولية تطوير المعايير العامة للبنك لإدارة مخاطر التشغيل في المجالات التالية:

- وجود تسلسل إداري واضح ومحدد
- وجود تفويضات وتوزيع الصلاحيات بشكل جيد
- الفصل المناسب للمهام والتفويض بالمعاملات من خلال نظام الصانع المدقق ومصفوفة الصلاحيات والتسلسل الإداري
- الملكية والتسوية ورصد الحسابات
- توثيق الضوابط والإجراءات
- الالتزام بالمتطلبات التنظيمية والقانونية الأخرى
- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تتم مواجهتها وكفاية الضوابط والإجراءات للتعامل مع هذه المخاطر التي تم تحديدها
- إعداد التقارير عن الخسائر التشغيلية والحوادث التي من شأنها خسائر تشغيلية وإجراءات المعالجة المقترحة
- وضع خطط الطوارئ
- التدريب وتنمية المهارات والتطوير المهني
- المعايير الأخلاقية والتجارية
- تخفيف المخاطر من خلال التأمين متى كان ذلك فعالاً

ويكتمل الالتزام بمعايير البنك من خلال برنامج المراجعات الدورية التي تقوم بها دائرة التدقيق الداخلي. تتم مناقشة نتائج مراجعات التدقيق الداخلي مع إدارة وحدة العمل التي تتعلق بها، مع ملخصات مقدمة إلى لجنة التدقيق والالتزام والإدارة العليا للبنك. لدى البنك إطار إدارة المخاطر التشغيلية الشامل والذي وضعه البنك بموجبه سياسة إدارة المخاطر التشغيلية وسياسة التقييم الذاتي للمخاطر التشغيلية وإطار تقارير أحداث الخسارة التشغيلية وصيانة قاعدة بيانات مخاطر الخسارة التشغيلية.

#### ٥-٣٦ إدارة رأس المال

"إن أهداف البنك الرئيسية من إدارة رأس المال هي ضمان التزام البنك بالمتطلبات الرأسمالية المفروضة من جهات خارجية واحتفاظ البنك بتصنيف ائتماني قوي ومعدلات رأسمالية صحية من أجل دعم أعماله وزيادة حصص المساهمين.

يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وسمات المخاطر التي تتعرض لها أنشطته. ومن أجل المحافظة على هيكل رأس المال أو تعديلها، فقد يقوم البنك بتعديل دفعات توزيعات الأرباح الموزعة على المساهمين أو إعادة رأس المال إليهم أو إصدار أسهم جديدة. لم تطرأ أي تغييرات على الأهداف والسياسات والعمليات عن السنوات السابقة فيما يخص إدارة رأس المال.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٣٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

## ٥-٣٦ مخاطر التشغيل (تابع)

تحتسب نسبة الأصول إلى المخاطر وفقاً لإرشادات كفاية رأس المال الصادرة عن لجنة بازل للرقابة المصرفية وتعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١٠٠٩ "إرشادات بشأن بازل ٢" والتعميم رقم ب م ١١٤ "متطلبات الإفصاح عن رأس المال النظامي وهيكل رأس المال بموجب اتفاقية بازل ٣" اللذان دخلا حيز التطبيق اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. يبلغ الحد الأدنى المطلوب لنسبة كفاية رأس المال للعام ٢٠١٩، ١٣،٥٠٪ بما في ذلك حاجز حماية رأس المال بنسبة ٢،٥٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٢،٨٧٥٪ بما في ذلك حاجز حماية رأس المال بنسبة ١،٨٧٥٪). وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال العامل:

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٨
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٢٢٥,٧٣٠	٢٣٣,٨٢١	٦٠٧,٣٢٧	٥٨٦,٣١٢
١٠٤,٠٠٠	١٢٤,٠٠٠	٣٢٢,٠٧٨	٢٧٠,١٣٠
٣٢٩,٧٣٠	٣٥٧,٨٢١	٩٢٩,٤٠٥	٨٥٦,٤٤٢
٢٣,١٩١	١٩,٨١٣	٥١,٤٦٢	٦٠,٢٣٦
٣٥٢,٩٢١	٣٧٧,٦٣٤	٩٨٠,٨٦٧	٩١٦,٦٧٨
		<b>إجمالي رأس المال النظامي</b>	
		<b>الأصول المرجحة بالمخاطر</b>	
١,٨٥٠,٨١٨	٢,٠٥٦,٨٠٠	٥,٣٤٢,٣٣٨	٤,٨٠٧,٣١٩
٦٣,٨١٢	٦٨,٧٦٣	١٧٨,٦٠٥	١٦٥,٧٤٥
١٠٢,١٩٦	١٠٧,١٥٠	٢٧٨,٣١٢	٢٦٥,٤٤٤
٢,٠١٦,٨٢٦	٢,٢٣٢,٧١٣	٥,٧٩٩,٢٥٥	٥,٢٣٨,٥٠٨
		<b>إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر</b>	
		<b>معدل كفاية رأس المال</b>	
		رأس المال العادي الفئة ١ معبر عنه كنسبة مئوية من	
٪١١.١٩	٪١٠.٤٧	مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر	٪١١.١٩
		إجمالي رأس المال الفئة ١ معبر عنه كنسبة مئوية من	
٪١٦.٣٥	٪١٦.٠٣	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٪١٦.٣٥
		رأس المال الفئة ٢ معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي	
٪١.١٥	٪٠.٨٩	الأصول المرجحة بالمخاطر	٪١.١٥
		إجمالي رأس المال النظامي معبر عنه كنسبة مئوية من	
٪١٧.٥٠	٪١٦.٩١	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٪١٧.٥٠

## ٣٧ المعلومات القطاعية

تم عرض المعلومات القطاعية فيما يتعلق بالقطاعات التشغيلية للبنك. لأغراض إدارية، يتم تنظيم البنك في قطاعين تشغيليين وفقاً للمنتجات والخدمات كالتالي:

- الخدمات المصرفية للأفراد وتشتمل على ودائع العملاء وحساب الاستثمار غير المقيد والقروض الاستهلاكية والسحب على المكشوف وبطاقات الائتمان والتمويل الإسلامي وتسهيلات تحويل الأموال
- الخدمات المصرفية للشركات والخزينة والاستثمارات وتشتمل على الودائع بما في ذلك الحسابات الجارية والودائع لأجل والقروض والسلف والتمويل الإسلامي وما إلى ذلك للعملاء من الشركات والمؤسسات والخزينة والتمويل التجاري والخدمات المصرفية الاستثمارية.

تراقب لجنة الإدارة نتائج التشغيل من وحدات أعمالها بشكل منفصل لغرض اتخاذ القرارات المتعلقة بتخصيص الموارد وتقييم الأداء. يتم تقييم أداء القطاع على أساس الربح بعد الضريبة. يتم عرض التوزيع الجغرافي للأصول الرئيسية في الإيضاح ٣٦-١-٩ وجميع الالتزامات ناشئة في سلطنة عُمان.

تتم المعاملات بين القطاعات بأسعار السوق المقدر على أساس تجاري بحت. يتم تحميل / إضافة الفائدة إلى قطاعات الأعمال بناءً على المعدل المجمع الذي يقارب تكلفة الأموال.

## إيضاحات حول القوائم المالية (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٣٧ المعلومات القطاعية (تابع)

فيما يلي معلومات القطاع:

٢٠١٨			٢٠١٩		
الخدمات المصرفية للشركات والمصرفية للأفراد والاستثمارات الإجمالي					
ألف ريال عماني					
٤٤,١٢١	٣١,٠٥٥	١٣,٠٦٦	٤٤,٧٣٥	٢٧,٨٦٣	١٦,٨٧٢
٧,٩٣٣	٥,٤٨٧	٢,٤٤٦	١٢,٣٠٤	٩,١٠٥	٣,١٩٩
٥٢,٠٥٤	٣٦,٥٤٢	١٥,٥١٢	٥٧,٠٣٩	٣٦,٩٦٨	٢٠,٠٧١
١,٠٩٩	٨,٩٨٥	١,١١٤	١٢,٧١٠	١٠,٨٧٢	١,٨٣٨
٦٢,١٥٣	٤٥,٥٢٧	١٦,٦٢٦	٦٩,٧٤٩	٤٧,٨٤٠	٢١,٩٠٩
(٥,١٠٨)	(٤,٩٢٩)	(١٧٩)	(٥,٨٧١)	(٣,٦٦٧)	(٢,٢٠٤)
(٢٣,٢٥٢)	(١,٢٧١)	(١٢,٩٨١)	(٢٧,٦٤٩)	(١١,٨٢٦)	(١٥,٨٢٣)
٣٣,٧٩٣	٣,٣٢٧	٣,٤٦٦	٣٦,٢٢٩	٣٢,٣٤٧	٣,٨٨٢
(٥,٠٠٧)	(٤,٤٨٧)	(٥٢٠)	(٥,٢١٤)	(٤,٦٥٥)	(٥٥٩)
٢٨,٧٨٦	٢٥,٨٤٠	٢,٩٤٦	٣١,٠١٥	٢٧,٦٩٢	٣,٣٢٣
٢,٢٩٠,٤١٤	١,٦٣٠,٠٠٥	٦٦٠,٤٠٩	٢,٥١٨,٥٢٧	١,٧٩٦,٠٣٢	٧٢٢,٤٩٥
١,٩٣١,٤١٠	١,٦٧٣,٦٢٥	٢٥٧,٧٨٥	٢,١٢٩,٣٣٢	١,٨٣١,٨٤٦	٢٩٧,٤٨٦
٢,١٧٠	١,٨٠٠	٣٧٠	٥,٩٧٨	٥,١٩٩	٧٧٩
ألف دولار أمريكي					
١١٤,٦٠٠	٨٠,٦٦٢	٣٣,٩٣٨	١١٦,١٩٤	٧٢,٢٨٢	٤٣,٩١٢
٢٠,٦٠٦	١٤,٢٥٣	٦,٣٥٣	٣١,٩٥٨	٢٣,٦٤٩	٨,٣٠٩
١٣٥,٢٠٦	٩٤,٩١٥	٤٠,٢٩١	١٤٨,١٥٢	٩٦,٠٢٠	٥٢,١٣٢
٢٦,٢٣١	٢٣,٣٣٧	٢,٨٩٤	٣٣,٠١٣	٢٨,٢٣٩	٤,٧٧٤
١٦١,٤٣٧	١١٨,٢٥٢	٤٣,١٨٥	١٨١,١٦٥	١٢٤,٢٥٩	٥٦,٩٠٦
(١٣,٢٦٧)	(١٢,٨٠٢)	(٤٦٥)	(١٥,٢٤٩)	(٩,٥٢٤)	(٥,٧٢٥)
(٦٠,٣٩٥)	(٢٦,٦٧٨)	(٣٣,٧١٧)	(٧١,٨١٤)	(٣٠,٧١٥)	(٤١,٠٩٩)
٨٧,٧٧٥	٧٨,٧٧٢	٩,٠٠٣	٩٤,١٠٢	٨٤,٠٢٠	١٠,٠٨٢
(١٣,٠٠٥)	(١١,٦٥٤)	(١,٣٥١)	(١٣,٥٤٣)	(١٢,٠٩١)	(١,٤٥٢)
٧٤,٧٧٠	٦٧,١١٨	٧,٦٥٢	٨٠,٥٥٩	٧١,٩٢٩	٨,٦٣٠
٥,٩٤٩,١٢٧	٤,٢٣٣,٧٧٩	١,٧١٥,٣٤٨	٦,٥٤١,٦٢٨	٤,٦٦٥,٠١٨	١,٨٧٦,٦١٠
٥,١٦,٦٥٠	٤,٣٤٧,٠٧٩	٦٦٩,٥٧١	٥,٥٣٠,٧٣٢	٤,٧٥٨,٠٤١	٧٧٢,٦٩١
٥,٦٣٦	٤,٦٧٥	٩٦١	١٥,٥٢٧	١٣,٥٠٤	٢,٠٢٣

## ٣٨ أرقام المقارنة

تمت إعادة ترتيب وتصنيف أرقام المقارنة لتتوافق مع العرض المعتمد للفترة الحالية وذلك لغرض المقارنة والعرض الأفضل. لا تعتبر عمليات إعادة التصنيف جوهرية ولا تؤثر على صافي الإيرادات أو حقوق المالك المسجلة سابقاً.

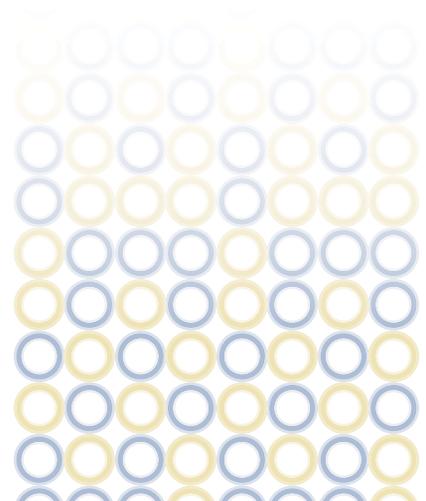
تقرير مراقب الحسابات المستقل - الصفحات ٢ - ٦.



# الأهلي الإسلامي

## البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩



بسم الله الرحمن الرحيم

الأهلي الإسلامي، 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 الادارة للبنك الأهلي ش.م.ع.ع.

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

قامت هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة المنتجات والعقود المتعلقة بالمعاملات التي قام بها الأهلي الإسلامي، البنك الأهلي ش.م.ع.ع. ("البنك") خلال الفترة (2019-01-01م إلى 2019-12-31م) لضمان مطابقتها والتزامها بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وبالفتاوى الصادرة من الهيئة.

تقع على ادارة البنك مسؤولية تنفيذ وتطبيق قرارات هيئة الرقابة الشرعية واطلاع الهيئة على كل العمليات والمستجدات التي تتطلب اصدار قرارات من الهيئة بشأنها وتنحصر مسؤولية هيئة الرقابة الشرعية في مراقبة تنفيذ القرارات من الناحية الشرعية وابداء الرأي فيها بناء على التقارير التدقيق الشرعي للبنك.

ترى هيئة ان :

- كافة العقود والمعاملات والصفقات التي أبرمها البنك خلال عام 2019م كانت وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.
- ان توزيع الارباح وتحميل الخسارة على حسابات الاستثمار يتفق مع الاساس الذي تم اعتماده من هيئة الرقابة الشرعية للبنك وفقاً لاحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية .
- ان جميع المكاسب التي تحققت من مصادر او بطرق تحرمها احكام ومبادئ الشريعة الاسلامية قد التزمت ادارة البنك بصرفها في الاغراض 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

(رئيساً)



د. مستعين علي عبد الحميد

(أعضاء)



د. محمد طاهر آل إبراهيم



د. عبد الرووف عبد الله التويبي

بسم الله الرحمن الرحيم

فتوى لهيئة الرقابة الشرعية

حساب اوقاف

الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله ، وعلى آله وصحبه ومن والاه .

إنه في يوم الثلاثاء 26 نوفمبر 2019، أصدرت هيئة الرقابة الشرعية الأهلي الإسلامي، البنك الأهلي ش.م.ع.ع. ("الأهلي الإسلامي/البنك") فتوى بخصوص حساب اوقاف الذي يتضمن البيانات الآتية:

**الهيكلية الشرعية للمنتج:**

حساب الاوقاف التابع للأهلي الإسلامي هو حساب استثمار يستند إلى أحكام المضاربة الشرعية حيث يستثمر صاحب الحساب (بصفة رب المال) أمواله لدى الأهلي الإسلامي (بصفته المضارب) بموجب عقد المضاربة المطلقة.

يجمع الأهلي الإسلامي الأموال المودعة من جميع حسابات المضاربة ويستثمرها من خلال وعاء المضاربة المشترك في تمويلات وأنشطة شرعية ويتم توزيع أرباح المتحققة بين المستثمرين في وعاء المضاربة بحسب نسبة توزيع الأرباح المتفق عليها، مع الأخذ في الاعتبار مدة كل ودیعة ومبلغها، وفترة دفع الأرباح للحساب. في حالة الخسارة، يتحمل أصحاب الحسابات الاستثمارية الخسارة ولا يطلب البنك أي تعويض عن جهوده.

**رأي هيئة الرقابة الشرعية:**

بعد مراجعة مستند منتج حساب الاوقاف تؤكد هيئة الرقابة الشرعية أن حساب الاوقاف يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

فتوى لهيئة الرقابة الشرعية حساب اوقاف

هيئة الرقابة الشرعية



الدكتور أحمد محي الدين أحمد

(رئيس الهيئة)



الدكتور عبد الرحمن بن عبد الله التويبي



الدكتور مسنن علي عبد الصمد

( أعضاء الهيئة )

الدكتور محمد طاهر الإبراهيم

بسم الله الرحمن الرحيم  
 فتوى لهيئة الرقابة الشرعية  
 حساب التوفير "قطاف"

الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله ، وعلى آله وصحبه ومن والاه.

إنه في يوم الثلاثاء 1 ربيع الاول 1441 الموافق 29 أكتوبر 2019، أصدرت هيئة الرقابة الشرعية للأهلي الإسلامي، البنك الأهلي ش.م.ع.ع. ("الأهلي الإسلامي/البنك") فتوى بخصوص حساب التوفير "قطاف" الذي يتضمن البيانات الآتية:

#### الهيكلية الشرعية للمنتج :

حساب التوفير "قطاف" التابع للأهلي الإسلامي هو حساب استثمار يستند إلى أحكام المضاربة الشرعية حيث يستثمر صاحب الحساب (بصفته رب المال) أمواله لدى الأهلي الإسلامي (بصفته المضارب) بموجب عقد المضاربة المطلقة. يجمع الأهلي الإسلامي الأموال المودعة من جميع حسابات المضاربة ويستثمرها من خلال وعاء المضاربة المشترك في تمويلات وأنشطة استثمارية شرعية. ويتم توزيع الأرباح المتحققة بين المستثمرين في وعاء المضاربة بحسب نسبة توزيع الأرباح المتفق عليها، مع الأخذ في الاعتبار مدة كل وديعة، ومبلغها، وفترة دفع الأرباح. في حالة الخسارة، يتحمل أصحاب الحسابات الاستثمارية الخسارة ولا يطلب البنك أي تعويض عن جهوده.

بالإضافة إلى ذلك، يقدم الأهلي الإسلامي جوائز نقدية مختلفة لأصحاب الحسابات هبةً من أموال المساهمين في البنك، بناءً على السحوبات التي يتم إجراؤها أسبوعياً / شهرياً / ربع سنوي أو أي فترات أخرى قد يقررها الأهلي الإسلامي. ويتم اختيار الفائزين بشكل عشوائي بواسطة نظام السحب على الجوائز وتكون نتائج السحب على الجوائز نهائية وحاسمة.

## المستندات القانونية:

1. استمارة طلب فتح حساب والأحكام والشروط التابعة لها
2. الأحكام والشروط الخاصة بفتح حساب التوفير " قَاطاف "

## رأي هيئة الرقابة الشرعية:

بعد مراجعة مستندات منتج حساب التوفير " قَاطاف " والشروط والأحكام وسياسة توزيع الأرباح وآلية إجراء السحوبات، تؤكد هيئة الرقابة الشرعية أن حساب قَاطاف التوفير يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

هذا وبالله التوفيق،،،

### هيئة الرقابة الشرعية



الدكتور أحمد محي الدين أحمد

(رئيس الهيئة)



الدكتور عبد الرؤوف عبدالله التوبي



الدكتور مستعين علي عبد الحميد

( أعضاء الهيئة )



الدكتور محمد طاهر الإبراهيم

## بسم الله الرحمن الرحيم

### فتوى لهيئة الرقابة الشرعية

### منتج إجارة خدمات

الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله ، وعلى آله وصحبه ومن والاه.

إنه في يوم الخميس 20 جمادى الأولى 1441 الموافق 16 يناير 2020، أصدرت هيئة الرقابة الشرعية للأهلي الإسلامي، البنك الأهلي ش.م.ع.ع. ("الأهلي الإسلامي/البنك") فتوى بخصوص منتج إجارة خدمات الذي يتضمن البيانات الآتية:

#### الهيكلية الشرعية للمنتج:

منتج إجارة خدمات هو تسهيل تمويل يستند إلى مبادئ الشريعة تتعلق بالإجارة، حيث يقوم البنك بناءً على طلب العميل، بشراء خدمات معينة من مزود الخدمة ويؤجرها إلى العميل. يقدم البنك أنواعًا مختلفة من الخدمات مثل الخدمات التعليمية والخدمات العضوية والسفر والاستطباب والبناء وغيرها.

#### الخطوات العملية:

1. يقدم العميل طلب للتمويل مع عرض الأسعار الصادر عن مزود الخدمة باسم البنك.
2. يوقع العميل تعهد بإستئجار الخدمات بعد قيام البنك بشرائها من مزود الخدمة.
3. بعد الموافقة الداخلية، يقوم البنك بشراء الخدمات من مزود الخدمة لتقديمها للعميل.
4. ينفذ البنك مع العميل اتفاقية إجارة خدمات ويؤجر الخدمات للعميل مقابل الأجرة المتفق عليها والفترة الزمنية.

#### المستندات القانونية:

1. استمارة طلب تمويل
2. عرض الاسعار موجه إلى البنك
3. تعهد بإستئجار الخدمات
4. إيجاب وقبول لشراء وبيع الخدمات
5. إتفاقية إجارة خدمات

## رأي هيئة الرقابة الشرعية:

بعد مراجعة مستند منتج إجازة خدمات، مستندات قانونية وتطبيق منتج إجازة خدمات، تؤكد هيئة الرقابة الشرعية أن منتج إجازة خدمات يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

هذا وبالله التوفيق،،،

## هيئة الرقابة الشرعية



الدكتور أحمد محي الدين أحمد

(رئيس الهيئة)



الدكتور مستعين علي عبد الحميد  
عبدالله التوبي

( أعضاء الهيئة )



الدكتور عبد الرؤوف



الدكتور محمد طاهر ال ابراهيم

## القرارات الصادرة من هيئة الرقابة الشرعية لعام ٢٠١٩

الرقم م.	اجتماع الهيئة	رقم القرار	الموضوع
		٢ (الهيئة - ٢٥-٢٠١٩)	مراجعة وإيداء الرأي الشرعي بخصوص تقارير التدقيق الشرعي للربع الرابع لعام ٢٠١٨: ١- تقرير التدقيق الشرعي لتمويل الشركات ٢- تقرير التدقيق الشرعي لتمويل الأفراد ٣- تقرير التدقيق الشرعي لتمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ٤- تقرير التدقيق الشرعي لتمويل التجارة ٥- تقرير التدقيق الشرعي للخرينة
١	اجتماع هيئة الرقابة الشرعية رقم ٢٥	٣ (الهيئة - ٢٥-٢٠١٩)	بيان بتنفيذ الآراء الشرعية الصادرة من هيئة الرقابة الشرعية بخصوص تقارير التدقيق التالية: ١- تقرير التدقيق الشرعي لتمويل الشركات للربع الثاني لعام ٢٠١٨ ٢- تقرير التدقيق الشرعي لتمويل الأفراد للربع الثالث لعام ٢٠١٨ ٣- تقرير التدقيق الشرعي لتمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة للربع الثالث لعام ٢٠١٨
		٤ (الهيئة - ٢٥-٢٠١٩)	مراجعة واعتماد عقد الرهن
		٥ (الهيئة - ٢٥-٢٠١٩)	مراجعة واعتماد الأدلة التالية: ١- دليل إجراءات خدمات الحسابات ٢- دليل إجراءات خدمات الدفع ٣- دليل إجراءات خدمات النقدية ٤- دليل إجراءات الائتمان للأفراد
		٦ (الهيئة - ٢٥-٢٠١٩)	مراجعة مقترح لتقاضي رسوم استشارية ورسوم تجديد سنوي لمعاملات تمويل الشركات
		٢ (الهيئة - ٢٦-٢٠١٩)	مراجعة إجراءات سحب الجوائز
		٣ (الهيئة - ٢٦-٢٠١٩)	مراجعة واعتماد مقترح بطاقات الائتمان والخصم للأهلي الإسلامي
٢	اجتماع هيئة الرقابة الشرعية رقم ٢٦	٤ (الهيئة - ٢٦-٢٠١٩)	مراجعة وإيداء الرأي الشرعي بخصوص تقارير التدقيق الشرعي للربع الأول لعام ٢٠١٩: ١- تقرير التدقيق الشرعي لتمويل الشركات ٢- تقرير التدقيق الشرعي لتمويل الأفراد ٣- تقرير التدقيق الشرعي لتمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ٤- تقرير التدقيق الشرعي لتمويل التجارة ٥- تقرير التدقيق الشرعي للخرينة
		٥ (الهيئة - ٢٦-٢٠١٩)	دفع رسوم للموكل لخط ائتماني ملزم بموجب الوكالة بالاستثمار
		٦ (الهيئة - ٢٦-٢٠١٩)	التأمين التقليدي لأصول مؤجرة للشركات
		٧ (الهيئة - ٢٦-٢٠١٩)	إجراءات المراجعة الشرعية لمعاملات تمويل الأفراد قبل التنفيذ

الرقم م.	اجتماع الهيئة	رقم القرار	الموضوع
		٢ (الهيئة - ٢٧ - ٢٠١٩)	مراجعة تعديلات على إجراءات حساب الجوائز
		٤ (الهيئة - ٢٧ - ٢٠١٩)	مراجعة وإيداء الرأي الشرعي بخصوص تقارير التدقيق الشرعي للربع الثاني لعام ٢٠١٩: ١- تقرير التدقيق الشرعي لتمويل الشركات ٢- تقرير التدقيق الشرعي لتمويل الأفراد ٣- تقرير التدقيق الشرعي لتمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ٤- تقرير التدقيق الشرعي لتمويل التجارة ٥- تقرير التدقيق الشرعي للخرزينة
		٥ (الهيئة - ٢٧ - ٢٠١٩)	بيان بتنفيذ الآراء الشرعية الصادرة من هيئة الرقابة الشرعية بخصوص تقارير التدقيق للربع الأول ٢٠١٩: ١- تقرير التدقيق الشرعي لتمويل الشركات ٢- تقرير التدقيق الشرعي لتمويل الأفراد ٣- تقرير التدقيق الشرعي لتمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ٤- تقرير التدقيق الشرعي لتمويل التجارة ٥- تقرير التدقيق الشرعي للخرزينة
٣	اجتماع هيئة الرقابة الشرعية رقم ٢٧	٦ (الهيئة - ٢٧ - ٢٠١٩)	مراجعة شرعية لمنظومة تقنية المعلومات الأساسية وإستثمارات الخاصة به ١- إستثمار لمراجعة شرعية - منتج مشاركة متناقصة وإجارة موصوفة بالذمة ٢- إستثمار لمراجعة شرعية - منتج مشاركة متناقصة وإجارة ٣- إستثمار لمراجعة شرعية- منتج مرابحة للسسارات والبضائع ٤- إستثمار لمراجعة شرعية- منتج إجارة منتهية بالتملك ٥- إستثمار لمراجعة شرعية- منتج إجارة خدمات ٦- إستثمار لمراجعة شرعية- منتج حساب جاري وحسابات استثمارية
		٧ (الهيئة - ٢٧ - ٢٠١٩)	استفسار شرعي بخصوص تحويل حصة الزبون في العقار إلى زوجته
		٨ (الهيئة - ٢٧ - ٢٠١٩)	الأحكام والشروط الخاصة بحساب قطاق
		٩ (الهيئة - ٢٧ - ٢٠١٩)	برنامج ترويجي للتمويل المنزلي لمكافحة العملاء
		١٠ (الهيئة - ٢٧ - ٢٠١٩)	تفتيش الرقابة الشرعية للعقارات الممولة للشركات
		١٢ (الهيئة - ٢٧ - ٢٠١٩)	مراجعة قوائم الشركات للاستثمار فيها عن طريق MENA Fund

الرقم م.	اجتماع الهيئة	رقم القرار	الموضوع
		٣ (الهيئة - ٢٨ - ٢٠١٩)	خطة تدريب شرعي لعام ٢٠٢٠
		٤ (الهيئة - ٢٨ - ٢٠١٩)	خطاب تسهيلات الاهلي الاسلامي
		٥ (الهيئة - ٢٨ - ٢٠١٩)	مراجعة وإيداء الرأي الشرعي بخصوص تقارير التدقيق الشرعي للربع الثالث لعام ٢٠١٩: ١- تقرير التدقيق الشرعي لتمويل الشركات ٢- تقرير التدقيق الشرعي لتمويل الأفراد ٣- تقرير التدقيق الشرعي لتمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ٤- تقرير التدقيق الشرعي لتمويل التجارة ٥- تقرير التدقيق الشرعي للخرينة
	اجتماع هيئة الرقابة الشرعية رقم ٢٨	٦ (الهيئة - ٢٨ - ٢٠١٩)	بيان بتنفيذ الآراء الشرعية الصادرة من هيئة الرقابة الشرعية بخصوص تقارير التدقيق الشرعي: ١- تقرير التدقيق الشرعي لتمويل الشركات للربع الثاني ٢٠١٩ ٢- تقرير التدقيق الشرعي لتمويل الأفراد للربع الثاني ٢٠١٩
		٨ (الهيئة - ٢٨ - ٢٠١٩)	مراجعة وموافقة على مقترح إستثمار عمان صكوك
		٩ (الهيئة - ٢٨ - ٢٠١٩)	مراجعة وموافقة على أحكام وشروط خاصة بمنتج المحفظة
		١٠ (الهيئة - ٢٨ - ٢٠١٩)	مراجعة واعتماد على مقترح أنشطة تسويقية للأهلي الإسلامي
		١١ (الهيئة - ٢٨ - ٢٠١٩)	مراجعة واعتماد على اتفاقية حساب الوكالة الاستثمارية

\* ستصدر هيئة الرقابة الشرعية موافقتها على هذه القرارات في اجتماعها القادم.



## تقرير مراقب الحسابات المستقل إلى المساهمين في البنك الأهلي ش.م.ع.

### تقرير حول القوائم المالية المشتقة

راجعنا قائمة المركز المالي المشتقة المرفقة للأهلي الإسلامي (المعروف سابقاً بالهلال لخدمات الصيرفة الإسلامية) ["النافذة الإسلامية"] للبنك الأهلي ش.م.ع. ("البنك") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وقائمة الدخل الشامل المشتقة وقائمة التغيرات في حقوق المالك المشتقة وقائمة التدفقات النقدية المشتقة وقائمة مصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري المشتقة ذات الصلة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. إن هذه القوائم المالية المشتقة وتعد النافذة الإسلامية بالعمل وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية هي مسؤولية مجلس إدارة البنك. وتمثل مسؤوليتنا في التعبير عن رأي بشأن تلك القوائم المالية استناداً إلى المراجعة التي نجريناها.

وقد أجرينا مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. وتتطلب تلك المعايير أن نخطط ونجري المراجعة من أجل الحصول على تأكيدات معقولة فيما إذا كانت القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. وتتضمن المراجعة فحصاً، على أساس الاختيار، للأدلة المعززة للمبالغ والإفصاحات المدرجة في القوائم المالية. وتتضمن عملية المراجعة أيضاً تقييم المبادئ المحاسبية المستخدمة والتقديرات الجوهرية التي أجراها مجلس إدارة البنك بالإضافة إلى تقييم عرض القوائم المالية بصورة عامة. ونرى أن المراجعة التي أجريناها توفر أساساً لرأي المراجعة الخاص بنا.

### الرأي

في رأينا، فإن القوائم المالية المشتقة تعبر بصورة عادلة، من كافة جوانبها الجوهرية، عن المركز المالي المشتق للنافذة الإسلامية، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وعن نتائج عملياتها المشتقة وتدفعاتها النقدية والتغيرات في حقوق المالك للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية التي تحددها هيئة الرقابة الشرعية لنافذة البنك وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

### متطلبات قانونية وتنظيمية أخرى

كما هو مطلوب وفقاً للبند ١-٤-٣ من العنوان ٣ "المعايير المحاسبية وتقرير مراقب الحسابات" للإطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية فإننا نفيد بأننا:

- استلمنا كافة المعلومات والشروحات المطلوبة لإعداد التقرير.
- أجرينا أية إجراءات أخرى تعتبر ضرورية كما هو مطلوب من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والبنك المركزي العماني.

### تأكيد على أمر

نلفت الانتباه إلى حقيقة أنه، كما تم شرحه في الإيضاح ٢-١، لا تشكل النافذة الإسلامية كياناً قانونياً منفصلاً. وتبعاً لذلك، فإن هذه القوائم المالية المشتقة تمثل أعمال نافذة الأهلي الإسلامي وليس كياناً قانونياً مستقلاً قائماً بذاته. إن رأينا غير متحفظ فيما يتعلق بهذا الشأن.

مسقط، سلطنة عُمان  
٩ مارس ٢٠٢٠



## قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩			٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	إيضاح		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٦,٠٢٥	١٨,٤٣٧	٢٣	إيرادات من أنشطة التمويل	٤٧,٨٨٨	٤١,٦٢٣
٥٦٣	٦٣٠	٢٤	إيرادات من أنشطة الاستثمار	١,٦٣٦	١,٤٦٢
٨٩	٨٠	٢٥	إيرادات التشغيل الأخرى	٢٠٨	٢٣١
١,١١٥	(٧٧١)		صافي انخفاض القيمة على الأصول المالية	(٢,٠٠٣)	٢,٨٩٦
١٧,٧٩٢	١٨,٣٧٦			٤٧,٧٢٩	٤٦,٢١٢
(٢,١٧٥)	(١,٩٨٤)		العائد لحملة حسابات الاستثمار	(٥,١٥٣)	(٥,٦٤٩)
٨٦٣	٨٠٣		حصة النافذة الإسلامية كمضارب	٢,٠٨٦	٢,٢٤٢
(١,٣١٢)	(١,١٨١)		العائد لحملة حسابات الاستثمار قبل الزكاة	(٣,٠٦٧)	(٣,٤٠٧)
			<b>حصة النافذة الإسلامية من الدخل من أنشطة التمويل والاستثمار (كمضارب ورب المال)</b>	<b>٤٤,٦٦٢</b>	<b>٤٢,٨٠٥</b>
١٦,٤٨٠	١٧,١٩٥				
٥٣٠	٨٦٩	٢٦	إيرادات التشغيل الأخرى من الخدمات المصرفية	٢,٢٥٧	١,٣٧٧
(٢,٧٤٥)	(٦,٩٢٩)		أرباح مدفوعة على المستحق إلى البنوك	(١٧,٩٩٧)	(٧,١٣٠)
(٥,٢٢٨)	(٤,٠٣٦)		أرباح مدفوعة على ودائع الوكالة	(١٠,٤٨٣)	(١٣,٥٧٩)
٩,٠٣٧	٧,٠٩٩		<b>صافي إيرادات التشغيل</b>	<b>١٨,٤٣٩</b>	<b>٢٣,٤٧٣</b>
(١,٤٥٧)	(١,٧٠٦)	٢٧	مصرفات الموظفين	(٤,٤٣١)	(٣,٧٨٤)
(٢١٢)	(٣٢٥)	١٥	استهلاك	(٨٤٤)	(٥٥١)
(٧٥٩)	(٨٧١)	٢٨	مصرفات التشغيل الأخرى	(٢,٢٦٣)	(١,٩٧٢)
(٢,٤٢٨)	(٢,٩٠٢)		<b>إجمالي المصروفات</b>	<b>(٧,٥٣٨)</b>	<b>(٦,٣٠٧)</b>
٦,٦٠٩	٤,١٩٧		<b>الربح قبل الضريبة</b>	<b>١٠,٩٠١</b>	<b>١٧,١٦٦</b>
(٩٤٦)	(٦٣٠)		<b>الضريبة</b>	<b>(١,٦٣٦)</b>	<b>(٢,٤٥٧)</b>
٥,٦٦٣	٣,٥٦٧		<b>ربح العام</b>	<b>٩,٢٦٥</b>	<b>١٤,٧٠٩</b>
			<b>الدخل / (المصرف) الشامل الآخر</b>		
			<b>البنود التي لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة</b>		
			استثمارات أسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - صافية من التغيرات في القيمة العادلة	٣٦	(٦٧)
(٢٦)	١٤				
			<b>البنود التي يمكن أن يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة</b>		
			صافي المبلغ المحوّل إلى الربح أو الخسارة	-	-
			استثمارات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - صافية من التغيرات في القيمة العادلة	١,١٠٩	(١,٠٤٤)
(٤٠٢)	٤٢٧				
(٤٢٨)	٤٤١		<b>الدخل / (المصرف) الشامل الآخر للعام</b>	<b>١,١٤٥</b>	<b>(١,١١١)</b>
٥,٢٣٥	٤,٠٠٨		<b>إجمالي الدخل الشامل للعام</b>	<b>١٠,٤١٠</b>	<b>١٣,٥٩٨</b>

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٤ والمعلومات التفسيرية الأخرى جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. تقرير مراقب الحسابات المستقل - صفحة رقم ١.

## قائمة التغيرات في حقوق المالكين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	أرباح محتجزة ريال عماني بالآلاف	احتياطي خاص ريال عماني بالآلاف	احتياطي الانخفاض في القيمة ريال عماني بالآلاف	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار ريال عماني بالآلاف	رأس المال ريال عماني بالآلاف	إيضاح
٤١,٣٠٣	١٤,٤٨٨	٣٢٣	١,٩٥٤	(٤٦٢)	٢٥,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
٣,٥٦٧	٣,٥٦٧	-	-	-	-	ربح العام
-	٤٧٩	-	(٤٧٩)	-	-	محول من احتياطي انخفاض القيمة
٤٤١	-	-	-	٤٤١	-	الدخل الشامل الآخر
٤٥,٣١١	١٨,٥٣٤	٣٢٣	١,٤٧٥	(٢١)	٢٥,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١١٧,٦٩٠	٤٨,١٤٠	٨٣٩	٣,٨٣١	(٥٥)	٦٤,٩٣٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (دولار أمريكي بالآلاف)

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	أرباح محتجزة ريال عماني بالآلاف	احتياطي خاص ريال عماني بالآلاف	احتياطي الانخفاض في القيمة ريال عماني بالآلاف	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار ريال عماني بالآلاف	رأس المال ريال عماني بالآلاف	إيضاح
٣٥,٨٥٦	١٠,٨٤٧	-	-	٩	٢٥,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠١٨
٢١٢	٤٣	-	٢١٢	(٤٣)	-	التغيرات من التطبيق المبدئي لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
٣٦,٠٦٨	١٠,٨٩٠	-	٢١٢	(٣٤)	٢٥,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠١٨
٥,٦٦٣	٥,٦٦٣	-	-	-	-	ربح العام
-	(١,٧٤٢)	-	١,٧٤٢	-	-	المحول إلى احتياطي الانخفاض في القيمة
-	(٣٢٣)	٣٢٣	-	-	-	المحول إلى الاحتياطي الخاص
(٤٢٨)	-	-	-	(٤٢٨)	-	المصرفات الشاملة الأخرى
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 (دولار أمريكي بالآلاف)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٤ والمعلومات التفسيرية الأخرى جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. تقرير مراقب الحسابات المستقل - صفحة رقم ١.

## قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	إيضاح	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>				
٦,٦٠٩	٤,١٩٧		١٠,٩٠١	١٧,١٦٦
٢١٢	٣٢٥	١٥	٨٤٤	٥٥١
٦,٨٩٧	٧,٣٣٢	١١	١٩,٠٤٤	١٧,٩١٤
(١,١١٥)	٧٧١		٢,٠٠٣	(٢,٨٩٦)
١٢,٦٠٣	١٢,٦٢٥		٣٢,٧٩٢	٣٢,٧٣٥
(٤٨)	-		(٥٤٠)	(١٢٥)
(٦٦,١٩٩)	(٢٥,٣٦٦)		(٦٥,٨٨٦)	(١٧١,٩٤٥)
(٨٥)	(١٠٩)		(٢٨٣)	(٢٢١)
(١٠٤)	(٢٠)		(٥٢)	(٢٧٠)
(٣٠١)	(١,٢٦٤)		(٣,٢٨٣)	(٧٨٢)
-	٨٤,٣٥٧		٢١٩,١١٠	-
(٣٠,٩٣٢)	(١,٩٥٧)		(٥٠,٨٣)	(٨٠,٣٤٣)
(١,٤٤٢)	٥,٨٧١		١٥,٢٤٩	(٣,٧٤٥)
٩٨٦	٥,٧١٤		١٤,٨٤٢	٢,٥٦١
٦,٣٨٤	٦,٣٨٥		١٦,٥٨٤	١٦,٥٨٢
(٧٩,١٣٨)	-		٢٢٣,٤٥٠	(٢٠٥,٥٥٣)
(٨٦١)	(٩٤٦)		(٢,٤٥٧)	(٢,٢٣٦)
(٧٩,٩٩٩)	-		٢٢٠,٩٩٣	(٢٠٧,٧٨٩)
<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>				
٨,٣٠٣	(١٩,٣٠٧)		(٥٠,١٤٨)	٢١,٥٦٦
(١٠٦)	(١٩,٥٤٨)		(٥٠,٧٧٤)	(٢٧٥)
(١٩٣)	(٨٢٢)	١٥	(٢,١٣٤)	(٥٠١)
٨,٠٠٤	(٣٩,٦٧٧)		(١٠٣,٠٥٦)	٢٠,٧٩٠
(٧١,٩٩٥)	-		١١٧,٩٣٧	(١٨٧,٠٠٠)
٣٨,٧٧٧	(٣٣,٢١٨)		(٨٦,٢٨١)	١٠,٧١٩
(٣٣,٢١٨)	-		٣١,٦٥٦	(٨٦,٢٨١)
<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>				
٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٣٨,٥٢٤	٣١,٥٠٠	٦	٨١,٨١٨	١٠٠,٦٢
١,٦٧٣	٤٦٧	٧	١,٢١٣	٤,٣٤٥
(٧٣,٤١٥)	(١٩,٧٨٠)		(٥١,٣٧٥)	(١٩٠,٦٨٨)
(٣٣,٢١٨)	١٢,١٨٧		٣١,٦٥٦	(٨٦,٢٨١)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٤ والمعلومات التفسيرية الأخرى جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

تقرير مراقب الحسابات المستقل - صفحة رقم ١.

## قائمة مصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
<b>مصادر أموال الصندوق الخيري</b>				
١	١		٣	٣
٥	٤		١٠	١٣
-	١		٣	-
٦	٦		١٦	١٦
<b>استخدامات أموال الصندوق الخيري</b>				
-	١		٣	-
-	١		٣	-
-	١		٣	-
-	١		٣	-
٥	-		-	١٣
٥	٤		١٢	١٣
١	٢	١٩	٤	٣

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٤ والمعلومات التفسيرية الأخرى جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. تقرير مراقب الحسابات المستقل - صفحة رقم ١.

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ١ الوضع القانوني والأنشطة الأساسية

تم ترخيص الأهلي الإسلامي من قبل البنك المركزي العماني ليكون بمثابة نافذة الأعمال المصرفية الإسلامية للبنك الأهلي ش.م.ع.ع. (البنك). خلال اجتماع مجلس الإدارة المنعقد في ٦ ديسمبر ٢٠١٨، تمت الموافقة على تغيير اسم النافذة الإسلامية من "الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية" إلى "الأهلي الإسلامي" (يشار إليها هنا باسم "النافذة الإسلامية"). ووفقاً لذلك، تم تغيير اسم النافذة الإسلامية بشكل فعلي اعتباراً من ١ مايو ٢٠١٩. تقدم النافذة الإسلامية مجموعة كاملة من الخدمات والمنتجات المصرفية الإسلامية. تشمل الأنشطة الرئيسية للنافذة الإسلامية قبول ودائع العملاء المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، وتوفير التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية بناءً على المرابحة والمضاربة والمشاركة في الإجارة والقيام بأنشطة الاستثمار وتقديم الخدمات المصرفية التجارية وغيرها من الأنشطة الاستثمارية المسموح بها بموجب الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني. وكانت النافذة الإسلامية تعمل من خلال شبكة تتألف من ٩ فروع كما في نهاية العام (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٨ فروع).

إن العنوان المسجل للنافذة الإسلامية هو ص.ب. ٥٤٥، الرمز البريدي ١١٦، ميناء الفحل، سلطنة عُمان.

بلغ عدد موظفي النافذة الإسلامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، ٧٧ موظفًا (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٦٧ موظفًا).

### ٢ أساس الإعداد

#### ٢.١ بيان الالتزام

لا تعد النافذة الإسلامية منشأة قانونية منفصلة، فقد تم إعداد القوائم المالية المستقلة للنافذة وفقاً لمتطلبات البنود ١-٥-١ و١-٥-٢ وحتى ١-٥-٤ من الباب الثاني "الالتزامات العامة والحوكمة" من الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العماني. وقد تم إعداد هذه 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 للنافذة الإسلامية والمتطلبات المنطقية الأخرى المعمول بها في البنك المركزي العماني. وفقاً لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، فإن الأمور التي تغطيها هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والتوجيهات الأخرى تستخدم نافذة الصيرفة الإسلامية معايير التقارير المالية الدولية ذات الصلة الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية.

تتعلق هذه القوائم المالية بعمليات النافذة الإسلامية فقط ولا تشمل النتائج المالية للبنك. لم يتم عرض قائمة حملة حسابات الاستثمار المقيدة، وقائمة صناديق القرض والزكاة، حيث أنهما غير مطلوبتين. يتم عرض مجموعة كاملة من القوائم المالية للبنك بشكل منفصل.

#### ٢.٢ أساس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المصنفة كأدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

#### ٢.٣ العملة التنفيذية وعملة العرض

يتم إعداد القوائم المالية بالريال العماني وهو العملة التنفيذية وعملة العرض للبنك. تم تحويل مبالغ الدولار الأمريكي الموضحة في القوائم المالية من الريال العماني بسعر صرف قدره ٣٨٥، ريال عماني لكل دولار أمريكي، ويتم عرضها وفقاً لذلك تيسيراً لمستخدمي القوائم المالية فقط. تم تقريب جميع المعلومات المالية المقدمة بالريال العماني والدولار الأمريكي إلى أقرب ألف، ما لم ينص على خلاف ذلك.

#### ٢.٤ استخدام التقديرات والاجتهادات

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

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات التي تستند عليها على أساس مستمر، وتدرج التعديلات على التقديرات المحاسبية بالفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات وأي فترات مستقبلية متأثرة. تم الإفصاح عن المجالات التي تنطوي على درجة كبيرة من التقدير أو التعقيد أو المجالات التي تكون فيها الافتراضات والتقديرات جوهرية للقوائم المالية بالإيضاح رقم ٥.

#### ٢.٥ المعايير والتعديلات والتفسيرات التي دخلت حيز التطبيق في ٢٠١٩ وتتعلق بأعمال النافذة الإسلامية

بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، قامت النافذة الإسلامية بتطبيق كافة المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية ("المجلس") ولجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية ("اللجنة") التابعة للمجلس والتي تتعلق بعملياتها والتي دخلت حيز التطبيق بالنسبة للفترات التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩ أو بعد ذلك التاريخ.

لقد أدى تطبيق هذه المعايير والتفسيرات إلى تغييرات في السياسات المحاسبية للنافذة الإسلامية ولم يؤثر على المبالغ المبلغ عنها للفترات السابقة. راجع الإيضاح ٣ للحصول على مزيد من التفاصيل فيما يتعلق بالتغييرات في السياسة المحاسبية للنافذة الإسلامية.

# إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢ أساس الإعداد (تابع)

٢,٦ أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير والتعديلات الجديدة ولكنها ليست إلزامية بعد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

٢-٦-١ لقد تم نشر بعض المعايير والتفسيرات المحاسبية الجديدة التي غير الإلزامية بالنسبة للقوائم المالية عن فترات التقرير المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، لكن النافذة الإسلامية لم تغم بتطبيق هذه المعايير والتفسيرات مبكراً، وليس من المتوقع أن يكون لهذه المعايير تأثير جوهري على النافذة الإسلامية في فترات التقرير الحالية أو المستقبلية وعلى معاملاتها المستقبلية المتوقعة.

٢,٧ أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية المعايير الجديدة التالية ولكنها ليست إلزامية بعد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

## معايير المحاسبة المالي رقم ٣٠ "الانخفاض في القيمة وخسائر الائتمان والارتباطات الشاقة"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ "الانخفاض في القيمة وخسائر الائتمان والارتباطات الشاقة" في ٢٠١٧، والهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية حول انخفاض القيمة وخسائر الائتمان لمختلف أصول التمويل والاستثمار الإسلامي وغيرها من الأصول للمؤسسات المالية (المؤسسات)، ومخصصات مقابل الارتباطات الشاقة بهدف تمكين مستخدمي القوائم المالية وبشكل خاص من التقييم العادل للمبالغ والتوقيت وعدم اليقين فيما يتعلق بالتدفقات النقدية المستقبلية المرتبطة بهذه الأصول والمعاملات. سيدخل المعيار حيز التطبيق للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، مع السماح بتطبيقه قبل ذلك. أصدر البنك المركزي العماني تعميم رقم ١٤٩ بتاريخ ١٣ أبريل ٢٠١٧ والذي يحكم تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "معايير الأدوات المالية" لجميع البنوك، والذي ينطبق أيضاً على البنوك / النوافذ الإسلامية الخاضعة لأية إرشادات محددة من قبل البنك المركزي لكيانات الصيرفة الإسلامية بشأن معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، وإذا وحالما يتم إصدار الإرشادات. قامت النافذة الإسلامية بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، والذي يشبه معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠، اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ ووفقاً لما يسمح به معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، فقد اختارت النافذة الإسلامية عدم إعادة بيان الأرقام المغارفة. تم إدراج تعديلات على القيم الدفترية للأصول والالتزامات المالية في تاريخ التحول ضمن الأرباح المحتجزة الافتتاحية والحصل غير المسيطره للفترة الحالية. ونظراً لأن النافذة الإسلامية قد طبقت معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ حول انخفاض القيمة وخسائر الائتمان، فإن الإدارة تعتقد أن تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ في سنة ٢٠٢٠ لن يكون له أي آثار مالية جوهريّة/جذرية.

## معايير المحاسبة المالي رقم ٣١ "وكالة الاستثمار" (الوكالة بالاستثمار)

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٣١ "وكالة الاستثمار" (الوكالة بالاستثمار) في ٢٠١٨. والهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية لأدوات وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار) والأصول والالتزامات ذات الصلة من وجهة نظر كل من الموكل (المستثمر) والوكيل. يتطلب المعيار معاملة الالتزامات بموجب عقود الوكالة على أنها خارج الميزانية العمومية للوكيل. وسيدخل المعيار حيز التطبيق اعتباراً من الفترات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠ أو بعد ذلك التاريخ مع السماح بتطبيقه بشكل أكبر. ونظراً لأن النافذة الإسلامية لا توفر خدمات الوكالة بالاستثمار لعملائها، فلن يكون لتطبيق هذا المعيار أي تأثير على القوائم المالية.

## معايير المحاسبة المالي رقم ٣٢ "الإجارة"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ "الإجارة" في ٢٠٢٠. والهدف من هذا المعيار هو وضع المبادئ المحددة لتصنيف معاملات الإجارة وإدراجها وقياسها وعرضها والإفصاح عنها، بما في ذلك مختلف أشكالها التي تيرمها المؤسسات المالية الإسلامية بصفة كل من المؤجر والمستأجر. ويؤدي هذا المعيار إلى تحول جوهري في النهج المحاسبي لمعاملات الإجارة، وخاصة في يد المستأجر على عكس النهج السابق للمحاسبة خارج الميزانية العمومية للإجارة. وسيدخل هذا المعيار حيز التطبيق اعتباراً من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ مع السماح بتطبيقه بشكل أكبر. تقوم النافذة الإسلامية حالياً بتقييم تأثير هذا المعيار.

## معايير المحاسبة المالي رقم ٣٣ "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٣٣ "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة" في ٢٠١٩. يحل معيار المحاسبة المالي رقم ٣٣ محل معيار المحاسبة المالي رقم ٢٥ "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة". والهدف من هذا المعيار وضع مبادئ محسنة للتصنيف والإدراج والقياس والعرض والإفصاح عن الاستثمارات في الصكوك والأسهم وغيرها من أدوات الاستثمار المماثلة التي أجرتها المؤسسات المالية الإسلامية تشبهاً مع مبادئ الشريعة الإسلامية. ويقوم هذا المعيار بتعريف الأنواع الرئيسية لأدوات الاستثمار المتوقعة مع أحكام الشريعة الإسلامية وتعريف المعالجات المحاسبية الأساسية التي تتناسب مع خصائص ونموذج أعمال المؤسسة التي من خلالها يتم إجراء الاستثمارات وإدارتها والاحتفاظ بها. وسيدخل هذا المعيار حيز التطبيق للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ مع السماح بتطبيقه بشكل أكبر. تقوم النافذة الإسلامية حالياً بتقييم تأثير هذا المعيار.

## معايير المحاسبة المالي رقم ٣٤ "التقارير المالية لحاملي الصكوك"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٣٤ "التقارير المالية لحاملي الصكوك" في ٢٠١٩. والهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ المحاسبة والتقارير المالية للأصول والأعمال المتعلقة بالصكوك لضمان تقارير شفافة وعادلة لجميع أصحاب المصلحة وبالأخص حاملي الصكوك. سيدخل هذا المعيار حيز التطبيق للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ مع السماح بتطبيقه بشكل أكبر. تقوم النافذة الإسلامية حالياً بتقييم تأثير هذا المعيار.

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٢ أساس الإعداد (تابع)

### ٢,٧ أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية المعايير الجديدة التالية ولكنها ليست إلزامية بعد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩: (تابع)

#### معيار المحاسبة المالي رقم ٣٥ "احتياطات المخاطر"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم ٣٥ "احتياطات المخاطر" في ٢٠١٨. هذا المعيار إلى جانب معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والارتباطات الشاقة" يعلان محل معيار المحاسبة المالي رقم ١١ "المخصصات والاحتياطات" الذي تم ذكره مسبقاً.

الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ المحاسبة والتقارير المالية لاحتياطات المخاطر التي تم إنشاؤها لتخفيف مختلف المخاطر التي يواجهها أصحاب المصلحة، وخاصة المستثمرين بالربح والخسارة، لدى المؤسسات المالية الإسلامية (المؤسسات المالية الإسلامية / المؤسسات). يحدد المعيار المبادئ المحاسبية لاحتياطات المخاطر تمثيلاً مع أفضل الممارسات للتقارير المالية وإدارة المخاطر. يشجع المعيار على الحفاظ على احتياطات كافية من المخاطر لحماية حصة أصحاب المصلحة في الأرباح والخسائر خاصةً مقابل مختلف المخاطر بما في ذلك مخاطر الائتمان والسوق ومخاطر استثمارات الأسهم، وكذلك معدل مخاطر العائد بما في ذلك المخاطر التجارية. يدخل هذا المعيار حيز التطبيق للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ مع السماح بتطبيقه بشكل أبكر فقط إذا قام البنك بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ "انخفاض القيمة وخسائر الائتمان والارتباطات الشاقة". تقوم النافذة الإسلامية حالياً بتقييم تأثير هذا المعيار.

### ٣ التغيير في السياسات المحاسبية

#### ١-٣ معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦: الإيجارات

يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ "الإيجارات" محل التوجيهات والتفسيرات الحالية بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ "الإيجارات"، ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٤ "تحديد ما إذا كان الترتيب يحتوي على إيجار"، وتفسير لجنة التفسيرات الدولية رقم ١٥ "عقود الإيجار التشغيلي - الحوافز" وتفسير لجنة التفسيرات الدولية رقم ٢٧ "تقييم جوهر المعاملات التي تنطوي على الشكل القانوني لعقد إيجار". وبموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧، كانت عقود الإيجار مطلوبة للتمييز بين عقد إيجار تمويلي (في الميزانية العمومية) وعقد إيجار تشغيلي (خارج الميزانية العمومية). يقتضي معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ من المستأجرين إدراج التزامات الإيجار التي تعكس مدفوعات الإيجار المستقبلية وحق استخدام الأصول لجميع عقود الإيجار تقريباً. ويشمل إعفاء اختيارياً لبعض عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود تأجير الأصول ذات القيمة المنخفضة. ومع ذلك، لا يمكن تطبيق هذا الإعفاء إلا من قبل المستأجرين. وتظل محاسبة المؤجرين مماثلة لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ الحالي، أي أن المؤجرين يواصلون تصنيف عقود الإيجار على أنها عقود إيجار تمويلية أو تشغيلية. لذلك، فلا يوجد تأثير لهذا المعيار على الإجارة وطرق التمويل الإسلامية الأخرى.

طبقت النافذة الإسلامية في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦، وكان تاريخ التطبيق الأولي اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، مما أدى تغيير في السياسة المحاسبية كما هو مبين أدناه:

#### ٣-١-١ أ. تعريف عقد الإيجار

عند إنشاء العقد، تقوم النافذة الإسلامية بتقييم ما إذا كان العقد يشكل أو يتضمن إيجاراً. إن العقد يشكل أو يتضمن إيجاراً إن كان ينص على الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية مقابل مبلغ مالي. لتقييم ما إذا كان العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد، تقوم النافذة الإسلامية بتقييم ما إذا كان:

- العقد يتضمن الحق في توجيه استخدام أصل محدد.
- العقد يتضمن الحق في الحصول على جميع الفوائد الاقتصادية من استخدام الأصل بشكل كبير خلال فترة العقد.

تطبق هذه السياسة على العقود المبرمة أو المجددة في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. عند إنشاء أو إعادة تقييم العقد الذي يحتوي على مكون الإيجار، تقوم النافذة الإسلامية بتخصيص المبلغ في العقد لكل مكون من الإيجار على أساس أسعارها المستقلة النسبية.

تدرج النافذة الإسلامية أصول حق الاستخدام والتزام الإيجار في تاريخ بدء الإيجار. يتم قياس أصول حق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة، والتي تشمل على المبلغ المبدئي للالتزامات الإيجار المعدلة وفقاً لأي مدفوعات إيجار يتم إجراؤها في أو قبل تاريخ بدء الإيجار، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة مرتبطة يتم تكبدها للحصول على عقد الإيجار.

يتم لاحقاً استهلاك أصول حق الاستخدام باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ بدء الإيجار حتى العمر الإنتاجي للأصل أو نهاية مدة الإيجار، أيهما يحدث في وقت أبكر. يتم تحديد العمر الإنتاجي المقدر لأصول حق الاستخدام بنفس أساس الممتلكات والمعدات. بالإضافة إلى ذلك، يتم اختيار أصول حق الاستخدام بشكل دوري لتحديد انخفاض القيمة وتعديلها وفقاً للخسائر، إن وجدت.

# إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٣ التغيير في السياسات المحاسبية

### ١-٣ معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦: الإيجارات: (تابع)

#### ١-١-٣ ب. كمستأجر

يتم قياس التزام الإيجار مبدئيًا بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم سدادها في تاريخ بدء الإيجار، ويتم خصمها باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار أو، إذا لم يكن من الممكن تحديد معدل الفائدة بسهولة، يتم استخدامها معدل الاقتراض الإضافي للنافذة الإسلامية. بشكل عام، تستخدم النافذة الإسلامية معدل الاقتراض الإضافي بنسبة ٤,٥٠٪ كمعدل خصم لقياس التزام الإيجار. تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- مدفوعات ثابتة، بما في ذلك المدفوعات الثابتة من حيث الجوهر.
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، التي تقاس مبدئيًا باستخدام المؤشر أو المعدل كما في تاريخ بدء الإيجار.

يتم قياس التزام الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم إعادة قياسها عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية أو تقييم الإيجار سواء سببهم ممارسة خيار الشراء أو التمديد أو الفسخ.

تكون الفائدة على التزامات الإيجار خلال فترة الإيجار هي المبلغ الذي ينتج معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من التزامات الإيجار. يتم إظهار الفوائد على التزامات الإيجار بشكل منفصل عن تكلفة استهلاك أصول حق الاستخدام في قائمة الدخل الشامل.

قامت النافذة الإسلامية بالإفصاح عن أصول حق الاستخدام تحت بند "الممتلكات والمعدات" والتزامات الإيجار في "التزامات أخرى" في قائمة المركز المالي.

#### عقود إيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

لقد اختارت النافذة الإسلامية عدم إدراج أصول حق الاستخدام والتزامات الإيجار للإيجارات قصيرة الأجل التي لها مدة إيجار تبلغ ١٢ شهرًا أو أقل وإيجارات الأصول منخفضة القيمة. تدرج النافذة الإسلامية دفعة الإيجار المرتبطة بهذه الإيجارات كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

#### ج. التحول

طبقت النافذة الإسلامية معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ باستخدام المنهج المعدل بأثر رجعي، والذي بموجبه يتم قياس أصول حق الاستخدام بمبلغ يساوي التزام الإيجار. وفقًا لذلك، لم تتم إعادة بيان المعلومات المقارنة ولا يزال يتم تسجيلها بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ وتفسير لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية رقم ٤.

عند التحول إلى معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦، اختارت النافذة الإسلامية تطبيق الوسيلة العملية للإعفاء من تقييم ما إذا كانت المعاملات تعد عقود إيجار. طبقت النافذة الإسلامية معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ فقط على العقود التي تم تحديدها سابقًا على أنها عقود إيجار. لم يتم إعادة تقييم العقود التي لم يتم تحديدها كعقود إيجار بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ وتفسير لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية رقم ٤ لتحديد ما إذا كان هناك عقد إيجار. ولذلك، تم تطبيق تعريف عقد الإيجار بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ فقط على العقود التي تم إدخالها أو تغييرها في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩.

بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦، تدرج النافذة الإسلامية أصول حق الاستخدام والتزامات الإيجار لمعظم عقود الإيجار، أي أن هذه الإيجارات مدرجة في قائمة المركز المالي. قررت النافذة الإسلامية تطبيق إعفاءات الإدراج على الإيجار قصيرة الأجل/ إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة.

واستخدمت النافذة الإسلامية الطول العملية التالية عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ على الإيجارات المصنفة سابقًا كإيجارات تشغيلية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧:

- تطبيق معدل خصم واحد على جميع عقود الإيجار.
- تطبيق الإعفاء بعد إدراج أصول حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار التي تقل مدتها عن ١٢ شهرًا.
- استخدام الإدراك المتأخر عند تحديد مدة عقد الإيجار إذا كان العقد يحتوي على خيارات لتمديد أو إنهاء الإيجار.

#### التأثير على القوائم المالية

عند التحول، تم قياس التزامات الإيجار بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المتبقية مخصومة بمعدل الاقتراض الإضافي للنافذة الإسلامية كما في ١ يناير ٢٠١٩. يتم قياس أصول حق الاستخدام بمبلغ مساوٍ للالتزامات الإيجار، ويتم تعديلها وفقًا لمبلغ أي مدفوعات إيجار مدفوعة مسبقًا أو مستحقة الدفع باستخدام الطريقة المعدلة بأثر رجعي. وفقًا لذلك، وعند التحول إلى معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦، سجلت النافذة الإسلامية مبلغ ٣٤٣ مليون ريال عماني لأصول حق الاستخدام (بما يعادل ٨٩١ مليون دولار أمريكي) ومبلغ ٣١٥ مليون ريال عماني للالتزامات الإيجار (بما يعادل ٨١٨ مليون دولار أمريكي) كما في ١ يناير ٢٠١٩، ولم يتم إجراء أي تعديل في الأرباح المحتجزة بداية العام كما في ذلك التاريخ.

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٣ التغيير في السياسات المحاسبية (تابع)

#### ١-٣ معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦: الإيجارات (تابع)

##### التأثير على القوائم المالية (تابع)

عند قياس التزامات الإيجار، خصمت النافذة الإسلامية دفعات الإيجار باستخدام معدل الإقراض الإضافي، وفيما يلي قياس التزامات الإيجار كما في ١ يناير ٢٠١٩:

المبلغ (ريال عماني بالآلاف)	البنود
٦٢	ارتباطات الإيجار التشغيلي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كما تم الإفصاح عنها في القوائم المالية
٥٧	مخصومة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي في ١ يناير ٢٠١٩
٢٥٨	خيارات التمديد والإنهاء التي من المؤكد أن يتم تنفيذها
٣١٥	<b>التزامات الإيجار المدرجة في ١ يناير ٢٠١٩</b>
	<b>أصول حق الاستخدام والتزامات الإيجار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:</b>
	<b>أصول حق الاستخدام</b>
٣٤٣	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩
٣١٨	إضافات خلال السنة
(١٢٩)	الاستهلاك المحمل للفترة
٥٣٢	<b>الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩</b>
	التزامات الإيجار
	يلخص الجدول التالي آجال استحقاق التزامات الإيجار لدى البنك بناء على التزامات السداد المتوقعة غير المخصومة.
٢٠٢	أقل من عام واحد
٣٠٩	عام واحد إلى ثلاثة أعوام
٣	أكثر من ثلاثة أعوام
٥١٤	<b>الإجمالي</b>
	<b>المبالغ المدرجة في قائمة الدخل الشامل</b>
٤١	فوائد على التزامات الإيجار
١٦١	مصروفات متعلقة بإيجارات قصيرة الأجل
٣٣٥	استهلاك
٥٣٧	<b>الإجمالي</b>

#### ٢-٣ معيار المحاسبة المالي رقم ٢٨ المرابحة ومبيعات الدفع الأجل الأخرى

قامت النافذة بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٢٨ والذي يدخل حيز التطبيق في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. ويحدد هذا المعيار مبادئ ومتطلبات المحاسبية وإعداد التقارير المالية لمعاملات المرابحة ومبيعات الدفع الأجل والعناصر المختلفة لهذه المعاملات. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالي رقم ٢ المرابحة والمضاربة للأمر بالشراء ومعيار المحاسبة المالي رقم ٢٠ مبيعات الدفع الأجل. تم تطبيق هذا المعيار على أساس مستقبلي للمعاملات المنفذة في أو بعد تواريخ السريان. لم يكن للمعيار أي تأثير جوهري على القوائم المالية.

#### ٤ السياسات المحاسبية الجوهرية

السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية مبينة أدناه.

#### ١-٤ تحويل العملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات المقومة بعملة أجنبية إلى العملات التنفيذية الخاصة بالعمليات بمعدلات الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. تحول الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية المقومة بعملة أجنبية بأسعار الصرف السائدة للعملية التنفيذية في تاريخ التقرير. يتم إدراج أي فروق ناتجة عن الصرف في "إيرادات التشغيل الأخرى" في قائمة الدخل الشامل.

يتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية المقومة بعملة أجنبية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة إلى العملة التنفيذية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. يتم إدراج فروق أسعار صرف العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل في قائمة الدخل الشامل، باستثناء الأصول المالية غير النقدية، خالاستثمارات المصنفة بالقيمة من خلال الدخل الشامل الأخر، والتي يتم تضمينها في "احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات" ضمن قائمة التغيرات في حقوق الملكية للمالكين. يتم تحويل الأصول والالتزامات غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية باستخدام سعر الصرف في تاريخ المعاملة.

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

#### ٤.٢ النقد وما يماثل النقد

يشتمل النقد وما يماثل النقد على النقد في الصندوق وأرصدتنا لدى البنك المركزي العماني والمستحق من وإلى البنوك والأصول المالية عالية السيولة ذات فترات استحقاق أصلية تصل لثلاثة أشهر، والتي تخضع لمخاطر ضئيلة للتغيرات في قيمها العادية، ويتم استخدامها من قبل النافذة الإسلامية في إدارة ارتباطاتها قصيرة الأجل، يتم إدراج النقد وما يماثل النقد بالتكلفة المستهلكة في قائمة المركز المالي.

#### ٤.٣ مستحق من البنوك

يمثل المستحق من البنوك إيداعات الوكالة والحسابات لدى البنوك الأخرى (نوسترو)، ويدرج بالتكلفة مخصصاً منها مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، إن وجدت.

#### ٤.٤ مديونيات المرابحة

مديونيات المرابحة هي مبيعات بأرباح مؤجلة، ترتب النافذة الإسلامية معاملة مرابحة عن طريق شراء سلعة (تمثل موضوع المرابحة) ومن ثم تقوم بإعادة بيع هذه السلعة إلى العميل (المستفيد) بعد حساب هامش ربح على التكلفة، ويتم سداد سعر البيع (التكلفة مضافاً إليها هامش الربح) بأقساط من قبل العميل خلال فترة متفق عليها، وتدرج مديونيات المرابحة بالصافي من الأرباح المؤجلة ومخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة، إن وجد.

#### ٤.٥ المشاركة

في تمويلات إلى المشاركة، تشارك النافذة الإسلامية بمشاركة مبنية على شراكة الملك لتمويل حصة متفق عليها من الأصول الثابتة (مثل البيت، أو الأرض، أو المصنع أو الآلات) مع عملائها وترتبط باتفاقية دفع أرباح لاستغلال العميل حصة مشاركة النافذة الإسلامية من قبل العميل.

#### ٤.٦ الاستثمارات

تشتمل الاستثمارات على استثمارات من خلال أدوات مالية تشمل أدوات حقوق الملكية وأدوات الدين.

تصنف الاستثمارات في هذه الأدوات إلى الفئات التالية:

- بالتكلفة المستهلكة
- بالقيمة العادية
- بالقيمة العادية من خلال الدخل الشامل الآخر

#### ٤-٦-١ أدوات بالتكلفة المستهلكة

تصنف الاستثمارات التي لها دفعات ثابتة أو قابلة للتجديد، ولدى النافذة الإسلامية النية والقدرة للاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كأدوات دين مدرجة بالتكلفة المستهلكة، تدرج هذه الاستثمارات بالتكلفة المستهلكة، بعد خصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، يتم حساب التكلفة المستهلكة مع الأخذ في الاعتبار أي علاوات أو خصومات عند الحيازة، يتم إدراج أية أرباح أو خسائر لهذه الأدوات في قائمة الدخل الشامل عند إلغاء إدراج الأدوات أو انخفاض قيمتها.

#### ٤-٦-٢ أدوات بالقيمة العادية من خلال الربح أو الخسارة

تشتمل الأدوات المحتفظ بها بغرض إنتاج أرباح من تقلبات السوق قصيرة الأجل، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادية، ويتم تضمين جميع الأرباح والخسائر المحققة وغير المحققة ذات العلاقة في قائمة الدخل الشامل.

#### ٤-٦-٣ أدوات بالقيمة العادية من خلال الدخل الشامل الآخر

تشتمل أدوات الدين غير المقيمة بالقيمة العادية من خلال الربح أو الخسارة أو غير المحتفظ بها بالتكلفة المستهلكة، لاحقاً للحيازة، تتم إعادة قياس الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادية من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادية بعد خصم المخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة، مع إدراج الأرباح أو الخسائر غير المحققة في حقوق المالكين حتى يتم إلغاء إدراج الاستثمار حتى الوقت الذي يتم عنده الاعتراف بالأرباح والخسائر المترجمة المسجلة سابقاً في حقوق المالكين ضمن قائمة الدخل الشامل.

عند الإدراج المبدئي، تجري النافذة الإسلامية اختياراً لا رجعة فيه لتخصيص أدوات حقوق ملكية معينة يتم تصنيفها كاستثمارات بالقيمة العادية من خلال الدخل الشامل الآخر، لاحقاً للحيازة، تقاس أدوات حقوق الملكية هذه بالقيمة العادية مع إدراج الأرباح أو الخسائر غير المحققة في حقوق المالكين، في وقت إلغاء الاعتراف بأدوات الملكية هذه، تبقى الأرباح أو الخسائر غير المحققة ضمن حقوق المالكين ولا يتم إعادة تدويرها إلى قائمة الدخل الشامل.

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

#### ٤,٧ أصول الإجارة – الإجارة المنتهية بالتمليك

تدرج أصول الإجارة (الإجارة المنتهية بالتمليك) بالتكلفة مخصوماً منها الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. بموجب شروط عقد الإيجار، الملكية القانونية للأصول تنتقل في نهاية فترة الإيجار، شريطة أن يتم سداد جميع أقساط الإيجار. يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت بشكل منتظم للتقليل من تكلفة الأصول المستأجرة على مدى فترة عقد الإيجار. تقوم النافذة الإسلامية في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي بأن هذه الأصول قد انخفضت قيمتها. يتم قياس خسائر انخفاض القيمة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية للأصول (بما في ذلك مديونيات عقود الإيجار) والقيمة المتوقع استردادها. خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، يتم إدراجها في قائمة الدخل الشامل.

#### ٤,٨ ممتلكات ومعدات

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة مخصوماً منها الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. تتضمن التكلفة المصروفات التي تنسب بصفة مباشرة إلى اقتناء الأصل. يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للممتلكات والمعدات.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدره للفترة الحالية:

الأعمار	
٢٥	مبان
١٠	أثاث وتركيبات
١٠-٥	أجهزة حاسب آلي ومعدات أخرى
٥	تحسينات على عقار مستأجر

تتم مراجعة وتعديل قيم الأصول عند نهاية أعمارها الإنتاجية وطرق استهلاكها إذا كان ذلك مناسباً، في كل تاريخ تقرير. لا يبدأ استهلاك العمل الرأسمالي قيد التنفيذ حتى يبدأ استخدامه الأصل.

تُخفض القيمة الدفترية للأصل مباشرة إلى قيمته القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من القيمة القابلة للاسترداد المقدره. تحدد أرباح وخسائر التخلص من الأصول بمقارنة المتحصلات من البيع مع القيمة الدفترية وتدرج تحت بند "إيرادات تشغيل أخرى" في قائمة الدخل الشامل.

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

#### ٤,٩ مستحق إلى البنوك

تمثل إيداعات الوكالة من البنوك وأرصدة بنوك أخرى (فوسترو). تدرج دائيات الوكالة بالتكلفة مخصوماً منها المبالغ المسددة.

#### ٤-١٠ ودائع وكالة

تقبل النافذة الإسلامية ودائع من عملاء بموجب ترتيبات الوكالة والتي تنص على أن بعض العوائد قد تستحق إلى العملاء كما هو متفق عليه في الاتفاقية. ليس هناك قيود على النافذة الإسلامية فيما يتعلق باستخدام الأموال المستلمة بموجب عقد الوكالة.

#### ٤,١١ الحسابات الجارية للعملاء

تُعامل حسابات العملاء الجارية على أساس "القرض". لا يتم تمرير أي أرباح أو خسائر إلى مالكي الحساب الجاري، ولكن تتم معاملة أموال الحساب الجاري كحقوق ملكية لغرض احتساب الربح لمالكي حساب الاستثمار ويتم توزيع أي أرباح محققة/ خسائر متكبدة على حقوق الملكية للنافذة الإسلامية.

#### ٤,١٢ حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

تمثل حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار الأموال المحتفظ بها من قبل النافذة الإسلامية في حسابات استثمار غير مقيدة، والتي يمكن استثمارها وفقاً لتقديرها المطلق. يفوض حملة حسابات الاستثمار النافذة الإسلامية لاستثمار أموال حملة الحسابات بالطريقة التي تراها النافذة مناسبة دون وضع أي قيود حول مكان وكيفية وغرض استثمار تلك الأموال. تفرض النافذة رسوم إدارة (رسوم المضارب) على حملة حسابات الاستثمار، ومن إجمالي الدخل من حسابات الاستثمار، يتم تخصيص الدخل المنسوب إلى العملاء في حسابات الاستثمار بعد وضع مخصصات واحتياطات (احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار) وخصم حصة النافذة من الدخل كمضارب. يتم تحديد تخصيص الدخل من قبل إدارة النافذة الإسلامية ضمن حدود تقاسم الربح المسموح بها وفقاً لشروط وأحكام حسابات الاستثمار. تتحمل النافذة الإسلامية المصروفات الإدارية المتكبدة فيما يتعلق بإدارة الأموال مباشرة ولا يتم تحميلها على حسابات الاستثمار بشكل منفصل. يتم إدراج حسابات الاستثمار بقيمتها الدفترية وتشتمل على المبالغ المحتجزة من احتياطات معادلة الأرباح ومخاطر الائتمان، إن وجدت. يمثل احتياطي معادلة الأرباح المبلغ المخصص من قبل النافذة الإسلامية من دخل المضاربة، قبل تخصيص حصة المضارب، من أجل الحفاظ على مستوى معين من العوائد لحملة الودائع من الاستثمار. يمثل احتياطي مخاطر الائتمان المبلغ المخصص من قبل النافذة الإسلامية من دخل حملة حسابات الاستثمار، بعد تخصيص حصة المضارب، تحسباً للخسائر المستقبلية لحملة حسابات الاستثمار. يؤدي تكوين أي من هذه الاحتياطات إلى زيادة الالتزامات تجاه مجموع حسابات الاستثمار غير المقيدة.

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

#### ٤-١٣ إدراج الإيرادات

##### ٤-١٣-١ مستحق من البنوك

يُدرج الدخل من المبالغ المستحقة من البنوك على أساس الوقت على مدار فترة العقد بناءً على المبلغ الأساسي القائم والأرباح المتفق عليها مع العملاء.

##### ٤-١٣-٢ المربحة

يتم إدراج الدخل من معاملات المربحة من خلال توزيع الأرباح المنسوبة بشكل تناسبي على مدى فترة المعاملة حيث تُدرج أرباح كل فترة مالية بغض النظر عن ما إذا تم استلام النقدية أم لا، بعد خصم الأرباح المعلقة.

##### ٤-١٣-٣ المشاركة

يتم إدراج إيرادات المشاركة على أساس الاستحقاق، بعد خصم الأرباح المعلقة.

##### ٤،١٣،٤ الإجارة

تُدرج الإيجارات المستحقة من تمويل الإجارة بعد خصم الاستهلاك المحمّل في قائمة الدخل الشامل، بعد خصم الأرباح المعلقة.

##### ٤-١٣-٥ إيرادات من استثمارات

يتم إدراج الدخل من الاستثمار عند اكتسابه.

##### ٤-١٣-٦ توزيعات الأرباح

تُدرج إيرادات توزيعات الأرباح عند نشوء الحق في استلامها.

##### ٤-١٣-٧ أتعاب وعمولات

تُدرج إيرادات الرسوم والعمولات عند اكتسابها.

تُدرج عمولات خطابات الاعتماد وخطابات الضمان كإيرادات خلال فترة المعاملة.

تُدرج رسوم هيكلية وترتيب عمليات التمويل إلى وبالنيابة عن الأطراف الأخرى عندما تقوم النافذة الإسلامية بالوفاء بجميع التزاماتها فيما يتعلق بالمعاملة ذات الصلة.

##### ٤-١٣-٨ حصة النافذة الإسلامية كمضارب

تستحق النافذة الإسلامية حصتها لإدارة حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار بناءً على شروط وأحكام اتفاقيات المضاربة ذات الصلة.

##### ٤،١٣،٩ الأرباح المعلقة

يتم استبعاد الأرباح المستحقة القبض المشكوك في تحصيلها من الأرباح المدرجة حتى يتم استلامها نقداً.

#### ٤،١٤ المخصصات

يتم إدراج المخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو استدلائي) لدى النافذة الإسلامية نتيجة لحدث سابق ومن المحتمل أن يتطلب الأمر تدفقاً خارجياً للموارد التي تتضمن منافع اقتصادية لسداد ذلك الالتزام ويكون من الممكن تقدير مبلغ الالتزام بشكل موثوق.

#### ٤-١٥ الضرائب

يتم احتساب الضرائب وتدفق من قبل البنك على أساس شامل. يمثل مصروف الضرائب في هذه القوائم المالية مخصص الضرائب إلى النافذة الإسلامية.

#### ٤-١٦ انخفاض القيمة

تقوم النافذة الإسلامية على أساس تطعي بتقييم خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة بالأصول المالية المقاسة بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تشمل بشكل رئيس التمويلات والاستثمارات (بخلاف الاستثمارات في الأسهم) والادعاءات بين البنوك وارتباطات التمويل والضمانات المالية. تقوم النافذة الإسلامية بإدراج مخصص الخسارة ومخصصات هذه الخسائر في تاريخ التقرير. يعكس قياس خسارة الائتمان المتوقعة:

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

#### ٤-١٦ انخفاض القيمة (تابع)

- مبلغاً عادلاً مرجحاً تم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة.
  - القيمة الزمنية للمال.
  - معلومات معقولة ومثبتة متاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروريين في تاريخ التقرير حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات والظروف الاقتصادية المستقبلية.
- يشمل منهج النافذة الإسلامية النماذج والعمليات التنظيمية الحالية لرأس المال المتعلقة بحفاظ التمويل التي تستخدم النماذج القائمة على التصنيف الداخلي ونماذج سلوك الائتمان. يعالج معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ حساب خسارة الائتمان المتوقعة بضرب احتمال العجز عن السداد والخسارة الناتجة عن العجز عن السداد والتعرض عند العجز عن السداد.
- تقوم النافذة الإسلامية بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، باستثناء البنود التالية التي يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى ١٢ شهراً:
- أوراق استثمارات الدين التي حددت على أن لها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير؛ و
  - الأدوات المالية الأخرى التي لم تحدث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان المتعلقة بها منذ إدراجها المبدئي.

#### قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

- المرحلة الأولى - في حالة عدم وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي للأداة المالية، يتم تسجيل مبلغ يساوي ١٢ شهراً من خسائر الائتمان المتوقعة. يتم احتساب خسارة الائتمان المتوقعة باستخدام احتمال حدوث عجز عن السداد خلال الأشهر الـ ١٢ المقبلة. بالنسبة لتلك الأدوات ذات فترة الاستحقاق المتبقية التي تقل عن ١٢ شهراً، يتم استخدام احتمالية العجز عن السداد المقابل لمدة الاستحقاق المتبقية.
- المرحلة الثانية - عندما تواجه الأداة المالية زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بعد نشأتها غير أنها لا تعتبر في حالة عجز، يتم إدراجها في المرحلة الثانية، وهذا يتطلب حساب خسارة الائتمان المتوقعة بناء على احتمال العجز عن السداد على مدى العمر التقديري المتبقي للأداة المالية.
- المرحلة الثالثة - يتم إدراج الأدوات المالية التي تعتبر في حالة عجز عن السداد في هذه المرحلة، وعلى غرار المرحلة الثانية، يغطي مخصص خسائر الائتمان خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.
- بالنسبة للأصول المالية في المرحلتين الأولى والثانية، تقوم النافذة الإسلامية بحساب الدخل من الأرباح عن طريق تطبيق معدل الدخل الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية (أي بدون خصم لخسائر الائتمان المتوقعة).
- بالنسبة للأصول المالية في المرحلة الثالثة، يتم حساب الدخل من الأرباح عن طريق تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المهلكة (أي إجمالي القيمة الدفترية ناقصاً مخصص الخسارة الائتمانية).

المدخلات الرئيسية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة تشكل هيكل المصطلحات للمتغيرات التالية:

- (١) احتمال العجز عن السداد
- (٢) الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد
- (٣) التعرض الناتج عن العجز عن السداد

تُستمد هذه المؤشرات عموماً من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. ويتم تعديلها لتعكس معلومات تطلعية كما هو موضح أعلاه.

وتفاصيل هذه المؤشرات الإحصائية / المدخلات كالتالي:

احتمال العجز عن السداد هو تقدير لاحتمال العجز عن السداد خلال فترة زمنية محددة.

التعرض الناتج عن العجز عن السداد هو تقدير للتعرض في تاريخ العجز في المستقبل، مع مراعاة التغييرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير.

الخسارة الناتجة عن العجز عن السداد هو تقدير للخسارة الناشئة في حالة حدوث عجز عن السداد في وقت معين. ويعتمد ذلك على الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والتدفقات التي يتوقع المقرض استلامها، بما في ذلك الناتج من تحقيق أي ضمانات. ويتم التعبير عنها عادة كنسبة مئوية من التعرض الناتج عن العجز عن السداد.

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

#### ٤-١٦ انخفاض القيمة (تابع)

##### الأصول المالية المعاد هيكلتها

- في حالة إعادة التفاوض على شروط الأصل المالي أو تعديلها أو استبدال أحد الأصول المالية الحالية بأصل جديد بسبب الصعوبات المالية للحصول على التمويل، تم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:
- إذا لم ينتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء الإدراج بالأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل يتم إدراجها في حساب عجز السيولة من الأصل الحالي.
  - إذا نتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة إلغاء إدراج الأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل الجديد يتم التعامل معها كتدفقات نقدية نهائية ناتجة من الأصل المالي الموجود حالياً في تاريخ إلغاء الإدراج.

##### الشطب

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

#### ٤-١٧ القيمة العادلة

- يتم تحديد القيمة العادلة لكل أصل مالي بشكل فردي وفقاً لسياسات التقييم المبينة فيما يلي:
- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات التي تتم المتاجرة بها في الأسواق المالية المنتظمة بالرجوع إلى أسعار العرض المدرجة في السوق السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي.
  - بالنسبة للاستثمارات غير المدرجة، يتم تحديد القيم العادلة بالرجوع إلى معاملة شراء أو بيع كبيرة حديثة مع أطراف أخرى والتي إما تم إكمالها أو أنها قيد التنفيذ. حيث أنه لا يوجد هناك أية معاملات كبيرة حديثة قد تمت أو أنها قيد التنفيذ، فيتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية للاستثمارات مماثلة. بالنسبة 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 التقديرية التي تحددتها النافذة الإسلامية باستخدام معدلات الربح الحالية للاستثمارات ذات شروط وخصائص مماثلة.
  - إن الاستثمارات التي لا يمكن إعادة قياسها بالقيمة العادلة باستخدام أي من الأساليب المذكورة أعلاه يتم إدراجها بسعر التكلفة، ناقصاً خسارة الانخفاض في القيمة، إن وجدت.

#### ٤-١٨ إلغاء إدراج الأصول والالتزامات المالية

- يتم إلغاء إدراج الأصل المالي (أو حينما ينطبق جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة أصول مالية مشابهة) عندما:
- ينتهي حق استلام التدفقات النقدية من الأصل؛
  - قيام النافذة الإسلامية بالاحتفاظ بحقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل، ولكنها تتحمل التزام دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تأخير جوهري إلى طرف ثالث بمقتضى ترتيبات "تمرير المدفوعات"؛ أو
  - تقوم النافذة الإسلامية بتحويل حقوقها لاستلام التدفقات النقدية من الأصل وإما (أ) أنها قامت بتحويل جوهري لكافة مخاطر وعوائد الأصل، أو (ب) أنها لم تقوم بالتحويل ولا الاحتفاظ بصورة جوهريه بكافة مخاطر وعوائد الأصل ولكنها قامت بتحويل الرقابة على الأصل.
- يتم إلغاء الالتزام المالي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو تنتهي صلاحيته.

#### ٤-١٩ منافع نهاية الخدمة للموظفين

##### ٤.١٩.١ مكافآت نهاية الخدمة

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

تدرج الاشتراكات في خطة تعاعد ذات اشتراكات محددة وتأمين المخاطر المهنية بالنسبة للموظفين العمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية العماني لعام ١٩٩١ كمصروف بقائمة الدخل الشامل عند تكبدها.

##### ٤.١٩.٢ المنافع قصيرة الأجل

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

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٤ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

#### ٤-٢٠ أرباح غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية

تلتزم النافذة الإسلامية بتجنب إدراج أي إيرادات ناتجة من مصادر غير إسلامية. وتبعاً لذلك، تضاف الإيرادات غير الإسلامية في حساب الأعمال الخيرية وتستخدم النافذة الإسلامية هذه الأموال لأغراض خيرية.

#### ٤-٢١ الزكاة

يتم احتساب الزكاة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٩ "الزكاة" باستخدام طريقة صافي الأصول. تحسب النافذة الإسلامية "الوعاء الزكوي" استناداً إلى القوائم المالية المراجعة وبعد موافقة مجلس الرقابة الشرعية، تقوم بإبلاغ المساهمين حصصهم في الزكاة المستحقة على أساس تناسبي. ويكون سداد الزكاة عن حسابات الاستثمار والحسابات الأخرى من مسؤولية حملة حسابات الاستثمار.

#### ٤-٢٢ المقاصة

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

#### ٤-٢٣ مجلس الرقابة الشرعية

تخضع أنشطة أعمال النافذة الإسلامية لإشراف مجلس الرقابة الشرعية والذي يتكون من أعضاء تعينهم الجمعية العمومية للمساهمين.

#### ٤-٢٤ التمويل المشترك والذاتي

يتم عرض الأصول المملوكة بصورة مشتركة من قبل النافذة الإسلامية وحملة حسابات الاستثمار تحت بند "تمويل مشترك" في القوائم المالية. وتمثل جميع الأصول الأخرى تمويلًا ذاتيًا.

#### ٤-٢٥ اختلاط الأموال

لا تختلط أموال نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية مع أموال العمليات التقليدية للبنك.

### ٥ التقديرات والاجتهادات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية أن تقوم الإدارة بوضع اجتهادات وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الأصول والالتزامات والدخل والمصاريف. فيما يلي التقديرات المحاسبية الجوهرية للنافذة الإسلامية:

#### ٥,١ تصنيف الأصول المالية

يتم تقييم نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالأصول كما يتم تقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي تمثل "دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والغائبة" على المبلغ الأصلي القائم.

#### ٥,٢ قياس مخصص خسارة الائتمان المتوقعة

إن قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المهلكة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هو مجال يتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراسات كبيرة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال: احتمال عجز العملاء عن السداد والخسائر الناتجة). ويرد شرح تفصيلي للمدخلات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة في الإيضاح ٣٢-١، والذي يحدد أيضاً حالات الحساسية الرئيسية لخسائر الائتمان المتوقعة للتغيرات في هذه العناصر.

يجب استخدام بعض الاجتهادات الهامة عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مثل:

- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- اختيار النماذج والافتراضات الملائمة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة.
- تحديد العدد والحجم النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات/ الأسواق المرتبطة بخسارة الائتمان المتوقعة.
- إنشاء مجموعات من الأصول المالية المماثلة لأغراض قياس خسارة الائتمان المتوقعة.

تم إدراج معلومات مفصلة عن الاجتهادات والتقديرات في الإيضاح ٤-١٦.

#### ٥,٣ العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات والإجارة المنتهية بالتملك

يتم احتساب الاستهلاك لشطب تكلفة الأصول على أساس العمر الإنتاجي المقدر. ويتم احتساب الأعمار الإنتاجية المقدرة وفقاً لتقييم الإدارة بناءً على عدة عوامل منها الدورات التشغيلية وبرامج الصيانة والتآكل والتلف الطبيعيين وذلك باستخدام أفضل التقديرات.

## إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٦ نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١,٧٩٢	٤,٤٩٢	١١,٦٦٨	٤,٦٥٥
٣٦,٧٣٢	٢٧,٠٠٨	٧٠,١٥٠	٩٥,٤٠٧
٣٨,٥٢٤	٣١,٥٠٠	٨١,٨١٨	١٠٠,٦٢

نقدية  
حساب التصفية لدى البنك المركزي العماني

## ٧ مستحق من البنوك

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١,٦٧٣	٤٦٧	١,٢١٣	٤,٣٤٥

أرصدة لدى البنوك

## ٨ مديونيات المرابحة

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٥,٠١٣	١٥,٢٣٠	٣٨,٩٩٥	٣٩,٥٥٨
٣٣,٤٧٤	٣٢,٧٦٧	٨٥,١٠٩	٨٥,١٠٩
٥,٩٧٩	٦,٤٩٥	١٦,٨٧٠	١٦,٨٧٠
٥٤,٤٦٦	٥٤,٤٩٢	١٤١,٥٣٧	١٤١,٥٣٧
(٧,١٩٣)	(٧,١١)	(١٨,٢١٠)	(١٨,٢١٠)
٤٧,٢٧٣	٤٧,٤١١	١٢٣,٣٢٧	١٢٣,٣٢٧
(١١٧)	(١١١)	(٢٨٨)	(٢٨٨)
(١٨٢)	(١٢٥)	(٣٢٥)	(٣٢٥)
٤٦,٩٧٤	٤٧,٢٤٥	(١٢٢,٧١٤)	(١٢٢,٧١٤)

سيارات  
تمويل شخصي  
شركات  
إجمالي المديونيات  
أرباح مؤجلة  
يطرح: مخصص خسائر انخفاض القيمة  
المرحلتين الأولى والثانية  
المرحلة الثالثة

يتم تمويل مديونيات المرابحة بشكل مشترك من قبل النافذة الإسلامية وحملة حسابات الاستثمار بموجب ودائع الوكالة والمضاربة

## ٨-١ أرباح مؤجلة

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
(٧,٨٦٠)	(٧,١٩٣)	(٢,٤١٦)	(١٨,٦٨٣)
(١٦,٧٤٠)	(٢١,٤٦٣)	(٤٣,٤٧٩)	(٥٥,٧٤٩)
١٤,٨١٦	١٨,٩٦٦	٣٨,٤٨٥	٤٩,٢٦٢
(١,٩٢٤)	(٢,٤٩٧)	(٤,٩٩٤)	(٦,٤٨٧)
٢,٦٢٤	٢,٦٨٥	٦,٨١٥	٦,٩٧٤
(٣٤)	(٦)	(٨٨)	(١٦)
(٧,١٩٣)	(٧,١١)	(١٨,٦٨٣)	(١٨,٢١٠)

الربح المؤجل في بداية العام  
مبيعات مرابحة خلال العام  
تكلفة مبيعات المرابحة  
أرباح مؤجلة للمبيعات  
دخل المرابحة المدرج خلال الفترة  
أرباح مؤجلة متنازل عنها / مشطوبة خلال العام  
أرباح مؤجلة في نهاية العام

## ٩ مديونيات المشاركة

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١٢٩,٢٦١	١٥٤,٦٢٧	٤٠١,٦٢٩	٣٣٥,٧٤٣
(٩٧٧)	(١,١٥٥)	(٣,٠٠٠)	(٢,٥٣٨)
١٢٨,٢٨٤	١٥٣,٤٧٢	٣٩٨,٦٢٩	٣٣٣,٢٠٥

مديونيات المشاركة  
يطرح: مخصص خسائر انخفاض القيمة  
المرحلتين الأولى والثانية

يتم تمويل مديونيات المشاركة بشكل مشترك من قبل النافذة الإسلامية وحملة حسابات الاستثمار بموجب ودائع الوكالة.



## إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ١٤ الأنشطة التمويلية (تابع)

## ١٤-١ مقارنة المخصص المحفوظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ مع المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني

متطلبات الإفصاح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ والتي تحتوي على تصنيف المخاطر - التصنيف من حيث المبلغ الإجمالي والصادف المستحق، والمخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني، والمخصص المرصود وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، والربح المدرج وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، والربح المعلق لمطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني مدرجة أدناه بناءً على تعميم البنك المركزي العماني رقم ١١٤٩ م.

تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الفرق بين المخصص المطلوب		المخصص المطلوب وفقاً لمعيار البنك المركزي العماني	المخصص المحفوظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	المبلغ الإجمالي	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	تصنيف الأصول وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني
		صافي المبلغ وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	صافي المبلغ وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني						
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)	(٧)	(٨)	(٩)	(١٠)
معيار	المرحلة الأولى	٢٩٥,٣٨٤	٣,٦٩٧	٣٩١	٣٦٠	٣٦٩٧	٣٦٩٧	المرحلة الأولى	-
	المرحلة الثانية	٣,٥٧١	-	٣٨	(٣٨)	-	-	المرحلة الثانية	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة	-
<b>المجموع الفرعي</b>		<b>٢٩٨,٩٥٥</b>	<b>٣,٦٩٧</b>	<b>٤٢٩</b>	<b>٣,٢٦٨</b>	<b>٣,٦٩٧</b>	<b>٢٩٨,٩٥٥</b>		
قائمة خاصة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	-
	المرحلة الثانية	٣٧,٤٥٨	-	١,٥٩٣	(١,٥٩٣)	-	-	المرحلة الثانية	٣٥,٨٦٥
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة	-
<b>المجموع الفرعي</b>		<b>٣٧,٤٥٨</b>	<b>-</b>	<b>١,٥٩٣</b>	<b>(١,٥٩٣)</b>	<b>-</b>	<b>٣٧,٤٥٨</b>		
دون المعيار	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	-
	المرحلة الثالثة	٣٥٨	٩٠	١٦٤	(٧٥)	٩٠	٣٥٨	المرحلة الثالثة	٣
<b>المجموع الفرعي</b>		<b>٣٥٨</b>	<b>٩٠</b>	<b>١٦٤</b>	<b>(٧٥)</b>	<b>٩٠</b>	<b>٣٥٨</b>		
مشكوك في تحصيله	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	-
	المرحلة الثالثة	٢٥٣	١١٢	١١٧	(٥)	١١٢	٢٥٣	المرحلة الثالثة	٩
<b>المجموع الفرعي</b>		<b>٢٥٣</b>	<b>١١٢</b>	<b>١١٧</b>	<b>(٥)</b>	<b>١١٢</b>	<b>٢٥٣</b>		
خسارة	المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى	-
	المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية	-
	المرحلة الثالثة	٤٠٩	٣٦٢	٢٣٥	١٢٧	٣٦٢	٤٠٩	المرحلة الثالثة	٢٨
<b>المجموع الفرعي</b>		<b>٤٠٩</b>	<b>٣٦٢</b>	<b>٢٣٥</b>	<b>١٢٧</b>	<b>٣٦٢</b>	<b>٤٠٩</b>		
بنود أخرى غير مشمولة في تعميم البنك المركزي العماني المذكورة البنكية رقم ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة	المرحلة الأولى	٧٣,٧٤٨	-	٢٧	(٢٧)	-	٧٣,٧٤٨	المرحلة الأولى	-
	المرحلة الثانية	٦٠	-	-	-	-	٦٠	المرحلة الثانية	-
	المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة	-
<b>المجموع الفرعي</b>		<b>٧٣,٨٠٨</b>	<b>-</b>	<b>٢٧</b>	<b>(٢٧)</b>	<b>-</b>	<b>٧٣,٨٠٨</b>		
المرحلة الأولى	٣٦٩,١٣٢	٣,٦٩٧	٤١٨	٣,٢٧٩	٣٦٥,٤٣٥	٣,٦٩٧	٣٦٩,١٣٢	المرحلة الأولى	-
المرحلة الثانية	٤١,٠٨٩	-	١,٦٣١	(١,٦٣١)	٤١,٠٨٩	-	٤١,٠٨٩	المرحلة الثانية	-
المرحلة الثالثة	١,٠٢٠	٥٦٣	٥١٦	٤٧	٤١٧	٥٦٣	١,٠٢٠	المرحلة الثالثة	٤٠
<b>الإجمالي</b>	<b>٤١١,٢٤١</b>	<b>٤,٢٦٠</b>	<b>٢,٥٦٥</b>	<b>١,٦٩٥</b>	<b>٤٠٨,٦٧٦</b>	<b>٤,٢٦٠</b>	<b>٤١١,٢٤١</b>	<b>الإجمالي</b>	<b>٤٠</b>

تشمل البنود الأخرى المبينة أعلاه التعرضات المستحقة والأحكام ذات الصلة المحفوظ بها مقابل المستحق من البنوك والاستثمارات والأصول الأخرى

## إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

وارتباطات التمويل والضمانات المالية.

## ١٤ الأنشطة التمويلية (تابع)

## ٢-١٤ قروض معاد جدولتها

الأرباح المدرجة في الربح والخسارة المعلقة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	صافي القيمة الدفترية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	صافي القيمة الدفترية وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني*	الفرق بين المخصص المطلوب وفقاً للبنك المركزي العماني والمخصص المحتفظ به	المخصص المحتفظ به وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	المخصص المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	تصنيف الأصول وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
(١٠)	(٩)	(٨) = (٣) - (٥)	(٦) = (٤) - (٥)	(٥)	(٤)	(٣)	(٢)
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى
-	-	٢٢,٥٩٠	٢٣,٠٦٩	(٤٧٩)	٨٠٢	٣٢٣	المرحلة الثانية
-	-	٦٥	٥٩	٦	٤٧	٥٣	المرحلة الثالثة
-	-	٢٢,٦٥٥	٢٣,١٢٨	(٤٧٣)	٨٤٩	٣٧٦	٢٣,٥٠٤
-	-	-	-	-	-	-	المجموع الفرعي
-	-	-	-	-	-	-	مصنفة على أنها متعثرة
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	-	المجموع الفرعي
-	-	-	-	-	-	-	المرحلة الأولى
-	-	٢٢,٥٩٠	٢٣,٠٦٩	(٤٧٩)	٨٠٢	٣٢٣	٢٣,٣٩٢
-	-	٦٥	٥٩	٦	٤٧	٥٣	١١٢
-	-	٢٢,٦٥٥	٢٣,١٢٨	(٤٧٣)	٨٤٩	٣٧٦	٢٣,٥٠٤
-	-	-	-	-	-	-	الإجمالي

\* صافٍ من المخصصات والأرباح المعلقة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني.

## ١٤-٣ تكلفة الانخفاض في القيمة والمخصص المحتفظ به

الفرق	وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني	خسارة انخفاض القيمة المحملة على حساب الربح والخسارة المخصصات المطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي العماني / المحتفظ بها وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ إجمالي معدل القروض المتعثرة (النسبة) صافي معدل القروض المتعثرة (النسبة)
٧٧١	(٧٧١)	-	
١,٦٩٥	٢,٥٦٥	٤,٢٦٠	
-	٪٠.٣٠	٪٠.٣٠	
٪٠.٠٣-	٪٠.١٥	٪٠.١٢	

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

## إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ١٥ ممتلكات ومعدات

مبان ريال عماني بالآلاف	تحسينات على عقار مستأجر ريال عماني بالآلاف	أجهزة حاسب آلي ومعدات أخرى ريال عماني بالآلاف	أثاث ريال عماني بالآلاف	أصول حق الاستخدام ريال عماني بالآلاف	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
٤٧٧	٤٦٧	١,٤٢٤	٨٦	-	٣٦	٢,٤٩٠
-	١٢٣	٢٣	١٥	٦٦	-	٨٢٢
-	-	٣٤	-	-	(٣٤)	-
-	(٢٦)	(١)	(١)	-	-	(٢٨)
٤٧٧	٥٦٤	١,٤٨٠	١٠٠	٦٦	٢	٣,٢٨٤

## التكلفة:

في ١ يناير ٢٠١٩  
إضافات  
المحول من البنك  
استيعادات/ خردة  
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

مبان ريال عماني بالآلاف	تحسينات على عقار مستأجر ريال عماني بالآلاف	أجهزة حاسب آلي ومعدات أخرى ريال عماني بالآلاف	أثاث ريال عماني بالآلاف	أصول حق الاستخدام ريال عماني بالآلاف	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
٩٧	٤٢١	٨٨٦	٧٦	-	-	١,٤٨٠
١٩	٢٨	١٣٦	١٣	١٢٩	-	٣٢٥
-	(٢٦)	-	-	-	-	(٢٦)
١١٦	٤٢٣	١,٠٢٢	٨٩	١٢٩	-	١,٧٧٩

## الاستهلاك المتراكم:

في ١ يناير ٢٠١٩  
استهلاك  
استيعادات/ خردة  
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

مبان ريال عماني بالآلاف	تحسينات على عقار مستأجر ريال عماني بالآلاف	أجهزة حاسب آلي ومعدات أخرى ريال عماني بالآلاف	أثاث ريال عماني بالآلاف	أصول حق الاستخدام ريال عماني بالآلاف	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
٣٦١	١٤١	٤٥٨	١١	٥٣٢	٢	١,٥٠٥
٩٣٨	٣٦٦	١,١٩٠	٢٩	١,٣٨٢	٥	٣,٩١٠

## صافي القيمة الدفترية كما في

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩  
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (دولار أمريكي بالآلاف)

مبان ريال عماني بالآلاف	تحسينات على عقار مستأجر ريال عماني بالآلاف	أجهزة حاسب آلي ومعدات أخرى ريال عماني بالآلاف	أثاث ريال عماني بالآلاف	أصول حق الاستخدام ريال عماني بالآلاف	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ريال عماني بالآلاف	الإجمالي ريال عماني بالآلاف
٤٧٧	٤٤٨	١,٢٨٤	٨٦	٢	-	٢,٢٩٧
-	١٩	١٤٠	-	٣٤	-	١٩٣
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٤٧٧	٤٦٧	١,٤٢٤	٨٦	٣٦	-	٢,٤٩٠
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

## التكلفة:

في ١ يناير ٢٠١٨  
إضافات  
المحول من البنك  
استيعادات/ خردة  
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## الاستهلاك المتراكم:

في ١ يناير ٢٠١٨  
استهلاك  
استيعادات/ خردة  
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## صافي القيمة الدفترية كما في

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (دولار أمريكي بالآلاف)

## إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ١٦ أصول أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١,٠٨٠	٢,٢٦٤	٢,٨٠٥	٥,٨٨١
١٠٩	١٥٢	٢٨٣	٣٩٥
١٢٦	١٦٢	٣٢٧	٤٢١
٣٨	٣٩	٩٨	٩٩
١,٣٥٣	٢,٦١٧	٣,٥١٣	٦,٧٩٦

## ١٧ مستحق إلى بنوك

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
١١١,٨٢٧	١٤٢,٥٦٢	٢٩٠,٤٦٠	٣٧٠,٢٩١
٨٨	٧٥	٢٢٨	١٩٥
١١١,٩١٥	١٤٢,٦٣٧	٢٩٠,٦٨٨	٣٧٠,٤٨٦

## ١٨ ودائع وكالة

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٦٥,٥٩١	٦٧,٨٨٢	١٧٠,٣٦٦	١٧٦,٣١٧
٧٠,٠٨٩	٦٥,٨٤١	١٨٢,٠٥٠	١٧١,٠١٦
١٣٥,٦٨٠	١٣٣,٧٢٣	٣٥٢,٤١٦	٣٤٧,٣٣٣

## ١٩ التزامات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٢,٦٦١	٧,٣٠٢	٦,٩١٢	١٨,٩٦٦
١,٥٤١	٢,٠٥٦	٤,٠٠٣	٥,٣٤٠
١	١	٣	٣
-	٤٨٧	-	١,٢٦٦
١,٢٤١	٣٢٣	٣,٢٢٣	٨٣٩
(١٩)	٢٤	(٤٩)	٦٢
٥,٤٢٥	١٠,١٩٣	١٤,٠٨٩	٢٦,٤٧٦

## ٢٠ حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٥٠,٩٠٦	٥٧,٢٩١	١٣٢,٢٢٣	١٤٨,٨٠٨
٥٠,٩٠٦	٥٧,٢٩١	١٣٢,٢٢٣	١٤٨,٨٠٨

بلغ متوسط معدل الربح لحملة حسابات الاستثمار خلال السنة ٢٠١٩: ٢.٤٤٪ (٢٠١٨: ٢.٦٠٪)، وبلغت معدل تفاسم الأرباح للمضارب كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ نسبة ٢٤٠٪ (٢٠١٨: ٢٤٠٪).

خلال الفترة، لم يتم إجراء أي تخصيص لاحتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار كما لم يتم تحميل أي مخصص على الدخل المنسوب إلى حملة حسابات الاستثمار.

## إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٢١ رأس المال

بلغ رأس المال المخصص للنافذة الإسلامية ٢٥ مليون ريال عماني (بما يعادل ٦٤,٩٣٥ مليون دولار أمريكي).

## ٢٢ التزامات عرضية وارتباطات

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٦٨٦	١٠,٤١٧	١,٧٨٢	٢٧,٠٥٧
١١,٢١٤	٧,٩٦٠	٢٩,١٢٧	٢٠,٦٧٥
١١,٩٠٠	١٨,٣٧٧	٣٠,٩٠٩	٤٧,٧٣٢

## ٢٣ إيرادات من أنشطة التمويل

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٥,٨٦٨	٨,٤٤٤	١٥,٢٤٢	٢١,٩٣٢
٧,٥٣٣	٧,٣٠٨	١٩,٥٦٦	١٨,٩٨٢
٢,٦٢٤	٢,٦٨٥	٦,٨١٥	٦,٩٧٤
١٦,٠٢٥	١٨,٤٣٧	٤١,٦٢٣	٤٧,٨٨٨

## ٢٤ إيرادات من أنشطة الاستثمار

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٥٤٦	٦١١	١,٤١٨	١,٥٨٧
١٧	١٩	٤٤	٤٩
٥٦٣	٦٣٠	١,٤٦٢	١,٦٣٦

## ٢٥ إيرادات تشغيلية أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٨٩	٨٠	٢٣١	٢٠٨
٨٩	٨٠	٢٣١	٢٠٨

## ٢٦ إيرادات التشغيل الأخرى من الخدمات المصرفية

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
		١,٦٤	٢,١٠٦
		١١٧	٢٩
		٩٦	١٢١
٢٣٤	٨٦٩	١,٣٧٧	٢,٢٥٧

## ٢٧ مصروفات الموظفين

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٧٢٢	٨٧٥	١,٨٧٥	٢,٢٧٣
٧٣٥	٨٣١	١,٩٠٩	٢,١٥٨
١,٤٥٧	١,٧٠٦	٣,٧٨٤	٤,٤٣١



## إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٣١ القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن مقابله استبدال الأصل أو تسوية التزامات بين أطراف مطلعة وراغبة في عملية تتم على أساس تجاري بحت.

بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة كقيمة عادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغاً وقدره ٣٤,٣٣٠ مليون ريال عُمانى أي ما يعادل ٨٩,١٧ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٤,٣٤١ مليون ريال عُمانى أي ما يعادل ٣٧,٢٥ مليون دولار أمريكي) بتكاليف تبلغ ٣٤,٣٥٤ مليون ريال عُمانى أي ما يعادل ٨٩,٢٣١ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٤,٨٠٦ مليون ريال عُمانى أي ما يعادل ٣٨,٤٥٧ مليون دولار أمريكي).

وبخلاف الاستثمارات، تعتبر النافذة الإسلامية أن القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى غير مختلفة جوهرياً عن قيمها الدفترية.

## تقييم الأدوات المالية

المستوى ١: أسعار مدرجة (غير معدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المتشابهة.

المستوى ٢ – مدخلات، بخلاف الأسعار المدرجة المضمنة في المستوى ١، يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام إما بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (مثل مشتق من الأسعار).

المستوى ٣ – قياس القيمة العادلة المشتقة من أساليب التقييم متضمنة مدخلات الأصول والالتزامات التي لا تستند إلى بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير ملحوظة).

يعرض الجدول أدناه تحليل الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة بتاريخ التقرير:

٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩
ريال عماني					
بآلاف	بآلاف	بآلاف	بآلاف	بآلاف	بآلاف
الإجمالي	المستوى ٢	المستوى ١	الإجمالي	المستوى ٢	المستوى ١
-	-	-	-	-	-
١٤,٠٧٥	١١,١٢١	٢,٩٥٤	٣٤,٠٥٣	٣٠,٧٣٩	٣,٣١٤
٢٦٦	٢٦٦	-	٢٧٧	٢٧٧	-
١٤,٣٤١	١١,٣٨٧	٢,٩٥٤	٣٤,٣٣٠	٣١,٠١٦	٣,٣١٤
دولار أمريكي					
بآلاف	بآلاف	بآلاف	بآلاف	بآلاف	بآلاف
-	-	-	-	-	-
٣٦,٥٥٨	٢٨,٨٨٦	٧,٦٧٣	٨٨,٤٤٩	٧٩,٨٤١	٨,٦٠٨
٦٩١	٦٩١	-	٧٢٠	٧٢٠	-
٣٧,٢٤٩	٢٩,٥٧٧	٧,٦٧٣	٨٩,١٦٩	٨٠,٥٦١	٨,٦٠٨

## الأصول المالية

استثمارات – أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة  
استثمارات – أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  
استثمارات – أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

## الأصول المالية

استثمارات – أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة  
استثمارات – أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  
استثمارات – أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

لا يتم إدراج أي أدوات مالية في المستويين ٢ و ٣ من القيم العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: لا شيء).

## ٣٢ إدارة المخاطر

تمثل إدارة المخاطر جزءاً لا يتجزأ من عملية صنع القرار لدى النافذة الإسلامية. يقوم مجلس الإدارة ولجنة المخاطر التنفيذية بإرشاد وإسناد عملية الإدارة الكلية لمخاطر قائمة المركز المالي للنافذة الإسلامية. تقوم النافذة الإسلامية بإدارة التعرضات بوضع قيود يتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة. لدى النافذة الإسلامية تعرضات للمخاطر التالية من استخدامها للأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

## إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٣٢ إدارة المخاطر

#### ٣٢-١ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر فشل أحد طرفي عقد مالي في الوفاء بالتزامه مسبباً للطرف الآخر خسارة مالية. تقوم النافذة الإسلامية بالسيطرة على مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان وتقييم الجدارة الائتمانية للأطراف المقابلة بشكل مستمر. تكون معظم عقود التمويل مضمونة بضمانات شخصية من الأطراف المقابلة بضمانة على شكل رهن البنود الممولة أو غيرها من الضمانات الملموسة.

#### ٣٢.١.١ نوع مخاطر الائتمان

تتمثل عقود التمويل بشكل رئيسي في مديونيات المرابحة وأصول المشاركة والإجارة.

#### ٣٢.١.١.١ مديونيات المرابحة

تقوم النافذة الإسلامية بتمويل هذه المعاملات من خلال شراء سلعة تمثل بند المرابحة ومن ثم تقوم بإعادة بيع هذه السلعة إلى المراج (المستفيد) بنسبة ربح. ويتم سداد سعر البيع (التكلفة مضافاً إليها هامش الربح) بأقساط من قبل المراج خلال فترة متفق عليها. يتم ضمان المعاملات في بعض الأوقات ببند المرابحة وفي أوقات أخرى بإجمالي حزمة الضمان الذي يؤمن التسهيلات الممنوحة إلى العميل.

#### ٣٢.١.١.٢ المشاركة

تم إبرام اتفاقية بين النافذة الإسلامية والعميل للمساهمة في بعض مشاريع الاستثمار، سواء قائمة أم جديدة، أو في ملكية بعض العقارات إما بشكل دائم أو وفقاً لترتيبات متناقصة تنتهي باستحواذ العميل على كامل الملكية. تتم مشاركة الربح وفقاً للاتفاقية المبرمة بين الطرفين بينما تتم مشاركة الخسارة بالتناسب مع حصصهم في رأس مال المشروع.

#### ٣٢.١.١.٣ الإجارة – الإجارة المنتهية بالتملك

هي عقد الإيجار الذي ينقل فيه سند الملكية القانوني للأصل المؤجر إلى المستأجر في نهاية الإجارة (فترة الإيجار) شريطة أن تتم تسوية كافة أقساط الإجارة.

#### ٣٢.١.١.٤ إجارة الخدمات

هي عقد إيجار خدمات مقابل مبالغ الإيجار المتفق عليها. تشتري نافذة الصيرفة الإسلامية خدمات من طرف ثالث، وهو مقدّم خدمات من خلال سداد الثمن بالكامل ومن ثم تأجيرها إلى العميل من خلال عقود إجارة الخدمات.

#### ٣٢.١.١.٥ مديونيات بطاقات الائتمان

تستوفي نافذة الصيرفة الإسلامية رسوماً عن خدمات بطاقات الائتمان ولا يترتب أي مصروفات على المبلغ المستخدم حيث أنه يستند إلى مبادئ القرض.

#### ٣٢.١.٢ قياس مخاطر الائتمان

(أ) التمويل (بما في ذلك ارتباطات وضمانات القروض)

إن تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر هو أمر معقد ويتطلب استخدام النماذج حيث أن التعرض يختلف باختلاف التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. إن تقييم مخاطر الائتمان لمحفظة الأصول يتطلب المزيد من التقديرات حول احتمالية حدوث العجز ونسب الخسارة المرتبطة بها والارتباطات الائتمانية بين الأطراف المقابلة. وتقيس النافذة الإسلامية مخاطر الائتمان باستخدام احتمالية العجز، ومستوى التعرض الناتج عن العجز والخسارة الناتجة عن العجز.

(ب) تصنيف درجة مخاطر الائتمان

تستخدم النافذة الإسلامية تصنيفات درجة مخاطر الائتمان الداخلية التي تعكس تقييمها لاحتمال عجز الأطراف المقابلة الفردية عن السداد كل على حدة. تم وضع نظام تصنيف المخاطر الداخلي للبنك كنظام من ١٠ درجات – من تصنيف المخاطر ١ إلى تصنيف المخاطر ١٠ – وفقاً لمعدل المخاطر لدى العميل وربط احتمال العجز عن السداد بكل درجة تصنيف. ستساعد التصنيفات أيضاً في دراسة توزيع المقترضين والتعرضات فيما يخص درجة التصنيف والتحول إلى تصنيفات مخاطر الائتمان مع مرور الوقت والعجز عن السداد فيما يخص درجة التصنيف والقروض المتعثرة، إلخ. سيتم أيضاً تحديد قابلية تحمل المخاطر من حيث مقدار التعرض الذي يتوقعه البنك في مختلف النطاقات. يتم معايرة الدرجات الائتمانية بحيث يزيد خطر العجز عن السداد بشكل كبير في كل درجة مخاطر أعلى.

## إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٣٢-١-٢ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٢,١,٢ قياس مخاطر الائتمان (تابع)

التصنيف	تصنيف المخاطر	تصنيف جودة الائتمان
غير منخفضة القيمة الائتمانية عند الإدراج المبدئي – مصنف ضمن "المرحلة الأولى".	تصنيف المخاطر ١ إلى تصنيف المخاطر ٤	عالية معيارية
تم تحديد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي ولكن لا تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية – مصنفة ضمن "المرحلة الثانية".	تصنيف المخاطر ٥ إلى تصنيف المخاطر ٦	معيارية
منخفضة القيمة الائتمانية – مصنفة ضمن "المرحلة الثالثة".	تصنيف المخاطر ٧	قائمة خاصة
	تصنيف المخاطر ٨ إلى تصنيف المخاطر ١٠	متعثرة

٣٢,١,٣ التعرض لمخاطر الائتمان

مخاطر التعرض للائتمان كما في تاريخ التقرير على النحو التالي:

٢٠١٨	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٢٠١٩	
ريال عماني بالآلاف						
٣٦,٧٣٢	٢٧,٠٠٨	-	-	٢٧,٠٠٨	٢٧,٠٠٨	حساب التصفية لدى البنك المركزي العماني
١,٦٧٣	٤٦٧	-	-	٤٦٧	٤٦٧	مستحق من البنوك
٣٠٠,٣٩١	٣٣٧,٤٣٣	١,٠٢٠	٤١,٠٢٩	٢٩٥,٣٨٤	٢٩٥,٣٨٤	تمويلات للعملاء – إجمالي
١٤,٠٧٨	٣٤,٠٥٣	-	-	٣٤,٠٥٣	٣٤,٠٥٣	استثمارات في أوراق مالية
١١,٩٠٠	١٨,٣٧٧	-	٦٠	١٨,٣١٧	١٨,٣١٧	ارتباطات تمويل و ضمانات مالية
٣٦٤,٧٧٤	٤١٧,٣٣٨	١,٠٢٠	٤١,٠٨٩	٣٧٥,٢٢٩	٣٧٥,٢٢٩	إجمالي القيمة الدفترية
١,٧٧٩	٢,٥٦٤	٥١٦	١,٦٣١	٤١٨	٤١٨	مخصص خسارة انخفاض القيمة
٣٦٢,٩٩٥	٤١٤,٧٧٤	٥٠٤	٣٩,٤٥٨	٣٧٤,٨١٢	٣٧٤,٨١٢	القيمة الدفترية

٢٠١٨	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٢٠١٩	
دولار أمريكي بالآلاف						
٩٥,٤٠٨	٧٠,١٥١	-	-	٧٠,١٥١	٧٠,١٥١	حساب التصفية لدى البنك المركزي العماني
٤,٣٤٥	١,٢١٣	-	-	١,٢١٣	١,٢١٣	مستحق من البنوك
٧٨٠,٢٣٦	٨٧٦,٤٥٠	٢,٦٤٨	١٠٦,٥٧٠	٧٦٧,٢٣٢	٧٦٧,٢٣٢	تمويلات للعملاء – إجمالي
٣٦,٥٦٦	٨٨,٤٤٩	-	-	٨٨,٤٤٩	٨٨,٤٤٩	استثمارات في أوراق مالية
٣٠,٩٠٩	٤٧,٧٣٢	-	١٥٥	٤٧,٥٧٧	٤٧,٥٧٧	ارتباطات تمويل و ضمانات مالية
٩٤٧,٤٦٤	١,٠٨٣,٩٩٥	٢,٦٤٨	١٠٦,٧٢٥	٩٧٤,٦٢٢	٩٧٤,٦٢٢	إجمالي القيمة الدفترية
٤,٦٢١	٦,٦٦١	١,٣٣٩	٤,٢٣٧	١,٠٨٥	١,٠٨٥	مخصص خسارة انخفاض القيمة
٩٤٢,٨٤٣	١,٠٧٧,٣٣٤	١,٣٠٩	١٠٢,٤٨٨	٩٧٣,٥٣٧	٩٧٣,٥٣٧	القيمة الدفترية

التمويل منخفض القيمة

بلغت قيمة الضمان مقابل التمويل منخفض القيمة ١,٨٨ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٠,٤٨٨ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٠,٢٤١ مليون ريال عماني أي ما يعادل ٠,٦٢٦ مليون دولار أمريكي).

## إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٣٢-١ مخاطر الائتمان (تابع)

### ٣٢-٤ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

استعراض مبادئ خسائر الائتمان المتوقعة

إن تبني معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ قد غير بشكل أساسي طريقة خسارة الانخفاض في قيمة تمويل النافذة الإسلامية عن طريق استبدال نهج الخسارة المتكبدة بنهج خسائر الائتمان المتوقعة التطلعي. واعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، تقوم النافذة الإسلامية بتسجيل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لجميع مخاطر التمويل والأصول المالية الأخرى للديون غير المحتفظ بها وذلك بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إلى جانب ارتباطات التمويل وعقود الضمان المالي. لا تخضع أدوات حقوق المساهمين إلى انخفاض القيمة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

يستند مخصص خسائر الائتمان المتوقعة إلى خسائر الائتمان المتوقع حدوثها على مدار عمر الأصل، ما لم تكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، وفي هذه الحالة، يستند هذا المخصص إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدار ١٢ شهراً. تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدار ١٢ شهراً جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر والتي تمثل خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن الأحداث للعجز عن السداد بأداة مالية والمحتملة في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

قامت النافذة الإسلامية بوضع سياسة لإجراء تقييم بصفة شهرية لمعرفة ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بالأدوات المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي، من خلال النظر في التغيير في مخاطر العجز عن السداد خلال العمر المتبقي للأداة المالية.

بناءً على العمليات المذكورة أعلاه، قامت النافذة الإسلامية بتجميع تعرضها للتمويل في المرحلة الأولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة، على النحو المبين أدناه:

#### المرحلة الأولى

عند إدراج التمويل للمرة الأولى، تقوم النافذة الإسلامية بإدراج أعلى المخصصات بناءً على خسائر الائتمان المتوقعة على مدار ١٢ شهراً. ويشمل التعرض للتمويل في المرحلة الأولى أيضاً التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف التعرض للتمويل من المرحلة الثانية.

#### المرحلة الثانية

عندما يكون التعرض للتمويل قد أظهر زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، تسجل النافذة الإسلامية مخصصاً لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. ويشمل التعرض للتمويل في المرحلة الثانية أيضاً التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف التعرض للتمويل من المرحلة الثالثة.

#### المرحلة الثالثة

يعتبر التعرض للتمويل منخفض القيمة الائتمانية. وتسجل النافذة الإسلامية مخصصاً لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

تظهر المعطيات الرئيسية في قياس خسائر الائتمانية المتوقعة في الإيضاح رقم ٤-١٦.

لم يتم إجراء أي تغييرات جوهرية على طرق التقدير أو الافتراضات الجوهرية خلال فترة التقرير.

التعرض لخسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية والبنود خارج الميزانية العمومية

تتضمن الجداول التالية تحليلاً لتسوية مخصص الخسارة من حيث المراحل بين الرصيد الافتتاحي والرصيد الختامي للأصول المالية / البنود خارج الميزانية العمومية حسب فئة الأدوات المالية.

## إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٣٢-١ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٢-٤ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

الحركة في الانخفاض في القيمة والمخصص

الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثالثة ريال عماني بالآلاف	المرحلة الثانية ريال عماني بالآلاف	المرحلة الأولى ريال عماني بالآلاف	
				<b>الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠١٩</b>
١,٧٥٧	٣٨١	١,٠٠٤	٣٧٢	تمويلات
٣	-	-	٣	استثمارات في أوراق مالية
١٨	-	-	١٨	ارتباطات تمويل و ضمانات مالية
				<b>صافي التحويل بين المراحل</b>
-	(٥٥)	(٥٤)	١٠٩	تمويلات
-	-	-	-	استثمارات في أوراق مالية
-	-	-	-	ارتباطات تمويل و ضمانات مالية
				<b>المحمل للعام (بالصافي)</b>
٧٨١	١٩٠	٦٨١	(٩٠)	تمويلات
-	-	-	-	استثمارات في أوراق مالية
٦	-	-	٦	ارتباطات تمويل و ضمانات مالية
				<b>الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩</b>
٢,٥٣٨	٥١٦	١,٦٣١	٣٩١	تمويلات
٣	-	-	٣	استثمارات في أوراق مالية
٢٤	-	-	٢٤	ارتباطات تمويل و ضمانات مالية

ملاحظة: يشتمل المحمل للعام على الأرباح المعلقة بقيمة ١٥ ألف ريال عماني.

## ٣٢-٥-١ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر العجز عن السداد بالنسبة لأداة مالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي، تقوم النافذة الإسلامية بالأخذ في الحسبان المعلومات والتعليقات الكمية والنوعية استناداً إلى الخبرة التاريخية للنافذة الإسلامية وتقييم الائتمان بما في ذلك المعلومات المستقبلية. تستخدم تسهيلات البيع بالأفراد عدد أيام التأخر في السداد لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. بالنسبة للتسهيلات خلاف تسهيلات الأفراد، تم تحديد التصنيفات الائتمانية المشتقة داخليا على أنها تمثل أفضل محدد لمخاطر الائتمان المتاحة. تقوم النافذة الإسلامية بتخصيص تصنيف ائتماني لكل تسهيل عند الإدراج المبدئي بناء على المعلومات النوعية والكمية المتاحة عن المقترض. تعتبر مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري إذا كان التصنيف الائتماني قد تدهور بشكل جوهري في تاريخ التقرير نسبة إلى التصنيف الائتماني في تاريخ الإدراج المبدئي. بالإضافة إلى ذلك، وكنقطة دعم، يترى النافذة الإسلامية أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تحدث عندما يزيد تأخر سداد الأصل عن ٣٠ يوماً.

يتم استخدام الإرشادات الكمية التالية لتحديد مراحل الحسابات:

- ١- سينتقل الحساب إلى المرحلة الثانية في حالة استيفاء أي من التغييرات في التصنيف أدناه:
  - بالنسبة لتصنيفات المخاطر ١-٤: = تخفيض بـ ٣ درجات
  - بالنسبة لتصنيفات المخاطر ٥: تخفيض بدرجةتين
  - بالنسبة لتصنيفات المخاطر ٦: تخفيض بدرجة واحدة
- ٢- سينتقل الحساب إلى المرحلة الثانية إذا كان متأخر السداد لأكثر من ٣٠ يوماً
- ٣- سيُعتبر الحساب أيضاً في المرحلة الثانية إذا تم وضعه ضمن القائمة الخاصة.

علاوة على ما سبق، يتم النظر في المعايير النوعية وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤٩ بتاريخ ١٣ أبريل ٢٠١٧ لتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على العملاء من الشركات بحدود قدرها ٥٠٠,٠٠٠ ريال عماني أو أكثر.

## إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٣٢,١ مخاطر الائتمان (تابع)

### ٣٢-١-٦ تعريف العجز عن السداد

تعتبر النافذة الإسلامية أن الأصل المالي في حالة عجز عن السداد عندما:

يكون من غير المرجح أن يدفع المقترض التزاماته الائتمانية إلى النافذة الإسلامية بالكامل دون الرجوع من قبل النافذة الإسلامية إلى إجراءات تحقيق الضمان المحتفظ به (إذا تم الاحتفاظ بأي منها).

- تأخر المقترض في السداد لفترة أكثر من ٩٠ يوماً فيما يتعلق بأي التزام ائتماني مادي للنافذة الإسلامية.

عند تقييم ما إذا كان المقترض في حالة عجز عن السداد، تأخذ النافذة الإسلامية أيضاً في الاعتبار المؤشرات التالية:

- المعلومات النوعية - مثل مخالفة التعهدات.
- المعلومات الكمية - مثل وضع التأخر في السداد وعدم السداد للالتزام آخر لنفس الجهة المصدرة إلى النافذة الإسلامية.
- بناء على البيانات التي يتم وضعها داخلياً ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قد تختلف المدخلات الخاصة بتقييم ما إذا كانت إحدى الأدوات المالية في حالة عجز وأهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

### عوامل الاقتصاد الكلي والمعلومات المستقبلية والسيناريوهات المتعددة

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

واستناداً إلى النصيحة المقدمة من لجنة المخاطر الائتمانية، وبعد الاطلاع على المعلومات الخارجية، يتم صياغة سيناريو "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية من سيناريوهات متوقعة محتملة أخرى. تتضمن هذه العملية وضع سيناريوهات اقتصادية إضافية والنظر في الاحتمالات النسبية لكل نتيجة.

تعتمد النافذة الإسلامية في نماذجها على مجموعة واسعة من المعلومات التطلعية كمدخلات اقتصادية، مثل: نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي وإيرادات النفط (كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي). المدخلات والنماذج المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة قد لا تلتقط دائماً جميع خصائص السوق في تاريخ القوائم المالية. ولإظهار ذلك، يتم إجراء التعديلات أو التغطيات النوعية كتعديلات مؤقتة باستخدام اجتهاد خبير في مخاطر الائتمان.

### ٣٢,٢ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر أن تصبح النافذة الإسلامية غير قادرة على الوفاء بالتزامات السداد حين تستحق في ظل الظروف العادية والمشددة. وللحد من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الأصول حسب السيولة ومراقبة السيولة على أساس منتظم.

الغرض من منهج النافذة الإسلامية لإدارة مخاطر السيولة هو لضمان، ما أمكن ذلك، أنه سيكون لديها على الدوام سيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عند حلول موعد استحقاقها، تحت الظروف العادية والصعبة، بدون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بالإضرار بسمعة النافذة الإسلامية. قامت النافذة الإسلامية بوضع سياسة/ خطة الحالات الطارئة للسيولة موافق عليها من قبل مجلس الإدارة لتسهيل إدارة السيولة.

يتم إدارة مخاطر السيولة بالنافذة الإسلامية عن طريق مراقبة عن كثب للفجوات بين الأصول والالتزامات ووضع سقف أعلى لهذه الفجوات.

تتلقى الخزينة المركزية معلومات من وحدات النشاط الأخرى بخصوص وضع السيولة لأصولها والتزاماتها المالية وتفصيل التدفقات النقدية المتوقعة الأخرى التي تنشأ من النشاط المستقبلي. من ثم تحتفظ الخزينة بمحفظة مكونة من أصول سائلة قصيرة الأجل مكونة بشكل كبير من استثمارات في أوراق مالية سائلة قصيرة الأجل وإيداعات لدى البنوك وتسهيلات أخرى داخلية لدى البنوك لضمان الاحتفاظ بسيولة كافية داخل النافذة الإسلامية ككل. وفي هذه العملية يجب بذل العناية اللازمة لضمان أن النافذة الإسلامية تلتزم بلوائح البنك المركزي العماني.

يلخص الجدول أدناه آجال الاستحقاق لأصول النافذة الإسلامية والتزاماتها كما في تاريخ التقرير. حددت آجال الاستحقاق التعاقدية للأصول والالتزامات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ التقرير حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية دون الأخذ بالاعتبار آجال الاستحقاق السارية وفقاً لما تشير إليه تجربة النافذة الإسلامية السابقة في الاحتفاظ بالودائع وتوفير الأموال السائلة.

## إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٣٢-٢ مخاطر السيولة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
حتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهرا	أكثر من عام إلى ٥ أعوام	أكثر من ٥ أعوام	الإجمالي
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف
<b>الأصول</b>				
٣١,٥٠٠	-	-	-	٣١,٥٠٠
٤٦٧	-	-	-	٤٦٧
٥,٩٧٨	١٧,٢٧٠	٦٢,٢٧٣	٢٤٩,٤١٤	٣٣٤,٩٣٥
٢٠,٧٧٠	١٠,٢٤٦	٢,٤٧٦	٨٣٨	٣٤,٣٣٠
-	-	-	١,٥٠٥	١,٥٠٥
٢٦٤	٢,٣٥٣	-	-	٢,٦١٧
٥٨,٩٧٩	٢٩,٨٦٩	٦٤,٧٤٩	٢٥١,٧٥٧	٤٠٥,٣٥٤
<b>إجمالي الأصول</b>				
<b>الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين</b>				
٣٠,٦٣٠	٣١,٠٠٧	٨١,٠٠٠	-	١٤٢,٦٣٧
٦٩,٥٧٢	٤٥,٥٤٣	٥٧,١٦٦	٣٤,٩٣٢	٢٠٧,٢١٣
٥,٣٨٢	١,٦٦٣	٢,٣٠٦	٨٤٢	١٠,١٩٣
-	-	-	٤٥,٣١١	٤٥,٣١١
١٠٥,٥٨٤	٧٨,٢١٣	١٤٠,٤٧٢	٨١,٠٨٥	٤٠٥,٣٥٤
(٤٦,٦٠٥)	(٤٨,٣٤٤)	(٧٥,٧٢٣)	١٧٠,٦٧٢	-
<b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين صافي فجوة السيولة</b>				
٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
<b>الأصول</b>				
٨١,٨١٨	-	-	-	٨١,٨١٨
١,٢١٣	-	-	-	١,٢١٣
١٥,٥٢٧	٤٤,٨٥٧	١٦١,٧٤٨	٦٤٧,٨٣٠	٨٦٩,٩٦٢
٥٣,٩٤٨	٢٦,٦١٣	٦,٤٣١	٢,١٧٧	٨٩,١٦٩
-	-	-	٣,٩١٠	٣,٩١٠
٦٨٦	٦,١١٠	-	-	٦,٧٩٦
١٥٣,١٩٢	٧٧,٥٨٠	١٦٨,١٧٩	٦٥٣,٩١٧	١,٠٥٢,٨٦٨
<b>إجمالي الأصول</b>				
<b>الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين</b>				
٧٩,٥٥٨	٨٠,٥٣٨	٢١٠,٣٩٠	-	٣٧٠,٤٨٦
١٨٠,٧٠٦	١١٨,٢٩٤	١٤٨,٤٨٣	٩٠,٧٣٣	٥٣٨,٢١٦
١٣,٩٨٠	٤,٣١٩	٥,٩٩٠	٢,١٨٧	٢٦,٤٧٦
-	-	-	١١٧,٦٩٠	١١٧,٦٩٠
٢٧٤,٢٤٤	٢٠٣,١٥١	٣٦٤,٨٦٣	٢١٠,٦١٠	١,٠٥٢,٨٦٨
(١٢١,٠٥٢)	(١٢٥,٥٧١)	(١٩٦,٦٨٤)	٤٤٣,٣٠٧	-
<b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار وحقوق المالكين صافي فجوة السيولة</b>				

## إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٢-٣٢ مخاطر السيولة (تابع)

الإجمالي	أكثر من ٥ أعوام	أكثر من عام إلى ٥ أعوام	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهرا	حتى ٣ أشهر	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
					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 التمويل
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	إجمالي الأصول
					الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار
					وحقوق المالكين
١١١,٩١٥	-	٥٢,٠٠٧	١٩,٢٥٠	٤٠,٦٥٨	مستحق إلى البنوك
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	-	-	-	صندوق المساهمين
٣٥٥,٥٥٧	٨٢,٤٧٢	١٠٣,٩٠١	٧٦,٧٠٦	٩٢,٤٧٨	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار
					وحقوق المالكين
-	١٤٧,١٤٧	(٥٢,١٩٤)	(٥٩,٤٨٦)	(٣٥,٤٦٧)	صافي فجوة السيولة

الإجمالي	أكثر من ٥ أعوام	أكثر من عام إلى ٥ أعوام	أكثر من ٣ أشهر إلى ١٢ شهرا	حتى ٣ أشهر	
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
					الأصول
١٠٠,٦٢	-	-	-	١٠٠,٦٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٤,٣٤٥	-	-	-	٤,٣٤٥	مستحق من بنوك
٧٧٥,٧٣٠	٥٨٨,٠٩٧	١٣٢,٣١٩	٣٢,٢٠٨	٢٣,١٠٦	أصول التمويل
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	إجمالي الأصول
					الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار
					وحقوق المالكين
٢٩٠,٦٨٨	-	١٣٥,٠٨٣	٥٠,٠٠٠	١٠٥,٦٠٥	مستحق إلى البنوك
٥١١,٤٦٥	١٠٥,٦٠٨	١٣٢,٢٤٤	١٤٤,١٥١	١٢٩,٤٦٢	ودائع العملاء
١٤,٠٨٩	١,٣٢٣	٢,٥٤٥	٥,٠٨٦	٥,١٣٥	التزامات أخرى
١٠٧,٢٨٠	١٠٧,٢٨٠	-	-	-	صندوق المساهمين
٩٢٣,٥٢٢	٢١٤,٢١١	٢٦٩,٨٧٢	١٩٩,٢٣٧	٢٤٠,٢٠٢	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار
					وحقوق المالكين
-	٣٨٢,٢٠٢	(١٣٥,٥٦٩)	(١٥٤,٥١٠)	(٩٢,١٢٣)	صافي فجوة السيولة

## إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

## ٣-٣٢ مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق من التقلبات في معدل الربح وأسعار الأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية.

## ٣٢-٣-١ مخاطر معدل الربح

مخاطر معدل الربح هي المخاطر التي تؤدي إلى تكبد النافذة الإسلامية خسارة مالية نتيجة لعدم تطابق معدل الربح لأصول النافذة الإسلامية وحملة حسابات الاستثمار. يستند توزيع الأرباح على حملة حسابات الاستثمار على اتفاقيات تقاسم الأرباح. لذلك، لا تتعرض النافذة الإسلامية إلى أي مخاطر معدلات ربح جوهريّة.

ومع ذلك، فإن اتفاقيات تقاسم الأرباح سوف تؤدي إلى مخاطر تجارية منقولة عندما لا تسمح نتائج النافذة الإسلامية للنافذة بتوزيع أرباح تتماشى مع أسعار السوق.

توصي معاهدة بازل ٢ بتقييم التأثيرات المترتبة على مخاطر التقلبات في معدلات الربح في حالة وجود حساسية معدل ربح بواقع ٢٠٠ نقطة أساس. يبين الجدول أدناه تأثيرات الربح بواقع ٢٠٠ نقطة أساس للتحوّل الموازي في معدل الربح:

٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	
دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	صافي الأرباح المكتسبة
١٨,٩٦٩	٧,٣٠٣	١٧,٩٧٧	٦,٩٢١	تأثير زيادة معدل الربح بواقع +٢٠٠ نقطة أساس
٩١٢	٣٥١	١,٢٦٠	٤٨٥	تأثير انخفاض معدل الربح بواقع -٢٠٠ نقطة أساس
(٩١٢)	(٣٥١)	(١,٢٦٠)	(٤٨٥)	

## ٣-٣-٢ مخاطر صرف العملات الأجنبية

مخاطر العملات هي المخاطر التي تنشأ من تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية. قام مجلس الإدارة بوضع حدود للمراكز المفتوحة الكلية وللمراكز المفتوحة لكل العملة. تتضمن حدود المراكز المفتوحة مراكز مفتوحة مبيتة ومراكز مفتوحة لحظية. يتم رصد المراكز المفتوحة على نحو يومي ويتم استخدام استراتيجيات تغطية لضمان المحافظة على المراكز في إطار الحدود الموضوعية. لدى النافذة الإسلامية صافي التعرض التالي للمخاطر بالعملات الأجنبية:

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٤٣٦	٢,٢٦٨	٥,٨٩١	١,١٣٢
١٠٩	٦	١٦	٢٨٣
٤٩	٤٨	١٢٥	١٢٧
٨٥	١٠٦	٢٧٥	٢٢١
٢٧٧	-	-	٧١٩

تقوم النافذة الإسلامية بأخذ التعرض للمخاطر لأثار التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة على مركزه المالي وتحفظاته النقدية. يقوم مجلس الإدارة بوضع الحدود لمستوى التعرض للمخاطر حسب العملة وإجمالي المراكز الليلية واليومية التي يتم رصدها على نحو يومي.

التغيرات في أسعار العملات الأجنبية غير المتكافئة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ على صافي الأصول تعتبر ضئيلة.

## ٣-٣-٣ مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادية لأسهم حقوق الملكية نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة كل سهم على حده. تنشأ التعرضات لمخاطر أسعار الأسهم من المحفظة الاستثمارية.

## ٤-٣٢ مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسائر التي تنتج عن فشل النظام أو الأخطاء البشرية أو الغش أو أحداث خارجية. وعندما تفشل الضوابط في العمل، يمكن أن تتسبب مخاطر التشغيل في الإضرار بالسمعة أو أن يكون لديها آثار قانونية أو تنظيمية أو أن تؤدي إلى خسارة مالية. لا يمكن أن تتوقع النافذة الإسلامية تفادي كافة مخاطر التشغيل، ولكن من خلال وضع إطار صلب للضبط ومن خلال المراقبة والاستجابة للمخاطر المحتملة، يكون بإمكان النافذة الإسلامية أن تحيد المخاطر. تتضمن الضوابط الفصل بين الواجبات وضوابط الدخول والتفويض والتسوية وتعليم الموظفين وعمليات التقييم بما يتضمن استخدام المراجعة الداخلية.

## إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

## ٣٢-٥ مخاطر التركيز

تنشأ التركيزات بمخاطر الائتمان عندما يشترك عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة عمل مشابهة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو تكون لهم خصائص اقتصادية مشابهة يمكن أن تؤثر على قدرتهم على الوفاء بالالتزامات التعاقدية بشكل مشابهة بسبب التغيرات في الظروف الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. وتشير التركيزات بمخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء النافذة الإسلامية تجاه التطورات التي تؤثر على مجال عمل معين أو موقع جغرافي معين.

تسعى النافذة الإسلامية لإدارة تعرضها لمخاطر الائتمان من خلال تنويع أنشطة التمويل لتجنب تركيزات المخاطر غير المبرر مع أفراد أو مجموعات من العملاء في موقع جغرافي أو قطاع أعمال محدد. كما أن البنك يحصل على ضمانات ملائمة.

٢٠١٩						التركيز بحسب قطاع الصناعة
المربحة، الإجمالي	المشاركة، الإجمالي	الإجارة المنتهية بالتملك	تمويلات أخرى الإجمالي	مستحق من بنوك	استثمارات الأوراق المالية	
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
-	-	-	-	-	٣٣,٢١٤	السيادي
٦,٠٨٠	١٣٧,٤٣٥	٥٦,٨١٠	-	-	١,١١٦	الشركات
٤١,٤٠١	١٧,١٩٢	٧٧,٦٢١	٨٩٤	-	-	الأفراد
-	-	-	-	٤٦٧	-	البنوك
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	
-	-	-	-	-	٨٦,٢٧٠	السيادي
١٥,٧٩٢	٣٥٦,٩٧٤	١٤٧,٥٥٨	-	-	٢,٨٩٩	الشركات
١٠٧,٥٣٥	٤٤,٦٥٥	٢٠١,٦١٤	٢,٣٢٢	-	-	الأفراد
-	-	-	-	١,٢١٣	-	البنوك
٢٠١٨						التركيز بحسب قطاع الصناعة
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
-	-	-	-	-	١٣,٣٦٤	السيادي
٥,٧٥٧	١٢٤,١٧٩	٤٤,٩٤٤	-	-	٩٧٧	الشركات
٤١,٥١٦	٥,٠٨٢	٧٨,١٤٥	٧٦٨	-	-	الأفراد
-	-	-	-	١,٦٧٣	-	البنوك
دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف	
-	-	-	-	-	٣٤,٧١١	السيادي
١٤,٩٥٣	٣٢٢,٥٤٣	١١٦,٧٣٨	-	-	٢,٥٣٨	الشركات
١٠٧,٨٣٤	١٣,٢٠٠	٢٠٢,٩٧٤	١,٩٩٥	-	-	الأفراد
-	-	-	-	٤,٣٤٥	-	البنوك

## إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٢ إدارة المخاطر (تابع)

٣٢-٥ مخاطر التركيز (تابع)

٢٠١٩						التركيز حسب الموقع
المربحة، الإجمالي ريال عماني بالآلاف	المشاركة، الإجمالي ريال عماني بالآلاف	الإجارة المنتهية بالتملك ريال عماني بالآلاف	تمويلات أخرى الإجمالي ريال عماني بالآلاف	مستحق من الأوراق المالية ريال عماني بالآلاف	استثمارات الأوراق المالية ريال عماني بالآلاف	
٤٧,٤٨١	١٥٤,٦٢٧	١٣٤,٤٣١	٨٩٤	-	٣٣,٥١٢	سلطنة عمان
-	-	-	-	٨٢	-	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
-	-	-	-	-	-	الولايات المتحدة الأمريكية
-	-	-	-	-	-	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية
-	-	-	-	٣٨٥	٨١٨	أخرى
١٢٣,٣٢٧	٤٠١,٦٢٩	٣٤٩,١٧٢	٢,٣٢٢	-	٨٧,٠٤٤	سلطنة عمان
-	-	-	-	٢١٣	-	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
-	-	-	-	-	-	الولايات المتحدة الأمريكية
-	-	-	-	-	-	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية
-	-	-	-	١,٠٠٠	٢,١٢٥	أخرى
٢٠١٨						التركيز حسب الموقع
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	
٤٧,٢٧٣	١٢٩,٦٦١	١٢٢,٥٢٦	٧٦٨	-	١٣,٥٨٠	عُمان
-	-	٥٦٣	-	٣٦٩	-	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
-	-	-	-	-	-	الولايات المتحدة الأمريكية
-	-	-	-	-	-	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية
-	-	-	-	١,٣٠٤	٧٦١	أخرى
١٢٢,٧٨٧	٣٣٥,٧٤٣	٣١٨,٢٥٠	١,٩٩٥	-	٣٥,٢٧٢	سلطنة عمان
-	-	١,٤٦٢	-	٩٥٨	-	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
-	-	-	-	-	-	الولايات المتحدة الأمريكية
-	-	-	-	-	-	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية
-	-	-	-	٣,٣٨٧	١,٩٧٧	أخرى

ستم قياس التركيز حسب الموقع بالنسبة للتمويلات استناداً إلى موقع الشركة المالكة للأصل، وهو ما له علاقة كبيرة بموقع العميل. يتم قياس التركيز حسب الموقع بالنسبة للاستثمار في الأوراق المالية استناداً إلى موقع مصدر الضمان.

## ٣٣ إدارة رأس المال

إن أهداف النافذة الإسلامية الرئيسية من إدارة رأس المال هي ضمان التزام النافذة بالمتطلبات الرأسمالية المفروضة من جهات خارجية واحتفاظها بتصنيف ائتماني قوي ومعدلات رأسمالية صحية من أجل دعم أعماله وزيادة حصص المساهمين.

تقوم النافذة الإسلامية بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليه في ضوء التغييرات في الظروف الاقتصادية وسمات المخاطر التي تتعرض لها أنشطتها. ومن أجل المحافظة على هيكل رأس المال أو تعديلها، فقد تقوم النافذة الإسلامية بتعديل قيمة دفعات توزيعات الأرباح الموزعة على المساهمين أو إعادة رأس المال إليهم أو إصدار أسهم جديدة. لم تطرأ أي تغييرات على الأهداف والسياسات والعمليات عن السنوات السابقة فيما يخص إدارة رأس المال.

تحتسب نسبة الأصول إلى المخاطر وفقاً لإرشادات كفاية رأس المال الصادرة عن لجنة بازل للرقابة المصرفية وتعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤ "متطلبات الإفصاح عن رأس المال النظامي وهيكل رأس المال بموجب اتفاقية بازل ٣" الذي دخل حيز التطبيق اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٣. يتم الاحتفاظ بحواجز رأس المال على مستوى البنك وفقاً للتعميم ب م ١١٤٠ "ورقمه مفاهيمية حول متطلبات حواجز رأس المال بموجب بازل ٣" بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٥.

## إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

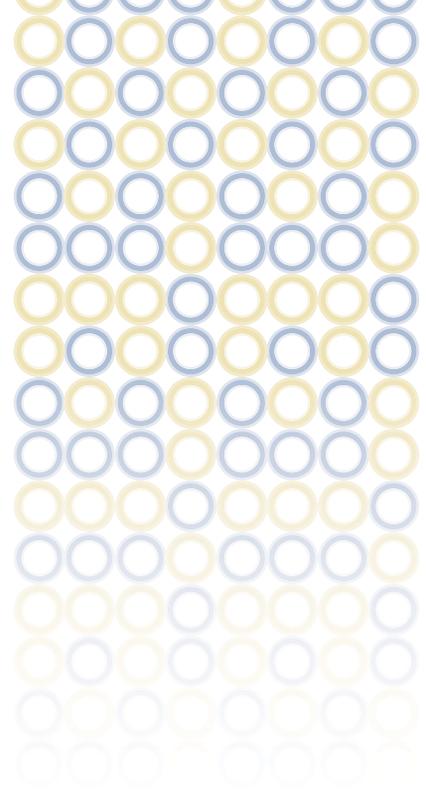
## ٣٣ إدارة رأس المال (تابع)

٢٠١٨	٢٠١٩		٢٠١٩	٢٠١٨
ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف		دولار أمريكي بالآلاف	دولار أمريكي بالآلاف
٣٨,٦٢٣	٤٣,٢٣٨	رأس المال العادي الفئة ١	١١٢,٣٠٧	١٠٠,٣١٩
-	-	رأس المال الإضافي الفئة ١	-	-
٣٨,٦٢٣	٤٣,٢٣٨	الفئة ١	١١٢,٣٠٧	١٠٠,٣١٩
١,١٩٦	١,٥١٧	الفئة ٢	٣,٩٤٠	٣,١٠٦
٣٩,٨١٩	٤٤,٧٥٥	<b>إجمالي رأس المال النظامي</b>	<b>١١٦,٢٤٧</b>	<b>١٠٣,٤٢٥</b>
		<b>الأصول المرجحة بالمخاطر</b>		
٢٦٣,٦٧٧	٣٠٣,٣٩٧	مخاطر الائتمان	٧٨٨,٠٤٤	٦٨٤,٨٧٥
٢,٢٩١	٤,٧٣٢	مخاطر السوق	١٢,٢٩١	٥,٩٥١
١٤,٦٧٠	١٤,٨١٧	مخاطر التشغيل	٣٨,٤٨٦	٣٨,١٠٤
٢٨٠,٦٣٨	٣٢٢,٩٤٦	<b>إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر</b>	<b>٨٣٨,٨٢١</b>	<b>٧٢٨,٩٣٠</b>
		<b>معدل كفاية رأس المال</b>		
٪١١٣,٧٦	٪١١٣,٣٩	رأس المال العادي الفئة ١ معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٪١١٣,٣٩	٪١١٣,٧٦
٪١١٣,٧٦	٪١١٣,٣٩	إجمالي رأس المال الفئة ١ معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٪١١٣,٣٩	٪١١٣,٧٦
٪٠,٤٣	٪٠,٤٧	رأس المال الفئة ٢ معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٪٠,٤٧	٪٠,٤٣
٪١٤,١٩	٪١٣,٨٦	إجمالي رأس المال النظامي معبر عنه كنسبة مئوية من إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٪١٣,٨٦	٪١٤,١٩

## ٣٤ المسؤولية الاجتماعية

تقوم النافذة الإسلامية بإخلاء مسؤولياتها الاجتماعية من خلال تقديم التبرعات إلى قضايا ومنظمات خيرية.

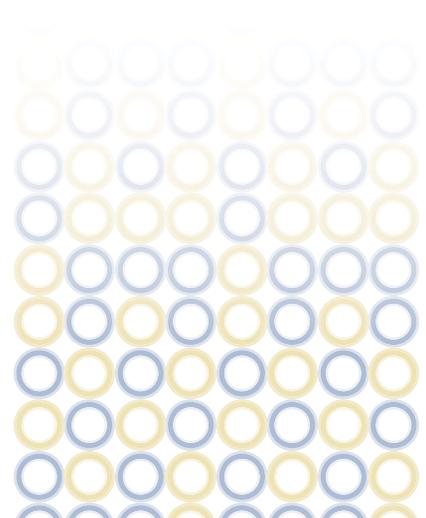
تقرير مراقبي الحسابات - صفحة رقم ١.



# الأهلي الإسلامي

إفصاحات بازل ٢  
المحور ٣ وبازل ٣

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩





## تقرير النتائج الواقعية إلى أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي ش.م.ع.ع ("البنك") فيما يتعلق بإفصاحات بازل ٢ - المحور الثالث وإفصاحات بازل ٣ للأهلي الإسلامي

لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات المتفق عليها معكم وكما هو منصوص عليه في الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية للبنك المركزي العُماني حول إفصاحات بازل ٢ - المحور الثالث وتعميم رقم ب.م. ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣ وإفصاحات بازل ٣ (الإفصاحات) للأهلي الإسلامي (المعروف سابقاً بالهلال لخدمات الصيرفة الإسلامية) [النافذة الإسلامية] للبنك المبينة في الصفحات من ١ إلى ٣٥ كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. لقد تم إعداد الإفصاحات من قبل أعضاء مجلس الإدارة وفقاً لمتطلبات الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية ذات الصلة الصادرة عن البنك المركزي العُماني والتعميم رقم ب.م. ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣. وقد نفذنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي للخدمات المصاحبة والمنظم لمهام الإجراءات المتفق عليها.

وقد نفذت تلك الإجراءات، كما هو منصوص عليه في المادة ١٠-٢ من العنوان ٥ «كفاية رأس المال» من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية، فقط لمساعدتكم في تقييم التزام نافذة البنك الإسلامية بمتطلبات الإفصاح المنصوص عليها في الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية الصادر عن البنك المركزي العُماني والتعميم رقم ب.م. ١١١٤ بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠١٣.

وندرج النتائج التي توصلنا إليها فيما يلي:

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

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

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

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

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

٢٠٢٠ مارس

مسقط، سلطنة عُمان

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ١- مقدمة

تم ترخيص الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية (النافذة الإسلامية) من قبل البنك المركزي العماني للعمل كنافذة للصيرفة الإسلامية للبنك الأهلي ش.م.ع.ع. (البنك). خلال اجتماع مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ ٦ ديسمبر ٢٠١٨، وقد تمت الموافقة على تغيير اسم النافذة الإسلامية من "الهلال للخدمات المصرفية الإسلامية" إلى "الأهلي الإسلامي" (المشار إليها بالنافذة الإسلامية). وعليه تم تغيير اسم النافذة الإسلامية اعتباراً من ١ مايو ٢٠١٩. كانت النافذة الإسلامية تعمل من خلال شبكة من تسعة فروع كما في نهاية السنة ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ثمانية فروع).

يمثل التقرير التالي الإفصاحات النوعية والكمية المتعلقة بكفاية رأس المال، وملف المخاطر، وعملية الرقابة في النافذة الإسلامية على أساس منفصل وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني. والغرض من هذه الإفصاحات هو استكمال الحد الأدنى من متطلبات رأس المال وعملية تقييم الرقابة لإطار بازل. ويجب قراءتها مع القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

### ٢- نطاق التطبيق

نطاق تطبيق هذا التقرير هو عمليات النافذة الإسلامية للبنك الأهلي ش.م.ع.ع. فقط. ليست هنالك قيود على تحويل الأموال من البنك إلى النافذة الإسلامية، إلا أنه، وبموجب الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية، لا يمكن للنافذة الإسلامية إيداع أموال لدى البنك. ليس لدى النافذة الإسلامية حصة مسيطرة في أي منشأة أخرى.

### ٣- هيكل رأس المال

#### الإفصاح النوعي

إن الهدف الرئيسي من إطار إدارة رأس مال البنك هو التأكد من الاستقرار من خلال الحفاظ على مبلغ كافٍ من رأس المال عالي الجودة ليتناسب مع ملف المخاطر الخاص به. إن مستويات رأس المال الجيدة، تساعد البنك في تحقيق تصنيف ائتماني قوي وزيادة حقوق المساهمين. يضمن إطار العمل الامتثال لمتطلبات رأس المال النظامي التي حددها البنك المركزي العماني.

يتم احتساب رأس المال النظامي للنافذة الإسلامية وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني، ويصنّف عمومًا إلى فئتين، رأس المال الفئة ١ أو الفئة ٢. يتكون رأس المال الفئة ١ من رأس المال الرئيسي ويتم تصنيفه لاحقاً إلى رأس المال العادي الفئة ١ ورأس المال الإضافي الفئة ١. يتكون رأس المال العادي الفئة ١ من رأس المال المدفوع والاحتياطيات القانونية والأرباح المحتجزة المخفضة من خلال أصول الضريبة المؤجلة والخسائر المتراكمة غير المحققة على الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. يشتمل رأس المال الإضافي الفئة ١ على أدوات رأس المال الدائمة كما هو محدد بموجب إطار بازل ٣، ومع ذلك لا يوجد لدى النافذة الإسلامية أي من تلك الأدوات قائمة كما في تاريخ التقرير. يتكون رأس المال الفئة ٢ من الاحتياطيات غير المفصح عنها والأرباح المتراكمة للقيمة العادلة على الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ومخصصات خسائر التمويل العامة بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. لا تعتبر حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة جزءاً من رأس المال النظامي. ليس لدى النافذة الإسلامية أية أموال من حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة.

#### الإفصاح الكمي

فيما يلي هيكل رأس المال للنافذة الإسلامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بناءً على توجيهات البنك المركزي العماني:

٢٠١٨	٢٠١٩	عناصر رأس المال - ألف ريال عماني
		<b>رأس المال الفئة ١</b>
		رأس المال المدفوع
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	أرباح محتجزة إيرادات محتجزة
١٤,٤٨٨	١٨,٥٣٤	<b>إجمالي رأس المال العادي الفئة ١ قبل الاقتطاعات</b>
<b>٣٦,٩٨٨</b>	<b>٤٣,٥٣٤</b>	<b>الاقتطاعات:</b>
		الأصول غير الملموسة، بما يشمل الخسائر، والخسائر المتراكمة غير المتحققة المسجلة مباشرة في حساب الأسهم
(٨٦٥)	(٦٤٢)	<b>مجموع رأس المال العادي الفئة ١</b>
<b>٣٦,٦٢٣</b>	<b>٤٢,٨٩٢</b>	<b>رأس المال الإضافي الفئة ١</b>
-	-	<b>رأس المال الفئة ١ بعد جميع الاقتطاعات</b>
<b>٣٦,٦٢٣</b>	<b>٤٢,٨٩٢</b>	<b>رأس المال الفئة ٢</b>
		احتياطيات إعادة التقييم/ الأرباح المتراكمة للقيمة العادلة على الأدوات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	١٢٢	الخسائر الائتمانية المتوقعة في المرحلتين الأولى والثانية
١,١٩٦	١,٣٩٥	<b>إجمالي رأس المال الفئة ٢</b>
<b>١,١٩٦</b>	<b>١,٥١٧</b>	<b>إجمالي رأس المال</b>
<b>٣٩,٨١٩</b>	<b>٤٤,٤٠٩</b>	

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٣- هيكل رأس المال (تابع)

#### كفاية رأس المال

#### الإفصاحات النوعية

يُوضع إطار إدارة رأس مال النافذة الإسلامية لتحديد رأس المال وقياسه وزيادته وتوزيعه بطريقة منسقة ومتناغمة، ويتمثل هدفه في زيادة عائد رأس المال، وفي الوقت نفسه، توفير احتياطي كافي لتغطية أي خسائر غير متوقعة. وتدير النافذة الإسلامية رأس مالها بطريقة متكاملة بهدف الحفاظ على نسب رأس مال قوية.

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.

تتمشى عملية إدارة رأس المال للنافذة الإسلامية مع عملية التخطيط الاستراتيجي للبنك، يتم تخطيط رأس المال بالتزامن مع ممارسة تخطيط الأعمال الاستراتيجية والمالية. يحتفظ البنك بخطة استراتيجية متغيرة مدتها خمس سنوات يتم تحديثها ومراجعتها من قبل مجلس الإدارة على أساس سنوي. يتم تقييم متطلبات رأس المال بناءً على خطط العمل المتوقعة والموازنة. تستخدم النافذة الإسلامية النهج المدرج كأسلوب القياس لتقييم كفاية رأس المال للأشطة الحالية والمستقبلية، مقارنة برأس المال المؤهل.

يتم تقييم كفاية رأس المال النظامي للمحور ١ لمخاطر الائتمان ومخاطر التشغيل ومخاطر السوق بناءً على نهج الحساب المقرر من قبل البنك المركزي العماني بموجب إطار بازل ٢. بالنسبة لمخاطر الائتمان، يتم تطبيق النهج المعياري بناءً على التصنيف الخارجي من قبل مؤسسات خارجية لتقييم الائتمان معتمدة لدى البنك المركزي العماني وهي وكالة "موديز" ووكالة "ستاندرد أند بورز" ووكالة "فيتش" ووكالة "كابيتال إنتليجانس". بالنسبة لمخاطر التشغيل ومخاطر السوق، يتم استخدام نهج المؤشر الأساسي والنهج المعياري، على التوالي. على سبيل الحيلة، فإن الأصول الممولة من خلال تمويل حملة حسابات الاستثمار غير المقيدة (الأصول الممولة بصورة مشتركة) مرجحة بالمخاطر كما لو أنها مملوكة بنسبة ١٠٠٪ من قبل النافذة الإسلامية.

يبلغ إجمالي معدل كفاية رأس المال للنافذة الإسلامية ١٣٠,٧٥٪ ويبلغ معدل كفاية رأس المال الفئة ١ بنسبة ١٣٠,٣٩٪ مقابل متطلبات البنك المركزي العماني بنسبة ١١١٪ و ٧٩٪ على التوالي، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

بالإضافة إلى متطلبات الحد الأدنى لرأس المال للمحور ١ بموجب الحالة الأساسية، يقوم البنك أيضًا بتحديد متطلبات رأس المال الإضافي لمخاطر المحور ٢ (مثل مخاطر الائتمان ومخاطر معدل العائد ومخاطر التركيز ومخاطر الترخيص وغير ذلك) باستخدام مناهج القياس الكمي وسيناريوهات اختبار التحمل. تعتبر عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال جزءاً لا يتجزأ من تقييم كفاية رأس المال ويتم ممارستها بشكل شامل مرتين سنوياً، حيث يقوم البنك بإعادة تقييم كفاية رأس ماله فيما يتعلق بالمخاطر الهامة والنظام الداخلي وخطط الأعمال. انتهى البنك من ممارسة عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال للسنوات من ٢٠١٩-٢٠٢٣ وتم تحديد أن البنك يملك رأس مال كافياً لممارسة أنشطته المخططة.

#### إفصاحات كفاية رأس المال - ألف ريال عماني

الرقم المتسلسل	التفاصيل - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	مجملة الأرصدة (القيمة الدفترية)	صافي الأرصدة (القيمة الدفترية)	الأصول المرجحة بالمخاطر
١	البنود داخل الميزانية العمومية	٤٠٩,٣٦٦	٤٠٨,٢٧٢	٢٩٦,٥٨٠
٢	البنود خارج الميزانية العمومية	٥,٢٠٨	٥,٢٠٨	٥,٢٠٨
٣	المشتقات	٢,١٧٤	٢,١٧٤	١,٦٠٩
٤	مخاطر السوق	-	-	٤,٧٣٢
٥	مخاطر التشغيل	-	-	١٤,٨١٧
	<b>الإجمالي</b>	<b>٤١٦,٧٤٨</b>	<b>٤١٥,٦٥٤</b>	<b>٣٢٢,٩٤٦</b>
٦	رأس المال الفئة ١			٤٢,٨٩٢
٧	رأس المال الفئة ٢			١,٥١٧
٨	<b>إجمالي رأس المال النظامي</b>			<b>٤٤,٤٠٩</b>
٨-١	متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان			٣٣,٣٧٤
٨-٢	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق			٥٢٠
٨-٣	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل			١,٦٣٠
٩	<b>إجمالي رأس المال المطلوب</b>			<b>٣٥,٥٢٤</b>
١٠	معدل رأس المال العادي الفئة ١			<b>١١٣,٢٨</b>
١١	معدل الفئة ١			<b>١١٣,٢٨</b>
١٢	إجمالي معدل رأس المال			<b>١١٣,٧٥</b>

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٣- هيكل رأس المال (تابع)

الرقم المتسلسل	التفاصيل - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	مجمّل الأرصدة (القيمة الدفترية)	صافي الأرصدة (القيمة الدفترية)	الأصول المرجحة بالمخاطر
١	البنود داخل الميزانية العمومية	٣٥٩,٦١٠	٣٥٨,٣٢٦	٢٦٢,٣٧٠
٢	البنود خارج الميزانية العمومية	٣٤٤	٣٤٤	٣٤٤
٣	المشتقات	١,٩٢٥	١,٩٢٥	٩٦٣
٤	مخاطر السوق	-	-	٢,٢٩١
٥	مخاطر التشغيل	-	-	١٤,٦٧٠
	<b>الإجمالي</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٢٨٠,٦٣٨</b>
٦	رأس المال الفئة ١			٣٨,٦٢٣
٧	رأس المال الفئة ٢			١,١٩٦
٨	<b>إجمالي رأس المال النظامي</b>			<b>٣٩,٨١٩</b>
١-٨	متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان			٢٩,٠٠٥
٢-٨	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق			٢٥٢
٣-٨	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل			١,٦١٤
٩	<b>إجمالي رأس المال المطلوب</b>			<b>٣٠,٨٧١</b>
١٠	معدل رأس المال العادي الفئة ١			<b>٪١٣.٧٦</b>
١١	معدل الفئة ١			<b>٪١٣.٧٦</b>
١٢	إجمالي معدل رأس المال			<b>٪١٤.١٩</b>

## (١) احتساب نسبة كفاية رأس المال - ألف ريال عماني

الرقم المتسلسل	النهج البسيط	٢٠١٩	٢٠١٨
١	رأس المال الفئة ١ (بعد الاقتطاعات النظامية)	٤٢,٢٩٨	٣٨,٦٢٣
٢	رأس المال الفئة ٢ (بعد الاقتطاعات النظامية وصولاً إلى الحدود المسموح بها)	١,٥١٧	١,١٩٦
٣	الأصول المرجحة بالمخاطر - محفظة الأعمال المصرفية	٣٠٣,٣٩٧	٢٦٣,٣٧٧
٤	الأصول المرجحة بالمخاطر - مخاطر التشغيل	١٤,٨١٧	١٤,٦٧٠
٥	<b>إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - محفظة الأعمال المصرفية + مخاطر التشغيل</b>	<b>٣١٨,٢١٤</b>	<b>٢٧٨,٣٤٧</b>
٦	<b>الحد الأدنى المطلوب لرأس المال لدعم الأصول المرجحة بالمخاطر لمحفظه الأعمال المصرفية ومخاطر التشغيل</b>	<b>٣٥,٠٠٤</b>	<b>٣٠,٦١٨</b>
١-٦	(١) الحد الأدنى المطلوب لرأس المال الفئة ١ للمحفظة الأعمال المصرفية ومخاطر التشغيل	٢٨,٦٣٩	٢٥,٠٥١
٢-٦	(٢) رأس المال الفئة ٢ المطلوب لمحفظه الأعمال المصرفية ومخاطر التشغيل	٦,٣٦٤	٥,٥٦٧
٧	رأس المال الفئة ١ المتاح لدعم محفظة التداول	٩,٤٠٦	١١,٠٧٢
٨	رأس المال الفئة ٢ المتاح لدعم محفظة التداول	-	-
٩	<b>الأصول المرجحة بالمخاطر - محفظة التداول</b>	<b>٤,٧٣٢</b>	<b>٢,٢٩١</b>
١٠	إجمالي رأس المال المطلوب لدعم محفظة التداول	٥٢٠	٢٥٢
١١	الحد الأدنى المطلوب لرأس المال الفئة ١ لدعم محفظة التداول	١٤٨	٧٢
١٢	<b>إجمالي رأس المال النظامي</b>	<b>٤٤,٤٠٩</b>	<b>٣٩,٨١٩</b>
١٣	<b>إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر - البنك ككل</b>	<b>٣٢٢,٩٤٦</b>	<b>٢٨٠,٦٣٨</b>
١٤	<b>نسبة كفاية رأس المال وفقاً لبنك التسويات الدولية</b>	<b>٪١٣.٧٥</b>	<b>٪١٤.١٩</b>

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٣- هيكل رأس المال (تابع)

## ٢) نسبة كفاية رأس المال ألف ريال عماني (

٢٠١٨	٢٠١٩	
٢٨٠,٦٣٨	٣٢٢,٩٤٦	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
٣٩,٨١٩	٤٤,٤٠٩	مجموع رأس المال المؤهل
٧١٤.١٩	٧١٣.٥٧	معدل كفاية رأس المال

## ٣) نسبة إجمالي رأس المال إلى إجمالي الأصول (ألف ريال عماني)

٢٠١٨	٢٠١٩	
٣٩,٨١٩	٤٤,٤٠٩	إجمالي رأس المال
٣٥٥,٥٥٧	٤٠٥,٣٥٤	إجمالي الأصول
٧١١.١٩	٧١١.٠٤	إجمالي رأس المال إلى إجمالي الأصول

## ٤) متطلبات رأس المال وفقاً لمختلف فئات المخاطر لكل من عقود التمويل المتوافقة مع الشريعة (ألف ريال عماني)

٢٠١٨	٢٠١٩	
-	-	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
٨٤	٩٠	الحكومة
١٤٣	١٧٣	مستحق من البنوك
١٣,٥٧٥	١٥,٨٩٧	مديونيات المرابحة
٩,١٨٠	١٠,٥٥٥	مديونيات المشاركة
٥,١٧٦	٥,١٦٩	أصول إجارة - إجارة منتهية بالتملك
٥٩	٦١	إجارة الخدمة
٢٦	٣٨	مديونيات بطاقات الائتمان
٧٦٢	١,٣٩١	أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية
٢٩,٠٠٥	٣٣,٣٧٤	الإجمالي

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٤- إدارة المخاطر بالبنك

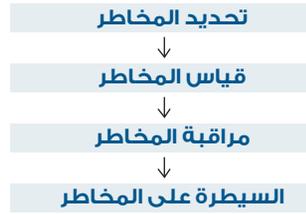
#### مبادئ إدارة المخاطر

تعتبر المخاطر جزءاً لا يتجزأ من أنشطة البنك التجارية. يتمثل الهدف الأساسي لإدارة المخاطر في التأكد من أن ملف الأصول والالتزامات المالية للبنك ومراكزه التجارية وأنشطته الائتمانية والتشغيلية لا تعرضه للخسائر التي قد تهدد بقاءه.

يوجد في البنك قسم مستقل لإدارة المخاطر يقوم بمراقبة مجالات المخاطر الرئيسية وتقديم تقارير إلى اللجنة التنفيذية للمخاطر (لجنة خاصة بمجلس الإدارة). يساعد قسم إدارة المخاطر في ضمان إدارة تعرضات المخاطر ضمن قابلية التعرض للمخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. وتمثل المسؤولية الرئيسية لإدارة المخاطر في مجالات الأعمال والمجالات التشغيلية التي تتسبب في التعرض للمخاطر. وتوفر إدارة المخاطر فحصاً متعمقاً مقابل قرارات المخاطر بالإضافة إلى إجراءات مستمرة لتقييم المخاطر ومراقبتها والحد منها على مستوى المعاملة الفردية ومستوى المحفظة بشكل عام.

#### الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر

يقدم قسم إدارة المخاطر بالبنك تقاريره مباشرة إلى لجنة المخاطر التنفيذية (لجنة خاصة بمجلس الإدارة). وتتضمن إدارة المخاطر بالبنك العناصر الأربعة التالية:



#### إطار المخاطر

يعمل مجلس الإدارة على ضمان قيام الإدارة العليا بوضع إطار لتحديد وقياس ومراقبة وإعداد تقارير حول جميع المخاطر الهامة ذات الصلة. وهذه المخاطر تشمل مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل ومعدل الفائدة والسيولة. وقد حدد قسم إدارة المخاطر، المخاطر الجوهرية التي تتعرض لها النافذة الإسلامية، كما وضع الإطار اللازم لقياس هذه المخاطر ومراقبتها وتقديم تقارير بشأنها في الوقت المناسب. علاوة على ذلك، يعد الالتزام المتعلق بمخاطر الشريعة الإسلامية أحد مؤشرات المخاطر الرئيسية التي كانت النافذة الإسلامية تراقبها كجزء من مؤشرات المخاطر الرئيسية الأخرى. تقوم لجان الإدارة ولجان الإدارة التالية بإدارة المخاطر الجوهرية التي يتعرض لها البنك والسيطرة عليها:

لجان مجلس الإدارة:

- ▶ لجنة التدقيق والالتزام
- ▶ اللجنة التنفيذية والائتمان
- ▶ اللجنة التنفيذية للمخاطر
- ▶ لجنة الترشيدات والمكافآت

لجان الإدارة:

- ▶ لجنة الائتمان والاستثمار
- ▶ لجنة الأصول والالتزامات
- ▶ لجنة إدارة مخاطر الائتمان
- ▶ لجنة مخاطر التشغيل
- ▶ اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات
- ▶ لجنة المنتجات الجديدة
- ▶ لجنة الأصول الخاصة

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٤- إدارة المخاطر بالبنك (تابع)

تعتمد إدارة المخاطر بالبنك على نموذج "خطوط الدفاع الثلاثة" وبدعمها أيضاً خط الدفاع الرابع لحماية البنك من المخاطر التي قد تهدد تحقيق أهدافه. يسمح هذا الهيكل بتنسيق مسؤوليات الرقابة بطريقة فعالة. للوصول إلى هذا الهدف، يتم إبلاغ الأدوار والمسؤوليات بوضوح إلى جميع الوحدات بحيث يفهم الجميع دوره / دورها ومدى ارتباطه بأنشطة الوحدات الأخرى. ويتم إبلاغ الأدوار والمسؤوليات إلى الموظفين من خلال السياسات والإجراءات وأيضاً من خلال الوصف الوظيفي. أدناه شرح لخطوط الدفاع التالية:

#### خط الدفاع الأول

يتحمل قطاع العمليات التجارية الذي يمثل خط الدفاع الأول المسؤولية الكاملة عن جميع المخاطر في مجال نشاطه ويتعين عليه ضمان وجود ضوابط فعالة. بالقيام بذلك، فإنه يضمن أن يتم تنفيذ الضوابط الصحيحة بالطريقة الصحيحة، وأن التقييم الذاتي للأعمال على مستوى عالٍ بما فيه الكفاية، وأن هناك وعياً كافياً بالمخاطر وأن يتم تخصيص أولوية / قدرة كافية لمخاطر. فيما يلي الأقسام المدرجة ضمن خط الدفاع:

- ▶ الخدمات المصرفية للمؤسسات
- ▶ الخدمات المصرفية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والأفراد
- ▶ الصيرفة الإسلامية
- ▶ الخزينة
- ▶ تكنولوجيا المعلومات
- ▶ العمليات

#### خط الدفاع الثاني

تقع أقسام المخاطر والامتثال والمالية والقانونية تحت خط الدفاع الثاني. بصرف النظر عن الجانب التجاري، فإن وحدات المخاطر والرقابة في الخط الثاني تكون رأياً الخاص فيما يتعلق بالمخاطر التي تواجه البنك. وبهذه الطريقة، فإنها توفر درجة كافية من اليقين بأن وحدة الرقابة في الخط الأول هي إلقاء هذه المخاطر تحت السيطرة، دون أخذ المسؤولية الأساسية من الخط الأول.

في هذا الصدد، يتم تكليف وحدات الخط الثاني بتحديد وقياس المخاطر وتقديم تقارير بشأنها. يتمتع قسم المخاطر بحق النقض لضمان الامتثال له.

تدعم وحدات المخاطر والرقابة في الخط الثاني أيضاً التنفيذ المتسق لسياسة المخاطر، وإطار المخاطر، وما إلى ذلك، في جميع أنحاء البنك، والإشراف على كيفية تطبيقها. بعد الامتثال وحدة مستقلة تهدف إلى منع البنك من التعرض لمخاطر الامتثال أو التعرض للضرر من خلال عدم الامتثال للقوانين أو اللوائح أو القواعد الداخلية المعمول بها. وتولي اهتماماً خاصاً في هذا الصدد للامتثال لسياسة النزاهة.

#### خط الدفاع الثالث

بصفته الخط الثالث المستقل للرقابة، يتولى قسم التدقيق الداخلي مسؤولية مراقبة جودة العمليات التجارية الحالية. ويجري عمليات تدقيق قائمة على المخاطر وعامة لضمان أن يكون نظام الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر، بما في ذلك سياسة المخاطر، فعالاً ولضمان وضع تدابير وعمليات السياسة وتطبيقها بشكل متنسق داخل البنك لضمان استمرارية العمليات.

#### خط الدفاع الرابع

أخيراً، هناك مستويات رقابة خارجية إضافية تُكمل مستويات الرقابة الثلاثة الحالية مثل أعمال الفحص والتدقيق من الهيئات الخارجية المستقلة. المراقبون الخارجيون هم الهيئات العامة تحت خط الدفاع هذا. قد لا يكون لدى المراقبون الخارجيون معلومات حول الوضع الحالي بالبنك مقارنة بما يمتلكه قسم التدقيق الداخلي من معلومات، ويمكنهم تقديم منظور جديد وقيم. بناءً على ذلك، فالمراقبون الخارجيون لا غنى عنهم في الهيكل العام للحكومة والرقابة بالبنك على الرغم من كونهم من الأطراف غير المطلعة.

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٤- إدارة المخاطر بالبنك (تابع)

#### السياسات والإجراءات:

يعتمد مجلس الإدارة قدرة البنك على تحمل المخاطر واستراتيجيات إدارة المخاطر والسياسات والإطار لتنفيذها والسيطرة عليها بشكل فعال، بما في ذلك السلطات المفوضة إلى اللجنة التنفيذية والائتمان والإدارة للموافقة على جميع التعرضات للمخاطر. وفي هذا السياق، وافق مجلس الإدارة على السياسات التالية:

١- سياسة مكافحة غسل الأموال	٢١- سياسة وإجراءات مخاطر التشغيل
٢- سياسة التعامل مع الحسابات الشخصية	٢٢- سياسات إدارة مخاطر الائتال
٣- سياسة لجنة المنتجات الجديدة والإجراءات	٢٣- سياسة السيولة والتمويل
٤- سياسة التسحيل الصوتي	٢٤- سياسة مخاطر السوق
٥- سياسة الامتثال	٢٥- إدارة المخاطر - النهج والإطار
٦- سياسة الاتصالات	٢٦- سياسة نظام الإدارة الاجتماعية والبيئية
٧- سياسة حوكمة الشركات	٢٧- سياسة خطة الأمن والسلامة
٨- سياسة البنك حول المسؤولية الاجتماعية	٢٨- سياسات إدارة الأصول
٩- سياسة توزيع الأرباح	٢٩- سياسة الوساطة
١٠- سياسة المصروفات	٣٠- سياسة قانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية
١١- سياسة إدارة رأس المال	٣١- سياسة معالجة 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 تفاسم التكلفة
١٦- سياسة الاستعانة بمصادر خارجية	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).

### ٥- مخاطر الائتمان

تتشأ مخاطر الائتمان من الخسائر المالية المحتملة الناتجة عن إخفاق العملاء/الأطراف المقابلة في الوفاء بشروط عقودهم. كما تشمل مخاطر خسارة قيمة المحفظة نتيجة الانتقال من الفئات الأقل عرضة للمخاطر إلى الفئات الأكثر عرضة للمخاطر. تقيم النافذة الإسلامية مخاطر الائتمان عند التسوية وقبلها على مستوى العميل لكافة منتجات البنك.

إن مخاطر الائتمان هي أكثر المخاطر التي تتعرض لها النافذة الإسلامية ولذا تعد الإدارة الاستباقية ضرورية لضمان نجاح النافذة الإسلامية على المدى الطويل.

تمتلك النافذة الإسلامية نظاماً شاملاً نافي للجهالة للموافقة على التسهيلات الائتمانية، وكذلك سياسات محددة جيداً للسيطرة على مخاطر الائتمان على مستويات الطرف المقابل والمجموعة والقطاع الاقتصادي والدولة.

تتطلب جميع ائتمانات الشركات والبنوك والحكومة مراجعةً مستقلةً لمخاطر الائتمان معتمدة من قبل السلطات من المستوى الثاني وصولاً إلى مجلس الإدارة، استناداً على صلاحيات اعتماد الائتمان المفوضة. وتستند جميع عمليات الموافقة على الائتمان على التوجيهات النظامية التي يصدرها البنك المركزي العاني من وقت إلى آخر. وتحال الاستثناءات المرتبطة بالتعرض لائتمان التجزئة إلى قسم إدارة المخاطر للحصول على الموافقات اللازمة.

تضمن إدارة المخاطر وجود السياسات والتوجيهات والعمليات والإجراءات المناسبة لتغطية جميع مجالات الأعمال المتعلقة بمخاطر الائتمان. كما أنها تضمن التطبيق المتسق لمعايير الائتمان من خلال آلية مراجعة الائتمان الدورية ومراجعة أصول التمويل والاستثمار بعد الموافقة من خلال آلية مراجعة التمويل والمراجعة الدورية وتحديث السياسات والتوجيهات والإجراءات الائتمانية.

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٥- مخاطر الائتمان (تابع)

لدى البنك أيضا نظام قوي لتصنيفات مخاطر المقترضين الذي بقيم مخاطر عجز المقترضين من الشركات ويراقب تغيرات التصنيفات بشكل دوري. يتم استخدام التقييمات من قبل وكالات التصنيف الائتماني الرئيسية أيضا كلما كان ذلك متاحا.

يتم التحكم في سياسات إدارة مخاطر الائتمان من خلال لجنة إدارة مخاطر الائتمان ولجنة المخاطر التنفيذية للمجلس وأعضاء مجلس الإدارة. فيما يلي هيكل الموافقة على مخاطر الائتمان:



وضع البنك حدوداً 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 الدولة أو حدود الإقراض للبنوك / المؤسسات المالية أو الحكومية والطبيعة القانونية للمقترضين وتصنيف مخاطر الائتمان الخاص بهم.

تتعلق مخاطر المعاملات بمخاطر الائتمان لطرف مقابل واحد. تضمن إدارة المخاطر أن يتم ائتمان وفقاً للمعايير المعتمدة وأن يتم توضيح جميع المخاطر في مراجعة مخاطر الائتمان، بما في ذلك استثناءات السياسة، وتشمل تحليل وإعداد التقارير حول طبيعة تعرض الأطراف المقابلة داخل وخارج الميزانية العمومية (الحجم والمدة والتعقيد والسيولة)، بما في ذلك التسهيلات الائتمانية المضمونة وغير المضمونة.

تنشأ مخاطر التركيز عندما يقوم البنك بصرف مبلغ كبير من الائتمان لبعض المقترضين أو المقترضين الموجودين في نفس الموقع الجغرافي أو أولئك المعرضين لمخاطر اقتصادية / سياسية / أخرى مماثلة، للحماية من مخاطر التركيز، تم وضع حدود قطاعية لضمان أن النافذة الإسلامية لديها محفظة متنوعة بشكل جيد، ويتم مراجعة نفس الأمر من قبل البنك بشكل منتظم.

### سياسة الانخفاض في القيمة

وفقاً للسياسة، تنشأ النافذة الإسلامية مخصصاً لانخفاض قيمة عقود التمويل على الفور وبشكل متسق، اعتمدت النافذة الإسلامية معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الأدوات المالية" بناءً على تقييم انخفاض قيمة خسارة الائتمان المتوقعة على أساس قائم على النظرة المستقبلية، كما هو مطلوب من قبل البنك المركزي العماني.

يستند مخصص خسائر الائتمان المتوقعة إلى خسائر الائتمان المتوقع حدوثها على مدار عمر الأصل، ما لم تكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، وفي هذه الحالة، يستند هذا المخصص إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدار ١٢ شهراً. تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدار ١٢ شهراً جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر والتي تمثل خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن الأحداث للعجز عن السداد بأداة مالية والمحتملة في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

يتم تصنيف جميع أصول التمويل في واحدة من خمس فئات لتصنيف المخاطر، معياري وقائمة خاصة (متأخرة السداد من ٦٠ - ٩٠ يوماً)، ودون المعياري (متأخرة السداد من ٩٠ - ١٨٠ يوماً)، ومشكوك في تحصيلها (متأخرة السداد من ١٨٠ - ٣٦٥ يوماً) وخسارة (متأخرة السداد ٣٦٥ يوماً أو أكثر)، على النحو المنصوص عليه من قبل البنك المركزي العماني.

قام البنك بوضع سياسة لإجراء تقييم بصفة شهرية لمعرفة ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بالأدوات المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي، من خلال النظر في التغيير في مخاطر العجز عن السداد خلال العمر المتبقي للأداة المالية.

بناءً على العمليات المذكورة أعلاه، قام البنك بتجميع تعرضه للتمويل في المرحلة الأولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة، على النحو المبين أدناه:

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٥- مخاطر الائتمان (تابع)

#### المرحلة الأولى:

عند إدراج التمويل للمرة الأولى، يقوم البنك بإدراج أعلى المخصصات بناء على خسائر الائتمان المتوقعة على مدار اثنتي عشر شهراً. وتشمل المخاطر التمويلية للمرحلة الأولى أيضاً منشآت شهدت تحسناً في مخاطر الائتمان بالإضافة إلى مخاطر تمويل أعيد تصنيفها من المرحلة الثانية

#### المرحلة الثانية:

عندما يكون التعرض للتمويل قد أظهر ارتفاعاً ملحوظاً في مخاطر الائتمان منذ تأسيسه، يسجل البنك مخصصاً لخسائر الائتمان المتوقعة في عمر الأصل. ويشمل التعرض للتمويل في المرحلة الثانية أيضاً التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف التعرض للتمويل من المرحلة الثالثة.

#### المرحلة الثالثة:

يعتبر التعرض للتمويل منخفض القيمة الائتمانية. ويسجل البنك مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. يعتبر البنك أن الأصل المالي في حالة عجز عن السداد عندما:

- لا يكون من المرجح على المقترض سداد التزاماته الائتمانية للبنك بالكامل، دون أن يكون للبنك حق الرجوع عليه باتخاذ إجراءات مثل تحقيق الورقة المالية (إذا تم الاحتفاظ بأي منها)؛ أو
- تأخر المقترض في السداد لفترة أكثر من ٩٠ يوماً فيما يتعلق بأي التزام ائتماني مادي للبنك.
- في حالة أرصدة الخزينة والأرصدة بين البنوك، عندما لا تتم تسوية المدفوعات اللحظية المطلوبة عند إقفال العمل كما هو موضح في الاتفاقيات الفردية.

#### الإفصاح الكمي:

(١) مجموع مجمل التعرض لمخاطر الائتمان، بالإضافة إلى متوسط مجمل التعرض خلال الفترة مقسمة وفقاً لأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان: (ألف ريال عماني)

مجموع إجمالي التعرض			متوسط إجمالي التعرض			نوع التعرض لمخاطر الائتمان
نسبة إجمالي التمويل	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	نسبة إجمالي التمويل	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٦٪	٣٦,٧٣٢	٢٧,٠٠٨	٨٪	٣٦,١٩٨	٣١,٨٧٠	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
٨٪	١١,٩٣٦	٣١,٥٥٧	٦٪	٧,٦٢٢	٢١,٧٤٧	الحكومة
١٪	٣,٥٩٨	٢,٦٤١	١٪	١,٩٦٥	٣,١٢٠	مستحق من البنوك
١١٪	٤٧,٢٧٣	٤٧,٤٨١	١٢٪	٤٧,٦٦٥	٤٧,٣٧٧	مديونيات المرابحة
٣٧٪	١٢٩,٢٦١	١٥٤,٦٢٧	٣٦٪	٩٧,٦٧٧	١٤١,٩٤٤	مديونيات المشاركة
٣٣٪	١٢٣,٠٨٩	١٣٤,٤٣١	٣٣٪	١٣٣,٩٨٤	١٢٨,٧٦٠	أصول إجارة - إجارة منتهية بالتمليك
٠٪	٢٣٢	٣٤١	٠٪	٢٢٨	٢٨٧	إجارة الخدمة
٠٪	٥٣٦	٥٥٣	٠٪	٥١٧	٥٤٥	مديونيات بطاقات الائتمان
٤٪	٩,٢٢٢	١٨,١٠٩	٤٪	٤,٠٣٩	١٣,٦٦٥	أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية
١٠٠٪	٣٦١,٨٧٩	٤١٦,٧٤٨	١٠٠٪	٣٢٩,٨٩٥	٣٨٩,٣١٥	الإجمالي

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٥- مخاطر الائتمان (تابع)

٢) التعرض لمخاطر الائتمان من حيث الأصول المرجحة بالمخاطر: (ألف ريال عماني)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الأصول المرجحة بالمخاطر	صافي الأرصدة	مجمّل الأرصدة	نوع التعرض لمخاطر الائتمان
-	٢٧,٠٠٨	٢٧,٠٠٨	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
٨١٨	٣١,٥٥٧	٣١,٥٥٧	الحكومة
١,٧٠٣	٢,٦٤١	٢,٦٤١	مستحق من البنوك
٤٦,٩٩٢	٤٧,٤٨١	٤٧,٤٨١	مديونيات المرابحة
١٤٤,٥١٧	١٥٤,٦٢٧	١٥٤,٦٢٧	مديونيات المشاركة
٩٥,٩٥٣	١٣٤,٤٣١	١٣٤,٤٣١	أصول إجارة - إجارة منتهية بالتملك
٣٤١	٣٤١	٣٤١	إجارة الخدمة
٥٥٣	٥٥٣	٥٥٣	مديونيات بطاقات الائتمان
١٢,٥٢٠	١٧,١٥	١٨,١٠٩	أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية
<b>٣٠٣,٣٩٧</b>	<b>٤١٥,٦٥٤</b>	<b>٤١٦,٧٤٨</b>	<b>الإجمالي</b>

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الأصول المرجحة بالمخاطر	صافي الأرصدة	مجمّل الأرصدة	نوع التعرض لمخاطر الائتمان
٠	٣٦,٧٣٢	٣٦,٧٣٢	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
٧٦٤	١١,٩٣٦	١١,٩٣٦	الحكومة
١,٢٩٧	٣,٥٩٨	٣,٥٩٨	مستحق من البنوك
٤٧,٠٥٢	٤٦,٩٧٤	٤٧,٢٧٣	مديونيات المرابحة
١٢٣,٤٠٨	١٢٨,٧٣٥	١٢٩,٢٦١	مديونيات المشاركة
٨٣,٤٥٥	١٢٢,٦٣٤	١٢٣,٠٨٩	أصول إجارة - إجارة منتهية بالتملك
٢٣٢	٢٣٢	٢٣٢	إجارة الخدمة
٥٣٦	٥٣٢	٥٣٦	مديونيات بطاقات الائتمان
٦,٩٣٣	٩,٢٢٢	٩,٢٢٢	أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية
<b>٢٦٣,٦٧٧</b>	<b>٣٦٠,٥٩٥</b>	<b>٣٦١,٨٧٩</b>	<b>الإجمالي</b>

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٥- مخاطر الائتمان (تابع)

(٣) التعرض لمخاطر الائتمان من حيث وحدة العمل: (ألف ريال عماني)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الأصول المرجحة بالمخاطر	صافي الأرصدة	مجمّل الأرصدة	وحدة العمل	التعرض لمخاطر الائتمان
-	٢٧,٠٠٨	٢٧,٠٠٨		أرصدة لدى البنك المركزي العماني
٨١٨	٣١,٥٥٧	٣١,٥٥٧		الحكومة
١,٧٠٣	٢,٦٤١	٢,٦٤١		مستحق من البنوك
١,٥١١	٢,٠٠١	٢,٠٠١	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	مديونيات المرابحة
٤,٠٧٩	٤,٠٧٨	٤,٠٧٨	الشركات	
٤١,٤٠٢	٤١,٤٠٢	٤١,٤٠٢	الأفراد	
١,٦١٣	٢,١٥٠	٢,١٥٠	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	مديونيات المشاركة
١٣٥,٢٨٥	١٣٥,٢٨٥	١٣٥,٢٨٥	الشركات	
٧,٦٢٠	١٧,١٩٢	١٧,١٩٢	الأفراد	
١,٧٧٦	٢,٣١٩	٢,٣١٩	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	أصول إجارة - إجارة منتهية بالتملك
٥٤,٤٩١	٥٤,٤٩١	٥٤,٤٩١	الشركات	
٣٩,٦٨٥	٧٧,٦٢١	٧٧,٦٢١	الأفراد	
٣٤١	٣٤١	٣٤١	الأفراد	إجارة الخدمة
٥٥٣	٥٥٣	٥٥٣	الأفراد	مديونيات بطاقات الائتمان
١٢,٥٢٠	١٧,١٥	١٨,١٠٩		أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية
<b>٣٠٣,٣٩٧</b>	<b>٤١٥,٦٥٤</b>	<b>٤١٦,٧٤٨</b>		<b>الإجمالي</b>

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الأصول المرجحة بالمخاطر	صافي الأرصدة	مجمّل الأرصدة	وحدة العمل	التعرض لمخاطر الائتمان
-	٣٦,٧٣٢	٣٦,٧٣٢		أرصدة لدى البنك المركزي العماني
٧٦٤	١١,٩٣٦	١١,٩٣٦		الحكومة
١,٢٩٧	٣,٥٩٨	٣,٥٩٨		مستحق من البنوك
٦٦٢	٨٥٥	٨٨٢	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	مديونيات المرابحة
٤,٨٧٥	٤,٨٤٤	٤,٨٧٥	الشركات	
٤١,٥١٥	٤١,٢٧٥	٤١,٥١٦	الأفراد	
٣,٨٠٢	٤,٨٢٦	٥,٠٦٩	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	مديونيات المشاركة
١١٧,٨٢٨	١١٨,٨٣٣	١١٩,١١٠	الشركات	
١,٧٧٨	٥,٠٧٦	٥,٠٨٢	الأفراد	
٢,٦٦٥	٣,٥١٠	٣,٥٤٧	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	أصول إجارة - إجارة منتهية بالتملك
٤١,٣٩٧	٤١,٢٦٩	٤١,٣٩٧	الشركات	
٣٩,٣٩٣	٧٧,٨٥٥	٧٨,١٤٥	الأفراد	
٢٣٢	٢٣٢	٢٣٢	الأفراد	إجارة الخدمة
٥٣٦	٥٣٢	٥٣٦	الأفراد	مديونيات بطاقات الائتمان
٦,٩٣٣	٩,٢٢٢	٩,٢٢٢		أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية
<b>٢٢٣,٦٧٧</b>	<b>٣٦٠,٥٩٥</b>	<b>٣٦١,٨٧٩</b>		<b>الإجمالي</b>

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٥- مخاطر الائتمان (تابع)

(٤) التوزيع الجغرافي للتعرضات استناداً إلى الأنواع الرئيسية للتعرض للائتمان: (ألف ريال عماني)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

سلطنة عمان	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول مجلس التعاون الاقتصادي والتنمية	الهند	باكستان	أخرى	الإجمالي	نوع التعرض لمخاطر الائتمان
٢٧,٠٠٨	-	-	-	-	-	٢٧,٠٠٨	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
٣٠,٧٣٩	-	-	-	-	٨٨	٣١,٥٥٧	الحكومة
٢,٢٥٦	-	-	-	-	٣٨٥	٢,٦٤١	مستحق من البنوك
٤٧,٤٨١	-	-	-	-	-	٤٧,٤٨١	مديونيات المرابحة
١٥٤,٦٢٧	-	-	-	-	-	١٥٤,٦٢٧	مديونيات المشاركة
١٣٤,٤٣١	-	-	-	-	-	١٣٤,٤٣١	أصول إجارة - إجارة منتهية بالتملك
٣٤١	-	-	-	-	-	٣٤١	إجارة الخدمة
٥٥٣	-	-	-	-	-	٥٥٣	مديونيات بطاقات الائتمان
١٨,١٠٩	-	-	-	-	-	١٨,١٠٩	أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية
٤١٥,٥٤٥	-	-	-	-	١,٢٠٣	٤١٦,٧٤٨	الإجمالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

سلطنة عُمان	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	دول مجلس التعاون الاقتصادي والتنمية	الهند	باكستان	أخرى	الإجمالي	نوع التعرض لمخاطر الائتمان
٣٦,٧٣٢	-	-	-	-	-	٣٦,٧٣٢	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
١١,١٧٢	-	-	-	-	٧٦٤	١١,٩٣٦	الحكومة
١,٩٢٥	٣٦٩	-	-	-	١,٣٠٤	٣,٥٩٨	مستحق من البنوك
٤٧,٢٧٣	-	-	-	-	-	٤٧,٢٧٣	مديونيات المرابحة
١٢٩,٢٦١	-	-	-	-	-	١٢٩,٢٦١	مديونيات المشاركة
١٢٢,٥٢٦	٥٦٣	-	-	-	-	١٢٣,٠٨٩	أصول إجارة - إجارة منتهية بالتملك
٢٣٢	-	-	-	-	-	٢٣٢	إجارة الخدمة
٥٣٦	-	-	-	-	-	٥٣٦	مديونيات بطاقات الائتمان
٩,٢٢٢	-	-	-	-	-	٩,٢٢٢	أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية
٣٥٨,٨٧٩	٩٣٢	-	-	-	٢,٠٦٨	٣٦١,٨٧٩	الإجمالي

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٥- مخاطر الائتمان (تابع)

٥) توزيع تعرضات التمويل حسب القطاع أو الطرف المقابل مقسماً وفقاً للأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان: (ألف ريال عماني)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تعرضات خارج الميزانية العمومية	مديونيات بطاقات الائتمان	أصول إجارة		مديونيات المشاركة	مديونيات المرابحة	القطاع الاقتصادي
		إجارة الخدمة	إجارة - إجارة منتهية بالتمليك			
٣,٦٥١	٢١,٥٥٩	-	٦,٩٩٥	١٣,٠٧١	٩٩٤	تجارة الجملة والتجزئة
-	٣٦٤	-	٧	٢٣	٣٣٤	التعدين والمحاجر
٣,٦٤٢	١٠,٥١٤	-	٤٣,٦٩٤	٦٣,٦٣٥	١٨٤	الإنشاءات
١,٠٠٧	١٢,٣٣٧	-	١,٤٩٣	١٠,٧٧٣	٧١	التصنيع
٣	٢٦٩	-	٩٣	٦٧	١٠٩	النقل والاتصالات
-	-	-	-	-	-	الكهرباء والغاز والمياه
-	-	-	-	-	-	المؤسسات المالية
١٠,٧٤٤	٥٠,٩٦٢	-	٤,٤٢٣	٤٦,٠٣٧	٥٠٢	الخدمات
-	١٣٧,١١٠	٥٥٣	٣٤١	١٧,١٩٣	٤١,٤٠٢	تمويلات شخصية
-	-	-	-	-	-	إقراض غير المقيمين
-	١٩	-	-	١٩	-	الزراعة والأنشطة المرتبطة بها
-	٧,٧٩٩	-	١٠٥	٣,٨٠٩	٣,٨٨٥	جميع القطاعات الأخرى
<b>١٨,٣٧٧</b>	<b>٣٣٧,٤٣٣</b>	<b>٥٥٣</b>	<b>٣٤١</b>	<b>١٣٤,٤٣١</b>	<b>١٥٤,٦٢٧</b>	<b>٤٧,٤٨١</b>

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تعرضات خارج الميزانية العمومية	مديونيات بطاقات الائتمان	أصول إجارة		مديونيات المشاركة	مديونيات المرابحة	القطاع الاقتصادي
		إجارة الخدمة	إجارة - إجارة منتهية بالتمليك			
٤,٠٥٣	١٦,٤٣٩	-	٦,٢٤١	٩,٤٣٩	٧٥٩	تجارة الجملة والتجزئة
-	-	-	-	-	-	التعدين والمحاجر
٧,٤٥٠	١٢٥,٢٤	-	١٩,٥٥٠	١٠٥,٠٧٦	٣٩٨	الإنشاءات
-	٢,١٨٨	-	٢,١٥٥	١٥	١٨	التصنيع
-	٤,٢٣٥	-	٢٤٢	٣,٩٤٢	٥١	النقل والاتصالات
-	-	-	-	-	-	الكهرباء والغاز والمياه
-	-	-	-	-	-	المؤسسات المالية
-	١٦,٧٧٤	-	١٦,٠٥٥	٦٠٨	١١١	الخدمات
٣٩٧	١٢٥,٥١١	٥٣٦	٢٣٢	٧٨,١٤٥	٤١,٥١٦	تمويلات شخصية
-	٥٦٣	-	٥٦٣	-	-	إقراض غير المقيمين
-	٩,٦٥٧	-	١٣٨	٥,٠٩٩	٤,٤٢٠	جميع القطاعات الأخرى
<b>١١,٩٠٠</b>	<b>٣٠٠,٣٩١</b>	<b>٥٣٦</b>	<b>٢٣٢</b>	<b>١٢٣,٠٨٩</b>	<b>١٢٩,٢٦١</b>	<b>٤٧,٢٧٣</b>

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٥- مخاطر الائتمان (تابع)

(١) فيما يلي الاستحقاق التعاقدى المتبقي لمحفظه التمويل مقسماً وفقاً للأنواع الرئيسية للتعرض لمخاطر الائتمان: (ألف ريال عماني)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الشريحة الزمنية	مديونيات المرابحة	مديونيات المشاركة	أصول إجارة - إجارة منتهية بالتملك		مديونيات بطاقات الائتمان		تعرضات خارج الميزانية العمومية
			إجارة الخدمة	إجارة الخدمة	الائتمان	الإجمالي	
حتى شهر واحد	١,٨٩٣	٧٢٠	٤٦٠	-	٢٧٧	٣,٣٥٠	١,٠٧٨
١-٣ أشهر	١,٨٧٩	١,٢٤٤	١,٥٣٢	٩	٢٧٦	٤,٩٤٠	٢,٦١٤
٣-٦ أشهر	٤,٤٨١	٢,٢٠٢	٢,١١٥	١٣	-	٨,٨١١	١,٦١٨
٦-٩ أشهر	٢,٠٨٧	٥,٨١٧	٢,٤٠٧	١٣	-	١٠,٣٢٤	٣,٣١٤
٩-١٢ شهراً	٢,٤٧٥	٢,٠٧٤	٢,١٩٥	١٣	-	٦,٧٥٧	١,٥٢٧
١-٣ سنوات	١٥,٤٩١	١٩,٧٤٨	١٦,٧٤٩	١٠٠	-	٥٢,٠٨٨	٨,٢٢٦
٣-٥ سنوات	١١,٠٩٣	٢٠,٦٧١	١٧,٠٦٨	٧٥	-	٤٨,٩٠٧	-
أكثر من ٥ سنوات	٨,٠٨٢	١٠٢,١٥١	٩١,٩٠٥	١١٨	-	٢٠٢,٢٥٦	-
<b>الإجمالي</b>	<b>٤٧,٤٨١</b>	<b>١٥٤,٦٢٧</b>	<b>١٣٤,٤٣١</b>	<b>٣٤١</b>	<b>٥٥٣</b>	<b>٣٣٧,٤٣٣</b>	<b>١٨,٣٧٧</b>

\* تمثل التعرض الاسمي وفقاً للقوائم المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الشريحة الزمنية	مديونيات المرابحة	مديونيات المشاركة	أصول إجارة - إجارة منتهية بالتملك		مديونيات بطاقات الائتمان		تعرضات خارج الميزانية العمومية
			إجارة الخدمة	إجارة الخدمة	الائتمان	الإجمالي	
حتى شهر واحد	٤٥٨	٢,٣٢٩	٨٠٧	-	٢٦٨	٣,٨٦٢	٢,٠٥٥
١-٣ أشهر	١,٤٠٦	٤,٤١٤	١,٧٠٩	٨	٢٦٨	٧,٨٠٥	٣,٧٧٣
٣-٦ أشهر	١,٠٩٨	١,٧٠٦	١,٧٤٥	٥	-	٤,٥٥٤	١,٨١٠
٦-٩ أشهر	٤,٤١٧	١,٩١٦	٢,٣٩١	٨	-	٨,٧٣٢	٢,٦٦٤
٩-١٢ شهراً	١,٣٩٤	٢,٧٠٥	٢,٩١٨	١١	-	٧,٠٢٨	٢,٠١٢
١-٣ سنوات	١٥,٦٢٥	١٤,١٠٠	١٧,٠٣٥	٥٨	-	٤٦,٨١٨	٨١
٣-٥ سنوات	١١,٨٦٦	١٠,٤٢٩	١٦,٨٦٢	٤٩	-	٣٩,٢٠٦	-
أكثر من ٥ سنوات	٩٢,٩٩٧	٩,٦٧٤	٧٩,٦٢٢	٩٣	-	١٨٢,٣٨٦	٥
<b>الإجمالي</b>	<b>١٢٩,٢٦١</b>	<b>٤٧,٢٧٣</b>	<b>١٢٣,٠٨٩</b>	<b>٢٣٢</b>	<b>٥٣٦</b>	<b>٣٠٠,٣٩١</b>	<b>١١,٩٠٠</b>

\* تمثل التعرض الاسمي وفقاً للقوائم المالية

(٧) إجمالي التمويل مقسماً وفقاً لنوع القطاع الرئيسي أو الطرف المقابل: (ألف ريال عماني)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

القطاع الاقتصادي	مجمول	منها، قروض متعثرة	خسائر الائتمان المتوقعة		انخفاض القيمة المحمل / (المعكوس) خلال السنة
			للمرحلة الأولى والثانية	للمرحلة الثالثة*	
الاستيراد التجاري	٧,٨٠٠	١٠٥	٣٣٠	٥٤	١٤
تجارة الجملة والتجزئة	٢١,٠٥٩	١٣	١٥٧	٦	٦٢
التعدين والمحاجر	٣٦٤	٢٤	٥	١١	١٦
الإنبشاءات	١٠٧,٥١٤	-	١,١٤	-	٣٢٧
التصنيع	١٢,٣٣٧	-	٢٦٣	-	٢٥٨
النقل والاتصالات	٢٦٩	-	١٨	-	١١
الخدمات	٥٠,٩٦١	٤٥	١٠٨	٢١	١٠٦
التمويل الشخصي	١٣٧,١١٠	٨٣٣	١٢٦	٤٢٤	(١٣)
الزراعة والأنشطة المرتبطة بها	١٩	-	١	-	١
جميع القطاعات الأخرى	-	-	-	-	١
<b>الإجمالي</b>	<b>٣٣٧,٤٣٣</b>	<b>١,٠٢٠</b>	<b>٢,٠٢٢</b>	<b>٥١٦</b>	<b>٧٨١</b>

\* تشمل خسائر الائتمان المتوقعة للمرحلة الثالثة على ربح معلق بمبلغ ٠,٠٤٠ مليون ريال عماني

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٥- مخاطر الائتمان (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

القطاع الاقتصادي	مجمل التمويلات	منها، قروض متعثرة	خسائر الائتمان المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	خسائر الائتمان المتوقعة للمرحلة الثالثة*	انخفاض القيمة المحمل / (المعكوس) خلال السنة**	تمويلات مشطوبة خلال السنة
الاستيراد التجاري	٩,٦٣٢	-	٣٦٩	-	٣١٨	-
تجارة الجملة والتجزئة	١٦,٤٣٩	-	١٢	-	(٣٠٩)	-
الإنشاءات	١٢٥,٠٢٤	١٨	٦٧٦	١١	(١,٠٥٠)	-
التصنيع	٢,١٨٨	-	٥	-	(١٥٧)	-
النقل والاتصالات	٤,٢٣٦	-	٧	-	٢	-
الخدمات	١٦,٧٧٤	-	٢٣	-	٤	-
التمويل الشخصي	١٢٥,٥١١	٦١٣	١٩٣	٣٧٠	١٠٠	-
إقراض غير المقيمين	٥٦٣	-	-	-	(١)	-
جميع القطاعات الأخرى	٢٤	-	١	-	١	-
<b>الإجمالي</b>	<b>٣٠٠,٣٩١</b>	<b>٦٣١</b>	<b>١,٣٧٦</b>	<b>٣٨١</b>	<b>(١,٠٩٢)</b>	<b>-</b>

\* تشمل خسائر الائتمان المتوقعة للمرحلة الثالثة على ربح معلق بمبلغ ٠,٢٢٢ مليون ريال عُمانى

٨) مبالغ التمويل التي انخفضت قيمتها مقسمة وفقاً للمناطق الجغرافية الرئيسية، بما في ذلك مبالغ خسائر الائتمان المتوقعة / والمخصصات المحددة والعامّة لكل منطقة جغرافية: (ألف ريال عماني)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الدول	مجمل التمويلات	منها، قروض متعثرة	خسائر الائتمان المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	خسائر الائتمان المتوقعة للمرحلة الثالثة*	انخفاض القيمة المحمل / (المعكوس) خلال السنة**	تمويلات مشطوبة خلال السنة
سلطنة عمان	٣٣٧,٤٣٣	١,٠٢٠	٢,٠٢٢	٥١٦	٧٨١	-
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	-	-	-	-	-	-
دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	-	-	-	-	-	-
الهند	-	-	-	-	-	-
باكستان	-	-	-	-	-	-
أخرى	-	-	-	-	-	-
<b>الإجمالي</b>	<b>٣٣٧,٤٣٣</b>	<b>١,٠٢٠</b>	<b>٢,٠٢٢</b>	<b>٥١٦</b>	<b>٧٨١</b>	<b>-</b>

\* تشمل خسائر الائتمان المتوقعة للمرحلة الثالثة على ربح معلق بمبلغ ٠,٠٤٠ مليون ريال عُمانى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الدول	مجمل التمويلات	منها، قروض متعثرة	خسائر الائتمان المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية	خسائر الائتمان المتوقعة للمرحلة الثالثة*	انخفاض القيمة المحمل / (المعكوس) خلال السنة**	تمويلات مشطوبة خلال السنة
سلطنة عمان	٢٩٩,٨٢٨	٦٣١	١,٣٧٦	٣٨١	(١,٠٩١)	-
دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	٥٦٣	-	-	-	(١)	-
دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	-	-	-	-	-	-
الهند	-	-	-	-	-	-
باكستان	-	-	-	-	-	-
أخرى	-	-	-	-	-	-
<b>الإجمالي</b>	<b>٣٠٠,٣٩١</b>	<b>٦٣١</b>	<b>١,٣٧٦</b>	<b>٣٨١</b>	<b>(١,٠٩٢)</b>	<b>-</b>

\* تشمل خسائر الائتمان المتوقعة للمرحلة الثالثة على ربح معلق بمبلغ ٠,٢٢٢ مليون ريال عُمانى

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٥- مخاطر الائتمان (تابع)

(٩) حركة مجمل التمويل خلال السنة: (ألف ريال عماني)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

التفاصيل	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد الافتتاحي	٢٧٣,٥٥٣	٢٦,٢٠٧	٦٣١	٣٠٠,٣٩١
الترحيل / التغييرات (+/-)	(٢٠,٢٦٨)	١٩,٦٥٦	٦٢	-
تمويلات جديدة	٧٧,٠٣٣	٢٥,٩٩٧	٤٢	١٠٣,٠٧٢
استرداد تمويلات	(٣٤,٩٣٤)	(٣٠,٨٣١)	(٢٦٥)	(٦٦,٠٣٠)
تمويل مشطوب	-	-	-	-
الرصيد الختامي	٢٩٥,٣٨٤	٤١,٠٢٩	١,٠٢٠	٣٣٧,٤٣٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

التفاصيل	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
الرصيد الافتتاحي	٢١٩,٩٧٩	٢٨,٨٦٨	٣٣٣	٢٤٩,١٨٠
الترحيل / التغييرات (+/-)	٩,٧٧٧	(١٠,٨٢٢)	٣٠٥	-
تمويلات جديدة	٧٦,٠٤١	١١,٥٣١	-	٨٧,٥٧٢
استرداد تمويلات	(٣٢,٢٤٤)	(٤,١١٠)	(٧)	(٣٦,٣٦١)
تمويل مشطوب	-	-	-	-
الرصيد الختامي	٢٧٣,٥٥٣	٢٦,٢٠٧	٦٣١	٣٠٠,٣٩١

(١٠) التمويل متأخر السداد ومنخفض القيمة: (ألف ريال عماني)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

التفاصيل	مديونيات المرابحة	مديونيات المشاركة	إجارة منتهية بالتمليك	إجارة منتهية بالتمليك	مديونيات بطاقات الائتمان	تعرضات خارج الميزانية العمومية *
لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	٦٦,٠٨٧	٤٠,١٧٥	١٠٣,٢٣٠	٣٣٦	٥٢٤	١٨,٣٧٤
تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	٨٨,٥٤٠	٧,٠٣٤	٣٠,٤٥٤	٥	٢٨	٣
تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	-	٢٧٢	٧٤٧	-	١	١,٠٢٠
الإجمالي	١٥٤,٦٢٧	٤٧,٤٨١	١٣٤,٤٣١	٣٤١	٥٥٣	١٨,٣٧٧

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

التفاصيل	مديونيات المرابحة	مديونيات المشاركة	إجارة منتهية بالتمليك	إجارة منتهية بالتمليك	مديونيات بطاقات الائتمان	تعرضات خارج الميزانية العمومية *
لم تتجاوز موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	٩٦,٢٢١	٤٠,١١٤	١٠١,٢٨٨	٢٣٢	٥١٩	١١,٩٠٠
تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	٣٣,٠٤٠	٦,٩٧٠	٢١,٣٦٤	-	١٢	-
تجاوزت موعد استحقاقها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	-	١٨٩	٤٣٧	-	٥	٦٣١
الإجمالي	١٢٩,٢٦١	٤٧,٢٧٣	١٢٣,٠٨٩	٢٣٢	٥٣٦	١١,٩٠٠

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٥- مخاطر الائتمان (تابع)

#### مخاطر الائتمان - إفصاحات المحافظ الخاضعة للنهج الموحد.

##### الإفصاح النوعي

صنفت النافذة الإسلامية أصولها المالية ضمن أحد الفئات التالية:

- مديونيات التمويل
- أصول إجارة - إجارة منتهية بالتملك
- حقوق الملكية وأدوات الدين
- مديونيات بطاقات الائتمان

تنقسم مديونيات التمويل بشكل رئيسي إلى المنتجات الإسلامية التالية:

- المربحة:** هي اتفاقية بموجبها تبيع النافذة الإسلامية للعميل سلعة أو عقار تم شراؤه من قبل النافذة الإسلامية واستحوذت عليه بناءً على وعد من العميل لشراء البند المشتري وفقاً لأحكام وشروط محددة. ويتكون سعر البيع من تكلفة السلعة وهامش ربح متفق عليه.
- إجارة تمويلية:** هي اتفاقية بموجبها تؤجر النافذة الإسلامية (المؤجر) أصل أو خدمات للعميل (المستأجر) لفترة محددة مقابل أقساط إيجار محددة. الإجارة يمكن أن تنتهي بنقل ملكية الأصل إلى المستأجر في نهاية مدة الإيجار.
- الوكالة:** هي اتفاقية بموجبها توفر النافذة الإسلامية مبلغاً معيناً من المال لوكيل، والذي يستثمره وفقاً لشروط محددة مقابل رسوم معينة (مبلغ مقطوع من المال أو نسبة من المبلغ المستثمر). يجب على الوكيل ضمان المبلغ المستثمر في حالة العجز أو الإهمال أو مخالفة أي من أحكام وشروط 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 لاتفاقية مشاركة متناقصة بين الطرفين بينما يتم تقاسم الخسائر بما يتناسب مع أسهمهم في رأس مال المشروع.

#### تخفيف مخاطر الائتمان

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.

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 أسواق الأوراق المالية المعترف بها في دول مجلس التعاون الخليجي
- ضمانات غير قابلة للإلغاء وغير مشروطة / خطابات اعتماد احتياطية صادرة عن أحد البنوك المعتمدة
- الأموال بنشط الوفاء بالمعايير المعتمدة
- التنازل عن المديونيات
- المخزون

كما تقبل النافذة الإسلامية ضمانات الأفراد والشركات للتخفيف من المخاطر حيثما كان ذلك مطبقاً، بناءً على تقييم كاف لجدارة الائتمان. وفيما يتعلق بالضمانات العقارية، يتم الحصول على تقييمين إذا تجاوزت قيمة الضمان مستوى معين: يتم اعتماد التقييم الأقل. ويوجد لدى النافذة الإسلامية مطلب إلزامي للحصول على بوليصة تأمين على الضمان العقاري (بخلاف الأرض) حيث يتم تعيين سياسة التأمين لصالح النافذة الإسلامية. ويتم تقييم الضمانات العقارية على فترات منتظمة حسب الحاجة بناءً على تقييم المخاطر والسيناريو الاقتصادي السائد.

وتقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات على فترات منتظمة وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقية الأساسية في حالة العجز. كما تقوم الإدارة بمراجعة دورية لتغطية الضمانات لتحديد كفاية مخصص خسائر انخفاض القيمة. تضمن عملية إدارة الائتمان القوية الامتثال لشروط الموافقة والتوثيق.

يتم تطبيق النهج المبسط لإدراج الضمان بموجب النهج الموحد حيث يتم تعيين وزن مخاطر بنسبة ٧٠٪ للتعرض المغطى بضمان نقدي. يتم تعيين وزن مخاطر لجميع تعرضات التمويل الأخرى للشركات والأفراد بنسبة ١٠٠٪ (باستثناء تمويل رهن الأفراد، الذي يتم تعيين وزن مخاطر بنسبة ٣٥٪). تحتفظ النافذة الإسلامية بضمان نقدي قدره ١,٠٩٤ مليون ريال عماني بعد تطبيق الخصم (١٠٪) للضمان بحيث يكون التعرض لا شيء ريال عماني.

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ٥- مخاطر الائتمان (تابع)

## (مليون ريال عماني)

٤١٦,٧٤٨  
(١,٠٩٤)  
٣٠٣,٣٩٧  
٣٠٣,٣٩٧  
٣٣٣,٣٧٤

## تفاصيل

مجمّل التعرض  
تخفيف مخاطر الائتمان  
تأثير وزن المخاطر  
الاصول المرجحة للمخاطر  
تكلفة راس المال لمخاطر الائتمان

## الإفصاحات النوعية:

## كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

التصنيف	مخصص الانخفاض في القيمة كما في نهاية السنة	تمويلات مشطوبة خلال السنة	تصنيف البنك المركزي العماني	تصنيف معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
١ - ٦	٤٣٠	-	معياري	المرحلتين الأولى والثانية
٧	١,٥٩٢	-	قائمة خاصة	المرحلة الثالثة
٨ - ١٠	٥١٦	-	متعثرة	
الإجمالي	٢,٥٣٨	-		

## كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

التصنيف	مخصص الانخفاض في القيمة كما في نهاية السنة	تمويلات مشطوبة خلال السنة	تصنيف البنك المركزي العماني	تصنيف معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
١ - ٦	٣٩٧	-	معياري	المرحلتين الأولى والثانية
٧	٩٧٩	-	قائمة خاصة	المرحلة الثالثة
٨ - ١٠	٣٨١	-	متعثرة	
الإجمالي	١,٧٥٧	-		

## ٦- مخاطر السوق:

## الإفصاح النوعي

مخاطر السوق هي مخاطر الخسارة الناتجة عن التقلبات في معدلات الربح أو أسعار الأصول أو أسعار صرف العملات الأجنبية أو أسعار السلع. تخضع كافة أعمال النافذة الإسلامية بصفة أساسية لمخاطر تحرك أسعار السوق ومعدلاته وما يترتب على ذلك من أرباح أو خسائر للنافذة الإسلامية. الهدف من إدارة مخاطر السوق هو السيطرة على المخاطر ضمن معايير مقبولة، مع تحسين العوائد. لدى البنك سياسة مخاطر السوق التي توفر توجيهات مفصلة لإدارة مخاطر السوق. تستخدم النافذة الإسلامية مجموعة من حساسيات المخاطر، واختبار التحمل، وما إلى ذلك لإدارة مخاطر السوق وإنشاء الحدود. لا تتاجر النافذة الإسلامية في السلع، يتم مناقشة جميع المخاطر ذات الصلة واستراتيجيات التخفيف أدناه

## مخاطر معدل العائد في المحفظة المصرفية

تنشأ مخاطر معدل العائد من احتمالية أن تؤثر التغيرات في معدلات العوائد على القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية أو صافي الإيرادات. إن النافذة الإسلامية معرضة لهذه المخاطر كنتيجة لعدم مطابقتها أو وجود فجوات في معدل العائد لأصول وأموال الميزانية العمومية التي يتم توفيرها من قبل حملة حسابات الاستثمار ومودعين الوكالة. في حين أن العائد على اتفاقيات تقاسم الأرباح غير مضمون، في حالة عدم قيام النافذة الإسلامية بتوزيع الأرباح بما يتماشى مع أسعار السوق، فإنها تتعرض لمخاطر تجارية منقولة.

إن الهدف العام للنافذة الإسلامية هو إدارة حساسية معدل العائد حتى لا تؤثر التغيرات في معدلات العوائد سلباً على صافي إيرادات النافذة الإسلامية والقيمة السوقية لحقوق الملكية. وتدير النافذة الإسلامية هذه المخاطر عن طريق مطابقة ملف إعادة تسعير الأصول والالتزامات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر المختلفة واستخدام الأدوات مثل تحليل الفجوات والمدة. تراجع لجنة الأصول والالتزامات ملف المخاطر والحساسيات على أساس شهري ضمن قابلية التعرض للمخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. فيما يلي الأصول المحملة بالأرباح (بالصافي من المخصص) والالتزامات وفقاً لفترة إعادة التسعير:

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٦ - مخاطر السوق (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

غير معرض						معدل الربح الفعلي	البند ألف ريال عماني
الإجمالي	لمخاطر	أكثر من ٥ سنوات	سنة إلى ٥ سنوات	٤ أشهر إلى ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر		
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني		الأصول
٣١,٥٠٠	٣١,٥٠٠	-	-	-	-		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٤٦٧	-	-	-	-	٤٦٧		مستحق من البنوك
٣٣٤,٩٣٥	٥٥٣	٢٠١,٣١٠	٩٨,٩٩٧	٢٥,٧٦٤	٨,٣١١	٪٥,٨٢	أصول مالية
٣٤,٣٣٠	٢٧٧	٢٠,٣٨٦	٢,٤٧٦	١١,١٩١	-	٪٣,٠٦	استثمارات
١,٥٠٥	١,٥٠٥	-	-	-	-		ممتلكات ومعدات
٢,٦١٧	٢,٦١٧	-	-	-	-		أصول أخرى
<b>٤٠٥,٣٥٤</b>	<b>٣٦,٤٥٢</b>	<b>٢٢١,٦٩٦</b>	<b>١٠١,٤٧٣</b>	<b>٣٦,٩٥٥</b>	<b>٨,٧٧٨</b>		<b>إجمالي الأصول المحملة بالأرباح</b>
<b>الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار</b>							
١٤٢,٦٣٧	-	-	٨١,٠٠٠	٣١,٠٠٧	٣٠,٦٣٠	٪٤,٧٦	مستحق إلى البنوك
٢١٧,٤٠٦	٣٦,٦٣٧	-	٤٠,٩٥٧	٣٠,١٩٦	١٠٩,٦١٦	٪٢,٥٩	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار والالتزامات الأخرى
٤٥,٣١١	٤٥,٣١١	-	-	-	-		صندوق المساهمين
<b>٤٠٥,٣٥٤</b>	<b>٨١,٩٤٨</b>	<b>-</b>	<b>١٢١,٩٥٧</b>	<b>٦١,٢٠٣</b>	<b>١٤٠,٢٤٦</b>		<b>الإجمالي</b>
-	(٤٥,٤٩٦)	٢٢١,٦٩٦	(٢٠,٤٨٤)	(٢٤,٢٤٨)	(١٣١,٤٦٨)		<b>صافي الفجوة</b>
-	-	٤٥,٤٩٦	(١٧٦,٢٠٠)	(١٥٥,٧١٦)	(١٣١,٤٦٨)		<b>صافي الفجوة التراكمية</b>

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

غير معرض						معدل الربح الفعلي	البند ألف ريال عماني
الإجمالي	لمخاطر	أكثر من ٥ سنوات	سنة إلى ٥ سنوات	٤ أشهر إلى ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر		
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني		الأصول
٣٨,٥٢٤	٣٨,٥٢٤	-	-	-	-		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
١,٦٧٣	-	-	-	-	١,٦٧٣		مستحق من البنوك
٢٩٨,٦٥٦	٥٣٢	١٧٩,٥٥٥	٨٦,٠٢٧	٢١,٣٥٢	١١,١٩٠	٪٥,٧٥	أصول مالية
١٤,٣٤١	٢٦٤	٢,١٩٢	١١,٨٨٥	-	-	٪٣,١١	استثمارات
١,٠١٠	١,٠١٠	-	-	-	-		ممتلكات ومعدات
١,٣٥٣	١,٣٥٣	-	-	-	-		أصول أخرى
<b>٣٥٥,٥٥٧</b>	<b>٤١,٦٨٣</b>	<b>١٨١,٧٤٧</b>	<b>٩٧,٩١٢</b>	<b>٢١,٣٥٢</b>	<b>١٢,٨٦٣</b>		<b>إجمالي الأصول المحملة بالأرباح</b>
<b>الالتزامات وحقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار</b>							
١١١,٩١٥	-	-	٥٢,٠٠٧	١٩,٢٥٠	٤٠,٦٥٨	٪٤,٠٩	مستحق إلى البنوك
٢٠٢,٣٣٩	٤٦,٩٠٠	-	٧١,٩٨٦	٤٢,٧٥٩	٤٠,٦٩٤	٪٣,٠١	حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار والالتزامات الأخرى
٤١,٣٠٣	٤١,٣٠٣	-	-	-	-		صندوق المساهمين
<b>٣٥٥,٥٥٧</b>	<b>٨٨,٢٠٣</b>	<b>-</b>	<b>١٢٣,٩٩٣</b>	<b>٦٢,٠٠٩</b>	<b>٨١,٣٥٢</b>		<b>الإجمالي</b>
-	(٤٦,٥٢٠)	١٨١,٧٤٧	(٢٦,٠٨١)	(٤٠,٦٥٧)	(٦٨,٤٨٩)		<b>صافي الفجوة</b>
-	-	٤٦,٥٢٠	(١٣٥,٢٢٧)	(١٠٩,١٤٦)	(٦٨,٤٨٩)		<b>صافي الفجوة التراكمية</b>

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٦- مخاطر السوق (تابع)

#### مخاطر صرف العملات الأجنبية

مخاطر صرف العملات الأجنبية هي مخاطر تؤثر مراكز العملات الأجنبية التي تتخذها النافذة الإسلامية سلبًا بسبب تذبذب أسعار صرف العملات الأجنبية. يتم التأكد من إدارة مخاطر صرف العملات الأجنبية عن طريق القياس المنتظم ومراقبة مراكز صرف العملات الأجنبية المفتوحة ضمن الحدود القانونية والداخلية. وتتولى الخزينة إدارة جميع التعرضات لصرف العملات الأجنبية بشكل مركزي ويتم ربطها يوميًا مع السوق. تم تخصيص حدود داخلية فيما يتعلق بالتعرضات المفتوحة لفترة قصيرة ووقف الخسارة والعملات المصرح بها لمراقبة تعرضات مخاطر صرف العملات الأجنبية والسيطرة عليها.

إن معاملات صرف العملات الأجنبية التي يقوم بها البنك هي نيابة عن العملاء وتتم على أساس متبادل. لا تملك النافذة مراكز صرف عملات أجنبية.

يبلغ صافي المراكز المفتوحة في جميع العملات الأجنبية ٢,٤٢٨ مليون ريال عُمان (٢,٢٨٨ مليون ريال عُمان) للمراكز المفتوحة في العملات المربوطة بشكل فعال) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

#### مخاطر أسعار الاستثمار

مخاطر الأسعار هي مخاطر الخسائر الناتجة عن انخفاض القيمة السوقية للاستثمارات الفردية. تتم الموافقة على كل استثمار بعد اتخاذ الإجراءات الاحترازية الصارمة ومراقبة التعرضات مقابل حدود التعرض الحذرة. لا تحفظ النافذة الإسلامية بأي مراكز تداول في محافظتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

تتم مراقبة استثمارات النافذة الإسلامية في الأدوات غير المتداولة ضمن الحدود العامة والقيود المحددة من قبل البنك المركزي العماني من وقت لآخر، ووفقاً في فئات المنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. بلغت القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ٢٠٧٧ مليون ريال عُمان بتكلفة تبلغ ٣٣٥ مليون ريال عُمان. قامت النافذة الإسلامية أيضاً بالاستثمار في صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. وبلغت القيمة العادلة لاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ٣٤,٣٣٠ مليون ريال عُمان بتكلفة تبلغ ٣٤,٣٥٤ مليون ريال عُمان.

قام البنك بوضع حدود داخلية وسلطات موافقة على مختلف اللجان على مستوى الإدارة ومجلس الإدارة أو أعضاء مجلس الإدارة بالكامل كنسبة من قاعدة رأس مال البنك التي تنطبق على النافذة الإسلامية كذلك. ويتم توجيه جميع مقترحات الاستثمار من خلال لجنة الأصول والالتزامات إلى سلطة الموافقة ذات الصلة. إن قدرة النافذة الإسلامية على تغطية الاككتابات الخاصة والأسهم غير المدرجة / غير المسعرة منخفضة، وتكون هذه المقترحات مبررة بما يكفي على أساس كل حالة على حدة، كما يجب أن تتم الموافقة عليها على الأقل من قبل لجنة الائتمان التنفيذية وكذلك مجلس الإدارة إذا كانت تتجاوز الحدود المقررة كنسبة من قاعدة رأس مال البنك.

يحاول البنك تحقيق تنوع معقول في محفظة استثماراته بين القطاعات الاقتصادية ولا يتجاوز حد معين من محافظته الاستثمارية في أي مجموعة من الصناعات / القطاعات المحددة أدناه:

- (أ) التداول وتجارة التجزئة
- (ب) تطوير وإدارة العقارات وإيرادات التأجير
- (ج) الإنشاءات / المقاولات ومواد البناء
- (د) السفر / السياحة والفنادق والمطاعم والترفيه والخدمات الصحية والتعليم
- (هـ) المستودعات / المخازن والخدمات اللوجستية وإدارة الإمداد والنقل والمرافق والاتصالات
- (و) النفط والغاز
- (ز) خدمات البنوك والتمويل
- (ح) المجموعات التجارية أو الشركات الغابضة المستثمرة في أي من مجالات الأعمال المذكورة أعلاه

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٦- مخاطر السوق (تابع)

#### تكلفة رأس المال:

يتم تقييم تكلفة رأس المال لمخاطر السوق استنادًا للنهج الموحد وفقًا للتوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العماني بموجب التعميم رقم ب ٢٥/١٠٠٩. وقد قامت النافذة الإسلامية بتطبيق النهج الموحد على أساس المدة الموحدة للوصول إلى متطلبات رأس المال للسندات و ضمانات الديون. يتم احتساب تكلفة رأس المال لصرف العملات الأجنبية على أساس متوسط يومي لمدة ثلاثة أشهر لمجموع المراكز الطويلة أو القصيرة التي يحتفظ بها البنك.

يوضح الجدول أدناه تكلفة رأس المال لمخاطر معدل الربح والأسهم وصرف العملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

نوع المخاطر (ألف ريال عماني)	٢٠١٩	٢٠١٨
مخاطر معدل الربح	-	-
مخاطر مركز الأسهم	-	-
مخاطر صرف العملات الأجنبية	٣٧٩	١٨٣
نسبة صافي المركز المفتوح إلى رأس المال النظامي	%٥.٤٧	%٢.٥٦
السقف النظامي (النسبة إلى إجمالي صافي القيمة)	%٤٠	%٤٠

بلغ إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر لمحفظة التداول ٤,٧٣١,٧٤ مليون ريال عماني.

#### مخاطر الأسعار

أثر التغيير بنسبة ١٠٪ في الأسعار

نوع الاستثمار	التغير في الأسعار	التأثير على حقوق الملكية (مليون)
	٢٠١٩	٢٠١٨
الصكوك المدرجة إقليمياً	%١٠	٣,١٥٧
الصكوك المدرجة عالمياً	%١٠	٧٦
الأسهم المدرجة	%١٠	٢٦

### ٧- مخاطر السيولة

#### الإفصاح النوعي

تعرف النافذة الإسلامية مخاطر السيولة على أنها قدرتها 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 وإدارة مخاطر السيولة للنافذة الإسلامية:

- 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، مما يؤدي إلى تنويع قاعدة التمويل وتخفيف مخاطر التركيز.
- بناء على تحليل النمط السلوكي السابق للالتزامات الرئيسية، تتوقع الإدارة أن يتم تجديد جزء كبير من ودائع العملاء عند الاستحقاق التعاقدية.
- وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني، يحتفظ البنك بنسبة ٥٪ على الأقل من التزاماته المتعلقة بالودائع لدى البنك المركزي العماني في شكل أرصدة مقاصة.
- تتم الموافقة على الالتزامات المتعلقة بالقروض والسلف بعد الأخذ في الاعتبار مركز السيولة العامة للبنك.

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

يحدد قسماً الخزينة وإدارة المخاطر السيولة المعرضة للمخاطر والتي يتم مراقبتها يومياً ويتم الإبلاغ عنها بشكل دوري إلى لجنة الأصول والالتزامات. وقد قام البنك بوضع سياسات للسيولة والتمويل و خطة طوارئ للسيولة والتي تنطبق على النافذة الإسلامية كذلك.

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٧- مخاطر السيولة (تابع)

#### سياسة السيولة والتمويل

تهدف سياسة السيولة والتمويل بالبنك، والتي تنطبق على النافذة الإسلامية كذلك، إلى التأكد من أن متطلبات السيولة تتم إدارتها بحكمة وفعالية بحيث يتم الوفاء باحتياجات التمويل المتوقعة وغير المتوقعة على أساس مستمر بطريقة خاضعة للسيطرة بأقل تكلفة ممكنة.

تقوم لجنة الأصول والالتزامات بالبنك بمراجعة سياسة السيولة والتمويل سنوياً وتقدم التوصيات المتعلقة بالتغييرات، إن وجدت، إلى الرئيس التنفيذي للبنك للمراجعة وتقديمها إلى اللجنة التنفيذية ومجلس الإدارة عند الانقضاء.

هناك عدد من التفتيات التي يستخدمها البنك لإدارة مركز السيولة لديه ولدى نافذته الإسلامية، أهمها:

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

تتم مراقبة نسبة التمويل، وهي نسبة التمويل إلى الودائع ورأس المال، على أساس يومي بما يتماشى مع التوجيهات النظامية. داخلياً يتم وضع نسبة الإقراض على أساس أكثر تحفظاً مما هو مطلوب بموجب اللوائح. كما تقوم النافذة الإسلامية أيضاً بإدارة مخاطر السيولة لديها على أساس شهري برصد نسبة السيولة وهي نسبة صافي الأصول السائلة إلى مجموع الأصول.

كما تحتفظ النافذة الإسلامية باستثمارات كبيرة في الأدوات السائلة الصادرة من قبل الحكومات والبنوك بشكل رئيسي للحفاظ على السيولة.

يستند ملف استحقاق الأصول والتمويل في نهاية السنة إلى ترتيبات السداد التعاقدية. وترد التفاصيل في الإيضاح ٣١-٢ من القوائم المالية للنافذة الإسلامية.

البنك المركزي العماني يقيّد أيضاً الحدود المفروضة على الإقراض من البنوك التجارية. بلغت نسبة الإقراض القصوى المسموح بها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ما نسبته ٧٨.٧٥٪.

فيما يلي تفاصيل نسبة التمويل المسجلة للسنة:

النسب	٢٠١٩	٢٠١٨
<b>نسبة التمويل</b>		
نهاية السنة	٨٤,٩٢	٨٥,٧٥
الحد الأقصى عن العام	٨٦,٩٤	٨٧,٥٠
الحد الأدنى عن العام	٨٢,٦١	٧٥,١٧
المتوسط عن العام	٨٦,٠٢	٨٥,٥٢
<b>النسب الأخرى</b>		
التمويل للعملاء إلى إجمالي الأصول	٨٢,٦٣	٨٤,٤٨
حقوق الملكية إلى إجمالي الأصول	١١,١٨	١١,٦٢
الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول	١٢,٣٩	١٤,٧٨
الأصول السائلة إلى الالتزامات قصيرة الأجل	٢٦,١٥	٢٩,١٩
الأصول الرئيسية للالتزامات المتقبلة	١٢,١٨	١٨,٢٧
نسبة تغطية السيولة	١٢٨,٢١	١٢٨,٦٠
نسبة صافي التمويل الثابت	١٠٨,٧٣	١٠٠,٧٦

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٧- مخاطر السيولة (تابع)

#### مخزون الأصول السائلة

يسعى البنك ونافذته الإسلامية الى الاحتفاظ بقاعدة تمويل متنوعة، ويقوم بمراجعة شهرية لدرجة تنوع التزاماته. كما تقوم لجنة الأصول والالتزامات بمراجعة شهرية لدرجة تركيز المودعين.

يتم تحديد واعتماد هذه الأصول بشكل واضح وتحديد دورها ووضع مستويات الحد الأدنى لاحتجازها من قبل لجنة الأصول والالتزامات. ويتم مراجعة درجة تنوع محفظة الأصول السائلة من قبل لجنة الأصول والالتزامات على أساس شهري.

وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني، فإن البنك مطالب بالحفاظ على نسبة تغطية السيولة بحد أدنى ١٠٠٪. وعلاوة على ذلك، يتم تحديد نسبة صافي التمويل الثابت بحد أدنى ١٠٠٪. قامت النافذة الإسلامية بتنفيذ شرط داخلي أكثر صرامة لهذه النسب التي تتم مراجعتها من قبل لجنة الأصول والالتزامات كل شهر. ويرد لاحقاً في هذا التقرير إفصاح مفصل عن مركز البنك فيما يتعلق بهذه النسب.

#### تنوع الالتزامات

يسعى البنك والنافذة الإسلامية للحفاظ على قاعدة تمويل متنوعة ومراقبة درجة التنوع في قاعدة الالتزامات على أساس شهري. ويتم مراجعة تركيز المودعين من قبل لجنة الأصول والالتزامات على أساس شهري.

تتناول سياسة السيولة والتمويل القيمة الرئيسية لأصحاب الودائع لأجل بالبنك. وتسعى النافذة الإسلامية إلى إقامة علاقات قوية ودائمة مع المودعين وحملة الالتزامات الآخرين من أجل تعزيز قاعدة تمويل مستقرة. يتم مراجعة التوجهات في أرضة الالتزامات حسب الفئة من قبل لجنة الأصول والالتزامات على أساس شهري.

وتدرك النافذة الإسلامية أيضاً أن الاعتماد المفرط على الودائع قصيرة الأجل بين البنوك يمكن أن يؤدي إلى صعوبات في ظروف السوق القاسية. كما تراجع لجنة الأصول والالتزامات التعرض لهذه الودائع على أساس شهري.

#### السيولة متعددة العملات

عندما تكون المراكز لعملة أجنبية محددة مهمة لأعمالها، تقوم النافذة الإسلامية بالنظر في قياس وإدارة السيولة في هذه العملات الفردية. ويعتبر من المجدي تجميع عدة عملات (عادة عملات ثانوية) ومراقبة إجمالي التعرض المعبر عنه بالعملة الأساسية.

عند رصد التعرض بشكل إجمالي، تقوم النافذة الإسلامية 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 الخزينة يومياً الأداء مقابل الحدود وتبلغ عن أية استثناءات فوراً إلى أعضاء لجنة الأصول والالتزامات. ويراجع رئيس إدارة المخاطر والخزينة جميع مراكز السيولة مقابل الحدود بناءً على الأرقام التي تصدر عن المكتب الأوسط للخزينة / قسم المالية.

يقوم أمين الخزينة جنباً إلى جنب مع رئيس إدارة المخاطر بسن التعديلات السلوكية بشأن الاستحقاق وتوثيقها بناءً على طلبات الاسترداد والسحب. ويتم إحالتها إلى لجنة الأصول والالتزامات لمناقشتها والموافقة عليها.

#### مخالفات الحدود

يتم إخطار مسؤول الخزينة ورئيس قسم المالية ومدير إدارة المخاطر وأعضاء لجنة الأصول والالتزامات بجميع مخالفات حدود السيولة (الداخلية) في أقرب فرصة ممكنة. وهذا الإخطار يتضمن:

- سبب المخالفة
- الإجراء العلاجي الذي تم اتخاذه
- الفترة المتوقعة للمخالفة إذا كانت ما زالت جارية.

يتم على الفور اتخاذ إجراء لمعالجة المخالفة، وإذا كان من غير الممكن اتخاذ هذا الإجراء، يتم إخطار لجنة الأصول والالتزامات والرئيس التنفيذي.

#### خطة طوارئ السيولة:

من الضروري للنافذة الإسلامية أن تحتفظ بمبلغ كاف من الأصول السائلة كوقاية من الخسائر المحتملة في حالات الطوارئ. ويعتمد مجلس الإدارة خطة طوارئ السيولة للبنك ويتناول استراتيجية المؤسسة للتعامل مع أزمات السيولة. وتعمل خطة طوارئ السيولة كخارطة لتلبية احتياجات التمويل في بيئة صعبة في أوقات مناسبة وضمن تكلفة معقولة. وتضع السياسات والإجراءات لإدارة نقص التدفق النقدي أو تعويضه في مثل هذه الحالات.

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٧- مخاطر السيولة (تابع)

#### خطة طوارئ السيولة (تابع)

واعتمدت النافذة الإسلامية مجموعة مؤشرات تحذير كميّة ونوعيّة رئيسية تتم مراقبتها من قبل فريق مخاطر السوق والسيولة وتقديمها إلى لجنة الأصول والالتزامات. ويتم إخطار أعضاء فريق إدارة أزمة السيولة ولجنة الأصول والالتزامات على الفور عند خرق 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 ورئيس قسم المالية ومدير الخزينة ومدير قسم المخاطر.

### ٨- المخاطر التشغيل

#### إطار مخاطر التشغيل

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

إن تحديد الخسائر الناتجة عن أحداث خارجية مثل الكوارث الطبيعية التي قد تدمر أصول النافذة الإسلامية المادية أو تتسبب في أعطال الكهرباء أو الاتصالات مما يعطل النشاط، يكون أسهل نسبياً من الخسائر الناتجة عن المشاكل الداخلية كعمليات احتيال الموظفين وعيوب المنتجات، وترتبط مخاطر المشاكل الداخلية بشكل أكثر بمنتجات محددة للنافذة الإسلامية ومجالات الأعمال، وهي محددة بالنسبة لعمليات النافذة الإسلامية أكثر من المخاطر الناتجة عن الأحداث الخارجية. وتتضمن مخاطر التشغيل التي تواجه النافذة الإسلامية أمن نظام المعلومات وعطل الاتصالات والغش وأخطاء التشغيل.

يتم تحديد مخاطر التشغيل والتحكم فيها من خلال سلسلة من الضوابط والإجراءات التدقيقية الداخلية القوية والفصل الواضح بين المهام وضوابط التقارير وأدلة ومعايير التشغيل. يقوم التدقيق الداخلي بمراجعة مستقلة لفعالية الضوابط الداخلية للنافذة الإسلامية وقدرتها على التقليل من تأثير مخاطر التشغيل. تشرف لجنة مخاطر التشغيل التي تملك هذا الإطار على النافذة الإسلامية.

تحدد النافذة الإسلامية مخاطر التشغيل الكامنة في منتجاتها الرئيسية وأنشطتها وعملياتها وأنظمتها وتقييمها. كما أنها تضمن تقييم مخاطر التشغيل ذات الصلة قبل إدخال أي منتجات أو خدمات أو أنشطة أو عمليات أو أنظمة جديدة وتخفف من حدتها بشكل مناسب.

إن تحديد المخاطر أمر حيوي لتطوير أنظمة مراقبة والسيطرة على مخاطر التشغيل. ويراعي تحديد المخاطر العوامل الداخلية مثل هيكل النافذة الإسلامية وطبيعة أنشطتها وجودة مواردها البشرية والتغيرات النظامية وتبدل الموظفين. كما يدرس العوامل الخارجية مثل التغيرات في الصناعة والتغيرات السياسية والاقتصادية الرئيسية والتقدم التكنولوجي.

وقد قامت النافذة الإسلامية بتحديد مخاطر التشغيل التالية وقامت بتنفيذ إطار فعال لإدارة هذه المخاطر:

- مخاطر الاحتيال
- مخاطر العمليات
- المخاطر القانونية
- مخاطر العنصر البشري
- مخاطر الامتثال
- مخاطر تكنولوجيا المعلومات
- مخاطر الأمن المادي
- مخاطر الامتثال للشريعة

#### السيطرة على مخاطر التشغيل وتخفيفها

وضعت النافذة الإسلامية والبنك سياسات وعمليات وإجراءات للسيطرة على مخاطر التشغيل المادية والتخفيف منها. ويقوم البنك بشكل دوري بمراجعة حد المخاطر واستراتيجيات السيطرة ويقوم بتعديل ملف مخاطر التشغيل وفقاً لذلك باستخدام استراتيجيات ملائمة في ضوء قدرته العامة على التعرض لهذه المخاطر.

ولتحقيق ذلك، قامت النافذة الإسلامية بتطبيق إجراءات التقييم الذاتي لمخاطر التشغيل لكل قطاع من قطاعات أعمالها، حيث يتم تحديد مخاطر التشغيل المتعلقة بكل مجال من قطاعات الأعمال وتوثيقها وتحديد عمليات السيطرة المقابلة وتوثيقها. ويتم مراجعة نقاط العمل الناشئة عن إجراءات التقييم الذاتي لمخاطر التشغيل ويتم إعداد تقرير بشأنها في لجنة مخاطر التشغيل بشكل منتظم. ولدى النافذة الإسلامية أيضاً مؤشرات للمخاطر الرئيسية وتراقبها بشكل منتظم. وتضمن النافذة الإسلامية وجود فصل مناسب للمهام وعدم تكليف الموظفين بمسؤوليات قد تؤدي إلى تضارب المصالح أو تمكّنهم من إخفاء الخسائر أو الأخطاء أو الإجراءات غير الملائمة.

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٨- المخاطر التشغيل (تابع)

#### السيطرة على مخاطر التشغيل وتخفيفها (تابع)

وتضمن النافذة الإسلامية تغطية كافية للتدقيق الداخلي للتحقق من تنفيذ سياسات وإجراءات التشغيل بشكل فعال.

كما توفر النافذة الإسلامية غطاءً تأمينياً لتخفيف مخاطر التشغيل عند الاقتضاء.

كما يضمن البنك وجود ممارسات داخلية للسيطرة على مخاطر التشغيل، 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 ويتعاون مع السلطات القضائية والنظامية وتدعم المبادرات الوطنية والإقليمية والدولية لمكافحة الاحتيال. وتسعى أيضاً لتطوير ثقافة الوعي حول الاحتيال والوقاية في مختلف مجالات عملياتها للحد من الخسائر المالية المحتملة وحماية علامتها التجارية وسمعتها المالية.

#### مخاطر السمعة

مخاطر السمعة هي مخاطر وجود رأي عام / رد فعل سلبي من شأنه أن يسبب ضرراً لربحية النافذة الإسلامية أو صورتها. وتعد مخاطر السمعة واحدة من أكثر المخاطر تعقيداً في إدارتها في ظل عدم القدرة على التنبؤ بها والتغير المستمر في البيئة التشغيلية وتبدل الموظفين والبيئة متعددة الثقافات التي تعمل فيها البنك، وتقوم النافذة الإسلامية بتحديد وقياس ومراقبة مخاطر السمعة والسيطرة عليها في الجوانب التالية:

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

هناك سياسات وإجراءات مطبقة لإدارة مخاطر السمعة ومراقبتها.

#### مخاطر استمرارية الأعمال

لدى البنك سياسة لاستمرارية الأعمال موثقة وخطة تحدد عملية استمرارية الأعمال الواجب اتباعها في سيناريو الكوارث، وتقوم بإجراء اختبارات شاملة لجميع الأنظمة والعمليات الهامة، وتنطبق سياسة استمرارية الأعمال هذه أيضاً على العمليات والأنظمة السائدة على النافذة الإسلامية.

وتهدف سياسة استمرارية الأعمال إلى تقليل حجم وأثار الكارثة عند وقوعها مع الاستمرار في خدمة الأعمال والعملاء مع أقل قدر ممكن من الأضرار. وتراعي الخطة التالي:

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

#### اختبار استمرارية الأعمال

خلال سنة ٢٠١٩، أجرى البنك اختباراً شاملاً لسياسة استمرارية الأعمال بما في ذلك اختبار للحجم في أحد أيام العمل بالبنك من أجل اختبار مرونة أنظمة أعمال البنك في موقع التعافي من الكارثة. وقد تم التوصل إلى نطاق الاختبار استناداً إلى تحليل الأثر على الأعمال الذي قام به البنك، وتم تقديم نتائج اختبار 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 الخاصة بالبنك.

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٨- المخاطر التشغيل (تابع)

#### 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 لطرف المقابل أو قطاع أو بلد. ويمكن التخفيف من مخاطر التركيز عن طريق وضع حدود من خلال إجراء فحص شامل لجودة الطرف المقابل أو دعم الضمانات الإضافية الكافية وغير ذلك.

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

#### مخاطر أمن المعلومات

اعتمدت النافذة الإسلامية نظام / عملية إدارة أمن المعلومات وإطار عمل يضمن بموجبه البنك حماية وتأمين مصادر المعلومات التي تعالج وتحفظ المعلومات الضرورية لسير عملياته. وتعتبر سياسة أمن المعلومات أهم مكونات هذا الإطار، إذ تعدّ المسار الصحيح لبناء وتطبيق وإدارة نظام إدارة أمن المعلومات. وبما أن حماية معلومات العملاء تعتبر الأولوية المطلقة، يسعى البنك إلى حماية سرية بيانات عملائه وشركائه وضمان توفرها وسلامتها في جميع الأوقات.

#### مخاطر أخرى

تتعرض النافذة الإسلامية أيضاً إلى مخاطر أخرى كمخاطر السمعة والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر دورة الأعمال والمخاطر القانونية والمخاطر المتبقية ومخاطر التسوية ومخاطر عدم الالتزام الشرعي وغيرها. ومع ذلك، فإن هذه المخاطر ليست جوهرية للبنك في الوقت الحالي. ويتبع البنك منهجيات معيارية لتلبية متطلبات كفاية رأس المال لهذه المخاطر. يتم تقييم هذه المخاطر وتشكل هذه التقييمات جزءاً من عمليات تقييم كفاية رأس المال بالبنك.

#### تكلفة رأس المال لمخاطر التشغيل والمبلغ المحمل بالمخاطر

تتبع النافذة الإسلامية نهج المؤشر الأساسي لتحديد مخاطر التشغيل. ويتم حساب تكلفة رأس المال لمخاطر التشغيل بموجب نهج المؤشر الأساسي بأخذ متوسط مجمل الربح لأخر ثلاث سنوات مالية مضروباً بمعدل 15٪، بحيث يتم استثناء السنوات التي يكون فيها مجمل الربح صفر أو سلباً. يشتمل مجمل الربح على صافي الإيرادات من أنشطة التمويل شاملة أي مخصصات وتكلفة استهلاك أصول الإجارة (+) صافي الإيرادات من أنشطة الاستثمار (+) إيرادات الرسوم (-) حصة حملة حسابات الاستثمار من الإيرادات (-) بنود الإيرادات الاستثنائية / غير العادية.

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	البند (ألف ريال عماني)
١٣,١٠٦	١٦,٥٨٨	١٩,٠٦٧	صافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار
١,٧٩١	٦١٩	٩٤٩	إيرادات أخرى - بالصافي
<b>١٤,٨٩٧</b>	<b>١٧,٢٠٧</b>	<b>٢٠,٠١٦</b>	<b>مجمل الإيرادات</b>
(٨٠٠)	(١,٣١٢)	(١,١٨١)	صافي العائد على حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار غير المقيدة
(٥,٧١٨)	(٧,٩٧٣)	(١٠,٩٦٥)	أرباح مستحقة الدفع على الوكالة بالاستثمار
<b>٨,٣٧٩</b>	<b>٧,٩٢٢</b>	<b>٧,٨٧٠</b>	<b>صافي إيرادات التشغيل</b>
		٨,٠٥٧	متوسط الإيرادات
		١,٢٠٩	مجمل الإيرادات بالضرب في ألفا (15٪)
		١٥,١٠٧	<b>مخاطر التشغيل بناءً على نهج المؤشر الأساسي</b>

تبلغ تكلفة رأس المال لمخاطر التشغيل بموجب نهج المؤشر الأساسي وفقاً لبازل ٢ مبلغ ١,١٨٥ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

تبلغ الأصول المرجحة بالمخاطر لمخاطر التشغيل وفقاً لاتفاقية بازل ٢ مبلغ ١٤,٨١٧ مليون ريال عماني.

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ٩- المخاطر التجارية المتقلة

تشير المخاطر التجارية المتقلة لضغط السوق لدفع عائدات تتخطى المعدل المكتسب على الأصول الممولة من قبل الالتزامات، عندما يكون العائد على الأصول قيد التنفيذ بمقارنته مع معدلات المنافسين.

وضعت النافذة الإسلامية سياسة لتوزيع الأرباح والتي تحدد توجيهات مفصلة لإنشاء احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار للتخفيف من المخاطر التجارية المتقلة. وقد تتخلى النافذة الإسلامية عن رسومها إذا ارتفعت المخاطر التجارية المتقلة. ويتم معايرة أسعار العائدات بالبنوك الأخرى العاملة في السوق ومراجعتها بشكل منتظم.

فيما يلي تحليل التوزيع خلال السنة لحملة حسابات الاستثمار من قبل النافذة الإسلامية:

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	
٣,٩١٤	٤,٥٧٧	٥,١٩٦	٥,٩٤٨	٦,٥٣٨	إجمالي الأرباح المتاحة للتوزيع
					<b>مشاركة الأرباح:</b>
٣,٦٩٢	٣,٩٣٨	٣,٦١٦	٣,٧٧٣	٤,٥٥٤	- أرباح المساهمين
٢٢٢	٦٣٩	١,٥٨٠	١,٣١٢	١,١٨١	- حصة حملة حسابات الاستثمار
١٤٠	٤٤٧	٧٨٣	٨٦٣	٨٠٣	- حصة المضارب

خلال السنة المنتهية في ديسمبر ٢٠١٩، لم يتم إجراء أي استقطاع تجاه احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار.

### ١٠- حملة حسابات الاستثمار

تستلم النافذة الإسلامية ودائع من قبل حملة حسابات الاستثمار بموجب عقد المضاربة وعقد الوكالة بالاستثمار. ولدى النافذة الإسلامية حملة حسابات غير مفيدة فقط.

#### حملة حسابات الاستثمار بموجب عقد المضاربة

وفقاً لعقد المضاربة، يفوض حملة حسابات الاستثمار النافذة الإسلامية لاستثمار أموال حملة هذه الحسابات بالطريقة التي تراها النافذة الإسلامية ملائمة دون أي قيود تتعلق بمكان أو كيفية أو الغرض التي تُستثمر فيه هذه الأموال. وبموجب هذا الترتيب، يمكن للنافذة الإسلامية دمج حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار بأموالها الخاصة (حقوق الملكية للمالكين) أو بالأموال الأخرى التي يحق للنافذة الإسلامية استخدامها (الحسابات الجارية أو أي أموال أخرى لم يتم تلغيها بموجب طريقة المضاربة). وفي نهاية السنة، لم يكن لدى النافذة الإسلامية أي حساب استثماري بموجب عقد مضاربة مفيد.

وفقاً لعقد المضاربة، يفوض حملة حسابات الاستثمار النافذة الإسلامية لاستثمار أموال حملة هذه الحسابات بالطريقة التي تراها النافذة الإسلامية ملائمة دون أي قيود تتعلق بمكان أو كيفية أو الغرض التي تُستثمر فيه هذه الأموال. وبموجب هذا الترتيب، يمكن للنافذة الإسلامية دمج حقوق ملكية حملة حسابات الاستثمار بأموالها الخاصة (حقوق الملكية للمالك) أو بالأموال الأخرى التي يحق للنافذة الإسلامية استخدامها (الحسابات الجارية أو أي أموال أخرى لم يتم تلغيها بموجب طريقة المضاربة). وفي نهاية السنة، لم يكن لدى النافذة الإسلامية أي حساب استثماري بموجب عقد مضاربة مفيد.

يتم تخصيص صافي الربح للمشاركين في الوعاء بناء على حساب المتوسط المرجح. عامل المشاركة، يتم تحديد أوزان نسب مشاركة الأرباح من قبل إدارة البنك ويتم تعريفها إلى المستثمرين. يحتسب رصيد المتوسط المرجح في نهاية الفترة من خلال ضرب عامل المشاركة بمتوسط الرصيد للفترة.

#### حملة حسابات الاستثمار بموجب الوكالة بالاستثمار

بموجب ترتيب الوكالة بالاستثمار، تقبل النافذة الإسلامية أموالاً من المستثمرين كوكيل وتستثمرها في أصول ملتزمة بأحكام الشريعة. ويحق للوكيل الحصول على رسوم ثابتة كدفعة واحدة أو نسبة من المبالغ المستثمرة. ويتم توضيح مبالغ الأرباح المتوقعة للمستثمر منذ البداية، في حين تحتفظ النافذة الإسلامية بأي فائض عن الأرباح المتوقعة بصفتها الوكيل وكرسوم حوافز. ويجب أن يتحمل الوكيل الخسارة في حالة تخلفه أو إهماله أو مخالفته لأي من شروط وأحكام اتفاقية الوكالة بالاستثمار. وفيما غير ذلك، يتحمل المستثمر أو الموكل نفسه الخسائر.

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ١٠- حملة حسابات الاستثمار (تابع)

#### آلية توزيع الأرباح بين المساهمين والمودعين بموجب الوعاء المشترك

عامل المشاركة، يتم تحديد الأوزان أو نسب مشاركة الأرباح من قبل إدارة البنك. وفي حالة أي تغيير، بعد موافقة هيئة الرقابة الشرعية، يتم تعريفها للمستثمرين قبل بداية الشهر.

يحتسب رصيد المتوسط المرجح في نهاية الفترة من خلال ضرب عامل المشاركة بمتوسط الرصيد للفترة.

تحتوي النافذة الإسلامية على مجموعة واحدة من الأصول المدمجة، حيث يتم استثمار أموال حملة حسابات الاستثمار. يتم توزيع أرباح الاستثمار بين المضارب وحملة حسابات الاستثمار بالنسب التالية:

٢٠١٨	٢٠١٩	
٪٦٠	٪٦٠	حصة حسابات الاستثمار غير المقيدة
٪٤٠	٪٤٠	حصة المضارب

لا تفرض النافذة الإسلامية رسوماً على حملة حسابات الاستثمار عن مصاريف التشغيل المتكبدة.

#### رسوم المضاربة

سيتم خصم رسوم المضاربة من الأرباح المخصصة وفقاً للنسبة المتفق عليها مسبقاً والمعتمدة من هيئة الرقابة الشرعية والتي سيتم إخطار العملاء بها من خلال الموقع الإلكتروني أو عن طريق النشر في الفروع. ويمكن للنافذة الإسلامية إنشاء الاحتياطات التي تسمح بها هيئة الرقابة الشرعية والبنك المركزي العماني لتيسير العوائد للمستثمرين ولأهداف إدارة المخاطر. وهناك نوعان من الاحتياطات المسموح بها، هما احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار.

#### احتياطي مخاطر الاستثمار

يتم إنشاء هذا الاحتياطي من حصص أرباح المودعين من صافي الأرباح في الوعاء المشترك. ويهدف الاحتياطي إلى مفاضة تأثير الخسائر المستقبلية. ويتم استثمار الرصيد المتوفر في حساب الاحتياطي في الوعاء المشترك، وتضاف الأرباح المجنبية من استثمار ذلك الرصيد إلى حساب الاحتياطي. وتحتسب المبالغ اللازمة تخصيصها على أساس قاعدة حسابية لتلزم بتوجيهات هيئة الرقابة الشرعية، وذلك لضمان عوائد 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 هيئة الرقابة الشرعية. وفي حالة عدم كفاية الرصيد في حساب الاحتياطي لمواجهة المنافسة، يجوز للمساهمين منح جزء من حصصهم من الربح للمودعين بموافقة هيئة الرقابة الشرعية.

#### التحويل من أو إلى احتياطي معادلة الأرباح

تضع النسبة التي توافق على - إدارة البنك لموافقة الشريعة الداخلة وهذه النسبة ينبغي أن تقوم النافذة الإسلامية بتخصيصها من إجمالي ربح الوعاء 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 وفقاً للسياسة التي ستماشى مع سياسة البنك المركزي للمخصصات المعدلة. كما يحتفظ برصيد احتياطي معادلة الأرباح كحساب جاري.

لهم يتم تكوين احتياطي معادلة الأرباح أو إجراء أي تحويل خلال السنة المنتهية في ديسمبر ٢٠١٩.

#### المحول من أو إلى احتياطي مخاطر الاستثمار

إذا كان معدل العائد للمودعين في فترة توزيع أرباح معينة أكبر بكثير من معدلات السوق فإنه يحق لإدارة البنك أن تقوم، بموافقة مجلس الرقابة الشرعية، باقتطاع جزء من حصة المودعين من الربح وتحويلها إلى احتياطي مخاطر الاستثمار.

إذا كان معدل العائد للمودعين في فترة توزيع أرباح معينة أقل من معدلات السوق فإنه يحق لإدارة البنك أن تقوم بتعويض المودعين من خلال تحويل المبلغ المطلوب من حساب الاحتياطي المذكور لزيادة عوائد المودعين.

لهم يتم تكوين احتياطي مخاطر الاستثمار أو إجراء أي تحويل خلال السنة المنتهية في ديسمبر ٢٠١٩.

#### تخصيص جزء من ربح المساهمين إلى المودعين

عند الحاجة، يمكن للنافذة الإسلامية تخصيص جزء معين من ربحها إلى فئة/ فئات إيداع محددة. وقد يعود ذلك إلى زيادة نسبة الربح المعلنة من قبل مؤسسات مالية إسلامية أخرى / منافسين آخرين أو لتشجيع فئة معينة من المودعين.

لهم يتم إجراء أي تخصيص من ربح المساهمين إلى المودعين خلال السنة المنتهية في ديسمبر ٢٠١٩.

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ١٠- حملة حسابات الاستثمار (تابع)

#### ١- حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار – بالنوع (ألف ريال عُمني)

##### حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار

٢٠١٨	٢٠١٩
٥٠,٩٠٦	٥٧,٣٣٧

حسابات التوفير وحسابات تحت الطلب

#### ٢- حقوق الملكية لحملة حسابات الاستثمار – بالنسب

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	ألف ريال عُمني
٤,٩١	٤,٦١٧	٥,٧٥٨	٦,٩٧٥	٤,٧٤٧	مبلغ إجمالي صافي الإيرادات
٢١٥,٩٣٢	٢٦٠,٨٩٨	٢٨٤,٢٢٥	٣٢٨,٦٤٠	٣٨٠,٤٥٦	متوسط مبلغ الأصول
%١.٨٩	%١.٧٧	%٢.٠٣	%٢.١٢	%١.٢٥	العائد على الأصول (صافي الإيرادات قبل التوزيع لحسابات الاستثمار/ إجمالي الأصول)
٤,٢٤	٤,٤٣٣	٤,٩٥٨	٥,٦٦٣	٣,٥٥٦	مبلغ إجمالي صافي الإيرادات
٣١,٤٣٠	٣٣,٣٩٧	٣٥,٨٥٦	٣٨,٥٨٠	٤٣,٣٠٧	متوسط مبلغ حقوق الملكية للمساهمين
%١٢.٨٠	%١٣.٣٠	%١٣.٨٣	%١٤.٦٨	%٨.٢٣	العائد على حقوق الملكية (صافي الإيرادات بعد التوزيع لحسابات الاستثمار / حقوق الملكية للمساهمين)
٤٠.٦٠	٤٠.٦٠	٤٠.٦٠	٤٠.٦٠	٤٠.٦٠	نسبة المشاركة في الأرباح – متوسط الربح المدفوع
%٠.٨٦	%١.٢٧	%٢.٣٧	%٢.٦٠	%٢.٢٧	نسبة المشاركة في الأرباح (المضارب: حملة حسابات الاستثمار) متوسط الربح المدفوع إلى حملة حسابات الاستثمار
%٠.٢٢	%٠.٢٢	%٠.٢٦	%٠.٢٦	%٠.٢٥	متوسط الربح الموزع على أساس نوع حملة حسابات الاستثمار
%٠.٣٣	%٠.٣٣	%٠.٤٢	%٠.٤٢	%٠.٤١	حساب التوفير (١٠٠ ريال عُمني – ٩٩٩,٩٩٩ ريال عُمني)
%٠.٥٥	%٠.٥٥	%٠.٥٨	%٠.٥٩	%٠.٥٧	حساب التوفير (أكثر من ١٠,٠٠٠ ريال عُمني)
%٠.٣٣	%٠.٣٣	%٠.٣٠	%٠.٢٦	%٠.٢٥	حساب تحت الطلب (١٠٠ ريال عُمني – ٩٩٩,٩٩٩ ريال عُمني)
–	–	–	%٠.٤٣	%٠.٤٣	حساب تحت الطلب (١٠٠٠ ريال عُمني – ٩,٩٩٩,٩٩٩ ريال عُمني)
%٠.٢٢	%٠.٢٢	%٠.٥٨	%٠.٥٩	%٠.٥٧	حساب النماء للتوفير الذكي (١٠٠ ريال عُمني – ٢,٤٩٩,٩٩٩ ريال عُمني)
%١.٣٢	%١.٣٢	%٢.٠٨	%٢.١٠	%٢.٠٤	حساب النماء للتوفير الذكي (٢,٥٠٠ ريال عُمني – ٤٩,٩٩٩,٩٩٩ ريال عُمني)
%١.٥٤	%١.٥٤	%٢.٦٤	%٢.٦٧	%٢.٥٩	حساب النماء للتوفير الذكي (٥٠,٠٠٠ ريال عُمني – ٤٩٩,٩٩٩,٩٩٩ ريال عُمني)
%١.٧١	%١.٧٦	%٣.١٩	%٣.٢٢	%٣.١٣	حساب النماء للتوفير الذكي (٥٠٠,٠٠٠ – ٩٩٩,٩٩٩,٩٩٩)
–	–	%٣.٥٥	%٣.٦٠	%٣.٥١	حساب النماء (أكثر من ١,٠٠٠,٠٠٠)
–	–	–	–	%٠.٤٣	حساب أوقاف للتوفير لحسابات الاستثمار غير المقيدة
–	–	–	–	%٠.٢٥	حساب قطاف للتوفير

ليس لدى النافذة الإسلامية تعرض خارج الميزانية العمومية ناشئ عن قرارات الاستثمار. بالإضافة إلى ذلك، لم يكن لدى النافذة الإسلامية حدود مفروضة على المبلغ الذي يمكن استثماره في أي نوع من الأصول.

#### ٣- تخصيص الأصول وتوزيع الأرباح (ألف ريال عُمني)

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	متوسط الأصول المخصصة
٥٣,٤٢٠	٦٢,١١٤	٨٦,١٢٧	١٠٥,٢٠٩	١١٧,٥٢٤	إجمالي الأرباح
٣,٩١٤	٤,٥٧٧	٥,١٩٦	٥,٩٤٨	٦,٥٣٨	أرباح المساهمين
٣,٧١٣	٣,٩٨٥	٣,٦٠٣	٣,٧٧٣	٤,٥٥٤	أرباح حملة حسابات الاستثمار
٦٧	١٨٤	٨٠٠	١,٣١٢	١,١٨١	حصة المضارب
١٣٤	٤٠٨	٧٨٣	٨٦٣	٨٠٣	

استند احتساب وتوزيع الأرباح على متوسط الأرصدة.

لم يتم إجراء أي استقطاع تجاه احتياطي معادلة الأرباح واحتياطي مخاطر الاستثمار.

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ١٠- حملة حسابات الاستثمار (تابع)

٤- حساب الإيرادات المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (ريال عماني بالآلاف)

٢٠١٨	٢٠١٩	الإيرادات المجمعة
١٦,٠٢٥	١٨,٤٣٧	إيرادات من التمويل
٥٦٣	٦٣٠	إيرادات من الإيداعات
٢٠١٨	٢٠١٩	توزيع الإيرادات
٥,٩٤٨	٦,٥٣٨	الأرباح الناتجة من أموال المضاربة
-	-	احتياطي معادلة الأرباح
٨٦٣	٨٠٣	حصة المضارب
-	-	احتياطي مخاطر الاستثمار
٥,٠٨٥	٥,٧٣٥	الأرباح القابلة للتوزيع
٥,٠٨٥	٥,٧٣٥	نسبة الأرباح لحملة حسابات الاستثمار والمساهمين
٢٠١٨	٢٠١٩	أصحاب حسابات الاستثمار في الوكالة
٧,٣٧٥	١٥,٧٦٧	متوسط وداائع الوكالة
٣,٧٤	٣,٩٧	متوسط الأرباح المدفوعة للمستفيدين من الاستثمار %

### ١١- المخاطر الخاصة بالعقود

يراقب البنك عن كثب إجمالي التعرض للمخاطر في كل نوع من أصول التمويل بما في ذلك المخاطر ذات الصلة للقيمة المحملة. فيما يلي إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر المصنفة حسب نوع التمويل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الأصول المرجحة بالمخاطر	٢٠١٨	٢٠١٩	نوع التعرض لمخاطر الائتمان
-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
٧٦٤	٨١٨	الحكومة	
١,٢٩٧	١,٧٠٣	مستحق من البنوك	
١٢٣,٤٠٨	١٤٤,٥١٧	مشاركة	
٨٣,٤٥٥	٤٦,٩٩٢	مرايحة	
٤٧,٠٥٢	٩٥,٩٥٣	أصول إجارة - إجارة منتهية بالتمليك	
٥٣٦	٥٥٣	مديونيات بطاقات الائتمان	
٢٣٢	٣٤١	إجارة الخدمة	
٦,٩٣٣	١٢,٥٢٠	أصول أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية	
٢٦٣,٦٧٧	٣٠٣,٣٩٧	الإجمالي	

### ١٢- 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 باحتساب "قاعدة الزكاة" بناء على القوائم المالية المدققة وبعد موافقة هيئة الرقابة الشرعية، تقوم بإخطار المساهمين بحصصهم النسبية من الزكاة المستحقة سنوياً، إن وجدت. إن دفع الزكاة على حسابات الاستثمار والحسابات الأخرى هو من مسؤولية حملة حسابات الاستثمار.

### ١٣- أرباح محظورة بموجب الشريعة الإسلامية

تلتزم النافذة الإسلامية بتجنب ادراج أي إيرادات ناتجة من مصادر غير إسلامية. وفقاً لذلك، فإن جميع الإيرادات غير الإسلامية يتم قيدها بالدائن لحساب جمعية خيرية حيث تستخدم النافذة الإسلامية هذه الأموال للأغراض الخيرية. خلال السنة المنتهية في ٢٠١٩، لم يتم ادراج أي إيرادات محظورة شرعاً بالدائن إلى حساب الجمعية الخيرية. وقد تم الإفصاح عن مصادر واستخدام صناديق الأعمال الخيرية في قائمة مصادر واستخدامات أموال الصناديق الخيرية في القوائم المالية.

فيما يتعلق بالأموال غير الموزعة بموجب الحساب الخيري اعتباراً من السنة المنتهية في ٢٠١٩، حصلت النافذة الإسلامية على موافقة من SSB لتأجيل الدفع إلى العام المقبل

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ١٤- سياسة التعويضات ومكافآت هيئة الرقابة الشرعية

بالتماشي مع توجيهات البنك المركزي العماني بشأن الإفصاح عن المكافآت كجزء من المحور ٣، يتم تقديم الإفصاحات النوعية والكمية ذات الصلة في البنوك وفقاً لبازل ٢ المحور ٣.

وافقت الجمعية العامة على مكافآت الهيئة الشرعية التالية:

الرئيس: ٩,٦٢٥ ريال عماني سنوياً (٢٥,٠٠٠ دولار أمريكي سنوياً).

العضو: ٦,٧٣٨ ريال عماني سنوياً (١٧,٥٠٠ دولار أمريكي سنوياً).

أتعاب حضور جلسات: ١,٠٠٠ دولار أمريكي لكل عضو في كل اجتماع، بحد أقصى ٥ اجتماعات سنوياً.

تم الإفصاح عن تفاصيل هيئة الرقابة الشرعية والاجتماعات التي تم حضورها خلال السنة في تقرير حوكمة الشركة.

### ١٥- الإفصاحات العامة

#### الحوكمة الشرعية

الحوكمة الشرعية هي أهم ميزة في النافذة الإسلامية. يتم تعريف الحوكمة ك نظام يقوم بموجبه البنك بتطبيق المبادئ الشرعية والتقييد بها في جميع أنشطته. الهدف الرئيسي من إطار الحوكمة الشرعية هو ضمان الامتثال للشرعية في جميع الأوقات وعلى جميع المستويات، وهو تمكين رؤية النافذة الإسلامية على أنها متوافقة تماماً مع الشرعية من جميع النواحي. تتمثل العناصر الرئيسية لإطار الحوكمة الشرعية للنافذة الإسلامية فيما يلي:

١- هيئة الرقابة الشرعية (SSB)

٢- رئيس التدقيق والامتثال الشرعي / مراجع الشرعية الداخلي

٣- وحدة التدقيق الشرعي (SAU)

٤- وحدة الامتثال للشرعية (SCU)

٥- وحدة الشرعية للتحكم بالمخاطر (SRCU)

قسم التدقيق والامتثال الشرعي

وفقاً لهيكل الحوكمة الشرعية للنافذة، فإن وحدة التدقيق والامتثال الشرعي (SAU) هي قسم متكامل للبنك. يتضمن التدقيق والامتثال الشرعي على وحدة التدقيق الشرعي ووحدة الامتثال للشرعية ووحدة الشرعية للتحكم بالمخاطر ويقودها رئيس التدقيق والامتثال الشرعي / مراجع الشرعية الداخلية. تتمثل المهمة الرئيسية لوحدة التدقيق والامتثال الشرعي في الفحص الموضوعي وتقييم مدى التزام البنك في ضوء التصريحات الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية أو رئيسها والتزامه بالأحكام الصادرة عن البنك المركزي العماني

لدى وحدة التدقيق والامتثال الشرعي اتصالات مباشرة ومنظمة مع جميع مستويات الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية والمدققين الخارجيين، ويتم توفير الدعم الكامل والمستمر للإدارة وهيئة الرقابة الشرعية لأداء واجباتها. يعمل التدقيق والامتثال الشرعي تحت إشراف هيئة الرقابة الشرعية لضمان الاستقلالية والموضوعية في أداء مهام القسم.

#### برامج التدريب

أعد قسم التدقيق والامتثال الشرعي خطة تدريبية شاملة لسنة ٢٠١٩ وحصلت على موافقة هيئة الرقابة الشرعية. ووفقاً لخطة التدريب، أعدت وحدة التدقيق والامتثال الشرعي مواد حول منتج النافذة الإسلامية ومبادئ الشرعية الخاصة بهم من خلال إدراج المميزات الأساسية للصيرفة الإسلامية والحوكمة الشرعية والهيكل الشرعي لمنتجات الصيرفة الإسلامية وتحديات عمليتهم ولائحة التوثيق القانوني ومبادئ الشرعية الأساسية لكل منتج. تم إعداد مواد التدريب بالتماشي مع توجيهات هيئة الرقابة الشرعية وتوجيهات الصيرفة الإسلامية الصادرة عن البنك المركزي العماني ومعايير الشرعية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. وأصبحت التدريبات إلزامية لجميع الموظفين ذوي الصلة بالأهلي الإسلامي والبنك الأهلي.

تم إجراء التدريبات من قبل رئيس التدقيق والامتثال الشرعي ومدير التدقيق الشرعي ومدير الامتثال الشرعي وفقاً لخطة التدريب المعتمدة من هيئة الرقابة الشرعية لسنة ٢٠١٩ لموظفي البنك. بالإضافة إلى ذلك، تم تسهيل حضور تدريبات ومؤتمرات خارجية لموظفين مختارين من التدقيق والامتثال الشرعي والشركات والأفراد والتمويل من أجل المعرفة والوعي بتطورات وممارسات الصيرفة الإسلامية. وتم أيضاً تسهيل أعضاء هيئة الرقابة الشرعية من قبل البنك لحضور مؤتمر البركة حول الاقتصاد الإسلامي في جدة لمراجعة التطورات الصناعية للحوكمة والامتثال الشرعي.

وبالنسبة لسنة ٢٠٢٠، وضع رئيس قسم التدقيق والامتثال الشرعي خطة تدريب مع فريق التدريب والتطوير. كما تم تخصيص الميزانية السنوية لتدريب الموظفين كجزء من الميزانية العامة للتدريب والتطوير في البنك. وتبغ عملية تطوير جميع العاملين في الصيرفة الإسلامية وتأهيلهم واعتمادهم عملية جارية.

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ١٥- الإفصاحات العامة (تابع)

#### الشكاوى

أعد البنك الأهلي "ميثاق أخلاقيات العمل والممارسات السليمة - سياسة وإجراءات التعامل مع شكاوى العملاء" واعتمدت نفسها في النافذة الإسلامية في ما يتعلق بأخلاقيات العمل وإجراءات حل شكاوى العملاء واستفساراتهم. ووفقاً لهذه السياسة، تحال جميع الشكاوى المتعلقة بالصيرفة الإسلامية إلى الأقسام ذات الصلة بالصيرفة الإسلامية، لمعالجتها وتقديم إرشادات حولها. ويوجد آلية مناسبة لذلك وتم تكليف شخص مسؤول بجمع الشكاوى وإحالتها إلى الموظفين ذوي الصلة.

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 خدمة العملاء (هاتف: ٢٤٥٧٧٧٧٧) أو زيارة أي فرع لتسجيل الشكاوى.

#### التوعية

درّب البنك جميع ممثلي خدمة العملاء في جميع الفروع ومركز خدمة العملاء على تقديم المشورة اللازمة المتعلقة بالصيرفة الإسلامية للعملاء. كما يتوفر دليل منتجات شامل في جميع الفروع. ويتوفر أيضاً مواصفات المنتجات وفتاوى هيئة الرقابة الشرعية والدليل الإرشادي حول الصيرفة الإسلامية على الموقع الإلكتروني للمعلومات العامة. بالإضافة إلى ذلك، خلال ٢٠١٨، عقد فريق التدقيق والامتثال الشرعي اجتماعات دورية مع عملاء وزبائن مقدّمًا لهم تفسيرات حول منتجات الصيرفة الإسلامية وشروطها.

#### الأطراف ذات العلاقة

تم الإفصاح عن الإفصاحات المرتبطة بالأطراف ذات العلاقة والمعاملات خلال ٢٠١٩ في الإيضاح ٢٩ من القوائم المالية للنافذة الإسلامية.

### ١٦- الشركات التابعة والاستثمارات الهامة

لا تمتلك النافذة الإسلامية أية شركات تابعة أو استثمارات هامة أخرى في الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ١٧- إفصاحات رأس المال النظامي وفقاً لبازل ٣

تم إعداد الإفصاحات المبينة أدناه باستخدام نهج الخطوات الثلاثة للتسوية كما هو معرف في التوجيهات حول متطلبات الإفصاح عن هيكل رأس المال (CPR) الصادرة مع تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤.

## نموذج الإفصاح العام لبازل ٣ (ألف ريال عماني)

٢٠١٨	٢٠١٩	
		<b>رأس المال العادي الفئة ١: الأدوات والاحتياطيات</b>
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	١ رأس المال العادي المؤهل المصدر مباشرة زائداً فائض الأسهم ذات الصلة
١٤,٤٨٨	١٨,٥٣٤	٢ إيرادات محتجزة
<b>٣٦,٩٨٨</b>	<b>٤٣,٥٣٤</b>	<b>٦ رأس المال العادي الفئة ١ قبل التعديلات النظامية</b>
		<b>رأس المال العادي الفئة ١: التعديلات النظامية</b>
(٨٦٥)	(٦٤٢)	٧ تعديلات التقييم الحذر
(٨٦٥)	(٦٤٢)	٢٨ إجمالي التعديلات النظامية على رأس المال العادي الفئة ١
<b>٣٨,٦٢٣</b>	<b>٤٢,٨٩٢</b>	<b>٢٩ رأس المال العادي الفئة ١</b>
		<b>رأس المال الإضافي الفئة ١: الأدوات</b>
-	-	٣٦ رأس المال الإضافي الفئة ١ قبل التعديلات النظامية
		<b>رأس المال الإضافي الفئة ١ قبل التعديلات النظامية</b>
-	-	٤٣ إجمالي التعديلات النظامية على رأس المال الإضافي الفئة ١
-	-	٤٤ رأس المال الإضافي الفئة ١
<b>٣٨,٦٢٣</b>	<b>٤٢,٨٩٢</b>	<b>٤٥ رأس المال الفئة ١ (الفئة ١ = رأس المال العادي الفئة ١ + رأس المال الإضافي الفئة ١)</b>
		<b>رأس المال الفئة ٢: الأدوات والمخصصات</b>
١,١٩٦	١,٥١٧	٥٠ المخصصات (المخصص واحتياطي القيمة العادلة)
١,١٩٦	١,٥١٧	<b>٥١ رأس المال الفئة ٢ قبل التعديلات النظامية</b>
		<b>رأس المال الفئة ٢: التعديلات النظامية</b>
-	-	٥٧ إجمالي التعديلات النظامية على رأس المال الفئة ٢
<b>١,١٩٦</b>	<b>١,٥١٧</b>	<b>٥٨ رأس المال الفئة ٢</b>
<b>٣٩,٨١٩</b>	<b>٤٤,٤٠٩</b>	<b>٥٩ إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الفئة ١ + الفئة ٢)</b>
<b>٢٨٠,٦٣٨</b>	<b>٣٢٢,٩٤٦</b>	<b>٦٠ إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر</b>
٢٦٣,٦٧٧	٣٠٣,٣٩٧	٦٠أ منها: الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان
٢,٢٩١	٤,٧٣٢	٦٠ب منها: الأصول المرجحة بمخاطر السوق
١٤,٦٧٠	١٤,٨١٧	٦٠ج منها: الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل
		<b>نسب رأس المال</b>
٪١٣.٧٦	٪١٣.٢٨	٦١ رأس المال العادي الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٪١٣.٧٦	٪١٣.٢٨	٦٢ الفئة ١ (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
٪١٤.١٩	٪١٣.٧٥	٦٣ إجمالي رأس المال (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
		٦٤ متطلبات حاجز المؤسسة المحدد (الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال العادي الفئة ١ مضافاً حاجز حماية رأس المال مضافاً متطلبات حاجز الحماية ضد التقلبات الدورية مضافاً متطلبات حاجز الحماية جي-أس أي بي كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
-	-	٦٥ منها: متطلبات حاجز حماية رأس المال
-	-	٦٦ منها: متطلبات حاجز الحماية ضد التقلبات الدورية المحددة للبنك
-	-	٦٧ منها: متطلبات حاجز الحماية جي-أس أي بي
٪٣.١٩	٪٢.٨٦	٦٨ رأس المال العادي الفئة ١ المتاحة للوفاء بالحوافز (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
		<b>الحدود الدنيا المحلية (إن كانت تختلف عن بازل ٣)</b>
٪٧,٠٠٠	٪٧,٠٠٠	٦٩ معدل الحد الأدنى الوطني لرأس المال العادي الفئة ١ (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)
٪٩,٠٠٠	٪٩,٠٠٠	٧٠ معدل الحد الأدنى الوطني للفئة ١ (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)
٪١١,٠٠٠	٪١١,٠٠٠	٧١ معدل الحد الأدنى الوطني لإجمالي رأس المال (إن كان يختلف عن الحد الأدنى لبازل ٣)
		<b>مبالغ أقل من عتبة التخفيض (قبل المخاطر المرجحة)</b>
١٣٥	١٤٩	٧٢ استثمارات غير جوهرية في رأس مال مؤسسات مالية أخرى
		<b>حدود مطبقة لإضافة مخصصات في الفئة ٢</b>
١,١٩٦	١,٣٩٥	٧٦ مخصصات مؤهلة للإضافة في الفئة ٢ فيما يتعلق بالتعرضات الخاضعة للمنهج المعياري (قبل تطبيق الحدود)
٢,٥٨٧	٣,٧٩١	٧٧ حدود على إضافة مخصصات في الفئة ٢ وفقاً للمنهج المعياري

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ١٧- إفصاحات رأس المال النظامي وفقاً لبازل ٣ (تابع)

## الخطوة الأولى: الميزانية العمومية بموجب نطاق التجميع النظامي

الجدول أ٢ - الميزانية العمومية بموجب نطاق التجميع النظامي (ألف ريال عماني)

وفقاً لنطاق التجميع النظامي	الميزانية العمومية كما في القوائم المالية المنشورة	ألف ريال عماني
		<b>الأصول</b>
٣١,٥٠٠	٣١,٥٠٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
-	-	شهادات إيداع
٤٦٧	٤٦٧	مستحق من البنوك
٣٣٤,٩٣٥	٣٣٤,٩٣٥	تمويلات، بالصافي
٣٤,٣٣٠	٣٤,٣٣٠	استثمارات في أوراق مالية
-	-	إيداعات لدى بنوك
١,٥٠٥	١,٥٠٥	ممتلكات ومعدات
-	-	أصول الضريبة المؤجلة
٢,٦١٧	٢,٦١٧	أصول أخرى
<b>٤٠٥,٣٥٤</b>	<b>٤٠٥,٣٥٤</b>	<b>إجمالي الأصول</b>
		<b>الالتزامات</b>
-	-	مستحق إلى البنوك
١٤٢,٦٣٧	١٤٢,٦٣٧	ودائع العملاء
٢٠٧,٢١٣	٢٠٧,٢١٣	التزامات ضريبة جارية ومؤجلة
-	-	التزامات أخرى
١,١٩٣	١,١٩٣	سندات ثانوية
-	-	<b>إجمالي الالتزامات</b>
<b>٣٦٠,٠٤٣</b>	<b>٣٦٠,٠٤٣</b>	<b>حقوق الملكية للمساهمين</b>
-	-	رأس المال المدفوع
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	علاوة إصدار الأسهم
-	-	احتياطي قانوني
-	-	احتياطي عام
١٨,٥٣٤	١٨,٥٣٤	أرباح محتجزة
٢١-	٢١-	تغيرات متراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات
-	-	احتياطي الدين الثانوي
١,٧٩٨	١,٧٩٨	احتياطيات أخرى
<b>٤٥,٣١١</b>	<b>٤٥,٣١١</b>	<b>إجمالي حقوق الملكية للمساهمين</b>
<b>٤٠٥,٣٥٤</b>	<b>٤٠٥,٣٥٤</b>	<b>إجمالي الالتزامات وأموال المساهمين</b>



## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ١٧- إفصاحات رأس المال النظامي وفقاً لبازل ٣ (تابع)

الخطوة الثالثة: التسوية التدريجية لرأس المال النظامي:

رأس المال العادي الفئة ١: الأدوات والاحتياطيات (ألف ريال عماني)	
المصدر بناء على الأرقام/ الحروف المرجعية في الميزانية العمومية وفقاً للنطاق النظامي للتجميع من الخطوة الثانية	مكونات رأس المال النظامي المقرر من البنك
	<b>السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩</b>
	رأس المال العادي المؤهل المصدر مباشرة (وما يعادله للشركات غير المساهمة) زائداً
ب	٢٥,٠٠٠
ج	١٨,٥٣٤
	<b>٤٣,٥٣٤</b>
	١ فائض الأسهم ذي الصلة
	٢ أرباح محتجزة
	<b>رأس المال العادي الفئة ١ قبل التعديلات النظامية</b>
	٤ تعديلات التقييم الحذر
	٥ إجمالي التعديلات النظامية على رأس المال العادي الفئة ١
هـ	(٦٤٢)
	<b>٤٢,٨٩٢</b>
	<b>رأس المال العادي الفئة ١</b>
	<b>رأس المال الإضافي الفئة ١: الأدوات</b>
	-
	٧ رأس المال الإضافي الفئة ١
	<b>رأس المال الفئة ١ (الفئة ١ = رأس المال العادي الفئة ١ + رأس المال الإضافي الفئة ١)</b>
	<b>٤٢,٨٩٢</b>
	<b>رأس المال الفئة ٢: الأدوات والمخصصات</b>
أ	١,٣٩٥
د	١٢٢
	<b>١,٥١٧</b>
	٨ مخصصات
	٩ احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
	<b>رأس المال الفئة ٢ قبل التعديلات النظامية</b>
	<b>رأس المال الفئة ٢: التعديلات النظامية</b>
	-
	<b>١,٥١٧</b>
	<b>رأس المال الفئة ٢</b>
	<b>٤٤,٤٠٩</b>
	<b>إجمالي رأس المال (إجمالي رأس المال = الفئة ١ + الفئة ٢)</b>

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ١٨-١ السمات الرئيسية لرأس المال النظامي

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١	الأهلي الإسلامي	رأس المال العادي
٢	محدد خاص (مثل لجنة الإجراءات الموحدة لتعريف الأوراق المالية ورقم تعريف الأوراق المالية الدولية أو محدد بلومبيرج للإيداع الخاص)	لا ينطبق
٣	القوانين المنظمة للمعالجة النظامية للأدوات	قوانين سلطنة عمان في شكل مراسيم سلطانية وقرارات وزارية ولوائح الهيئة العامة لسوق المال ولوائح البنك المركزي العماني
٤	قواعد بازل ٣ الانتقالية	رأس المال العادي الفئة ١
٥	بعد قواعد بازل ٣ الانتقالية	رأس المال العادي الفئة ١
٦	مؤهل بشكل فردي / جماعي / جماعي وفردي	فردى
٧	نوع الأداة (يجب تحديد الأنواع من قبل كل سلطة مختصة)	رأس المال العادي
٨	مبلغ مدرج في رأس المال النظامي (العملة بالمليون كما في آخر تاريخ تقرير)	٢٥ مليون
٩	القيمة الاسمية للأداة	
١٠	التصنيف المحاسبي	حقوق الملكية للمساهمين
١١	تاريخ الإصدار الأصلي	رأس المال المخصص في ٢٠١٣
١٢	دائم أو مؤرخ	دائم
١٣	تاريخ الاستحقاق الأصلي	دون استحقاق
١٤	طلب المصدر خاضع لموافقة رقابية مسبقة	لا
١٥	تاريخ الطلب الاختياري وتواريخ الطلب الطارئة ومبلغ الاسترداد	لا ينطبق
١٦	تواريخ الطلب اللاحقة، إذا كان ينطبق	لا ينطبق
	<b>كوبونات / توزيعات نقدية</b>	
١٧	توزيعات أرباح / كوبونات ثابتة أو متغيرة	متغيرة
١٨	معدل الكوبون والمؤشر ذو الصلة	لا ينطبق
١٩	وجود مانع لتوزيعات الأرباح	لا ينطبق
٢٠	تقديرية بالكامل أو تقديرية جزئياً أو إلزامية	تقديرية بالكامل
٢١	وجود زيادة أو حافز آخر للاسترداد	لا
٢٢	غير تراكمي أو تراكمي	غير تراكمي
٢٣	قابل للتحويل أو غير قابل للتحويل	غير قابل للتحويل
٢٤	إذا كان قابلاً للتحويل، دافع (دوافع) التحويل	لا ينطبق
٢٥	إذا كان قابلاً للتحويل، كلياً أو جزئياً	لا ينطبق
٢٦	إذا كان قابلاً للتحويل، معدل التحويل	لا ينطبق
٢٧	إذا كان قابلاً للتحويل، تحويل الزامي أو اختياري	لا ينطبق
٢٨	إذا كان قابلاً للتحويل، حدد نوع الأداة للتحويل إليها	لا ينطبق
٢٩	إذا كان قابلاً للتحويل، حدد مصدر الأداة التي تتحول إليها	لا ينطبق
٣٠	خصائص الانخفاض	نعم
٣١	إذا انخفض، دافع (دوافع) الانخفاض	النهج القانوني
٣٢	إذا انخفض، كلياً أو جزئياً	انخفاض كلياً
٣٣	إذا انخفض، دائماً أو مؤقتاً	دائم
٣٤	إذا انخفض مؤقتاً، استهلاك آلية الزيادة	لا ينطبق
٣٥	المركز في التدرج الثانوي في السيولة (حدد نوع الأداة الأعلى مباشرة من الأداة)	لا ينطبق
٣٦	خصائص انتقالية غير ملتزمة	لا
٣٧	إذا كان نعم، حدد خصائص عدم الالتزام	لا ينطبق

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٨- إفصاح السيولة وفقاً لبازل ٣ (تابع)

نموذج الإفصاح العام لمعدل تغطية السيولة

(ألف ريال عماني)		السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
إجمالي القيمة المرجحة (المتوسط)	إجمالي القيمة غير المرجحة (المتوسط)	
<b>الأصول السائلة عالية الجودة</b>		
٥٧,١٧٩		١ إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة
<b>التدفقات النقدية الصادرة</b>		
		٢ ودائع الأفراد والودائع من عملاء المؤسسات الصغيرة، ومنها:
١٤,٣١٢	٧٧,٤٣٦	٣ ودائع مستقرة
١,٦٥٤	٣٤,٥٢٥	٤ ودائع أقل ثباتاً
٢,٧٣١	٤٢,٩١١	٥ تمويل شركات غير مضمون، ومنه:
٤٩,٨٠٦	٧٤,٩٣١	٦ ودائع تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك المتعاونة
-	-	٧ ودائع غير تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)
١٥,٠٠٤	٤٠,١٢٩	٨ دين غير مضمون
٣٤,٨٠٢	٣٤,٨٠٢	٩ تمويل شركات مضمون
-	-	١٠ متطلبات إضافية، ومنها
٤٦,٧٩٠	٤٦,٧٩٠	١١ تدفقات صادرة تتعلق بالتعرض لمخاطر المشتقات ومتطلبات الضمانات الأخرى
		١٢ تدفقات صادرة تتعلق بخسارة التمويل من منتجات الدين
١٠٣	١,٣٣٣	١٣ تسهيلات ائتمانية وتسهيلات السيولة
		١٤ التزامات تمويل تعاقدية أخرى
		١٥ التزامات تمويل محتملة أخرى
١٠٠,٨٥٠		١٦ إجمالي التدفقات النقدية الصادرة
<b>التدفقات النقدية الواردة</b>		
		١٧ إقراض مضمون (مثل إعادة شراء معكوس)
٤,٩٨٢	٧,٦٣١	١٨ تدفقات نقدية واردة من مخاطر منتظمة السداد بالكامل
٤٦,٧٩٠	١١٨,٧٨١	١٩ تدفقات نقدية واردة أخرى
٥١,٧٧٢	١٢٦,٤١٢	٢٠ إجمالي التدفقات النقدية الواردة
<b>إجمالي القيمة المعدلة</b>		
٥٧,١٧٩		٢١ إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة
٤٩,٣١٣		٢٢ إجمالي صافي التدفقات النقدية الصادرة
٪١١٥.٩٥		٢٣ نسبة تغطية السيولة (%)

تم إعداد إفصاح السيولة أدناه وفقاً لمتطلبات تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٢٧/بازل ٣ - إطار نسبة تغطية السيولة ومعايير الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة الصادر في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٤. ويستند الإفصاح على متوسط بيانات ثلاثة أشهر.

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ١٨- إفصاح السيولة وفقاً لبازل ٣ (تابع)

نموذج الإفصاح العام لمعدل تغطية السيولة

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(ألف ريال عماني)		
إجمالي القيمة المرجحة (المتوسط)	إجمالي القيمة غير المرجحة (المتوسط)	
<b>الأصول السائلة عالية الجودة</b>		
٤٩,٥٧٤		١ إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة
<b>التدفقات النقدية الصادرة</b>		
٤,٤٢٣	٥٦,٨٨٢	٢ ودائع الأفراد والودائع من عملاء المؤسسات الصغيرة، ومنها:
١,١٦٤	٢٤,٢٩٩	٣ ودائع مستقرة
٣,٢٥٨	٣٢,٥٨٤	٤ ودائع أقل ثباتاً
٣٨,٢١١	٧٧,٤١١	٥ تمويل شركات غير مضمون، ومنه:
-	-	٦ ودائع تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك المتعاونة
٢٥,٥٦٤	٦٤,٧٦٤	٧ ودائع غير تشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)
١٢,٦٤٧	١٢,٦٤٧	٨ دين غير مضمون
-	-	٩ تمويل شركات مضمون
-	-	١٠ متطلبات إضافية، ومنها
-	-	١١ تدفقات صادرة تتعلق بالتعرض لمخاطر المشتقات ومتطلبات الضمانات الأخرى
-	-	١٢ تدفقات صادرة تتعلق بخسارة التمويل من منتجات الدين
-	-	١٣ تسهيلات ائتمانية وتسهيلات السيولة
١٩٤	١,٩٣٨	١٤ التزامات تمويل تعاقدية أخرى
١١,٥٥٠	١١,٥٥٠	١٥ التزامات تمويل محتملة أخرى
٥٤,٣٧٧		١٦ إجمالي التدفقات النقدية الصادرة
<b>التدفقات النقدية الواردة</b>		
-	-	١٧ إقراض مضمون (مثل إعادة شراء معكوس)
٢,١٥	٤,٣١	١٨ تدفقات نقدية واردة من مخاطر منتظمة السداد بالكامل
١٣,٨١٢	١٣,٨١٢	١٩ تدفقات نقدية واردة أخرى
١٥,٨٢٨	١٧,٨٤٣	٢٠ إجمالي التدفقات النقدية الواردة
<b>إجمالي القيمة المعدلة</b>		
٤٩,٥٧٤		٢١ إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة
٣٨,٥٥٠		٢٢ إجمالي صافي التدفقات النقدية الصادرة
٪١٢٨.٦٠		٢٣ نسبة تغطية السيولة (%)

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## ١٩- نسبة صافي التمويل الثابت: نموذج الإفصاح العام (تابع)

تم إعداد إفصاح نسبة صافي التمويل الثابت أدناه وفقاً لمتطلبات تعميم البنك المركزي العُماني رقم ١١٤٧ الصادر بتاريخ ٢٦ أكتوبر ٢٠١٦.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الرقم المتسلسل	البنود	بدون إستحقاق	> ٦ أشهر	٦ أشهر إلى < سنة واحدة	< سنة واحدة	القيمة المرجحة
<b>عنصر التمويل الثابت المتاح</b>						
١	رأس المال	٤٥,٠٥١	-	-	-	٤٥,٠٥١
٢	رأس المال النظامي	٤٥,٠٥١	-	-	-	٤٥,٠٥١
٣	ودائع الأفراد والودائع من عملاء المؤسسات الصغيرة	٦٥,٢١٧	٣,١٤٨	٧,٣٤١	٦,٩٤٥	٧٦,٠٥٩
٤	ودائع مستقرة	١٩,١٩٣	١٤٩	٢٢٢	٢٤١	١٨,٨٢٧
٥	ودائع أقل استقراراً	٤٦,٠٢٥	٢,٩٩٨	٧,١١٩	٦,٧٠٤	٥٧,٢٣٢
٦	تمويل الشركات	٣٣,٧٩١	٥٤,٤٣٧	٤٣,٢٩٧	١٠٥,٠٣٨	١٧٠,٨٠٠
٧	تمويل شركات آخر	٣٣,٧٩١	٥٤,٤٣٧	٤٣,٢٩٧	١٠٥,٠٣٨	١٧٠,٨٠٠
٨	جميع الالتزامات وحقوق المساهمين الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه	٤١,٤٨٦	-	-	-	-
٩	<b>إجمالي التمويل الثابت المتاح</b>					<b>٢٩١,٩١٠</b>
<b>بنود التمويل الثابت المطلوب</b>						
١٠	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة لغرض نسبة صافي التمويل الثابت					١,٦٢٠
١١	الودائع المحتفظ بها لدى المؤسسات المالية الأخرى لأغراض تشغيلية	٤٦٧	-	-	-	٢٣٤
١٢	قروض منتظمة لعملاء من غير المؤسسات المالية وقروض للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة وقروض لصناديق سيادية وبنوك مركزية ومؤسسات القطاع العام، منها	-	-	-	٢٣٢,٦٩٢	١٩٧,٧٨٨
١٣	بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥٪ بموجب نهج بازل ٢ الموحد لمخاطر الائتمان	-	١٤,٥٢٠	١٧,٠٨٠	-	١٥,٨٠٠
١٤	بمخاطر مرجحة أقل من أو تساوي ٣٥٪ بموجب منهج بازل ٢ الموحد لمخاطر الائتمان	-	-	-	٧٠,٦١٨	٤٥,٩٠٢
١٥	الأوراق المالية التي لم ينقضي موعد استحقاقها ولا تصنف كأصول سائلة عالية الجودة، وتشمل الأسهم المتداولة في أسواق المال	-	-	-	١,٧٨٥	١,٥١٨
١٦	جميع الأصول الأخرى غير المشمولة في الفئات المذكورة أعلاه	-	-	-	٤,٦٩٢	٤,٦٩٢
١٧	البنود خارج الميزانية العمومية	-	١٥,٣٧٧	٣,٠٠٠	-	٩١٩
١٨	<b>إجمالي التمويل الثابت المطلوب</b>					<b>٢٦٨,٤٧٣</b>
١٩	<b>نسبة صافي التمويل الثابت</b>					<b>٪١٠٨,٧٣</b>

## إفصاحات المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ المحور ٣ وبازل ٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

### ١٩- نسبة صافي التمويل الثابت: نموذج الإفصاح العام (تابع)

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

تم إعداد إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ وفقًا لمتطلبات إفصاحات بازل ٢ المحور ٣ كما هو مبين في تعميمي البنك المركزي العماني رقم ب م ١٠٠٩ و رقم ب م ١٠٢٧.

وتم إعداد إفصاحات رأس المال والسيولة الخاصة ببازل ٣ وفقًا لتعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١١٤ رأس المال النظامي ومتطلبات الإفصاح عن هيكل رأس المال بموجب بازل ٣ الصادر في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣، وتعميم البنك المركزي العماني الصادر في ٢٠ مارس ٢٠١٨، والتعميم رقم ب م ١١٢٧ بازل ٣ - إطار نسبة تغطية السيولة ومعايير إفصاح نسبة تغطية السيولة الصادر في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٤، على التوالي. تم إعداد إفصاحات نسبة صافي التمويل الثابت وفقًا لمرجع تعميم البنك المركزي العماني رقم ب م ١١٤٧ الصادر بتاريخ ٢٦ أكتوبر ٢٠١٦.

عن الأهلي الإسلامي

حمدان بن علي بن ناصر الهنائي  
رئيس مجلس الإدارة

التاريخ: ٢٣ يناير ٢٠٢٠