

ننمو
لأجلكم

التقرير السنوي
٢٠١٨

بنك نزوى
Bank Nizwa





حضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم



ننمو لأجلكم

نرسم معايير جديدة للنمو

منذ تأسيسه كأول بنك إسلامي متكامل بالسلطنة، أخذ بنك نزوى على عاتقه دورا رياديا في تعزيز الوعي بالمعاملات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية ومنافعها على المجتمع.

وعلى مدى السنين، حققنا العديد من النجاحات والإنجازات التي تمثلت في شبكة فروعنا، وقنواتنا المصرفية، ومنتجاتنا، وخدماتنا، البنية التحتية للحلول التقنية - لخدمة الأعداد المتزايدة من العملاء، والشركات الصغيرة والمتوسطة، والشركات الكبرى والهيئات الحكومية.

وبتحقيقنا نموا قياسيا في الأصول والعائدات في عام ٢٠١٨، مهدنا الطريق لتحقيق المزيد من الإنجازات في المستقبل للبنك ولقطاع الصيرفة الإسلامية في السلطنة أيضًا.

المحتويات

٤	• مجلس الإدارة
٥	• الإدارة العليا ٢٠١٩
٦	• أهم المعلومات المالية
١٠ - ٨	• تقرير رئيس مجلس الإدارة
١١	• تقرير مراجعي الحسابات حول حوكمة الشركات
١٩ - ١٢	• تقرير حوكمة الشركات
٢٨ - ٢٠	• التقرير الإداري والتحليلي لنشاط البنك
٣٠ - ٢٩	• تقرير التأكيد المستقل عن إجراءات الرقابة المتعلقة بالامتثال إلى الشريعة وهيكـل التنظيم والإدارة
٣١	• تقرير هيئة الرقابة الشرعية
٣٦ - ٣٢	• تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن القوائم المالية
٣٧	• قائمة المركز المالي
٣٨	• قائمة الدخل
٣٩	• قائمة التدفقات النقدية
٤٠	• قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٤١	• قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق الخيرات
٩٦ - ٤٢	• إيضاحات حول القوائم المالية
٩٧	• تقرير مراجعي الحسابات فيما يتعلق بقواعد (بازل)
١٤٠ - ٩٨	• الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٨ للركن ٣ من بازل ٢
١٤٤ - ١٤٢	• المرفقات: فتاوى هيئة الرقابة الشرعية

مجلس الإدارة



(من اليمين إلى اليسار)

● الشيخ خالد بن عبدالله بن علي الخليلي - عضو مجلس الإدارة

● الشيخ سيف بن هلال بن ناصر المعولي - عضو مجلس الإدارة

● الشيخ معاذ بن سالم بن أحمد الغزالي - عضو مجلس الإدارة

● السيد أمجد بن محمد بن أحمد البوسعيدي - رئيس مجلس الإدارة

● الشيخ أحمد بن سيف بن مسلم الرواحي - نائب رئيس مجلس الإدارة

● الفاضل/ مصبح بن سيف بن مصبح المطيري - عضو مجلس الإدارة

● الشيخ عبدالعزيز بن خليفة بن عبدالله السعدي - عضو مجلس الإدارة

● الفاضل/ حسين بن يوسف بن داوود الشالواني - عضو مجلس الإدارة

الإدارة العليا ٢٠١٩



الفاضل / خالد جمال عبدالكريم الكابري
الرئيس التنفيذي



الفاضل / محمد بن فدا بن حسين
نائب مدير عام، رئيس إدارة المخاطر



الفاضل / ناصر بن سعيد المكي
مدير عام دائرة التدقيق الداخلي



الفاضل / ر. ناراسيمان
مدير عام دائرة المعاملات المصرفية للشركات



الدكتور منصور علي الفضاة
رئيس دائرة الشريعة



الفاضل / سالم بن راشد المحاربي
الرئيس المالي



الفاضل / عارف بن مقبول الزعابي
مساعد مدير عام، رئيس قسم المعاملات المصرفية



الفاضلة / هيفاء بنت عبدالعلي اللواتي
القائم بأعمال رئيس الموارد البشرية



**صاحبة السمو السيدة /
وسام بنت جيفر آل سعيد**
رئيس دائرة الاتصال المؤسسي والتسويق



الفاضل / محمد بن محمود البلوشي
رئيس دائرة تقنية المعلومات



الفاضل / طارق محمد عثمان
رئيس الدائرة القانونية
وأمين سر مجلس الإدارة



الفاضل / خالد عبدالرحمن الزدجالي
رئيس دائرة الشؤون الإدارية



الفاضل / محمد بن حمد الهاشمي
رئيس دائرة الالتزام المصرفي



الفاضل / زاهر بن حمد الصقر
رئيس العمليات

أهم المعلومات المالية

نسبة ملاءة متينة

نسبة كفاية رأس المال

٢٠١٨

%١٦,٢٤

٢٠١٧
%١٧,٢٥

رأس مال قوي

نسبة رأس المال العام

٢٠١٨

%١٥,٤

٢٠١٧
%١٦,٣١

أصول سائلة عالية الجودة

نسبة التمويل الصافي المستقر

٢٠١٨

%١٢٧

٢٠١٧
%١٣٣

سيولة قوية

نسبة تغطية السيولة

٢٠١٨

%١٥٦٩

٢٠١٧
%١١٥

أهم المعلومات المالية

تزايد الحصة السوقية

نسبة النمو في الأصول

٢٠١٨

%٢٥

٢٠١٧
%٣٥

زيادة عائد المساهمين

نسبة النمو في الأرباح

٢٠١٨

%٩٨

٢٠١٧
%٣٣

كسب المزيد من ثقة العملاء

نسبة النمو في الودائع

٢٠١٨

%٣٥,١٨

٢٠١٧
%٤٩,٣٦

أصول ذات جودة ممتازة

التمويلات المتعثرة

٢٠١٨

%٠,٠٤

٢٠١٧
%٠,٠٥

تقرير رئيس مجلس الإدارة

عن السنة المالية المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨



السيد أمجد بن محمد بن أحمد البوسعيدي
رئيس مجلس الإدارة

وسوف نستمر في تقديم نموذج أعمال قوي ومرن، مبني على استراتيجية تهدف إلى تحقيق أداء مالي قوي من خلال نهج يتركز على العملاء واحتياجاتهم، والمحافظة على قاعدة التزامات مستقرة، وتعزيز ثقافة التميز في خدمة عملائنا، إضافة إلى الالتزام بمنهج رصين حول إدارة المخاطر، وتوظيف كفاءات ذات مهنية عالية.

الأداء المالي

لقد استطعنا بفضل الله خلال العام الماضي من تحقيق معدلات نمو جيدة في أغلب المؤشرات المالية. حيث ارتفع إجمالي الأصول بنسبة ٢٥٪ مقارنة بنفس الفترة من العام الماضي، لتصل إلى ٨٧٢ مليون ريال عماني، كما شهدت محفظة التمويل نمواً بنسبة ٢٤٪ لتصل إلى ٧٠٣ مليون ريال عماني بينما وصل إجمالي ودائع الزبائن إلى ٧١٢ مليون ريال عماني محققاً نمواً بنسبة ٣٥٪. وعلاوة على ذلك، فقد نمت حقوق المساهمين بنسبة ٥٪ لتصل إلى ١٣٧ مليون ريال عماني. كما حققنا صافي أرباح بمعدل ٧,٥ مليون ريال عماني وذلك بنهاية العام ٢٠١٨ محققاً نمواً في صافي الأرباح بنسبة ٩٨٪ على أساس سنوي، وذلك مقارنة بالفترة المالية من السنة الماضية حيث بلغ صافي الأرباح ٣,٨ مليون ريال عماني.

كما جاء أداءنا التشغيلي معززاً بتحقيق نسبة نمو كبيرة في أصول البنك، والعائدات، والتحكم في المصاريف، إضافة إلى التحسن الملحوظ في تكلفة المخاطر. كما واصل قسمي المعاملات المصرفية للأفراد والمعاملات المصرفية للشركات أداءهما القوي خلال العام الماضي ٢٠١٨ الأمر الذي ساهم في تعزيز الإيرادات التشغيلية بحيث وصلت ٢٧ مليون ريال عماني وذلك بنسبة نمو بلغت ٢١٪ مقارنة بالفترة نفسها من العام ٢٠١٧.

وعلى الرغم من التحديات، حافظ البنك على قوة ميزانيته نظراً لجودة أصوله ونسب رأس المال التي تتمتع بالاستقرار والثبات.

خططنا المستقبلية

بالرغم من أن الاقتصاد المحلي بدأ العام بشكل جيد، وذلك مع ارتفاع قيمة الأسهم وأسعار النفط، إلا أن توقعات النمو من قبل البنك الدولي للعام ٢٠١٩ جاءت متواضعة.

وقد شهد اقتصاد دول الخليج انتعاشاً جيداً خلال العام المنصرم ٢٠١٨ وذلك عقب النمو الاقتصادي البطيء خلال العام ٢٠١٧. ولذا فإن تطلعاتنا للعام ٢٠١٩ تتسم بالتفاؤل الممزوج بالحدز، وذلك مع توقعات ارتفاع عائدات النفط لدول الخليج، وارتفاع مستوى الأنشطة غير النفطية المدعومة من قبل مصروفات الحكومة.

ومن المتوقع أن تسجل اقتصاديات دول الخليج نمواً اقتصادياً مدعوماً بتخفيف سياسة الضبط المالي، وإصلاحات وتحسين البنية التحتية لتعزيز قطاع الأنشطة غير النفطية. كما يتوقع أن يساهم الاستهلاك الخاص والاستثمار في تعزيز النمو في المنطقة. لذا فإنه يتوقع أن تشهد اقتصاديات دول الخليج نمواً بنسبة ٢,٥٪ خلال العام القادم ٢٠١٩.

لقد سجل الاقتصاد المحلي خلال العام الماضي نتائجاً إيجابية، الأمر الذي هياً دخول السلطنة للعام ٢٠١٩ بتفاؤل أكبر وقدم أكثر رسوخاً، حيث أنه من المتوقع أن يصل نسبة النمو إلى ٣٪ وذلك وفقاً للميزانية التي أعلنت عنها وزارة المالية. كما يرجح أن تصل نسبة نمو محفظة الائتمان في القطاع البنكي من ٦٪ إلى ٧٪، في الوقت الذي ستظل البيئة التشغيلية تواجه تحديات وذلك نظراً لسياسة ضبط الأوضاع في ظل زيادة ثقل الدين العام على النمو الاقتصادي.

يسعدني، بالأصالة عن نفسي وبالنابة عن مجلس إدارة بنك نزوى ش.م.ع.، أن أقدم لكم النتائج المالية وتقرير المدققين للسنة المالية المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. وتأتي هذه النتائج انعكاساً لإستراتيجيتنا الطموحة كأول بنك إسلامي في السلطنة، إضافة إلى شغفنا نحو القيام بأعمالنا بشكل ريادي.

وبفضل من الله فإن أكثر الإنجازات تميزاً خلال العام كان تحقيقنا لرقم قياسي لصادف الأرباح والتي فاقت توقعات السوق، علاوة على حصولنا على لقب "أفضل بنك إسلامي في الخدمات المصرفية للأفراد" للمرة الرابعة على التوالي، إضافة إلى حصولنا على الجائزة المرموقة "أسرع بنك إسلامي في السلطنة" وذلك في حفل توزيع جوائز مصرفي الشرق الأوسط لعام ٢٠١٨.

ولاشك بأن هذه الإنجازات هي انعكاس لموقعنا الريادي كأكبر وأسرع بنك إسلامي متكامل في السلطنة. وخلال هذا التقرير، يسرني أن أسلط الضوء على النمو الذي حققناه خلال العام الماضي ٢٠١٨ فيما يتعلق بتحقيق إستراتيجيتنا الطموحة، وعرض خططنا للعام القادم ٢٠١٩ وما يليه.

لقد شهدت الأنشطة الاقتصادية وتيرة متسارعة من النمو خلال العام ٢٠١٨، والتي بدورها ساهمت في تحسين بيئة الأعمال. كما ساهم تحسن أسعار النفط مصحوباً بالطلب المحلي في تحفيز وتعزيز الأنشطة غير النفطية. ونتيجة لذلك، فإن القطاع المالي، وعلى وجه الخصوص القطاع المصرفي الإسلامي، شهد نمواً متواصلاً.

وإننا لنؤمن بأن هذا النمو الواضح والمستمر يُظهر جلياً أهمية قطاع الصيرفة الإسلامية وما ينتظره من فرص واعدة للنمو والازدهار على الرغم من التحديات المختلفة، إذ كانت السنة الماضية محفزة لقطاع الصيرفة الإسلامية وذلك نظراً للنمو المتواصل الذي حققه خلال الفترة الماضية.

وقد قدم البنك نتائجاً إيجابية خلال الستة أعوام الماضية، وذلك نتيجة لتميز أعماله بالجودة العالية في مختلف مجالات أنشطته التجارية إضافة إلى التحسن الملحوظ في فعالية التكلفة والذي لم يثمر في تحقيق أرقام قياسية في صافي الأرباح فحسب وإنما كذلك في تحقيق نمواً في الأعمال التجارية.

كما صاحب الأداء التشغيلي القوي مستوى عالياً من الإيرادات نتيجة لنمو الأصول المالية وزيادة هامش الربح، إضافة إلى سياستنا المتمركزة حول تلبية احتياجات العميل وتحقيق رضاه.

وقد جاء هذا النمو تحصيلاً لإستراتيجيتنا ٢٠٢٠ والتي تتميز بالطموح والتقدمية، وإمكانياتنا للتكيف مع الأوضاع الاقتصادية التي اتسمت بالتنافسية العالية. علاوة على تركيزنا المستمر لتوفير تجربة مصرفية غير مسبوقة لعملائنا، وحرصنا في الالتزام بالمبادئ الأساسية التي تشكل هوية مؤسستنا الريادية.

وقد واصل البنك تركيزه خلال العام على تنمية الميزانية العمومية، وتنويع مصادر الدخل، والتحكم في المصاريف، وتحسين الهوامش الربحية وتعزيز قائمة المنتجات المبتكرة فضلاً عن توسيع قاعدة الزبائن. وقد جاء ذلك تماشياً مع إصرارنا وطموحنا لكتابة فصول أخرى من النجاح لأول بنك إسلامي في السلطنة.

حفظه الله ورعاہ— على رؤيته الثاقبة وقيادته الرشيدة وجهوده الحثيثة الموجهة نحو تقدم السلطنة وقطاع الصيرفة. كما أتقدم بشكر خاص إلى البنك المركزي العماني والهيئة العامة لسوق المال على توجيهاتهم القيمة ودعمهم المتواصل الذي ساهم بشكل كبير في ازدهار قطاع الصيرفة الإسلامية وتطوره في السلطنة.

كما لا يفوتني أن أشكر جميع مساهمينا وزبائننا الكرام على ولائهم وثقتهم بنا ونحن نمضي في رحلتنا للحفاظ على المكانة المرموقة التي وصل إليها البنك، باعتباره أكبر بنك إسلامي متكامل في السلطنة. متطلعاً ليكون العام ٢٠١٩ فصلاً آخر في قصة نجاح بنك نزوى.



أمجد بن محمد البوسعيدي
رئيس مجلس الإدارة

وقد ساهمت المبادرات الحكومية لتنويع مصادر الدخل، وتطلعها لمواكبة ودخول الأسواق العالمية، وتعديل القوانين في تخفيف الضغوط على السيولة المحلية. ومع ذلك، يبقى ارتفاع تكاليف التمويل كتحدي أساسي للقطاع بأكمله.

كما ستستمر سياسة الإدارة المالية الحكومية للسلطنة خلال العام ٢٠١٩ حيث يتم الحفاظ على العجز في الميزانية على النحو المخطط له. وقد تم وضع الميزانية بناء على سعر متواضع للنفط بما يعادل ٥٨ دولار للبرميل في حين أنه من المتوقع أن يصل إلى ٦٥ دولار للبرميل. وسيستمر سوق النفط في مواجهة تقلبات إرتفاع وإنخفاض الأسعار عن السعر المتوقع له، كما وسيستمر خفض أوبك لإنتاج النفط للتقليل من العرض المفرط للنفط.

وبالرغم من أننا نتوقع أن يظل سعر النفط في متوسط السعر الذي تم بناء الميزانية عليه، إلا أن الحكومة ستستمر في ترشيد الإنفاق والتركيز على زيادة العائدات غير النفطية والتحكم في الإنفاق العام.

ورغم استمرار التحديات الاقتصادية الناجمة من العوامل الجيواقتصادية، إلا أنه من الممكن تحقيق نمو في الناتج المحلي الإجمالي وذلك نظراً لتسريع الحكومة للإجراءات الإصلاحية والإنفاق على المشاريع التنموية. ومع ذلك، فإن أسعار النفط المتدنية قد تسهم في إبطاء وتيرة النمو.

ونظراً للدور المرتقب أن يلعبه القطاع الخاص في تشكيل رأس المال، فإن توجه الحكومة لن يقتصر على تحسين البيئة الاستثمارية والترويج لتعزيز العلاقة بين القطاع الخاص والعام وإنما سيتعدى ذلك ليشمل دعم قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة وذلك من خلال تخصيص جزء من المشاريع ليتم تنفيذها من قبل هذا القطاع، إضافة إلى ضمان تنفيذ مبادرات البرنامج الوطني لتعزيز التنويع الاقتصادي "تنفيذ".

وفي ظل الوضع المالي الإيجابي والمبادرات الحكومية الرامية نحو تعزيز الاقتصاد، فإنه من المتوقع أن يزداد معدل الطلب على الائتمان خلال الفترة المقبلة. ولا تزال التطلعات خلال العام ٢٠١٩ إيجابية وذلك مع توقعات نمو مجموعة من القطاعات التي تشمل: قطاع التصنيع، والسياحة، والخدمات اللوجستية، والتعدين، والثروة السمكية، والتجارة.

وسيوصل القطاع المصرفي استفادته من المزايا التنافسية وسيوصل البحث عن فرص النمو في الوقت الذي سيعمل على ضمان المحافظة على الكفاءة والتركيز على تحقيق مصالح المساهمين.

وفي ظل وجود نموذج أعمال من وذو قواعد ثابتة، ومبادئ راسخة واستراتيجية محكمة، فإننا سنواصل خلال العام القادم ٢٠١٩ التركيز على تطوير كفاءاتنا وإمكانياتنا وتحقيق المزيد من التعاضد في أعمالنا التجارية، وكذلك تنويع قاعدة عملائنا من حيث الخدمات والمنتجات التي نقدمها. كما سنواصل تطوير قنوات توزيع خدماتنا ومنتجاتنا من حيث توظيف أحدث الحلول الرقمية وتطوير الكفاءات البشرية لتحقيق النمو المرتقب.

نحن على ثقة تامة بأن البنك في المسار الصحيح للاستفادة من الفرص المستقبلية، ودعم النمو المستدام، ومواصلة تحقيق أعلى قيمة ممكنة لشركائنا.

شُكرنا وتقديرنا

وفي الختام، أودّ، وبالنيابة عن مؤسسي البنك ومجلس إدارته وإدارته التنفيذية وموظفيه، أن أتقدم ببالغ الشكر وعظيم الامتنان إلى المقام السامي لمولانا حضرة صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد المعظم—

تقرير الحقائق المكتشفة

إلى مساهمي بنك نزوى (ش م ع ع)

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

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

٢. حصلنا على تفاصيل بشأن مناطق عدم الامتثال للميثاق التي حددها مجلس إدارة البنك للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. لم يحدد مجلس إدارة البنك أية مجالات عدم امتثال للميثاق.

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

وبالنظر لكون الإجراءات المشار إليها أعلاه لا تُشكّل عملية تدقيق أو إطلاع وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أو المعايير الدولية حول التكليف بالإطلاع، فإننا لم نقم بإيداء أي تأكيدات بصدد تقرير تنظيم وإدارة البنك.

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

إن تقريرنا هذا هو للغرض المشار إليه في الفقرة الأولى من هذا التقرير حصراً ولمعلوماتكم، على أن لا يستعمل لأي غرض آخر. يتعلّق هذا التقرير فقط بتقرير الحوكمة المؤسسية لبنك نزوى (ش م ع ع) الذي سيتم إدراجه ضمن التقرير السنوي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ولا يمتد إلى أية بيانات مالية لبنك نزوى (ش م ع ع)، مأخوذة ككل.

Ernst & Young LLC

مسقط

١٠ مارس ٢٠١٩



تقرير تنظيم وإدارة البنك (الحوكمة)

بجودة الحوكمة في البنك بشكل عام. كما أكد أعضاء مجلس الإدارة إلتزامهم طوال فترة عضويتهم بالقوانين والأنظمة السارية التطبيق وإبلاغ البنك عن أي متغيرات خاصة بهم يمكن أن تؤثر في مراكزهم أو أوضاعهم. ويتبع البنك الاجراءات المنصوص عليها في قانون الشركات التجارية في شأن انتخاب أعضاء مجلس الإدارة.

إنّ المسؤوليات الرئيسية لمجلس الإدارة هي التالية:

- تعيين الموظفين الرئيسيين في المناصب الأساسية والذين يتمتعون بالنزاهة والأهلية والتقنية الادارية والخبرة المناسبة، وتحديد تعويضاتهم؛
- مراجعة خطط المتابعة واستبدال الإدارة العليا عند الضرورة؛
- مراجعة مكافآت كبار الإداريين وأعضاء مجلس الادارة، والتأكد من أنّ هذه المكافآت تتناسب مع معايير البنك للادارة وسياساته؛
- تهيئة منهجية رسمية وشفافة لتسمية أعضاء مجلس الإدارة؛
- مراقبة فعالية الأداء الاداري وتقويمه من خلال تطبيق السياسات وخطط العمل المتفق عليها، مع التأكد من توفر الموارد لذلك؛
- الموافقة على الموازنات، ومراجعة الأداء مقابل الموازنات واتخاذ القرار في السياسات والخطط المستقبلية؛
- الاجتماع بشكل منتظم مع الإدارة العليا ولجان مجلس الادارة ذات الاختصاص لتأسيس السياسات والموافقة عليها ومراجعة التطورات الرئيسية؛
- تحديد وفهم وقياس المخاطر الهامة التي يمكن أن يتعرض لها البنك في نشاطاته وأعماله؛
- تقويم السياسات والإجراءات وآليات التنفيذ المعتمدة في البنك بشكل مستقل، وفحصها بهدف تحديد وإطلاق الأعمال الادارية المناسبة للمسائل التي تتطلب التطوير. تحديد إجراءات تعيين المستشارين أو الخبراء لمساعدة أعضاء مجلس الادارة في تنفيذ مسؤولياتهم بفعالية.

عضوية وتصنيف مجلس الإدارة

يتمثل بنك نزوى من خلال ثمانية أعضاء مجلس ادارة غير تنفيذيين على النحو التالي:

يلتزم مجلس الإدارة في بنك نزوى بأعلى معايير الحوكمة المؤسسية، كما نصّ عليه ميثاق تنظيم وإدارة شركات المساهمة العامة الذي أصدرته الهيئة العامة لسوق المال، وأنظمة الحوكمة للبنوك والمؤسسات المالية التي أصدرها البنك المركزي العُماني.

إنّ الحوكمة المؤسسية هي مجموعة القوانين والنظم وبرامج التنفيذ التي تشكل محور الحوكمة المؤسسية للبنك. وتتضمن الحوكمة من حيث المبدأ، حفظ التوازن بين مصالح أصحاب الشأن في البنك وتشمل المساهمين، الادارة، الزبائن، الموردين، الممولين، الدولة، والمجتمع. وحيث أنّها توفر إطار العمل لتحقيق أهداف البنك، فإنّ الحوكمة المؤسسية تحيط فعلياً بكلّ تطبيقات الادارة ابتداءً من خطط العمل والضوابط الداخلية، وصولاً إلى قياس الأداء والافصاحات اللازمة.

إنّ ميثاق تنظيم وادارة شركات المساهمة العامة الذي أصدرته الهيئة العامة لسوق المال للشركات المدرجة العامة، وتعميم البنك المركزي رقم (932/ BM)، عن الحوكمة للبنوك والمؤسسات المالية، يشكلان الركيزة الأساسية في تطبيق وممارسات الحوكمة في سلطنة عُمان، وبنك نزوى يلتزم بتطبيق كل هذه الأنظمة. ويمكن الوصول إلى الميثاق الذي أصدرته الهيئة العامة لسوق المال على الموقع الإلكتروني www.cma.gov.om وفي تعريف محدود فإنّ الحوكمة هي حول علاقة المؤسسة بالمساهمين، وبشكل أوسع فهي العلاقة مع المجتمع.

مجلس الادارة

انتخب المساهمون مجلس الإدارة في البنك لمدة ثلاثة سنوات خلال اجتماع الجمعية العامة التي انعقدت في 27 مارس 2016م. حيث يعتبر مجلس الإدارة المسؤول عن مراقبة إدارة البنك ومجريات الأعمال وإتخاذ القرارات في السياسات الرئيسية للبنك، و ستنتهي مدة ولاية المجلس الحالية بتاريخ إنعقاد الجمعية العامة العادية بتاريخ 28/03/2019 حيث سيتم انتخاب أعضاء مجلس إدارة جديدة لمدة 3 سنوات من تاريخ الجمعية.

المجلس مسؤول عن الموافقة على القوائم المالية للبنك، والالتزام البنك العام بالقوانين والأنظمة السارية التطبيق. يحرص مجلس الإدارة بشكل دائم على حماية رأس مال المساهمين وتحسينه من خلال الاهتمام

عضوية وتصنيف مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة	التصنيف	التمثيل	عدد العضوية في مجالس أخرى
١. السيد أمجد بن محمد بن أحمد البوسعيدي	غير تنفيذي	مستقل	١
٢. الشيخ عبدالعزيز بن خليفة بن عبدالله السعدي	غير تنفيذي	صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية	١
٣. الفاضل / مصبح بن سيف بن مصبح المطيري	غير تنفيذي	مستقل	٢
٤. الفاضل / حسين بن يوسف بن داود الشالوني	غير تنفيذي	مستقل	١
٥. الشيخ سيف بن هلال بن ناصر المعولي	غير تنفيذي	مستقل	٠
٦. الشيخ معاذ بن سالم بن أحمد الغزالي	غير تنفيذي	مستقل	٠
٧. الشيخ أحمد بن سيف بن مسلم الرواحي	غير تنفيذي	مستقل	٠
٨. الشيخ خالد بن عبدالله بن علي الخليبي	غير تنفيذي	مستقل	٢

ذلك، يعد الشيخ عبدالعزيز عضواً بمجلس إدارة بعض الشركات الرائدة.

الفاضل / مصبح بن سيف بن مصبح المطيري، عضو مجلس الإدارة

يشغل الفاضل مصبح حالياً منصب مدير الحسابات ومدير صندوق تقاعد الحرس السلطاني في عمان. وقد شغل مناصب مهمة مثل عضو مجلس الإدارة في شركة ظفار للطاقة، شركة إدارة الفنادق (شيدبي)، مينا للسكن في البحرين، بنك الخليج للاستثمار، وبنك الخليج التجاري في البحرين. وقد شغل أيضاً منصب عضو في لجنة الاستثمار في بيت التمويل الخليجي، وصندوق التأمين المتحد، صندوق نيفكو الخليجي، وهو يحمل شهادة ماجستير في إدارة الأعمال، تخصص في التمويل من جامعة لينكولن شاير في المملكة المتحدة. كما يشغل حالياً عضوية مجلس إدارة شركة تكافل عمان للتأمين.

الشيخ معاذ بن سالم بن أحمد الغزالي، عضو مجلس الإدارة

يشغل الشيخ معاذ منصب المدير العام لشركات عقارية مع نجاح مهني لعدة أعوام من خلال العمل في مجموعة شركات في سلطنة عُمان. وهو عضو في مجلس إدارة شركات المجموعة الذهبية. ويحمل الشيخ معاذ شهادة بكالوريوس في المحاسبة من كلية مجان.

الفاضل / حسين بن يوسف بن داوود الشالواني، عضو مجلس الإدارة

الفاضل / حسين الشالواني كان ضمن اللذين ساهموا في تأسيس بنك صحرار كما شغل منصب عضويه مجلس الإدارة في بنك صحرار في فترة سابقة، كما لديه خبرة عملية تمتد لأكثر من ٣٤ سنة في عدة مجالات متعلقة بالاستثمار و الماليه و شركات بنوك الاستثمار وهو حاصل على درجة البكالوريوس.

الشيخ سيف بن هلال بن ناصر المعولي، عضو مجلس الإدارة

شغل الشيخ المعولي مناصب في وزارة التجارة والصناعة والمديرية العامة للمؤسسات والعلاقات الخارجية. وقد شغل منصب مدير التخليص الجمركي في مرفأ السلطان قابوس ومدير التنسيق الجمركي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا والشرق الأدنى. وكان عضواً في فريق مفاوضات منظمة التجارة الحرة بين عمان والولايات المتحدة الأمريكية، بالإضافة إلى مناصب مهمة أخرى. تشمل خبرة الشيخ المعولي العمل

أعضاء مجلس الإدارة

السيد أمجد بن محمد بن أحمد البوسعيدي، رئيس مجلس الإدارة.

يشغل السيد أمجد منصب مساعد رئيس الشؤون الإدارية والمالية في ديوان البلاط السلطاني، وكان قد شغل منصب الرئيس التنفيذي لصندوق تقاعد ديوان البلاط السلطاني، ونائب المدير العام في المديرية العامة للشؤون المالية. وتشمل عضويته من المناصب رئيس مجلس إدارة شركة الاتصالات العمانية القطرية (أوريدو). يحمل شهادة ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ساوثرن كروس في أستراليا.

الشيخ أحمد بن سيف بن مسلم الرواحي، نائب رئيس مجلس الإدارة

استهل الشيخ أحمد بن سيف الرواحي حياته المهنية عام ١٩٧٨ حينما شغل منصب نائب مدير الشؤون المالية بديوان البلاط السلطاني. وتقلد الرواحي عدة مناصب في القطاع الحكومي فضلاً عن شغله للعديد من المناصب في الشركات وكان رئيس اللجنة التأسيسية لبنك نزوى.

ويشار إلى أن الرواحي خبير اقتصادي على مدى أكثر من ٣٧ عاماً من خلال العمل في القطاعين الحكومي والخاص. كما شغل أيضاً منصب رئيس مجلس الإدارة وعضواً للعديد من اللجان التي تتضمن صندوق تقاعد موظفي ديوان البلاط السلطاني، وفريق عمل الألفية ٢٠٢٠، ولجنة الموازنة في شؤون ديوان البلاط السلطاني. ومكافأة على خدماته في القطاع الحكومي، حصل الرواحي على وسام عُمان من الدرجة الثالثة من صاحب الجلالة السلطان قابوس بن سعيد، حفظه الله ورعاه، تكريماً لجهوده التي بذلها لخدمة المجتمع المدني عام ١٩٩٥، فضلاً عن تكريمه من قبل العديد من الإدارات الحكومية التي عمل بها.

جدير بالذكر أن الشيخ أحمد بن سيف الرواحي حاصل على درجة البكالوريوس في العلوم من جامعة كاليفورنيا في عام ١٩٧٨، كما يحمل درجة الماجستير في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية في واشنطن، ودبلوم في الميزانية المالية العامة من جامعة هارفرد.

الشيخ عبد العزيز بن خليفة بن عبدالله السعدي - عضو مجلس الإدارة

يشغل الشيخ عبدالعزيز حالياً منصب نائب المدير التنفيذي بصندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية. حيث عمل بصندوق التقاعد لأكثر من ١٥ عاماً. ويحمل الشيخ عبدالعزيز شهادة الماجستير في المحاسبة، كما حصل على شهادة جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين (FCCA). وعلاوة على

إدارة صندوق فينكوب الأمل / لجنة التدقيق (صندوق استثماري مسجل لدى الهيئة العامة لسوق المال، ويعمل في مجال الإستثمار في الأوراق المالية.) وهو يحمل شهادة البكالوريوس في الهندسة المدنية من معهد فلوريدا للتكنولوجيا - الولايات المتحدة الأمريكية.

اجتماعات ومكافآت مجلس الإدارة

يجتمع مجلس الإدارة بشكل منتظم للقيام بمهامه ومتابعة الإدارة التنفيذية وإجراء المراقبة الضرورية لأعمال البنك من خلال اجتماعاته الرسمية. وتحتسب الأغلبية في اجتماعات مجلس الإدارة على أساس أغلبية الحضور الشخصي للأعضاء. وقد عقد مجلس الإدارة خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ ستة اجتماعات.

وفيما يلي جدول حضور الأعضاء لإجتماعات المجلس لتلك الفترة:

في القطاع الخاص، وقد تابع بنجاح تطوير العديد من المشاريع العقارية في عُمان. ويحمل الشيخ المعولي شهادة بكالوريوس في الاقتصاد من جامعة أركنساس في الولايات المتحدة الأمريكية. وكما تم اعتماد الشيخ سيف كخبير دولي في مجال اتفاقيات التسهيلات التجارية.

الشيخ خالد بن عبدالله بن علي الخليبي، عضو مجلس الإدارة

الشيخ خالد الخليبي لديه أعمال في عدة قطاعات مختلفة مثل البيع بالتجزئة و قطاع الانشاءات و الإتفاقيات القانونية والشركات والوكالات الاجنبية وقطاع الأدوية وقطاع الطيران والمعدات العسكرية لمدة تجاوزت العشرين عاما، وهو يشغل حاليا عضو مجلس إدارة الشركة العمانية العالمية للتنمية والإستثمار - عضو لجنة التدقيق - كما يشغل عضوية

جدول حضور الأعضاء في العام ٢٠١٨

الاسم	٢٠١٨/٠١/٢٨	٢٠١٨/٠٣/٠٤	٢٠١٨/٠٤/٢٩	٢٠١٨/٠٧/٢٩	٢٠١٨/١٠/٢٨	٢٠١٨/١١/٢٩
السيد /أمجد بن محمد بن أحمد البوسعيدي	√	√	√	√	√	√
الشيخ /أحمد بن سيف بن مسلم الرواحي	√	x	√	√	x	√
الشيخ/ خالد بن عبدالله بن علي الخليبي	√	√	x	x	x	√
الفاضل /حسين بن يوسف بن داود الشالواني	√	√	√	√	√	√
الشيخ /عبدالعزیز بن خليفة بن عبدالله السعدي	√	√	√	√	√	√
الشيخ /سيف بن هلال بن ناصر المعولي	√	√	√	√	√	√
الشيخ /مصباح بن سيف بن مصبح المطيري	√	√	√	√	√	√
الشيخ /معاذ بن سالم بن أحمد الغزالي	√	x	√	√	√	√

اللجنة التنفيذية	
حضور الاجتماعات	أعضاء اللجنة
√	الشيخ أحمد بن سيف بن مسلم الرواحي (رئيس اللجنة)
√	الشيخ خالد بن عبدالله بن علي الخليبي
√	الشيخ سيف بن هلال بن ناصر المعولي
√	الشيخ عبدالعزیز بن خليفة بن عبدالله السعدي
√	عدد اجتماعات اللجنة

لجنة التدقيق

إن المهام الأساسية للجنة التدقيق هي معاونة مجلس الإدارة في تنفيذ مهمة ومسؤولية مراقبة آلية التقارير المالية، ونظام الرقابة الداخلية، ونظام التدقيق، ومعايير التصرف، والتأكد من توازن وشفافية ومصداقية المعلومات المالية المنشورة.

ترجع لجنة التدقيق أيضاً فعالية الرقابة المالية الداخلية في البنك، وفعالية التدقيق الداخلي، استقلالية أعمال التدقيق، والتوصية لتعيين المدقق الخارجي وتقويم أدائه.

وقد حصل أعضاء مجلس الإدارة على بدل حضور جلسات اجتماعات المجلس المنعقدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م على مبلغ ٥٩,٨٥٠ ريال عُمان، والتي تشمل اجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة، حيث لم ترد البدلات عن (١٠,٠٠٠) ريال عُمان لكل عضو، استناداً الى تعليمات الهيئة العامة لسوق المال. بما أن جميع أعضاء مجلس الإدارة هم غير تنفيذيين فلا يوجد أجر ثابت أو حوافز مرتبطة بالأداء.

كما بلغت قيمة رواتب ومكافآت أكبر خمسة موظفين تنفيذيين خلال السنة المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، مبلغ وقدره ٨٣٥,٢٢٧ ريال عُمان.

لجان مجلس الإدارة:

شكل مجلس الإدارة عدد من اللجان لمهام محددة، وحدد مجال عملها ومسؤولياتها بشكل واضح. ويشمل إطار عمل اللجان الاهتمام بشكل مركز ومتخصص على قضايا محددة متعلقة بالإدارة في البنك. وتشكل هذه اللجان المتعددة بالإضافة إلى التدقيق الداخلي، وإدارة المخاطر والإمتثال أهم الوسائل التي تضمن الإلتزام بمتطلبات الحوكمة.

اللجنة التنفيذية

يمارس أعضاء اللجنة التنفيذية المُشكلة من بعض أعضاء مجلس الإدارة أدواراً مترابطة للتأكد من أن عمليات التمويل والاستثمار تتطابق مع سياسات البنك والتأكد من تنفيذ استراتيجيات الأعمال، وتطبيق السياسات والإجراءات في البنك.

الإدارة العليا في البنك ملتزمة بتطبيق سياسات البنك في إدارة المخاطر، ومراقبة تنفيذها. ولن تتدخل اللجنة في الإدارة اليومية للمخاطر أو في تقييم العمليات المفردة أو تقييمها بغض النظر عن قيمتها أو مستوى المخاطر فيها.

لجنة الحوكمة وإدارة المخاطر والإمتثال	
أعضاء لجنة الحوكمة وإدارة المخاطر	حضور الاجتماعات
الفاضل مصبح بن سيف بن مصبح المطيري (رئيس اللجنة)	٤
الشيخ معاذ بن سالم بن أحمد الغزالي	٣
الشيخ عبدالعزيز بن خليفة بن عبدالله السعدي	٤
عدد اجتماعات اللجنة	٤

تقييم أعضاء مجلس الإدارة

وفقاً لميثاق تنظيم وإدارة الشركات المساهمة العامة الصادرة عن هيئة السوق المالية، فإن الجمعية العمومية السنوية المنعقدة بتاريخ ٢٠١٧/٣/٢١ عينت بروتيفيتي كهيئة مستقلة لتقييم أعضاء مجلس الإدارة وفقاً للضوابط المنصوص عليها في هذا الصدد.

المساهمون الرئيسيون

تأسس بنك نزوى برأس مال قدره (١٥٠) مليون ريال عُمانى، وأدرجت أسهم البنك في سوق مسقط للأوراق المالية. وفيما يلي قائمة بالمساهمين الذين يمتلكون أسهم بنسبة (٥٪) أو أكثر من رأس المال، كما هي عليه بنهاية ديسمبر ٢٠١٨م:

المساهم	نسبة المساهمة (%)
صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية	٨,٨٧٩٪
الغدير للإستثمار	٨٪
الهيئة العامة للتأمينات الإجتماعية	٧,٢٨٦٪
صندوق تقاعد موظفي ديوان البلاط السلطاني	٥٪

حركة سعر سهم بنك نزوى وأداء القطاع المالي في سوق مسقط للأوراق المالية

الشهر/ السنة	حركة سعر سهم بنك نزوى			أداء القطاع المالي في سوق مسقط للأوراق المالية		
	الأعلى	الأدنى	الإقفال	الأعلى	الأدنى	الإقفال
يناير ٢٠١٨	٠,٠٨٩٠	٠,٠٨٨٠	٠,٠٨٩	٧,٦١٦/٨٨٠	٧,٣٢٨/١٧٠	٧,٣٧٥/٧٤٠
فبراير ٢٠١٨	٠,٠٨٩٠	٠,٠٨٨٠	٠,٠٨٨	٧,٦٠٤/٥٨٠	٧,٢٨٥/٦١٠	٧,٣٦٤/٥١٠
مارس ٢٠١٨	٠,٠٨٦٠	٠,٠٨٥٠	٠,٠٨٥	٧,٤٠٥/١٠	٧,١٢٠/٣٦٠	٧,١٢١/٤٣٠
أبريل ٢٠١٨	٠,٠٨٧٠	٠,٠٨٦٠	٠,٠٨٧	٧,٤٦٥/٢٢٠	٧,٠٧٤/٨٣٠	٧,٠٦٦/٨٤٠
مايو ٢٠١٨	٠,٠٨٩٠	٠,٠٨٨٠	٠,٠٨٩	٧,٣٤٠/٦٤٠	٧,١٢٥/١٧٠	٧,١٨٤/٢٨٠
يونيو ٢٠١٨	٠,٠٩٢٠	٠,٠٩٠٠	٠,٠٩١	٧,٢٥٥/٥٧٠	٧,٠٥٠/٠٤٠	٧,٠٥٦/٢٩٠
يوليو ٢٠١٨	٠,٠٨٤٠	٠,٠٨٤٠	٠,٠٨٤	٧,٠٥٦/٢٩٠	٦,٦٨٨/١٧٠	٦,٧٣٧/٥٠٠
أغسطس ٢٠١٨	٠,٠٨٩٠	٠,٠٨٦٠	٠,٠٨٧	٦,٩٤٥/٨٣٠	٦,٦٨٨/١٧٠	٦,٨٩١/٩٤٠
سبتمبر ٢٠١٨	٠,٠٨٧٠	٠,٠٨٦٠	٠,٠٨٦	٧,٠٤٤/٧٣٠	٦,٨٦٣/٤٥٠	٧,٠٣٢/٥٤٠
أكتوبر ٢٠١٨	٠,٠٨٧٠	٠,٠٨٧٠	٠,٠٨٧	٧,٠٨٩/١٠٠	٦,٩٠٦/٣١٠	٦,٩٢٥/٤٣٠
نوفمبر ٢٠١٨	٠,٠٨٧٠	٠,٠٨٦٠	٠,٠٨٦	٧,٠٢٨/٦٩٠	٦,٨٤٦/٧٢٠	٦,٨٩٠/٢٧٠
ديسمبر ٢٠١٨	٠,٠٩١٠	٠,٠٨٩٠	٠,٠٩١	٧,١٥٢/٠٢٠	٦,٨٢٧/٢٠٠	٦,٨٢٧/٢٠٠

المصدر: سوق مسقط للأوراق المالية

لجنة التدقيق	
أعضاء اللجنة	حضور الاجتماعات
الفاضل حسين بن يوسف بن داود الشالواني (رئيس اللجنة)	٤
الفاضل مصبح بن سيف بن مصبح المطيري	٤
الشيخ معاذ بن سالم بن أحمد الغزالي	٤
عدد اجتماعات اللجنة	٤

لجنة الموارد البشرية والتعويضات

إن دور لجنة الموارد البشرية والتعويضات هو مراجعة معايير اختيار الرئيس التنفيذي والإدارة العليا وإجراءات تعيينهم، وأبى مناصب أساسية أخرى، بالإضافة إلى تأكد اللجنة من تطبيق إطار عمل المكافآت للرئيس التنفيذي والإدارة العليا، كما يقررها مجلس الإدارة أو القوانين والأنظمة السارية، والموافقة عليها.

لجنة الموارد البشرية والتعويضات	
أعضاء اللجنة	حضور الاجتماعات
الشيخ سيف بن هلال بن ناصر المعولي (رئيس اللجنة)	٤
السيد أمجد بن محمد بن أحمد البوسعيدي	٤
الشيخ أحمد بن سيف بن مسلم الرواحي	٤
الفاضل/مصبح بن سيف بن مصبح المطيري	٣
عدد اجتماعات اللجنة	٤

• إنضم الفاضل/مصبح بن سيف بن مصبح المطيري إلى اللجنة بتاريخ ٢٠١٨/٠٤/٢٩ بإعادة هيكلة اللجنة إلتزاماً بتوجيهات الجهات الرقابية في شأن وجوب تواجد عضو دائم من لجنة مجلس الإدارة للحوكمة و المخاطر في لجنة مجلس الإدارة للموارد البشرية

لجنة الحوكمة وإدارة المخاطر والإمتثال

إن المهمة الرئيسة للجنة إدارة المخاطر والإمتثال هي معاونة مجلس الإدارة في تنفيذ متطلبات اللجنة للحوكمة وإدارة المخاطر والإمتثال وإدارة المخاطر كما تحددها القوانين وأنظمة البنك المركزي العماني والنظام الداخلي في البنك. وبناءً عليه، تمارس اللجنة صلاحياتها وسلطاتها التي فوضها إليها مجلس الإدارة. والمهمة الأساسية للجنة هي التأكد من أن

التواصل مع المساهمين والمستثمرين

تشكل مناقشات الإدارة وتقرير التحليل جزءاً من التقرير السنوي بالإضافة إلى الإفصاحات التفصيلية حسب المتطلبات التنظيمية الرسمية والمعايير الدولية، يفتح البنك عن الفوائض المالية المرحلية على أساس ربع سنوي. وينشر البنك هذه المعلومات وغيرها من المعلومات الأخرى المتعلقة بها على موقع البنك الإلكتروني (www.banknizwa.om) وعلى الموقع الإلكتروني لسوق مسقط للأوراق المالية، (www.msm.gov.om).

كما ينشر البنك النتائج الفصلية في جريدتين محليتين باللغتين العربية والانكليزية. وتبقى هذه المعلومات متاحة للمساهمين من البنك. وينشر البنك كل المستجدات في قسم أخبار البنك على موقع البنك الإلكتروني.

الإمتثال بالمتطلبات التنظيمية

خلال العام ٢٠١٨، فرض البنك المركزي العماني غرامة مالية وقدرها ٨,٠٠٠ ر.ع (ثمانية آلاف ريال عماني) وذلك نظراً لعدم الإلتزام في بعض الإشكالات التشغيلية. وقد اتخذ البنك كافة الإجراءات التصحيحية اللازمة لتحقيق حالة الإمتثال المتكاملة في هذا الإطار.

فيما يلي تفاصيل الغرامات التي فرضها البنك المركزي العماني وهيئة سوق المال على البنك خلال فترة الثلاثة أعوام الماضية:

الجهة المشرعة	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦
الهيئة العامة لسوق المال	-	-	-
البنك المركزي العماني	٨,٠٠٠ ر.ع	٢٥,٥٠٠ ر.ع	٥٠,٦٠٠ ر.ع

سياسة توزيع الأرباح

تتطابق سياسة توزيع الأرباح مع توجيهات البنك المركزي العماني والهيئة العامة لسوق المال. ويتجهج البنك سياسة متحفظة لتوزيع الأرباح، وتكون التوصية بتوزيع الأرباح إلى المساهمين بعد الأخذ بعين الإعتبار التوجيهات التنظيمية الرسمية بالإضافة إلى توقعات النمو المستقبلية وموافقة الجمعية العامة للمساهمين وعوامل مختلفة أخرى.

هيئة الرقابة الشرعية

انتخب المساهمون خلال الجمعية العمومية السنوية التي انعقدت في تاريخ ٢٨ مارس ٢٠١٨ أعضاء هيئة الرقابة الشرعية.

وتضم هيئة الرقابة الشرعية كلا من:

١. فضيلة الشيخ الدكتور عبد الستار عبدالكريم أبو غدة، رئيس هيئة الرقابة الشرعية؛
٢. فضيلة الشيخ ابراهيم بن ناصر الصوافي، عضو هيئة الرقابة الشرعية؛
٣. فضيلة الشيخ الدكتور محمد بن راشد الغاربي، عضو هيئة الرقابة الشرعية.

مهام ومسؤوليات هيئة الرقابة الشرعية:

- يعد قسم الإلتزام الشرعي أحد عناصر الحوكمة الشرعية والتي تعد مماثلة لهيكله الحوكمة المؤسسية، كما هو الحال مع قسم الإلتزام الشرعي في بنك نزوى والذي تم تأسيسه بموافقة من هيئة الرقابة الشرعية. حيث تسهم النظم والسياسات الشرعية في تعزيز مستوى إشراف أعضاء مجلس الإدارة، وهيئة الرقابة الشرعية وإدارة البنك لضمان مدى توافق العمليات التشغيلية والأنشطة التجارية بالبنك مع أحكام الشريعة الإسلامية ومتطلباتها.

- العمل على ضمان توافق جميع الأعمال والأنشطة التمويلية التي يتم إجراؤها في البنك مع أحكام الشريعة الإسلامية. وقد أصدر البنك

المركزي العديد من الشروط المتعلقة بتأسيس هيئة الرقابة الشرعية، وقسم الإلتزام الشرعي (الداخلي) في البنوك الإسلامية. وتعد هيئة الرقابة الشرعية مستقلة بذاتها وتلعب دوراً حيوياً في توفير السياسات والأطر الشرعية فيما يتعلق بالمعاملات المصرفية وأنشطة الاستثمار التي يقوم بها البنك. كما تقوم هيئة الرقابة الشرعية بدور رقابي على قسم الإلتزام الشرعي وذلك لضمان توافق جميع المعاملات المصرفية في البنك مع الأحكام الشرعية.

- وفيما يتعلق بالمستوى المؤسسي، يقوم قسم الإلتزام الشرعي بدور الوسيط بين هيئة الرقابة الشرعية وإدارة البنك، حيث يعمل كلا القسمين (هيئة الرقابة الشرعية وقسم الإلتزام الشرعي) في توفير القرار والمبادئ التوجيهية لإدارة البنك لتحقيق توافق جميع الأنشطة والعمليات التي يقوم بها البنك مع أحكام الشريعة الإسلامية، وإمتثالها مع الإطار التنظيمي للبنوك الإسلامية الصادر من البنك المركزي. ومع ذلك فإن مهمة المساءلة والمحاسبة فيما يتعلق بالإمتثال مع أحكام الشريعة الإسلامية والنظم والسياسات الموضوعية من قبل هيئة الرقابة الشرعية تظل في يد مجلس الإدارة وإدارة البنك.

- يتبع قسم الإلتزام الشرعي عملياً لهيئة الرقابة الشرعية ويتبع مكتب الرئيس التنفيذي في ما يتعلق فيما يتعلق بالقضايا الإدارية. وتقوم هيئة الرقابة الشرعية من خلال قسم الإلتزام الشرعي بتزويد نسخ من الفتاوى، والقرارات الشرعية لمجلس الإدارة والرئيس التنفيذي، نظراً لأن عملية الإلتزام وتطبيق هذه القرارات في كافة العمليات التمويلية والمنتجات والخدمات التي يقدمها البنك تقع على عاتق الإدارة. وفي الجانب الآخر، فإن هيئة الرقابة الشرعية تقوم بتسليم جميع النتائج التي تخرج بها للجمعية العمومية للمساهمين في نهاية كل عام.

- يقوم قسم الإلتزام الشرعي بأداء مهامه وفقاً للقوانين والسياسات التنظيمية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والصادرة من قبل البنك المركزي من خلال الإطار التنظيمي للبنوك الإسلامية (IBRF)، والقرارات والأحكام الشرعية الموضوعية من قبل هيئة الرقابة الشرعية، بالإضافة إلى المعايير الشرعية الصادرة من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) وذلك لضمان توافق الأنشطة التي يقوم بها مع الأحكام الشرعية. وعلاوة على ذلك، يقوم قسم الإلتزام الشرعي بشكل مستمر بالمراجعة الشرعية قبل تنفيذ المعاملة، بالإضافة إلى تدقيقها من الناحية الشرعية بعد التنفيذ. حيث تشمل المراجعة والتدقيق الشرعي جميع المعاملات التي تتم في البنك وبمختلف مستوياتها، والوثائق ذات الصلة، والإجراءات المعتمدة من قبل البنك. وعلاوة على ذلك، فإن جميع الأنشطة المتعلقة بالرقابة الشرعية يتم توثيقها في التقرير الشهري المعد للرئيس التنفيذي والذي يتم مشاركته معه كما يتم إطلاع هيئة الرقابة الشرعية على التقرير بشكل فصلي. كما يتم إدراج المعاملات المخالفة لأحكام الشريعة - إن وجدت - في التقرير الشهري.

- تقوم وحدة التدقيق الشرعي بالإشراف على جميع المعاملات التي تتم في الأقسام. بحيث يتم نقل جميع الملاحظات والنتائج التي تتوصل لها الوحدة إلى هيئة الرقابة الشرعية والتي تقوم بدورها بمناقشة هذه التقارير مع الإدارة، و توثيق ملاحظات الإدارة اتجاه التقارير بالإضافة إلى اقتراح خطط عمل لكل ملاحظة يتم تلقيها.

- جميع المعاملات التي يتم إجراؤها في البنك، يجب أن تكون وفقاً لمعايير التشغيل الداخلي الموضوعية من قبل قسم العمليات والتي تم اعتمادها من قبل رؤساء الأقسام الأخرى بما فيها قسم الشريعة. ويقوم قسم التدقيق الشرعي باستخدام قائمة للمراجعة وذلك وفقاً للمبادئ التوجيهية الموضوعية من قبل هيئة الرقابة الشرعية وذلك لتحقيق المطالب الشرعية، ولضمان الإلتزام بمعايير التشغيل الداخلي.

أدناه جدول حضور أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للاجتماعات المعقودة خلال العام ٢٠١٨:

اسم العضو	المنصب	٢٠١٨/١/٢٣	٢٠١٨/١/٣٠	٢٠١٨/٢/١٩	٢٠١٨/٣/٥	٢٠١٨/٣/١٢
الشيخ الدكتور عبد الستار أبو غدة	الرئيس	✓	✓	✓	✓	X
الشيخ الدكتور محمد الغاربي	عضو	✓	✓	✓	✓	✓
الشيخ إبراهيم الصوافي	عضو	✓	✓	✓	✓	✓

وقد حصل أعضاء هيئة الرقابة الشرعية على بدل حضور جلسات اجتماعات المجلس المنعقدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م على مبلغ ٥٤,٤٦١ ريال عماني، والتي تشمل اجتماعات اللجنة المنبثقة عنه.

جدول حضور أعضاء اللجنة التنفيذية المنبثقة عن هيئة الرقابة الشرعية خلال العام ٢٠١٨:

اللجنة التنفيذية / هيئة الرقابة الشرعية	
اسم العضو	عدد الاجتماعات
الشيخ الدكتور محمد الغاربي	٩
الشيخ إبراهيم الصوافي	٩
إجمالي عدد الاجتماعات التي عقدت خلال العام	٩

بيان المبالغ المدفوعة لأعضاء هيئة الرقابة الشرعية خلال العام ٢٠١٨:

الرقم	العضو	إجمالي المدفوع لكل عضو
١	الشيخ الدكتور عبد الستار أبو غدة	١٥,٤٨٧ ر.ع
٢	الشيخ إبراهيم الصوافي	١٩,٤٨٧ ر.ع
٣	الشيخ الدكتور محمد الغاربي	١٩,٤٨٧ ر.ع
	إجمالي المدفوعات	٥٤,٤٦١ ر.ع

هيئة الرقابة الشرعية:

فضيلة الشيخ الدكتور عبد الستار عبد الكريم أبو غدة (رئيس الهيئة)

يشغل الشيخ الدكتور عبد الستار عبد الكريم أبو غدة منصب رئيس هيئة الرقابة الشرعية في بنك نزوى، ويشارك فضيلة الشيخ عبد الستار كعضو فاعل في مجمع الفقه الإسلامي الدولي الذي انبثق عن منظمة التعاون الإسلامي في مدينة جدة بالملكة العربية السعودية. كما أنه عضو في مجلس الشريعة لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) في مملكة البحرين. وإضافة إلى تلك المناصب، يشغل الدكتور أبو غدة حالياً منصب رئاسة وعضوية هيئات الرقابة الشرعية للعديد من البنوك الإسلامية والمؤسسات المالية الإسلامية في منطقة الخليج والعالم، مثال ذلك هيئة الرقابة الشرعية لمصرف البحرين المركزي ومؤشر داوجونز الإسلامي في الولايات المتحدة الأمريكية.

فُيِّل انضمامه إلى بنك نزوى، وتولى الدكتور أبو غدة مناصب مختلفة بصفته خبير وباحث للموسوعة الفقهية الإسلامية الصادرة عن وزارة

الأوقاف والشؤون الإسلامية في دولة الكويت، وله مؤلفات عديدة في الفقه الإسلامي وفتاوى المعاملات المالية المُستجدة وغيرها من المواد العلمية المُرتبطة بالصيرفة الإسلامية وتشريعاتها.

جدير بالذكر أن الدكتور عبد الستار حاصل على دكتوراه في الحقوق والشريعة من جامعة دمشق ودكتوراه في الشريعة من جامعة الأزهر في جمهورية مصر العربية، الأولى في الشريعة والثانية في علوم الحديث، إضافة إلى أنه حاصل على درجة الدكتوراه في الشريعة (الفقه الإسلامي المُقارن) من جامعة الأزهر أيضاً.

الشيخ الدكتور محمد بن راشد الغاربي (عضو)

انضم فضيلة الشيخ الدكتور محمد بن راشد الغاربي إلى عضوية هيئة الرقابة الشرعية في بنك نزوى في يوليو من العام ٢٠١٢م، ويشغل فضيلة الشيخ الغاربي حالياً منصب أستاذ مساعد في قسم العلوم الإسلامية بجامعة السلطان قابوس، ولديه في رصيده العديد من المؤلفات العلمية والفقهية والأبحاث المُعمَّقة نتجت عن مساهماته المثمرة في الكثير من الندوات والمؤتمرات المتخصصة في عدة دول. وإضافة إلى كونه المُتَنَوِّع، فقد نشر فضيلة الدكتور الغاربي العديد من الأبحاث المتخصصة في الشريعة حول فقه المعاملات المصرفية الإسلامية.

وقد حصل الدكتور الغاربي على عدة درجات علمية بما في ذلك درجة البكالوريوس من معهد القضاء الشرعي والوعظ والإرشاد في سلطنة عُمان، ودرجة الماجستير من الجامعة الأردنية، ودرجة الدكتوراه في العلوم الإسلامية من جامعة الزيتونة في تونس.

الشيخ إبراهيم بن ناصر الصوافي (عضو)

انضم فضيلة الشيخ إبراهيم بن ناصر الصوافي إلى عضوية هيئة الرقابة الشرعية في بنك نزوى في يوليو من عام ٢٠١٢م. ويشغل الشيخ الصوافي أيضاً منصب أمين الفتوى بمكتب سماحة الشيخ مُفتي عام السلطنة، إضافة إلى كونه عضواً في اللجنة الرئيسية للأوقاف والزكاة في وزارة الأوقاف والشؤون الدينية.

وُبعِدَ الشيخ الصوافي أحد العلماء البارزين في الشريعة حيث قدم عدة برامج إذاعية وتلفزيونية، وهو متخصص في بحث القضايا الإسلامية، كما أن له الكثير من المقالات وزوايا الفراء في الصحف، فضلاً عن تأليفه لأكثر من عشرين كتاباً وتنظيمه لمجموعةٍ من الدورات التدريبية حول عدة مواضيع إسلامية. ويشارك الشيخ الصوافي بشكل مستمر في مؤتمرات التمويل الإسلامي والتأمين التكافلي والصكوك وحوكمة الشركات والفقه الإسلامي، على سبيل الذكر لا الحصر.

هذا، ويحمل الشيخ الصوافي درجة الإجازة العالية في القضاء من معهد القضاء الشرعي والوعظ والإرشاد، وقد حصل على شهادة المراقب والمدقق الشرعية من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI).

فريق الإدارة

الفاضل/ خالد جمال عبد الكريم الكايد، الرئيس التنفيذي - خبير في الصناعة المالية لديه أكثر من ٢٦ سنة من الخبرة الناجحة في مجاله، ويرتبط مع بنك نزوى منذ إنشائه. قبل انضمامه إلى البنك، شغل العديد من المناصب في مجموعة من المؤسسات المالية التي تحظى باحترام كبير بما في ذلك نائب الرئيس التنفيذي والمدير المالي في بنك الأردن دبي الإسلامي والمسؤول المالي الأول في بنك ستاندرد تشارترد الأردن. وتقديراً لخدماته ومساهماته في نمو وتطوير الصناعة المصرفية الإسلامية، حصل على جائزة "شخصية العام في قطاع التمويل الإسلامي لعام ٢٠١٨" وذلك خلال الحفل السنوي السابع لجوائز التمويل الإسلامي العالمي، كما توج

أكد كبار المسؤولين التنفيذيين في دول مجلس التعاون الخليجي. يحمل درجة الماجستير في المحاسبة الدولية والتمويل من جامعة ليفربول. وهو أيضا خريج من كلية كولومبيا للأعمال حيث أكمل برنامج الإدارة التنفيذية. بالإضافة إلى ذلك، فهو محاسب إداري معتمد ومدير مالي معتمد من معهد المحاسبين الإداريين.

الفاضل / ناراسيمان - مدير عام قسم المعاملات المصرفية للشركات ثلاثة عقود ونصف من الخبرة في الأعمال المصرفية التجارية إلى منصبه الأخير. ناراسيمان هو المسؤول عن الخدمات المصرفية للشركات التي تشمل أقسام الأعمال المصرفية للشركات، والاستثمارات، وتمويل المشاريع، والخزائن، والخدمات المصرفية الدولية، والشركات الصغيرة والمتوسطة. أمضى ناراسيمان سنوات في العمل في أدوار تنفيذية لبعض أكبر المؤسسات المالية وأكثرها معترف بها في آسيا. خلال مسيرته المهنية، شغل العديد من المناصب الرفيعة كإداري رئيس ونائب رئيس أول ورئيس الخدمات المصرفية للشركات في مؤسسة مالية كبيرة الحجم. وكانت مهمته الأخيرة مع بنك صحر في منصب نائب المدير العام للخدمات المصرفية للشركات، وبعد ذلك منصب المدير العام ورئيس الخدمات المصرفية للأفراد

الفاضل / ناصر سعيد للمكي، مدير عام التدقيق الداخلي، لديه أكثر من ٢٢ عاما من الخبرة المصرفية. قبل انضمامه إلى بنك نزوى، عمل في بنوك محلية ودولية شهيرة في سلطنة عمان والمملكة العربية السعودية. خلال مسيرته المهنية، أدار وظائف التدقيق بشكل ذراعتي و متقدم، مع تطوير والحفاظ على علاقات عمل قوية على المستويين الاستراتيجي والتشغيلي، وتعزيز الإدارة القوية للمخاطر ورفع مستوى التدقيق. وشغل الفاضل/ناصر للمكي منصب نائب رئيس قسم التدقيق في أحد البنوك الإسلامية الرائدة في المملكة العربية السعودية. وهو حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة كمبريا بالمملكة المتحدة.

الفاضل / محمد فدا حسين - نائب مدير عام، رئيس إدارة المخاطر، لديه أكثر من ٢٦ عاما من الخبرة في الصناعة المصرفية، عبر مجالات إدارة المخاطر، تمويل المشاريع والشركات، الاستثمارات، الشركات الصغيرة والمتوسطة، الخدمات المصرفية للأفراد والتمويل الأصغر وإدارة الائتمان. وقد شغل مناصب إدارية عليا في أحد البنوك الحكومية الرائدة و أحد البنوك التجارية (بنك صحر ش.م.ع.ع). حاصل على درجة الماجستير في الهندسة من الولايات المتحدة الأمريكية وماجستير في إدارة الأعمال من جامعة السلطان قابوس. عمل كعضو في لجان مختلفة، وشارك في فرق العمل المختلفة المتعلقة بالقضايا المصرفية والتنمية. كما عمل محاضراً جزئياً في كلية الدراسات المصرفية والمالية (CBFS).

الفاضل/عارف الزعابي، مساعد مدير عام، رئيس المعاملات المصرفية للأفراد، لديه أكثر من عقدين من الخبرة في الصناعة المصرفية. خبرته تغطي كامل نطاق الخدمات المصرفية التجارية والتجزئة. من ذوي الخبرة والتجربة في إدارة الخدمات المصرفية للفروع والأفراد والمبيعات. و شغل الفاضل/عارف الزعابي سابقا منصب المدير الإقليمي ومدير فرع في كل من البنك الوطني العماني وبنك التضامن للإسكان. حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من كلية الخليج. يسعى السيد عارف حاليا للحصول على درجة الماجستير في إدارة الأعمال في كلية مجان.

الفاضل / سالم بن راشد بن علي المحاربي، القائم بأعمال المسؤول المالي، لديه ٢٣ عاما من الخبرة المصرفية المتنوعة تتراوح بين البنوك المحلية والدولية. وهو محاسب إسلامي معتمد، فني

محاسبة معتمد من جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين في المملكة المتحدة، ويحمل شهادة البكالوريوس. حصل مؤخرا على شهادة قيادة في التمويل الإسلامي من معهد متخصص من المملكة المتحدة بامتياز. يمتلك خبرة في جميع المعايير المالية المطبقة في هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، والمعايير الدولية للمحاسبة، والمعايير الدولية للتقارير المالية، والتشريعات المحلية. قبل انضمامه إلى بنك نزوى، كان يشغل منصب المدير التنفيذي للشؤون التجارية والمالية في بنك صحر. لديه خبرة متنوعة في مجال التقارير المالية، المحاسبة المالية، المحاسبة الإدارية، الضوابط الداخلية، تخطيط الأعمال وإدارة الأداء.

الفاضل/طارق محمد عثمان، رئيس الدائرة القانونية وأمين سر مجلس الإدارة وهو مخضرم في المجال القانوني ولديه ٣٦ عامًا من الخبرة في العمل مع مؤسسات مالية مرموقة في المنطقة. خبرته الرئيسية هي مع بنك دبي الإسلامي - الإمارات العربية المتحدة حيث عمل كمستشار قانوني ومحامي لمدة ١٢ عامًا من مسيرته الناجحة. كما أنه عمل في شركة غير مالية مشهورة حيث عمل لمدة ١٣ عامًا كمستشار قانوني وسكرتير مجلس الإدارة. حاصل على درجة الماجستير في القانون التجاري.

الفاضل/أكبر بن عبدالرشيد البلوشي، رئيس دائرة الالتزام (مستقبل)، يمتلك في سجله أدوار ما يقارب من ٢٩ عاما من الخبرة المصرفية المهنية. وقد اكتسب على مر السنين خبرة مصرفية واسعة في كل من الخدمات المصرفية المركزية (المرتبطة بإدارة الإشراف المصرفي وإدارة التدقيق الداخلي في البنك المركزي العماني) والخدمات المصرفية التجارية (بما في ذلك الاستثمار المتخصص والخدمات المصرفية الإسلامية). استقال الفاضل/أكبر البلوشي من البنك و كان آخر يوم عمل له ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

الفاضل/ محمد البلوشي، رئيس قسم تقنية المعلومات، لديه ٢٣ عاما من الخبرة في مجال التكنولوجيا الرقمية في المؤسسات المالية. وهو مرتبط بالبنك منذ إنشائه. قبل انضمامه إلى بنك نزوى في عام ٢٠١٢، عمل في البنك الأهلي وبنك ظفار حيث قام بمناقشة وتنفيذ مشاريع استراتيجية. وقد اكتسب خبرة عملية في تنفيذ التقنيات الرقمية التي تنطوي على تحويل الأعمال والعمليات. حصل على درجة الماجستير في علوم الكمبيوتر من جامعة غلاسكو. كما أنه يحمل عددا من المؤهلات المهنية والاعتماد في مجال تكنولوجيا المعلومات، والأعمال المصرفية، والإدارة والقيادة.

السيدة/ وسام بنت جيفر آل سعيد، رئيسة قسم التسويق و الإتصال المؤسسي، لديها ١٢ عاما من الخبرة في مجال التسويق والاتصالات المهنية. سبق أن ترأست السيدة وسام إدارة شؤون الشركات في شركة النفط العمانية للتسويق قبل انضمامها إلى بنك نزوى. لديها درجة البكالوريوس في الاتصالات المؤسسية من الجامعة الأمريكية في باريس و درجة الماجستير في التسويق الاستراتيجي من جامعة كارديف، المملكة المتحدة. كما تحمل السيدة وسام شهادة متخصصة في التسويق المباشر. خارج حياتها المهنية في سلطنة عمان، تدرت السيدة وسام أيضا مع مكتب الإعلام العام التابع لليونيسكو وغرفة التجارة الدولية ومقرها في باريس، فرنسا.

الدكتور/منصور القضاة، رئيس قسم الالتزام الشرعي، لديه أكثر من ١٩ عامًا من الخبرة في التدقيق المصرفي الإسلامي والشرعي. عمل في البنك الإسلامي الأردني بصفته سكرتير هيئة الرقابة الشرعية ومدير التدقيق الشرعي، كما عمل في بنك الإنماء السعودي كمدير

كانت تعمل في المنطقة منذ سنة ١٩٢٣ وتوظف أكثر من ٧,٠٠٠ مهني. وقد كانت EY تعمل في سلطنة عُمان منذ سنة ١٩٧٤ وهي الشركة الرائدة في مجال الخدمات المهنية في البلاد. تشكل EY MENA الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وآسيا جزءاً من ممارسة EMEA أوروبا والشرق الأوسط والهند وأفريقيا من EY، مع أكثر من ٤,٦٠٠ شريك وما يقارب ١٦,٧٧٥ مهني. على الصعيد العالمي، تعمل EY في أكثر من ١٥٠ بلد وتوظف ٦٦١,٥٥٩ مهني في ٧٠٠ مكتب. يرجى زيارة الموقع ey.com لمزيد من المعلومات حول EY.

وقد بلغت الأجرور المعتمدة من قبل البنك لشركة EY لعام ٢٠١٨، مبلغ قدره ٤٦,٠٠٠ ريال عُمان تفصيلها كالتالي:

المبلغ	التفاصيل
٢٨,٣٠٠ ر.ع.	أتعاب التدقيق المالي للعام ٢٠١٨ م
٤,٥٠٠ ر.ع.	أتعاب التدقيق الشرعي للعام ٢٠١٨ م
١٢,٠٠٠ ر.ع.	أتعاب التدقيق الربع السنوي (٣)
١,٢٠٠ ر.ع.	أتعاب إعداد و تقديم الإقرار الضريبي
٤٦,٠٠٠ ر.ع.	المجموع

إقرار:

بالمناسبة للعام موضوع المراجعة، أجرى مجلس الإدارة مراجعة لكفاءة سياسات وإجراءات الرقابة الداخلية بالبنك، و إنه مقتنع بأن الرقابة الداخلية في البنك فعالة و إن هناك إجراءات ملائمة يتم تطبيقها لتنفيذ متطلبات الميثاق .

ويؤكد مجلس الإدارة عدم وجود أية قضايا جوهرية تؤثر على إستمرارية البنك ومقدرته على مواصلة عملياته خلال العام المالي القادم.

عام مساعد للمجموعة الشرعية بالإضافة إلى مدير قسم التدقيق في السياسات والإجراءات الشرعية. الدكتور منصور حاصل على درجة الدكتوراه في الأعمال المصرفية الإسلامية والاقتصاد من جامعة اليرموك في الأردن. بالإضافة إلى ذلك، حصل على دبلوم مهني في المحاسبة والمراجعة من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية، الأردن. وهو أيضاً مصرفي إسلامي معتمد (CIB) وأخصائي إسلامي معتمد (الشريعة الإسلامية) (CISSA).

الفاضل/خالد بن عبدالرحمن الزدجالي، رئيس قسم الموارد البشرية، لديه خبرة مهنية تمتد لأكثر من ١٨ عاماً. وهو حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال وعمل في مجموعة كاملة من الأعمال المصرفية و المؤسسات الأكاديمية . ولديه كفاءة عالية في مجال الموارد البشرية والتدريب والتطوير والإدارة. وهو مسؤول عن تطوير وإدارة رأس المال البشري الاستراتيجي، وضمان سياسات وممارسات الموارد البشرية، ودمج الأهداف الاستراتيجية للبنك وملائمتها مع أهداف البنك. خلال فترات عمله، شغل مناصب عليا حيث قاد التخطيط الاستراتيجي بعيد المدى من أجل توقع ابتكار مبادرات التغيير التي تعزز إنتاجية الأفراد، و الكفاءة التنظيمية، وفعالية التكلفة.

الفاضل/زاهر بن حمد الصقري، رئيس قسم العمليات، لديه ٢٢ عاما من الخبرة المصرفية. و هو المسؤول عن قسم العمليات. قبل عمله في بنك نزوى، عمل مع بنك ظفار وبنك HSBC وبنك صحر. لديه خبرة متنوعة تتراوح بين خدمة العملاء، والمجموعات، والتحصيل، والإدارة والعمليات. لديه خبرة قوية في الشركات الناشئة حيث ساهم في إنشاء إدارات من الصفر في مصرفين في سلطنة عمان بما في ذلك بنك نزوى. حاصل على دبلوم في الهندسة من كلية الحرس السلطاني العماني للتكنولوجيا.

الأطراف ذات العلاقة

إن التفاصيل لحركات الأطراف ذات العلاقة قد تم إيضاحها من خلال القوائم المالية وذلك بدون منح أي معاملة أو نسبة أرباح خاصة لأعضاء هيئة الرقابة الشرعية.

مراجعة الرقابة الداخلية

إن مجلس الإدارة يعطي أهمية كبيرة للحفاظ على بيئة رقابية قوية وقام مجلس الإدارة بتغطية جميع الضوابط بما في ذلك المالية و التشغيلية و الإلتزام و إدارة المخاطر.

أنشأ مجلس الإدارة هيكل للإدارة يوضح الأدوار و المسؤوليات والإبلاغ ووافق على هذه السياسات.

تم إعداد البيانات المالية باستخدام سياسات محاسبية تُطبق باستمرار، وقد وضعت الإجراءات التنفيذية والضوابط لتسهيل المعالجة الكاملة و الدقيقة في الوقت المناسب للمعاملات و الحفاظ على الموجودات من خلال السياسات و الإجراءات وتعليمات الأداء و التعاميم الأخرى.

مراقبو الحسابات

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

إن ممارسة MENA الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وآسيا من EY قد

التقرير الإداري والتحليلي لنشاط البنك

للفترة المالية المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨



خالد الكايد
الرئيس التنفيذي

يمثل التقرير الإداري والتحليلي نظرة شاملة وتفصيلية لأعمال بنك نزوى خلال الفترة من تاريخ ١ يناير ٢٠١٨ وحتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

ويركز التقرير على القطاعات الأساسية للأعمال، وبنافش الأفق والفرص المحتملة للأعوام المقبلة في سياق البيئة الاقتصادية الكلية السائدة ودخول المنتجات والخدمات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية إلى السوق.

نمو مزدهر

لقد شهد قطاع الصيرفة الإسلامية في سلطنة عمان نموا كبيرا خلال الستة سنوات الماضية. ومع وجود إثنين من المصارف الإسلامية المتكاملة وست نوافذ إسلامية، بلغت نسبة الأصول المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية ١٣٪ من إجمالي الأصول المصرفية في السلطنة خلال عام ٢٠١٨، ومن المتوقع أن يستمر هذا النمو خلال عام ٢٠١٩. وقد بلغت الأصول المصرفية ٣,٥ بليون ريال عماني، مسجلا بذلك زيادة بنسبة ١٨٪ منذ ديسمبر ٢٠١٧. في حين نمت الودائع لتصل إلى ٣,٢ بليون ريال عماني، مسجلة بذلك زيادة بنسبة ١٠٪ منذ شهر ديسمبر من عام ٢٠١٧. وقد شكلت الجهود الرامية نحو تعزيز الوعي بحلول الصيرفة الإسلامية وفوائدها لدى الأفراد والشركات على حد سواء بشكل فاعل في تحقيق هذا النمو غير المسبوق في سوق الصيرفة، حيث يظلم بنك نزوى ومنذ نشأته بقيادة هذا التوجه ورفع مستوى الوعي في كافة أرجاء السلطنة.

وقد أظهر الأداء المالي لبنك نزوى هذا العام نموا استثنائيا طوال سير عملياته، مساهما بذلك في تعزيز موقعه القيادي في هذا القطاع. حيث سجلت كل من محافظ التمويل والودائع والأصول وإيرادات التشغيل نموا هائلا، وكتيجة لذلك فقد حقق البنك إنجازا تاريخيا عن طريق تسجيل صافي الربح للمرة الأولى.

وقد حقق البنك تطورا سريعا وملحوظا في خطته المالية السنوية لعام ٢٠١٨. إذ تمكنا من تحقيق العديد من الأهداف التي حددناها ضمن هذه الخطة الطموحة وسجلنا نتائج قوية خلال عام ٢٠١٨ حيث بلغ صافي الربح ٩٨٪ مقارنة بالعام الماضي وتزايدت الإيرادات بنسبة ٢١٪ مقارنة بالعام الماضي بفضل نمو محفظة التمويل.

كما تم دعم الأداء التشغيلي بفضل ارتفاع نسبة الإيرادات غير الممولة وانخفاض التكاليف وتكلفة المخاطر. وقد واصلت الميزانية العمومية للبنك نموها مع تحسن مستوى رأس المال والسيولة النقدية وثبات جودة الائتمان.

وقد حدد البنك خلال هذا العام الفرص الرئيسية والمجالات الرئيسية للتطوير، وخططا تكتيكية لاحقة ساعدت في الحفاظ على مكانته كأكبر بنك إسلامي متكامل في السلطنة. ولقد عززنا من منصبنا في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد والشركات ليس فقط من حيث ريادةنا في قطاعات الأعمال الرئيسية، ولكن أيضا من حيث التميز في الخدمة وقوة الامتياز والقدرات التجارية.

الاقتصاد المحلي وبيئة الأعمال

شهد النشاط الاقتصادي العالمي ركوداً خلال عام ٢٠١٨. وبالرغم من ذلك، ارتفع معدل النمو الاقتصادي في السلطنة خلال العام ٢٠١٧ نتيجة لارتفاع أسعار النفط مقارنة بمتوسط سعر النفط لسنة ٢٠١٧. كما ساهمت تكاليف الافتراض المرتفعة وعملية ضبط وتصحيح الأوضاع المالية العامة في الزيادة من حدة الوضع. وعلى الرغم من أن أسعار النفط قد بدأت بالتعافي، إلا أن متوسط سعر النفط ظل منخفضا مقارنة بالنسبة المطلوبة لتعادل الميزانية المالية.

وشهدت المنطقة خلال عام ٢٠١٨ عدة تحديات حيث أثر تخفيض إنتاج النفط من قبل أوبك (منظمة الدول المصدرة للبترول) على نمو الناتج المحلي الإجمالي. ورغم تعافي أسعار النفط خلال هذا العام، إلا أنها لازالت تحت الأسعار المسجلة قبل العام ٢٠١٤ مما يساهم في إبقاء الحكومات الإقليمية تحت ضغط إعادة هيكلة الموازنات وتنويع مصادر الإيرادات. ويرجع أساسا انخفاض معدل النمو إلى تخفيض إنتاج النفط وفقا للاستراتيجية العامة لمنظمة أوبك للحد من الإنتاج وتقليص فائض الامدادات في سوق النفط العالمية، استراتيجية ساهمت في تعافي أسعار النفط خلال العام الماضي.

ولا تزال الحكومة تعاني من عجز في الميزانية، لذا فإنه من المتوقع أن يستمر هذا العجز لفترة من الوقت. ومع ذلك، فإن وضع صافي الديون العماني بالنسبة لدول مجلس التعاون الخليجي لازال في وضع جيد، كما أن صندوق النقد الدولي يتوقع أن تشهد الأحوال الاقتصادية تحسنا خلال السنوات المقبلة مدعوما بنمو الناتج المحلي الإجمالي. وقد ساهمت مبادرة الحكومة لتنويع مصادر الدخل في إيجاد بيئة أعمال تجارية إيجابية وفي تعزيز مستوى النشاط الاقتصادي. ونتيجة لذلك، فقد ارتفعت نسبة الائتمان إلى ٨٪ خلال هذا العام.

ولا يزال الوضع الاقتصادي الحالي في السلطنة مستقرا إلى حد ما. وسوف تدعم ميزانية عام ٢٠١٨ وخطط الحكومة للتنويع الاقتصادي الجهود التي تبذلها الحكومة لمواجهة التحديات الاقتصادية. ومن المتوقع أن يسجل الناتج المحلي الإجمالي نموا بنسبة ٢,٦٪ في عام ٢٠١٩ وأن يسجل معدل إئتمان القطاع المصرفي نموا بنسبة تتراوح بين ٨٪ إلى ١٠٪ مما سيؤدي إلى نمو اقتصاد السلطنة والقطاع المصرفي.

النظرة المستقبلية للقطاع المصرفي

على الرغم من انخفاض سعر النفط وزيادة العجز في الموازنة، إلا أن القطاع المصرفي واصل مساره في النمو. وتجاوز إجمالي إئتمان القطاع المصرفي ٢٥ بليون ريال عماني بنهاية شهر ديسمبر من عام ٢٠١٨، مسجلا نموا قدره ٢,٢ بليون ريال عماني بنسبة ٨,٨٪ خلال هذا العام. وعلى الجانب الآخر، فقد نمت نسبة إجمالي الودائع لدى البنوك إلى ٤,٥٪ كما نمت نسبة مجموع التمويلات إلى نسبة الودائع من ١٠,٩٪ في العام الماضي إلى ١١,٢٪ في نهاية شهر ديسمبر لعام ٢٠١٨.

ساهم ارتفاع أسعار النفط في تجاوز السلطنة لمرحلة الانكماش الاقتصادي حيث حقق الاقتصاد نموا وانتعشا بعد الانكماش الحاد الذي شهده خلال السنوات الثلاثة الماضية، مع مساهمة من كل من القطاعات النفطية وغير النفطية. وبالرغم من ذلك، انتعش الاقتصاد بالفعل في عام ٢٠١٨ ومن المتوقع أن تتسارع وتيرة هذا الانتعاش في عام ٢٠١٩.

في السلطنة. كما قمنا خلال هذا العام بتقديم المشاركة المتناقصة كخيار اضافي ضمن التمويل العقاري.

كما قمنا بإضافة عدة ميزات مختلفة إلى المنتجات الحالية من أجل استقطاب مزيد من العملاء. حيث وقع البنك خلال هذا العام عدة اتفاقيات مع خبراء وتجار وباعة مشهورين من أجل توفير خصومات إضافية وخدمات ذات قيمة مضافة لفائدة عملائنا. كما قام البنك بتقديم منتجات التكافل سعياً منه لتتوسع عروض منتجاته.

يعتبر منتج إدارة الثروات من بنك نزوى بمثابة اعتراف وتقدير لعلاقتنا العميقة والوثيقة مع عملائنا. وتعرض خدمات إدارة الثروات مجموعة من المنتجات الحصرية والمزايا ومعدل خصم مصمم ليتناسب مع احتياجات عملائنا. كما نخطط لتعزيز عروض المنتجات وفقاً لاحتياجات عملائنا في هذا القطاع.

توفر بطاقتنا الائتمانية مجموعة من العروض والخصومات المتاحة لدى مجموعة واسعة من التجار محلياً وإقليمياً. كما وقع البنك في عام ٢٠١٨ عدة اتفاقيات مكنت عملاء بطاقتنا الائتمانية من الوصول إلى أكثر من ١٠٠٠ صالة مطار في جميع أنحاء العالم. بالإضافة إلى ذلك، مكنت الشراكة المبرمة مع الطيران العماني عملاء خدمة إدارة الثروات بالتسجيل في عرض السندباد الفضي الذي يقدم مجموعة من المزايا المتعلقة بالمطار والسفر.

وفي إطار الجهود المبذولة نحو تحقيق الاندماج المالي والاقتصاد الرقمي، فإننا سنواصل تطوير قنواتنا الرقمية. وسعياً منا لتعزيز تجربة عملائنا المصرفية، قمنا بتقديم خدمات مختلفة في كافة المنصات الالكترونية وهي خدمة الاستجابة الصوتية والهاتف المصرفي والتطبيق الهاتفي والخدمات المصرفية عبر الانترنت وأجهزة الصرف الآلي وأجهزة الابداع الآلي للنقد والشيكات والرسائل القصيرة والبريد الالكتروني.

وفي إطار فلسفتنا الهادفة الى إيصال خدماتنا لكافة شرائح المجتمع، أطلقنا فرعنا الثالث عشر في مدينة الخوير بمسقط. ويعتبر موقع هذا الفرع إستراتيجياً للغاية، ويلبي هذا الفرع كافة الاحتياجات المصرفية للسكان والشركات في المنطقة. وسيكون البنك أيضاً قادراً على تلبية احتياجات عدة مؤسسات حكومية مجاورة.

وبالإضافة إلى ذلك، فإن قسم المعاملات المصرفية للأفراد قد إتخذ مجموعة من المبادرات لتحسين الإيرادات وتقليل التكاليف حيثما أمكن دون التنازل عن مستوى جودة الخدمات وجودة تجربة العملاء.

وخلال هذا العام، عززت خدمات المعاملات المصرفية للأفراد من مكانة البنك الرائدة بفضل زيادة قاعدة عملائها بنسبة تصل إلى أكثر من ١٥ ٪ في عام ٢٠١٨ وزيادة في ودائع الأفراد بنسبة ٤٣ ٪ وزيادة في الأصول بنسبة ١٤ ٪. وتستمر فروعنا البالغ عددها ثلاثة عشر فرعاً (موزعة في أماكن إستراتيجية في جميع أرجاء السلطنة) في توفير خدمات ذات مستوى عالٍ من الجودة وأفضل الحلول المالية الممكنة من خلال تحليل احتياجات العملاء.

وقد ظل القطاع المصرفي مرناً داعماً لمبادرات التنويع الاقتصادي وملياً للاحتياجات الائتمانية. حيث حافظ النظام المصرفي على ثباته بحيث ظل يتمتع بقاعدة رأس مال قوية ومربحة، كما حافظ على مستوى جيد من السيولة فضلاً عن تدني معدل التعثر. هذا وتشير نسبة التمويل غير المنتظمة للقطاع المصرفي بشكل عام إلى مستوى مقبول من حيث جودة الأصول واحتواء المخاطر الائتمانية. هذا وسينعش تحسن النمو الاقتصادي الطلب على التمويل بحيث أنه من المتوقع أن تزيد نسبة التمويل بنسبة تتراوح بين ٨ ٪ إلى ١٠ ٪ خلال العام ٢٠١٩.

يتمتع النظام المصرفي إجمالاً بما يؤهله للنمو المستدام في المستقبل، كما سيستفيد من التحول المنهجي للسلطنة نحو إقتصاد أكثر تنوعاً.

طبيعة أعمال بنك نزوى

يُعد بنك نزوى مؤسسة مالية قائمة على الشريعة الإسلامية في الأعمال التجارية في كل من الوساطة والشراكة التي تهدف نحو تحقيق الرفاهية الإقتصادية والإجتماعية والأخلاقية للمجتمع. وتقسم إجمالي الخدمات التي يعرضها البنك إلى خدمات مصرفية مصممة للأفراد وأخرى للشركات، والأسواق المالية والإستثمارات، حيث يقدم البنك خدماته للعملاء عبر مجموعة من الوسائل تشمل الفروع وعمليات البيع المباشر وخدمة العملاء ونظام الصرف الآلي وتطبيقات الهاتف المحمول والخدمات المصرفية عبر شبكة الانترنت.

وتُشكّل الخدمات المصرفية للأفراد الشريحة الأكبر من الأعمال التجارية لبنك نزوى، والتي تعمل على تلبية الاحتياجات المالية للأفراد في الدولة وتمنحهم السبل الضرورية التي تؤدي بهم إلى الشعور بنمط الحياة الذي يتحلى بالأمان عن طريق المنتجات المُبتكرة والمتوافقة مع الشريعة الإسلامية والتي تتضمن حسابات التوفير والحسابات الجارية والودائع الإستثمارية بالإضافة إلى حلول التمويل الشخصي، وتمويل السيارات، والتمويل المنزلي، وغيرها من المنتجات والخدمات.

ويخدم قسم المعاملات المصرفية للشركات احتياجات قطاع الحكومة والشركات المملوكة للحكومة، والشركات والمؤسسات التجارية الخاصة بالإضافة إلى المشاريع الصغيرة والمتوسطة عبر باقة من الحلول التمويلية الممنهجة والمبتكرة والتي تشمل التمويل طويل الأجل وحلول التمويل التجاري وغيرها.

أبرز التطورات في قطاعنا الرئيسية الخدمات المصرفية للأفراد

لقد عمل قطاع الخدمات المصرفية للأفراد بشكل مستمر على إعادة صياغة مفهوم التجربة المصرفية في سلطنة عمان وذلك من خلال إمداد عملائه بالمنتجات المبتكرة والخدمات التي تدعمها خدمة العملاء والحلول الذكية المتطورة لتلبية احتياجات عملائنا. وقد ساهم هذا النهج في إحداث تغير إيجابي في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد ودفع المؤسسات الأخرى إلى إعادة تقييم منتجاتهم وتعزيز عروض الخدمات التمويلية.

ومع تواصل التحديات الاقتصادية خلال عام ٢٠١٨، قام قطاع خدمات التجزئة المصرفية بتعزيز الخدمات المصرفية المخصصة للأفراد وتبني العديد من المبادرات لدعم تجربة العملاء وتعزيز مكانتنا بصفنا البنك الاسلامي الرائد

ويهدف البنك خلال العام ٢٠١٩ إلى توسيع قاعدة عملائه وشبكة فروعته من خلال تقديم خدمات ذات قيمة مضافة وتجربة مصرفية مميزة وثرية. كما نهدف إلى مواصلة الابتكار وتقديم منتجات وخدمات جديدة لعملائنا.

الخدمات المصرفية التجارية

شهد قطاع الخدمات المصرفية التجارية تطوراً مستمراً في قاعدة عملائه في جميع الفئات بالإضافة إلى مجموعة متزايدة من المنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية ملائمة لجميع أنواع الأعمال. وقد كان من الضروري إعادة هيكلة الأعمال في الوقت المناسب لمسايرة بيئة الأعمال المتغيرة. وساهم بناء العلاقات والشراكات التجارية عبر مختلف القطاعات المنظمة على مدار هذا العام، وهي خاصة نسعى للمحافظة عليها في قادم السنوات، في توفير منصة مناسبة لفهم العروض المصرفية الإسلامية المقدمة للشركات. ويعتبر حالياً قطاع الخدمات المصرفية التجارية جاهزاً للمساهمة في مرحلة النمو التالية للبنك.

الخدمات المصرفية للشركات

تواصل الخدمات المصرفية للشركات في اكتساب عملاء جدد وتطوير العلاقات القائمة من خلال تقديم مختلف الخدمات والمنتجات المصرفية المتوافقة مع الشريعة والحلول المبتكرة. وحافظ هذا القطاع على جودة الأصول من خلال الإدارة الفعالة للعملاء وتحقيق ارتفاعاً في نسبة الإيرادات المتأتية من الرسوم فضلاً عن هامش صافي للبنك على الرغم من ظروف السوق الصعبة والمنكمشة. وقد أسفرت الجهود المتسقة لهذا القطاع في إبرام عدة صفقات تجارية مهمة من شأنها أن توفر قاعدة أصول مستقرة للبنك في السنوات القليلة القادمة. وتظل التغطية في المدن الرئيسية المتمثلة في مسقط وسلالة وصحار والدقم ممتازة. وسنواصل بالتعاون الوثيق مع قسم الالتزام الشرعي، الاعتماد على نهج خاص لتقديم منتجات مبتكرة ومتوافقة مع الشريعة الإسلامية إلى الشركات الضخمة بهدف الوصول إلى مزيد من الشركات.

تمويل المشاريع

ركزنا في هذا القسم على مواصلة تنفيذ المشاريع القائمة والممولة من البنك وإكمالها بنجاح، بالإضافة إلى إبرام مشاريع أو عقود جديدة. حيث نجح الفريق في الحصول على بعض المشاريع «الخضراء» والصدقية للبيئة في مناطق مسقط والداخلية وظفار. وتم دعم مساعي البلاد لتعزيز قطاع الصناعة من خلال التمويل المتوافق مع الشريعة للصفقات الرئيسية على الرغم من حدة المنافسة. بالإضافة إلى التمويل الأساسي، تم أيضاً قمنا بتقديم خدمات استشارية فيما يتعلق بعمليات الاندماج والشراء والتي من شأنها أن توفر إيرادات متأتية من الرسوم لفائدة البنك. ويسعى هذا القسم إلى الحصول على بعض الأعمال التجارية في المشاريع القادمة.

الشركات الصغيرة والمتوسطة والخدمات المصرفية التجارية

تلعب الشركات الصغيرة والمتوسطة دوراً هاماً في نمو الاقتصاد ودعم الاستراتيجية الوطنية لتعزيز التنوع الاقتصادي. واعترافاً منه بأهمية هذا الدور، واصل البنك في زيادة عدد عملاء المشاريع الصغيرة والمتوسطة وحجم الأعمال التجارية معها من خلال توسيع وتعزيز شبكة مديري

العلاقات لخدمة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة وتلبية احتياجاتها المختلفة عبر مجموعة واسعة من المنتجات والتسهيلات المتوافقة مع الشريعة. كما يتمتع خبيراًنا في مجال الخدمات المصرفية التجارية بكامل القدرة على خدمة الشركات متوسطة الحجم التي تتجاوز المؤسسات الصغيرة والمتوسطة. ومع انطلاق تنفيذ المرحلة الأولى من تغطية الشركات الصغيرة والمتوسطة، قمنا باستقطاب الأعمال من عدة مدن داخلية رئيسية بالإضافة إلى مسقط.

التمويل التجاري

يوفر البنك حلولاً تمويلية متوافقة مع الشريعة الإسلامية لتلبية احتياجات العملاء بمختلف أطرافهم محلياً ودولياً. وكتيجة للجهود التسويقية المتميزة، قام قطاع التمويل التجاري بتوسيع قاعدة العملاء من الشركات الصغيرة المركزة أنشطتها أساساً على الأسواق المحلية إلى الشركات الكبرى العاملة على الصعيد الدولي، بالإضافة إلى دعم عملائنا بخدمات ومنتجات مصممة خصيصاً لهم ومساعدتهم على النمو والعمل بكفاءة. وبالتالي سجلت أعمال التمويل التجاري نمواً مستمراً في محافظة الأعمال التجارية، في حين ارتفعت الإيرادات التشغيلية المتأتية من التمويل التجاري. من ناحية أخرى، شهدت قيمة تمويل منتج المرابحة نمواً ملحوظاً كما سجلت الأرباح ذات الصلة نمواً ثابتاً خلال نفس الفترة. سيواصل القسم العمل نحو تحقيق رؤيته في أن يصبح أفضل مزود للخدمات التجارية في الأسواق المحلية من خلال تقديم خدمات محترفة لمساعدة العملاء على النجاح في أعمالهم التجارية ودعم ازدهار المجتمعات.

الأسواق العالمية

يسعى قسم الأسواق العالمية، إلى جانب مهام الخزينة، إلى تعزيز محافظة الصكوك وعمليات الصرف الأجنبي. حققت عمليات الصرف الأجنبي خلال هذا العام نمواً مرضياً في حين استمرت محافظة الصكوك، على الرغم من ظروف السوق الصعبة، في تقديم مساهمة ثابتة في إيرادات البنك. تستمر الأسواق العالمية في توسيع نطاق عروضها من خلال قنوات البنك المتنامية، وتوفير الخبرة والمعرفة بالسوق في مجال الخدمات المصرفية الإسلامية.

الخدمات المصرفية الحكومية والاستثمارية

يعتبر قسم الخدمات المصرفية الحكومية والاستثمارية أحد المحركات الرئيسية لقاعدة ودائع إجمالية من أجل المساعدة في نمو أصول البنك بعيداً عن الحلول الاستثمارية. وقد أضافت المساهمة المستمرة والدعم الذي يقدمه القسم قوة وتنوع لأعمال المعاملات المصرفية للشركات عن طريق توفير مصادر للتمويل وتعزيز مصادر الدخل. وقد تمكن القسم من خلال تغطيته الممتازة من مواصلة توسيع قاعدة العملاء حيث كان له دور أساسي في دعم نمو أصول البنك وإيراداته. كما استمرت الاستثمارات في تكملة الإيرادات. وسيواصل القسم جهوده ويركز على مبادرات الكفاءة بالتوازي مع تطور شبكة وقنوات البنك.

الخدمات المصرفية الدولية

يركز قسم الخدمات المصرفية الاستثمارية والدولية على بناء العلاقات والمحافظة عليها مع المؤسسات المالية في جميع أنحاء العالم لضمان

الداخليين لضمان نشر ثقافة إدارة المخاطر عبر جميع الأقسام مدعومة بمجموعة من عمليات التدقيق والضبط المستمرة.

وفي إطار المبادرات المتواصلة للبنك، قام البنك بمراجعة وتعديل سياسات إدارة المخاطر ليمتد التعامل مع المخاطر الناشئة وتحسين الكفاءة وخدمة العملاء بما يتماشى مع استراتيجية البنك والرغبة في المخاطرة. ونجح البنك في الوفاء بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم «٩» لانخفاض قيمة الأصول المالية وتصنيف نموذج الأعمال الخاص بها. وإعداد، ويسعى البنك الى تحسين معاييره الداخلية المتعلقة بالعوامل المالية وغير المالية لتقييم مخاطر الائتمان وهو ما سيساهم في تعزيز قدرات تحديد العملاء شروط وتحديد شروط وأحكام توفير الائتمان للحفاظ على جودة حيز الأصول.. وقد تم تنفيذ اختبارات التحمل الدورية ومراجعة محفظة الاستثمارات لكل قطاع على حده لغرض تحديد المحفظة وإدارتها بشكل استباقي من خلال نظام انذار مبكر قوي ومعالجة سياسات المخاطر القائمة المعتمدة وتعديلها لتناسب مع البيئة التنظيمية والاقتصادية المتغيرة.

واظب فريق إدارة المخاطر بالبنك على رصد المحافظ بشكل استباقي فضلا عن تنفيذ الاستراتيجيات التي تأخذ بعين الاعتبار البيئة الخارجية، وتركيز مجالات النمو على قطاعات بعينها. يهدف نهج البنك الخاص بإدارة المخاطر إلى دعم نمو المحفظة الاستثمارية في إطار سقف معقول للمخاطر وضمان تحقيق أهداف الميزانية الخاضعة للرقابة بشكل دقيق. وقد حقق البنك تقدما في تحقيق نمو الأصول ضمن الميزانية. كما اتخذ البنك اجراءات هامة تهدف إلى تنويع المحفظة الاستثمارية وتضمن ثبات حصة المحفظة الاستثمارية ضمن سائر المنتجات. هذا وتبقى الخسائر الائتمانية المترتبة عن أصول الخدمات المصرفية الموجهة للأفراد والشركات على حد سواء في حدود الرغبة من المخاطرة وتتيح قدرات كافية لامتناع الخسائر المتصلة بالمنتجات المزمع تطويرها. يتميز الأداء المالي لجميع الأصول بالقوة ونجحت كل المنتجات في تحقيق أرباح جيدة. هذا وسيمضي البنك قدما في التركيز على تنويع المحفظة المصرفية والمحافظة على المستوي الحالي للمخاطر في الآن نفسه.

وتعد مخاطر السيولة أحد أهم العناصر الأساسية في عملية إدارة المخاطر. ولذلك قام البنك بتطوير سياسات وأدوات رقابية لتمكين الادارة من تقييم فجوات السيولة من خلال التدفق النقدي والمنهج الثابت، والاحتياطات مقابل الابداعات، ونسبة التمويل، وتقليل مخاطر السيولة، إضافة إلى مجموعة من التدابير الوقائية الضرورية. ولأجل تحسين عملية إدارة المخاطر، بدأ البنك في تطبيق مقررات بازل ٣ للسيولة ورأس المال للوفاء بالمتطلبات التنظيمية ومواكبة أفضل الممارسات الدولية في هذا السياق .

هذا، وتعرف المخاطر المتعلقة بالعمليات اليومية للبنك بـ "المخاطر التشغيلية". ولتقليل هذه المخاطر، فقد تم تبني سياسة لإدارة المخاطر التشغيلية إضافة إلى تطبيق ضوابط دقيقة ضمن كافة المستويات والأقسام في البنك. وخلال العام الماضي، قام البنك أيضًا بتطوير وتطبيق أداة "التقييم الذاتي للمخاطر والتحكم" لمراقبة وتقييم كافة العمليات الأساسية والضوابط لمعالجة المخاطر التشغيلية التي قد تظهر أثناء إجراء المعاملات المختلفة ووظائف الدعم. كما قام البنك خلال هذه الفترة باختبار استدامة الأعمال لجميع الوظائف الأساسية لضمان استدامة الأعمال الهامة عند وقوع أي حدث غير متوقع.

سلاسة وسهولة التعاملات التجارية الداخلية والخارجية. واستمر بنك نزوى خلال العام ٢٠١٨ في بناء علاقات متينة مع البنوك المحلية والدولية حول العالم. ويهدف البنك إلى تمكين عملائنا من الشركات والمؤسسات من الوصول إلى الشبكة الدولية للتجارة والمدفوعات وإلى تقديم أحدث المنتجات المقدمة من أكبر البنوك الاقليمية أو الدولية. وتم إنشاء خطوط ائتمان جديدة للتعامل مع المدفوعات المحلية والدولية والابداعات وخطابات الاعتماد والضمان. وسيواصل القسم تطوير العلاقات طويلة الأجل لفائدة البنك والمحافظة عليها فضلا عن ضمان جودة المعاملات مع البنوك والعملاء.

قسم دعم الخدمات المصرفية للشركات

يمثل قسم دعم الخدمات المصرفية للشركات قسما رئيسيا لدعم قسم الأعمال التجارية وضمان فاعليته في تغطية مجموعة واسعة من خدمات العملاء والعروض. وساهمت أعماله في تحقيق نمو إجمالي ملحوظ في الخدمات المصرفية للمبيعات بالجملة. وسيستمر القسم في تحسين مستوي كفاءته لتلبية تطلعات البنك والمساهمة في تحقيق رضا العملاء على خدماتنا.

إدارة المخاطر

تُعد إدارة المخاطر جزءا لا يتجزأ من عملياتنا وتقع مسؤوليتها على جميع أقسام البنك. يتم الإشراف على إدارة المخاطر وإدارتها في جميع أقسام البنك. ويقوم نهج البنك تجاه إدارة المخاطر على فهم عوامل المخاطر وأنواعها وآثارها. وتشمل عوامل المخاطر على سبيل المثال لا الحصر البيئة الاقتصادية واللوائح والمنافسة وتطور السوق والقرارات المتعلقة بالأعمال والأخطاء في العمليات أو الحكم واختلالات السوق والكوارث الطبيعية.

كانت عملية إدارة المخاطر فعالة في تحديد المخاطر الرئيسية الناشئة وعوامل المخاطر وقياس أثر هذه المخاطر على خلفية تغير الظروف الاقتصادية الكلية وإدارتها ورسم استراتيجية البنك المستقبلية.

يتعرض البنك بشكل اعتيادي لأشكال عديدة من المخاطر أثناء تنفيذ أعماله وأنشطته. قام البنك بارساء نظام فعال لإدارة المخاطر قائم على اتخاذ القرارات بناء على تقييم المخاطر على مستوى كافة المستويات التنظيمية للبنك. وقد نجح البنك اليوم في تحديد منهج فعال لإدارة المخاطر وضمان استقرار عمليات البنك لتحقيق أهدافه الاستراتيجية وحماية مصالح كافة الشركاء.

هذا ويتولى مجلس إدارة البنك مسؤولية إدارة المخاطر حيث قام بتشكيل لجنة مستقلة على مستوى المجلس وهي لجنة المخاطر والامتثال والمدعومة من قبل مجموعة مستقلة لإدارة المخاطر والحوكمة ترفع تقاريرها إلى مجلس الادارة عبر هذه اللجنة.

وفي إطار إدارة المخاطر، تم تشكيل لجان إدارية عليا ضمن البنك لضمان إدارة متكاملة لكل نوع من أنواع المخاطر. ومن ضمن هذه اللجان: لجنة الأصول والالتزامات، ولجنة الائتمان والاستثمار واللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات. كما تم وضع هيكل إداري واعتماده بواسطة مجلس الادارة. كما يتم إجراء مراجعات دورية بواسطة مدققي الحسابات

المحلية بالسلطنة، أطلق بنك نزوى أول فرع متنقل زار عدة محافظات في كامل أنحاء السلطنة منها مسقط والداخلية والشرقية وظفار والباطنة والبريمي.

وحرصاً منه على دفع عجلة النمو التجاري، سعى بنك نزوى أيضاً للوصول لمجتمع ريادة الأعمال في سلطنة عمان وذلك من خلال رعاية أحداث عديدة مثل النسخة الافتتاحية لمعرض ومؤتمر عمان للامتياز التجاري. كما تمكن البنك من الوصول الى عدد متزايد من الشركات الصغيرة والمتوسطة في السلطنة وتعزيزها من خلال وحدة الخدمات المصرفية للمشاريع الصغيرة والمتوسطة التي أطلقها مؤخراً.

كما ركز البنك على عملائه من الشركات من خلال تقديم مجموعة واسعة من المنتجات المصرفية المبتكرة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية تشمل خدمات الخزينة والاستثمار والخدمات المصرفية الدولية وخدمات التمويل التجاري مما يمكنه من أن يصبح الشريك التجاري المفضل للشركات بمختلف أحجامها في السلطنة.

كان عام ٢٠١٨ عاماً للإنجازات بامتياز. حيث احتفل بنك نزوى بالذكرى السنوية الخامسة منذ انطلاق أعماله بعد تسجيله لأعلى معدل نمو في القطاع المصرفي في السلطنة خلال النصف الأول من عام ٢٠١٧. كما نجح في تحقيق هدفه المتمثل في توسيع شبكة فروعه لتصل إلى ١٣ فرعاً في سلطنة عمان. ويعود تحقيق هذه الإنجازات للالتزام البنك الراسخ بمرافقة عملائه في مسيرة تقدمهم وإثراء تجربتهم المالية. وساعد نهج البنك القائم على مبدأ "العمل أولاً" في بناء مؤسسة مصرفية رائدة شهدت تطوراً ملحوظاً خلال السنوات الخمسة الماضية.

المسؤولية الاجتماعية

استرشاداً بمبادئ الشريعة الإسلامية وسعيها منه لرد الجميل للمجتمع العماني، اتخذ بنك نزوى دوراً رائداً في تعزيز التنمية الاجتماعية والاستثمارات من خلال مجموعة من المبادرات والبرامج. ومنذ انطلاقتها في عام ٢٠١٣، سعت المنصة التطوعية لبنك نزوى "مسؤوليتي" إلى اغتنام جميع الفرص لدعم المبادرات الخيرية في مختلف أرجاء السلطنة. وقد نجح هذا البرنامج في إطلاق العديد من المشاريع الهامة تضمنت حملة "إفطار طائم" خلال شهر رمضان، وحملات التنظيف من أجل الحفاظ على الثروات الطبيعية والتاريخية للسلطنة بالإضافة إلى تنظيم حملات للتبرع بالدم تمكنت من تزويد بنوك الدم في ظل احتياجاتها الماسة للدم. كما سعى بنك نزوى إلى تحقيق النمو الاجتماعي للمجتمعات المحلية من خلال تنظيم الأنشطة التعليمية والإثرائية التي شملت مسابقات تتيح لشباب السلطنة منصة لابرار مهاراتهم والاحتفال بالقيم المذكورة في القرآن الكريم.

يواصل بنك نزوى تعاونه مع مختلف الجهات المعنية المحلية والإقليمية والدولية لتحقيق تغيير وأثر إيجابيين، تعاون شمل المنظمات غير الربحية والبلديات والوزارات في مختلف مناطق السلطنة.

الجوائز والشهادات التقديرية

واصل بنك نزوى الاستثمار في الخبراء العمانيين في قطاع التمويل الإسلامي بعد أن أكمل اثنا من كبار مدراء البنك مشاركتها بنجاح في الدورة الرابعة لبرنامج كامبريدج للريادة في مجال التمويل الإسلامي. بناء

نفاذ البنك نظام التقييم السنوي الداخلي لكفاية رأس المال فضلاً عن اختبارات الضاغطة خلال فترة المراجعة والتقييم. ويتيح هذا النظام للبنك تقييم المخاطر المحتملة ومتطلبات رأس المال في ظل سيناريوهات الأزمات وقد تمكن من خلال هذه الممارسات من تطوير مقاربة منهجية لإدارة متطلبات رأس المال خلال الأزمات. وقد تم اعتماد هذا التقرير من قبل مجلس الإدارة وعرضه على البنك المركزي العماني. ويتولى فريق إدارة المخاطر بشكل نشط تتبع المستجدات المنبثقة عن لجنة بازل بخصوص الإشراف البنكي على الأطر القانونية العالمية فضلاً عن توجيهات البنك المركزي العماني المتصلة باللوائح المحلية. ويعمل البنك بشكل تدريجي على إدراج الجوانب المتصلة بالهياكل واللوائح المحلية بهدف بناء بنك يتسم بأعلى قدر من الثبات والموثوقية في سلطنة عمان.

التوعية بمبادئ الصيرفة الإسلامية

نظراً للأهمية التي يحتلها مجال التوعية حول الصيرفة الإسلامية فقد أولى البنك منذ تأسيسه في عام ٢٠١٣ التزاماً طويل الأمد يهدف إلى تعزيز الوعي حول مفهوم الصيرفة الإسلامية في مختلف أنحاء السلطنة. وفي سياق الجهود التي يبذلها في هذا الإطار عمد البنك إلى تدشين مجموعة واسعة من ورش العمل والحملات الترويجية والمنتديات وحلقات النقاش التي شملت الآلاف من المستفيدين من بين طلبة التعليم العالي ومختلف المؤسسات الحكومية والخاصة.

انطلاقاً من جهوده الريادية في هذا السياق، دشّن بنك نزوى في عام ٢٠١٤ النسخة الأولى من ندوة المعرفة للصيرفة الإسلامية والتي صممت لتكون منصة سنوية تهدف إلى الوصول إلى المجتمعات المحلية في جميع أنحاء سلطنة عمان وتمكينهم من معرفة التمويل الإسلامي. زارت هذه الحملة الترويجية المنظمة على الصعيد الوطني مختلف الكليات والجامعات، بما في ذلك جامعة السلطان قابوس، جامعة صحار، وكلية شئان للتكنولوجيا وغيرها.

وقام البنك بالتعاون مع مجموعة من مؤسسات الصيرفة الإسلامية المعروفة لنشر الوعي بالصيرفة الإسلامية في السلطنة. حيث قام البنك خلال عام ٢٠١٧، بالتعاون مع صندوق الكوثر وشركة تكافل عمان للتأمين بتدشين أول حملة تثقيفية من نوعها تهدف إلى تسليط الضوء على الأدوات المالية الإسلامية والتأمين والاستثمار وفقاً للصيرفة الإسلامية في عدة محافظات.

وباعتباره «مرجعاً» للحلول المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية في السلطنة، اكتسب بنك نزوى سمعة طيبة من خلال مشاركة خبراته مع الطلاب المحليين والدوليين. وقام البنك باطلاق «الدورة الصيفية للتمويل الإسلامي» في جامعة السلطان قابوس بالتعاون مع البنك المركزي العماني كما رحب بعشرات الطلاب الزائرين في إطار إستراتيجية التطوير المستمر للقطاع ونشر الوعي بمبادئه الأساسية لدى الجماهير على المستويين الإقليمي والدولي. وقد رحب البنك إلى حد الآن بمجموعة من الطلاب لمتنمين لبعض الجامعات العالمية المرموقة كجامعة سنغافورة الوطنية وجامعة واشنطن وجامعة باريس دوفين على سبيل المثال لا الحصر.

وفي إطار سعيه لتقديم حلول مالية إسلامية لمختلف المجتمعات

على عاداته الدائمة في الحصول على الجوائز التقديرية، تضمنت القائمة الطويلة الخاصة بالجوائز الممنوحة للبنك في عام ٢٠١٨ جائزة "أفضل بنك إسلامي للخدمات المصرفية للأفراد في عُمان" للمرة الرابعة على التوالي خلال الحفل السنوي لتوزيع جوائز الخدمات المصرفية الإسلامية للأفراد وجائزة أفضل برنامج للحفاظ على الموظف وتحفيزه" خلال جوائز إنسايتس الشرق الأوسط لتمييز مراكز الاتصال وجائزة "البنك الأسرع نمواً في عُمان" خلال حفل توزيع جوائز "مجلة بانكر ميدل إيست" لعام ٢٠١٨.

إجراءات الحوكمة الشرعية

يمثل الالتزام التام والصارم بمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية الأساس الذي اعتمده بنك نزوى في تصميم خدماته ومنتجاته المصرفية وذلك عبر إتباع إطار حوكمة شرعية شامل يتضمن العناصر الأساسية التالية التي تضع المعايير والممارسات الضامنة للتوافق مع الشريعة الإسلامية:

١) الإطار التنظيمي للصيرفة الإسلامية:

وهو 'كتاب القواعد' الذي أصدره البنك المركزي العماني حول مبادئ الصيرفة الإسلامية يحدد المبادئ التوجيهية للحوكمة الشرعية والمفاهيم وخصائص المنتجات المسموح اعتمادها في السلطنة من قبل المصارف الإسلامية.

٢) معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية:

وتضم كافة معايير المحاسبة والحوكمة الشرعية التي أصدرتها الهيئة وأوصى بها البنك المركزي العماني. وتمثل هذه المعايير مرجعاً رئيسياً للالتزام بالشريعة الإسلامية في قطاع الصيرفة الإسلامية. ويتم اللجوء للأحكام الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية بخصوص القرارات الشرعية غير الواردة في هذه المعايير.

٣) هيئة الرقابة الشرعية:

وهي هيئة تتألف من نخبة من علماء الشريعة العمانيين والدوليين الذين يقومون بمراجعة وإصدار الفتاوى حول كافة المنتجات والعمليات ذات الصلة إضافة إلى الإشراف عليها بشكل تام لضمان التزام بنك نزوى بأحكام ومعايير الشريعة الإسلامية على الدوام. ويلتقي أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للبنك بشكل منتظم كل ثلاثة أشهر، وتضم كلا من الشيخ الدكتور عبد الستار أبو غدة، كرئيس للجنة، وعضوية كل من الشيخ الدكتور محمد بن راشد الغاربي، والشيخ إبراهيم بن ناصر الصوافي. هذا وقد أسست الهيئة لجنة تنفيذية شرعية متخصصة مؤلفة من الشيخ الغاربي والشيخ الصوافي، تعقد لقاءاتها بشكل شهري لمراجعة أعمال البنك من ناحية احترامها للشريعة الإسلامية واستيعاب المتطلبات الحالية للأعمال. وتستند اللجان التنفيذية الشرعية على المبادئ التوجيهية لهيئة الرقابة الشرعية وفتاويها.

٤) الالتزام بالشريعة:

يتمحور هذا الاجراء حول المراجعة والإشراف الشرعي على عمليات البنك قبل تنفيذها من أجل ضمان توافق عملية الهيكلة مع التوجيهات والضوابط الواردة في الإطار التنظيمي للصيرفة الإسلامية ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وهيئة الرقابة الشرعية. ويتم إعداد تقارير خاصة لتوثيق هذا النشاط الإشرافي. وبهدف دعم ومساندة أنشطة الالتزام بالشريعة، يتم تدقيق المخاطر غير المتوافقة مع أحكام الشريعة بشكل مستمر، ومن ثم يتم تحديد مجموعة من الضوابط اللازمة للحد من هذه المخاطر التي تقع نتيجة للأخطاء البشرية غير المقصودة. ويتم تحويل أي إيرادات ناتجة عن المعاملات المالية غير المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لفائدة الأعمال الخيرية وفقاً لتوجيهات هيئة الرقابة الشرعية.

٥) التدقيق الشرعي:

وهو إجراء داخلي خاص ومنوط بعدد من موظفي البنك ذوي الكفاءات الذين يرفعون تقاريرهم بشكل مباشر إلى هيئة الرقابة الشرعية. ويقوم الموظفون المسؤولون عن ذلك بإجراء التدقيق الشرعي بعد تنفيذ المعاملات المالية من أجل ضمان امتثالها مع التوجيهات الشرعية الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية والمراجعات الشرعية ذات الصلة. ويتم رفع تقارير فورية عن أي معاملة غير متوافقة مع الشريعة إلى اللجنة التنفيذية الشرعية لمراجعتها وإتخاذ القرارات اللازمة بشأنها، وإلى هيئة الرقابة الشرعية.

٦) التدقيق الشرعي الخارجي:

بناء على التعليمات الواردة في الاطار التنظيمي للمعاملات المصرفية الإسلامية، يقوم البنك بتعيين مدقق مستقل مؤهل ومختص في التدقيق الشرعي لمراجعة نشاطات البنك بشكل سنوي.

٧) التدريب الشرعي:

يواصل قسم الالتزام الشرعي في البنك تركيزه على برامج التدريب الشرعية ذات الصلة لضمان امتلاك كافة الموظفين الإداريين وفريق العمل معرفة شاملة بأسس الشريعة الإسلامية وأحكامها. كما تتوسع دائرة التدريب الشرعي لتشمل الأطراف الخارجية وذلك من خلال الحملات التوعوية بالصيرفة الإسلامية الموجهة لمختلف شرائح المجتمع بما في ذلك الأساتذة والتلاميذ والطلبة وموظفي الوزارات ومؤسسات القطاعين العام والخاص.

الموارد البشرية

بعد الموظفون القوة الداعمة لنجاح البنك، لذلك ارتكزت المجهودات حول دفع قدراتهم وإمكانياتهم ليكونوا قادة الغد. ونتيجة لذلك، فقد شهد البنك إنجازات كبيرة وأداءً قويا في عام ٢٠١٨.

وبالإضافة إلى ذلك، وكجزء من إستراتيجية إدارة الموارد البشرية، حافظ البنك على جودة إدارة الأداء لإرساء ثقافة ربط الأجر بالأداء ووضع استراتيجية التعاقب المناسب من خلال توفير المهارات الوظيفية والتقنية المطلوبة لفائدة مجموعة مختارة من الموظفين ذوي الإمكانيات العالية. ويعتبر البنك هذه المسألة جزءاً حيوياً لإرساء نهج متكامل لإدارة وتنمية موظفيها.

التوظيف

أنهى البنك عام ٢٠١٨ بعدد موظفين يصل إلى ٣٥٣ موظف وساهم في المبادرة الحكومية للتوظيف من خلال توظيف ٢٢ فرداً من الخريجين الجدد والباحثين عن عمل. واستمر بنك نزوى في تحديد وتوظيف المواهب العمانية في السوق التنافسية. يهدف البنك إلى أن يكون مؤسسة رائدة في جذب أفضل وأكثر المواهب كفاءة في السوق المحلية من خلال توظيف الخريجين الجدد الواعدين وجذب الموظفين ذوي المؤهلات العالية والخبرة الطويلة في القطاع. ولتحقيق هذه الأهداف، اعتمد البنك على سياسات التوظيف الواضحة والدقيقة التي تستند على المستوى التعليمي والمؤهلات المهنية ومدى تلاؤم التخصص للمناصب الشاغرة. وبالمثل، فإن البنك يلتزم التزاماً كاملاً بالحفاظ على موظفيه الأكفاء.

التطوير والتدريب

يؤمن بنك نزوى بأهمية تأهيل وتدريب كافة فئات الموظفين من خلال تزويدهم بالمهارات المناسبة في مجالات الإدارة والأعمال المصرفية المختلفة، والتي بدورها ستعزز من معارفهم وخبراتهم مما سيساهم

في تطوير قدراتهم وخبرتهم وبالتالي تعزيز الأداء بصفة عامة.

الأول والمفضل بالنسبة لعملائنا ومساهميننا وموظفينا. وتستمر رحلتنا بتركيز قوي من طرفنا على تقليص التكاليف التشغيلية وبناء القدرات الرقمية وزيادة الكفاءة والأتمتة وارساء عمليات تضع العملاء في محور اهتمامها لتقديم أفضل تجربة ممكنة للعميل.

كما قام البنك بتطوير عروضه الخاصة بالقنوات الرقمية من خلال إضافة خدمة «المعاملات بين شركة وشركة» وخدمة «المحفظة المحمولة» وخدمة التحويلات التي تم تطويرها للعمل في الوقت الحقيقي. كما تم تحسين كفاءة معالجة الأجر من خلال تطبيق نظام إدارة الأجر التابع للبنك المركزي العماني. ويضمن نشر أسس وأدوات تحقيق أمن المعلومات قدرة البنك على ضمان الأمن الإلكتروني وتوفير درجة عالية من الحماية الخارجية والداخلية على حد سواء.

النظرة المستقبلية

تعتبر التوقعات لعام ٢٠١٩ مشجعة خاصة بعد ارتفاع أسعار النفط بعد قرار منظمة الدول المصدرة للبترول بمواصلة العمل باتفاقية خفض إنتاج النفط مما سيساعد على استقرار أسعار الدعم. وقد ساهم هذا القرار في دعم سعر النفط ومن المتوقع أن يصل متوسط سعر النفط إلى ٦٣ دولاراً أمريكياً للبرميل الواحد في عام ٢٠١٩، أي في حدود المعدلات المسجلة العام الماضي. ومن المتوقع أن يحقق اقتصاد السلطنة نمواً إيجابياً بنسبة ٢,٦٪ بالأسعار الثابتة. كما يتوقع صندوق النقد الدولي أن تحقق السلطنة أعلى معدل نمو بين جميع دول مجلس التعاون الخليجي في عام ٢٠١٩.

تسير عمان على المسار الصحيح نحو الحفاظ على النمو المستدام أثر الإصلاحات الجديدة والمبادرات الحكومية الهادفة لتبوع مصادر الدخل مع زيادة الإنفاق في القطاعات الرئيسية. وفي ظل التحديات العالمية غير المسبوقة، ظلت السلطنة ثابتة ومصممة على خلق فرص جديدة للنمو في مجموعة واسعة من القطاعات بما في ذلك البنية التحتية والرعاية الصحية والضيافة والسياحة والتعبدين والموانئ والشحن والخدمات اللوجستية والنقل.

أدت التدابير التي اتخذتها الحكومة لتعزيز الإيرادات غير النفطية معتمدة في ذلك على تزايد فاعلية التحكم في الإنفاق العام، إلى تخفيض العجز في الميزانية في السنوات الأخيرة الماضية بشكل ملحوظ. وفي إطار تعزيز النمو والتنويع الاقتصادي، نظرت الحكومة في نفاقاتها الاستثمارية باعتبارها إنفاقاً أساسياً، بهدف تعزيز المناخ الاستثماري وبالتالي تمكين القطاع الخاص من لعب دور أبرز في المشاريع الاستثمارية وخلق فرص عمل إضافية في البلاد. وقد تم تخصيص الإنفاق الاستثماري على وجه التحديد لمشاريع البنية التحتية التي تشرف عليها مختلف الوحدات الحكومية. وخصصت اعتمادات أخرى للشركات التابعة للدولة لتنفيذ المشاريع في القطاعين الصناعي والخدمي. تساعد مثل هذه التدابير على تعزيز النمو الاقتصادي وخلق المزيد من فرص العمل. بالإضافة إلى ذلك، تواصل الحكومة تنفيذ المبادرات التي أوصى بها البرنامج الوطني لتعزيز التنويع الاقتصادي (تنفيذ).

على الرغم مما سبق، تعتمد المشاريع والمبادرات التي أوصت بها شركة تنفيذ إلى حد كبير على القطاع الخاص لتوفير التمويل والاستثمارات اللازمة لتنفيذ هذه المبادرات. وتتخذ الحكومة الخطوات اللازمة لتسهيل الإجراءات

ركزت مبادرات البنك الاستراتيجية في التنمية والتدريب خلال عام ٢٠١٨ على مواصلة تعزيز مهارات كافة الموظفين عن طريق تقديم تدريب عالي المستوى في جميع الفئات الوظيفية بكافة أقسام البنك وفروعه. وقد حضر ما يقارب ٨٠٪ من موظفي البنك أكثر من ١٠٥ برنامجاً تدريبياً إجمالياً ٨٠٠ فرصة تدريب ركزت على التدريب على الخدمات المصرفية الإسلامية وإدارة المخاطر وإدارة الثروات والخدمات المصرفية للشركات وخدمات التجزئة المصرفية. كما شارك البنك في الدورة الرابعة لبرنامج كامبريدج للريادة في التمويل الإسلامي المنظم من قبل المجلس الاستشاري الدولي لكامبريدج - لندن. وتعكس هذه البرامج التدريبية المتطورة أحدث التطورات التقنية في القطاع المصرفي كما أنها تساعد على إشراك الموظفين في الأنشطة المتخصصة لزيادة مؤهلاتهم ومعرفتهم بالخدمات المصرفية وتعزيز قيمة وأخلاقيات العمل بما يتماشى مع رؤية بنك نزوى وتطلعاته.

كما عمل البنك على تعزيز ثقافة التعليم والتطوير الذاتي داخل فروعه لما توفره من فرص دراسية لعدد من الموظفين من أجل الحصول على مؤهلات جامعية ومهنية من المؤسسات التعليمية المعروفة ومراكز التدريب داخل سلطنة عمان وخارجها.

التعويضات والمزايا

يعمل بنك نزوى على تعزيز قدرات موارده البشرية من أجل تحقيق التوازن بين العرض والطلب عليها وإدارة التكلفة وقاعدة الموظفين بشكل فعال على المدى الطويل. وتقوم الخطة الاستراتيجية للبنك على مفهوم "ربط الأجر بالأداء".

وقد تابعت إدارة الموارد البشرية عن كثب التقدم المحرز في تطبيق مبادئ العدالة والحيادية والتنافسية في الأجر. وطبق البنك نظام تقييم الأداء الذي يربط بين كل من المتغيرات السنوية والأجر التي يستحقها الموظفين بنظام الأداء. وكان مستوى المساهمات السنوية مرتبط بتحديد الأهداف وتقدير المستويات المختلفة بين الموظفين. ونظراً لقوة السوق وتغيره الديناميكي، فإن البنك يشارك سنوياً في دراسة إستقصائية للرواتب مع إدارة موارد بشرية محترفة من أجل مقارنة الرواتب التي يدفعها بتلك المدفوعة في السوق وإتخاذ القرارات المناسبة استناداً إلى نتائج الدراسة لاعتماد نظام رواتب ملائم.

كما يعمل البنك بصفة مستمرة على تحسين أنظمة الموارد البشرية لتسريع العديد من العمليات المرتبطة بها والتي تتضمن الأجر والتوظيف والتدريب والسداد الفوري لأجر الموظفين والخدمة الذاتية للموظفين.

كما يسعى البنك إلى إرساء عمليات مستدامة تضمن تلاؤم أنظمة تعويضات الموظفين مع المتطلبات القانونية وتحفز على الأداء المستدام على جميع مستويات البنك.

تقنية المعلومات

تمثل تقنية المعلومات أداة تمكينية للأعمال الأساسية ونهدف من خلالها إلى تحقيق هدفنا الإستراتيجي المتمثل في أن نكون البنك الإسلامي

جعل التمويل الإسلامي «أقرب إليك»، وهي غايتنا الأساسية. كما نرغب في تلبية احتياجات العملاء المتغيرة عبر تطوير أنفسنا باستمرار عبر الابتكار الرقمي حتى تتمكن من خدمة عملائنا بطريقة سريعة وبسيطة وفعالة. ويهدف هذا المفهوم إلى إظهار الروابط الواضحة بين قدرة المؤسسة على تقديم قيمة مضافة من خلال استراتيجيتها ومنصتها التكنولوجية وقنوات التوزيع ومنتجاتها، مما يدعو جميع العاملين بالمؤسسة للتفكير القيمة المضافة التي نرغب في تقديمها لمجتمعنا.

وختاماً، لابد من الإشارة أنه لولا المساهمة الفعالة من موظفينا لما تمكنا من تحقيق هذه الانجازات خلال سنة ٢٠١٨ ولا يسعنا إلا أن نشكرهم بهذه المناسبة على التزامهم برؤيتنا والتقدير بأدائها. كما أتقدم أيضاً بجزيل الشكر والعرفان لكل من البنك المركزي العماني، ورئيس مجلس الإدارة، السيد أمجد البوسعيدي، ونائبه الشيخ أحمد الرواحي، وأعضاء المجلس الكرام، وفريق الإدارة العليا في البنك، وجميع الموظفين، على دعمهم المتواصل وجهودهم الحثيثة للمضي قدماً في رحلتنا لزيادة حصتنا السوقية والذين لولا دعمهم المتواصل لما تحققت رؤيتنا على أرض الواقع. كما أغتنم هذه الفرصة للإعراب عن أصدق عبارات الامتنان إلى عملائنا وكافة المساهمين في البنك لثقتهم الموصولة ووفائهم و دعمهم الكامل خلال مسيرتنا وأتطلع وإياكم نحو تحقيق المزيد من الازدهار والتقدم خلال العام الحالي.

وتقبلوا مني فائق عبارات الشكر والاحترام والتقدير،

خالد الكايد

الرئيس التنفيذي للبنك

المصممة لتحسين بيئة الأعمال وتقديم الدعم للقطاعات المعنية إلى جانب تمويل بعض المشاريع الأساسية.

ويواصل اقتصاد البلاد بدرته على جذب المستثمرين وأصحاب المشاريع استحثاثنا على السير على دري النجاح، حيث أننا سنعمل على تطوير البنك وقطاع التمويل الإسلامي ليلبغ أعلى المستويات في السنوات القادمة. كما أننا على ثقة من استفادة البنك من الإصلاحات الجديدة وزيادة الإنفاق الحكومي إلى جانب تطوير القطاعات الرئيسية.

أما بالنسبة للقطاع المصرفي، فمن المرجح أن تستمر بيئة العمل في مواجهة عدة تحديات في عام ٢٠١٩. ومن المتوقع أن يكون نمو الائتمان في حدود متوسطة، في حين يرحب أن يستمر الضغط على هامش الأرباح طالما لا تزال المنافسة على التمويل شديدة. وفي ظل هذه الظروف، سيتم التركيز على أولوياتنا الخمسة التالية: (١) الأداء المالي، (٢) التقدم التكنولوجي، (٣) حصة السوق، (٤) الفريق والثقافة، (٥) والمنظمات التقدمية التي يتوقع أن تشهد تنافساً كبيراً في عام ٢٠١٩ سعياً منا إلى إنشاء نموذج تشغيل مستدام وفعال لقطاع الصيرفة الإسلامية.

ولضمان تحسين عائدات البنك على المدى المتوسط، نحتاج إلى تنمية الدخل بطريقة قوية وأمنة ومستدامة، مع المحافظة على كل من التكلفة ورأس المال. كما سنتخذ مزيداً من الخطوات لتحقيق إمكانيتنا. وفي هذا الصدد، فإننا نلتزم التزاماً تاماً بإبلاء كامل الاعتبار لرضاء العملاء والمخاطر والأرباح. وسنواصل العمل باستراتيجية التنمية من أجل تنويع أعمالنا التجارية وتعزيز صمعتنا. وسنحقق مزيداً من النمو من خلال جذب الأعمال التجارية المربحة من كل من عملائنا الجدد والحاليين. وعلى الرغم من عجزنا على السيطرة على البيئة الخارجية، إلا أننا قادرون على السيطرة على عملياتنا الداخلية وواثقون من مكانة بنك نزوى في السلطنة. وضعنا استراتيجية متسقة تستند إلى التركيز على احتياجات العميل، حيث نستمر في تطوير قدراتنا تحسباً لأي تغير في رغبات العملاء وفي المنافسة والبيئة الخارجية وفي خلق فرص جديدة لتحقيق النمو من خلال التكنولوجيا والابتكار. وهذا سيكون نهجنا في البيئة الحالية مع توفير الائتمان بحد.

وسنواصل تعزيز ميزانيتنا العمومية بطريقة رقابية عن طريق تنويع مصادر الدخل وتوسيع قاعدة منتجاتنا وخدماتنا. كما سنسعى إلى تعزيز حصتنا في السوق في قطاعي خدمات التجزئة المصرفية والخدمات المصرفية لمبيعات الجملة وزيادة مجهوداتنا من أجل تنويع الأصول وحافطة الأوراق المالية لتشمل مختلف القطاعات والأقسام والترفيغ في الإيرادات المتأتمية من الرسوم والعمولات عن طريق تعزيز معاملاتنا البنكية.

كما سنستمر أيضاً في ممارسة سياسة صارمة للحد من التكلفة. ومن أجل الحفاظ على مكانتنا الرائدة وسمعتنا الجيدة لدى عملائنا، سنقوم بتعزيز النمو رقمياً من خلال تسريع دخول عملائنا إلى منصاتنا الرقمية وتعزيز قنوات التوزيع وتحسين التكلفة وكفاءة رأس المال لتوجيه البنك نحو الاتجاه الصحيح وتحسين قدراتنا حتى نلبي جميع احتياجات عملائنا في الوقت المناسب وللبحث عن مصادر جديدة للإيرادات.

اذ يقوم البنك بالاستثمار لتقديم قيمة إضافية لأصحاب المصلحة من المستثمرين والزبائن والموظفين والمجتمعات التي نخدمها خلال مسيرة

تقرير التأكيد المستقل إلى مجلس إدارة بنك نزوى ش.م.ع. عن إجراءات الرقابة المتعلقة بالامتثال إلى الشريعة وهيكل تنظيم والإدارة

لقد كلفنا من قبل مجلس بنك نزوى ش.م.ع. لاداء مهام ارتباط للتأكد المعقول والمستقل حول تقرير الإدارة عن إجراءات الرقابة المتعلقة بالامتثال إلى الشريعة وهيكل التنظيم والإدارة وتوكيد الإدارة حول فعالية التصميم والتشغيل لهذه الضوابط عن الامتثال إلى الشريعة والتنظيم والإدارة المبينة على الصفحات من ٦ إلى ١٥ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

مسؤولية الإدارة

تقع على عاتق الإدارة مسؤولية الإعداد والعرض لتقرير الإدارة عن الامتثال إلى الشريعة والتنظيم والإدارة بما في ذلك اكمال ودقة ووضع اهداف الرقابة المتعلقة بالامتثال إلى الشريعة وهيكل التنظيم والإدارة وتصميم وتطبيق وتشغيل بشكل فاعل لإجراءات الرقابة الداخلية من أجل تحقيق اهداف الرقابة المذكورة ولضمان امتثال البنك إلى الاحكام ذات الصلة للاطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية الصادرة عن البنك المركزي العماني والارشادات والتوجيهات الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية بالبنك. ان الإدارة هي ايضا مسؤولة عن منع واكتشافات الغش الخطأ أو عدم الامتثال إلى القوانين واللوائح المعمول بها فيما يتعلق بأنشطة البنك بما في ذلك الامتثال إلى الاطار التنظيمي والرقابي للصيرفة الإسلامية الصادرة عن البنك المركزي العماني والارشادات والتوجيهات الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

مسؤولية مزاوله المهنة

تتمثل مسؤوليتنا في الاعراب بشكل مستقل عن استنتاجنا فيما يتعلق بتقرير الإدارة عن الامتثال إلى الشريعة والتنظيم والإدارة وفعالية تصميم وتشغيل هذه الضوابط بناء على الاجراءات التي نقوم بها. لقد ادينا مهام الارتباط وفقا للمعيار الدولي لمهام ارتباط التأكيد رقم ٣٠٠٠ ومهام التأكيد الأخرى بخلاف مراجعة أو فحص معلومات مالية تاريخية الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير المراجعة والتأكيد. يستوجب هذا المعيار ان تمثل إلى قواعد السلوك المهني والقيام بتخطيط وتنفيذ الإجراءات بهدف الحصول على التوكيد معقول بان تقرير الإدارة حول الامتثال إلى الشريعة والتنظيم والإدارة ومن كافة النواحي الجوهرية قد تم عرضه بصورة عادلة وان الضوابط قد تم تصميمها بشكل ملائم وتشغيلها بطريقة فاعلة. ان مهام الارتباط هي ايضا وفقا لمعايير المحاسبة المالية المعمول بها والصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. تنطوي مهام ارتباط التأكيد للتبليغ عن تقرير امتثال الإدارة إلى الشريعة والتنظيم والإدارة وفعالية تصميم وتشغيل الضوابط المتعلقة بهذا الامتثال القيام باجراءات من أجل الحصول على أدلة حول الضوابط المذكورة هنا وفعالية تصميم وتشغيل هذه الضوابط تعتمد الاجراءات المختارة على حكم وتقدير المزاوول بما في ذلك التقييم بان تقرير امتثال الإدارة إلى الشريعة والتنظيم والإدارة قد تم عرضه بطريقة عادلة وان الضوابط مصممة بشكل ملائم وتعمل بفاعلية. ان مهام ارتباط التأكيد من هذا النوع تتضمن ايضا تقييما للعرض الاجمالي لتقرير الإدارة عن الامتثال إلى الشريعة والتنظيم والإدارة وملائمة المعايير الموصوفة هنا.

نحن نعتقد ان الأدلة التي حصلنا عليها هي كافية وملائمة لتوفير اساس لاستنتاجنا.

القيود المتعلقة بتقرير الإدارة عن الامتثال إلى الشريعة والتنظيم والإدارة.

لقد اعد تقرير امتثال الإدارة إلى الشريعة والتنظيم والإدارة من أجل تلبية احتياجات مجموعة مختلفة من المستخدمين وقد لا يستطيع بالتالي ان يتضمن كل جانب من جوانب اجراءات الرقابة التي قد يعتبرها كل مستخدم انها مهمة في البيئة الخاصة به.

تخضع الاجراءات التي نتبعها فيما يتعلق بكفاية الانظمة والضوابط المتعلقة بامتثال البنك إلى الارشادات والتوجيهات الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية بالبنك إلى القيود الكاملة بهذه الانظمة والضوابط وبناء عليه فان الاخطاء أو الاختلافات من الوارد ان تحدث وقد لا يتم اكتشافها. وعلاوة على ذلك فان مثل هذه الاجراءات لا يعول عليها كدليل لفعالية هذه الانظمة والضوابط في مواجهة التواطؤ التتليسي وخاصة من جانب من يحتلون مناصب سلطوية أو في موقع مسؤولية.

استنتاجنا يتعلق فقط بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ هذا الاستنتاج لا يوفر توكيدا فينا يتعلق بأي فترات مستقبلية نظرا لان التغييرات بالانظمة أو الضوابط قد تغير من صحة استنتاجاتنا.

متطلبات ضبط الجودة

يطبق المكتب المعيار الدولي لضبط الجودة ١، وبالتالي يحفظ نظام شامل لمراقبة الجودة بما في ذلك السياسات والإجراءات الموثقة بشأن الامتثال للمتطلبات الأخلاقية والمعايير المهنية والمتطلبات القانونية والتنظيمية المعمول بها.

الامتثال لمتطلبات الاستقلال والمتطلبات الأخلاقية الأخرى

لقد امتثلنا لمتطلبات الاستقلال والمتطلبات الأخلاقية الأخرى من قانون أخلاقيات المحاسبين المهنيين الصادر عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين، الذي تأسس على المبادئ الأساسية للنزاهة والموضوعية والكفاءة المهنية وواجب العناية، والسرية والسلوك المهني.

تقرير هيئة الرقابة الشرعية

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.

إلى السادة المساهمين في بنك نزوى،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

بناء على خطاب التكليف فإنه يجب علينا تقديم تقرير عن أعمال بنك نزوى للعام ٢٠١٨ م، للفترة الممتدة من ٢٠١٨/٠١/٠١ إلى ٢٠١٨/١٢/٣١ م.

لقد راقبنا المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي قدمها بنك نزوى خلال الفترة المذكورة، كما قمنا بالمراقبة الواجبة لإبداء الرأي عما إذا كان بنك نزوى قد التزم بأحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها، وكذلك بالقرارات والفتاوى والارشادات المحددة التي أصدرتها هيئة الرقابة الشرعية.

ولقد قمنا بالمراقبة المباشرة، أو عن طريق التدقيق الشرعي الداخلي، والتي اشتملت على فحص التوثيق والإجراءات المتبعة في بنك نزوى على أساس اختبار كل نوع من أنواع العمليات، ولقد قمنا بوضع خطة للمراقبة الشرعية وأشرفنا على تنفيذها بكل ذلك من أجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد مقبول بأن بنك نزوى لم يخالف أحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها.

تتصر مسؤوليتنا في إبداء رأي مستقل، بناء على مراقبتنا لعمليات بنك نزوى، وفي إعداد تقرير لكم، أما مسؤولية التأكد من أن بنك نزوى يعمل وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها، فتقع على عاتق الإدارة، وبناء على ما سبق، نستطيع أن نبدي رأينا كما يلي:

١. إن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمها بنك نزوى خلال العام ٢٠١٨ م، للفترة الممتدة من ٢٠١٨/٠١/٠١ إلى ٢٠١٨/١٢/٣١ م، التي اطلعنا عليها، تمت وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها.
 ٢. إن توزيع الأرباح وتحميل الخسارة على حسابات الاستثمار يتفق مع الأساس الذي تم اعتماده من هيئة الرقابة الشرعية وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها.
 ٣. إن المكاسب التي تحققت من مصادر أو بطرق غير متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية قد جنبت إلى حساب الخيرات بإشراف وتوجيهات هيئة الرقابة الشرعية.
 ٤. إن إخراج الزكاة هي من مسؤولية المساهمين وليس من مسؤولية البنك.
- ونسأل الله العلي القدير أن يبسر لنا وللجميع طرق الرشاد والسداد

الشيخ إبراهيم بن ناصر الصوافي
عضو هيئة الرقابة الشرعية

الدكتور الشيخ محمد بن راشد الفاربي
عضو هيئة الرقابة الشرعية

الشيخ الدكتور عبدالستار أبو غدة
رئيس هيئة الرقابة الشرعية

المكان : مسقط، سلطنة عمان
التاريخ : ٢٤ ربيع الثاني ١٤٤٠ هـ، الموافق له ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية لبنك نزوى (ش م ع ع) ("البنك")، التي تشمل بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، والبيانات المتعلقة بالدخل، والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملاك ومصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية، متضمنة ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن البيانات المالية المرفقة تمبر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وعن نتائج أعماله، وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملاك ومصادر واستخدامات أموال الصندوق الخيري للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

في رأينا، أن البنك قد يلتزم بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية كما تم تحديدها من قبل الهيئة العليا للرقابة الشرعية التابعة للبنك خلال الفترة تحت التدقيق.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير يتم وصفها بشكل إضافي في فقرة مسؤوليات مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية من تقريرنا. إننا مستقلين عن البنك وفقاً لميثاق هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لقواعد السلوك للمحاسبين ومدققي الحسابات في المؤسسات المالية الإسلامية إلى جانب المتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية في سلطنة عُمان، لقد إستوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولميثاق هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. نعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر الأساس لإبداء رأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي، في تقديرنا المهني، كانت هامة بشكل كبير في تدقيقنا للبيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. لقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل، وفي إبداء رأينا في هذا الشأن، لا نقدم رأياً منفصلاً بشأن هذه الأمور. بالنسبة لكل أمر مذكور أدناه، إن وصفنا لكيفية معالجة تدقيقنا للأمر يتم تقديمه في هذا السياق.

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

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي
بنك نزوى (ش م ع ح) (تابع)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تابع)

امور التدقيق الرئيسية (تابع)

١ مخصص انخفاض قيمة الأصول المالية الخاضعة لمخاطر الائتمان

امور التدقيق الرئيسية	كيف تناول تدقيقنا امور التدقيق الرئيسية
وفقاً لمتطلبات التعميم الصادر عن البنك المركزي العماني رقم BM ١١٤٩ المؤرخ في ١٣ أبريل ٢٠١٧، اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، لقد تبني البنك معيار التقرير المالي الدولي ٩ الذي أدخل انخفاض قيمة جديد على أساس خسائر الائتمان المتوقعة، بدلاً من نموذج الخسارة المتكبدة الذي سبق تطبيقه.	إن إجراءات تدقيقنا في هذا المجال تتضمن التالي: • تقييم مدى ملاءمة سياسة مخصصات انخفاض القيمة للبنك القائمة على معيار التقرير المالي الدولي ٩ ومقارنتها مع متطلبات معيار التقرير المالي الدولي ٩ • قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق على الأرصدة الافتتاحية للحصول على ضمان بشأن الانتقال. تضمن ذلك تقييم التفسيرات المحاسبية للالتزام بمعيار التقرير المالي الدولي ٩ واختبار التعديلات والإفصاحات التي تم إجراؤها عند الانتقال؛ • الحصول على فهم لتصميم واختبار فعالية التشغيل لضوابط الرقابة ذات الصلة على نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك بناء النموذج والموافقة، والرصد المستمر / المصادقة، وحوكمة النموذج ودقة الإحتساب. لقد تحققنا أيضاً من اكتمال ودقة البيانات المستخدمة ومعقولية افتراضات الإدارة؛ • تقييم الأحكام والتعديرات الرئيسية للبنك في إحتساب خسائر الائتمان المتوقعة ومشاركة أخصائين للمساعدة في تقييم الأحكام والتعديرات المتعلقة باحتمالية التخلف عن السداد، ومتغيرات الاقتصاد الكلي ومدلات الاسترداد؛ • بالنسبة لعينة من التعرض للمخاطر، قمنا بتنفيذ إجراءات لتقييم مدى ملاءمة التعرض للمخاطر عند التقصير، واحتمال التخلف عن السداد، والخسارة الناتجة من التقصير (بما في ذلك قيم الضمانات المستخدمة) في إحتساب خسائر الائتمان المتوقعة؛ • التعرف في الوقت المناسب على التعرض للمخاطر مع زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان ومدى ملاءمة مراحل البنك؛ و • إحتساب خسائر الائتمان المتوقعة. • التحقق من اكتمال التمويل (بما في ذلك خارج الميزانية العمومية) في إحتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. لقد فهمنا السلامة النظرية واختبرنا السلامة الرياضية للنماذج؛ • التحقق من ثبات مختلف المدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل إدارة البنك لتحديد مخصصات انخفاض القيمة؛ و • أخذنا في عين الإعتبار مدى كفاية الإفصاحات في البيانات المالية المتعلقة بانخفاض قيمة التمويل والأصول المالية الأخرى التي تخضع لمخاطر الائتمان كما هو مطلوب وفق معيار التقرير المالي الدولي ٩.
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، أعلن البنك عن إجمالي أصول تمويلية بمقدار ٧٣٠,٠٠٨ مليون ريال عماني و٨,٢٢٢ مليون ريال عماني لمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة.	
بسبب الطبيعة التقديرية المتأصلة لإحتساب خسائر الائتمان المتوقعة للأصول التمويلية، يوجد هناك مخاطر من أن قيمة خسائر الائتمان المتوقعة قد تكون غير صحيحة.	
عند التطبيق، قام البنك بتطبيق متطلبات معيار التقرير المالي الدولي ٩ بأثر رجعي دون إعادة بيان أرقام المقارنة. إن الفرق بين المبالغ النظرية المدرجة سابقاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ والمبالغ النظرية الجديدة كما في ١ يناير ٢٠١٨، المنشأة بشكل رئيسي من انخفاض القيمة، قد تم إدراجه في الأرباح المحتجزة الإفتتاحية.	
المجالات الرئيسية لإصدار الأحكام تشمل:	
• تحديد التعرض للمخاطر مع تدهور كبير في جودة الائتمان.	
• الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة مثل الوضع المالي للطرف المقابل والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وعوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية.	
• الحاجة إلى استخدام تراكمات إضافية لتعكس العوامل الخارجية الحالية أو المستقبلية التي قد لا يتم تسجيلها بواسطة نموذج خسائر الائتمان المتوقعة.	
إن السياسات المحاسبية المتعلقة بتقدير مخصص انخفاض قيمة أصول التمويل والتعديرات والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاحات المتعلقة بانخفاض قيمة أصول التمويل المرتبطة بمخاطر الائتمان مبنية في الإفصاحات ٥-٦-٢ و ١٠-٤-٢ و ١٣ حول البيانات المالية.	

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تابع)

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

- تقرير رئيس مجلس الإدارة
- تقرير حوكمة وتنظيم الشركات
- تقرير مناقشة وتحليل الإدارة
- تقرير البنك حول المحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣

لا يغطي رأينا حول البيانات المالية المعلومات الأخرى، ولا نهدى سوف لن نهدى أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي في هذا الشأن. إرتباطاً بتدقيقنا للبيانات المالية، إن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى، وعند القيام بذلك، أخذين في عين الاعتبار سواء المعلومات الأخرى لا تتماشى جوهرياً مع البيانات المالية أو معرفتنا التي تم الحصول عليها في التدقيق أو غير ذلك يبدو أنه تشوبها أخطاء جوهرياً. في حال، بناءً على الإجراء الذي قمنا بإدائه حول المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقريرنا كمدققي الحسابات، نستنتج بأن هناك أخطاء جوهرياً في هذه المعلومات الأخرى، فيتطلب منا رفع تقرير بهذه الحقيقة. ليس لدينا أي أمر لنرفع تقرير في هذا الشأن.

مسؤوليات الإدارة وأولئك المسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية
هذه البيانات المالية وتعمد البنك بالعمل وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية تقع على مسؤولية أولئك المسؤولين عن الحوكمة.

إن أولئك المسؤولين عن الحوكمة الحوكمة مسؤولين عن إعداد البيانات المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمتطلبات ذات الصلة من قانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤ وتعديلاته، والهيئة العامة لسوق المال في سلطنة عمان، ونظم الرقابة الداخلية التي يقوم بتحديد أولئك المسؤولين عن الحوكمة على أنها ضرورية للتمكن من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرياً، سواء نتيجة لإختلاس أو خطأ.

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

إن أولئك المسؤولين عن الحوكمة هم مسؤولين عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للبنك.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي بنك نزوى (ش م ع ح) (تابع)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تابع)

مسئوليات مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

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

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية، نمارس الأحكام المهنية والحفاظ على الشكوك المهنية في جميع أنحاء التدقيق. ونقوم أيضاً:

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

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

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تابع)

مسئوليات مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية (تابع)

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

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

Ernst Young LLC

PSA



فيليب دنيس ستانتون
١٠ مارس ٢٠١٩
مسقط

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات	
ع-ج	ع-ج		
			الموجودات
٤٢,٨١٣,٩٦٨	٩٢,٩٦٥,٥٧١	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٣,٤٦٤,٤٩٥	٦,٣٩٩,٥٤٩	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٦,٣٩٧,٥٥٠	-	٦	استثمارات وكالة لدى بنوك
١٦١,٣٩٨,٣٢٨	١٨٢,٦٦٨,٦١٠	٧	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى- صافي
٤٠,٧٢١,١٣٧	٤٨,٠٤٠,٧٠٣	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٧,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٩٣,١٧١	٨	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٥,٧٢٦,٦٦٦	٥٩,٨٨٠,٠٣١	٩	تمويل المشاركة - صافي
١٤,١٧٥,٠٠٠	١٤,١٧٥,٠٠٠	١٠	إستثمار في العقارات
٢٨٢,٧٧٤,٥٦١	٣١٦,٣٩٧,٤٢٣	١١	إجارة منتهية بالتملك - صافي
٩١,٣١٠,٨٠٥	١٣٧,٩٢٣,٥٤٩	١٢	وكالة بالاستثمار- صافي
٢,٤٢٨,١٠٦	٢,٠٢٨,٥٨٦	١٤	ممتلكات ومعدات- صافي
٢,٢٠٣,٤٥٢	٢,٢٦٢,٢٧٣	١٥	موجودات غير ملموسة
٦,٨٨٨,٩٠٣	٧,٨٣٣,٠٧٤	١٦	موجودات أخرى
٦٩٧,٣٠٢,٩٧١	٨٧٢,١٦٧,٥٤٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق المساهمين
			المطلوبات
١٩,٣٣٨,٥٢٩	١١٥,٨٦٩	١٧	حسابات بنوك وكالة
٢٢٩,٧٦٤,١٤١	٣١٢,٩٣٩,٠٠٥	١٨	حسابات عملاء وكالة
٦٨,٣١٠,٢١٩	٧٥,٨٢٩,١٤٣	١٩	حسابات العملاء
٢١,٦٥٠,٧٥٥	٢٣,٥٨٧,٦٦٤	٢٠	مطلوبات أخرى
٣٣٨,٤٧٧,٩٦٤	٤١٢,٤٧١,٦٨١		مجموع المطلوبات
٢٢٨,٠٧٥,٦٣٠	٣٢٢,٥٠٧,٠٥٧	٢١	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
			حقوق المساهمين
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال المدفوع
٢,٠٩١,١٩٢	٢,٠٩١,١٩٢	٢٣	علاوة إصدار
٣٥,٧٤٦	(١,٢٦٠,٥١١)	٢٤	احتياطي القيمة العادلة للإستثمار
٣٨٩,٦٢٢	١,١٤٠,٧٨٢	٢٤	إحتياطي قانوني
٣,٩٧٥	-		إحتياطي خاص
-	١٥٠,٤٠٠		أحتياطي تدني
(٢١,٧٧١,١٥٨)	(١٤,٩٣٣,٦١١)		الخصائر المتراكمة
١٣,٧٤٩,٣٧٧	١٣٧,١٨٨,٨٠٢		مجموع حقوق المساهمين
٦٩٧,٣٠٢,٩٧١	٨٧٢,١٦٧,٥٤٠		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق المساهمين
٠,٠٨٧	٠,٠٩١	٣٥	صافي الموجودات للسهم الواحد (ريال عماني)
٢٢٥,٤٤٤,٨١٤	١٨٥,٨٠٩,٢٧٨	٢٥	إلتزامات محتملة و إرتباطات تعاقدية

القوائم المالية المرفقة تم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٩ ووقعها نيابة عنهم:



خالد الكايد
الرئيس التنفيذي



أحمد بن سيف الرواحي
نائب رئيس مجلس الإدارة



أمجد بن محمد البوسعيدي
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ٤٢ جزء من هذه القوائم المالية.

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات	
ع-ج	ع-ج		
٧,٤٦٦,٨٩٨	٩,٩٤٥,٤٩٦	٢٦	إيرادات البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى
١٣,٢٥٧,٨١٩	١٥,٦٥٦,٦٥٩	٢٧	إيرادات موجودات إجارة و إجارة منتهية بالتمليك
٥,١٣٥,٧١٤	٧,٥٢٨,٦٨٥		إيرادات وكالة بالاستثمار
٥٣٣,٦٦١	٢,٨٧٦,٥٢١		إيرادات تمويل المشاركة
٤١,٩٠٥	١٧٠,٦٩٨	٢٨	أرباح استثمارات وكالة لدى بنوك
١,٥٦٠,٤٢٠	١,٧٩٠,٠٨٣	٢٩	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٢٧,٩٥٦,٠١٧	٣٧,٩٦٨,١٤٢		الدخل من الاستثمارات والتمويلات المشتركة
(٨,٨٢٣,٦٩٨)	(١٥,٢١٧,١٥٧)	٣٠	العائد على حسابات الاستثمار المطلقة قبل اقتطاع حصة البنك بصفته مضاربا
٤,٦٦٦,٦٧٨	٧,٥٣٨,٣٥١		حصة البنك بصفته مضاربا
(٤,١٩٧,٠٢٠)	(٧,٦٧٨,٨٠٦)		العائد على حسابات الاستثمار المطلقة
(٧,٠٨٧,٩٨٤)	(٩,٧٠٧,٧١٧)		أرباح وكالة مدفوعة
١٦,٦٧١,٠١٣	٢٠,٥٨١,٦١٩		حصة البنك من الدخل بصفته مضاربا و رب مال
١,٨٠٦,٤٦٠	١,٤٥٨,٦٠١	٣١	حصة البنك من إيرادات الإستثمارات والتمويلات الذاتية
٣,٥٠٢,١٨٤	٤,٤٧٤,٢٧١	٣٢	إيرادات الخدمات المصرفية
٤١٢,٠٥٥	٥٨٣,٣١٠		أرباح عملات أجنبيه - بالصادفي
٢٢,٣٩١,٧١٢	٢٧,٠٩٧,٨٠١		مجموع الإيرادات
(١٥,٢٦٣,٤٨٧)	(١٥,٧١٧,٧٩٥)	٣٣	مصاريف التشغيل
(١,١٥٦,١٢٩)	(٩٤٠,٣١٩)	١٥g١٤	استهلاكات وإطفاءات
(١٦,٤١٩,٦١٦)	(١٦,٦٥٨,١١٤)		مجموع المصاريف
٥,٩٧٢,٠٩٦	١٠,٤٣٩,٦٨٧		الأرباح قبل الضريبة والمخصصات
(١,٩٢٦,٠٥٧)	(١,٩٩٦,٩٦٩)	١٣	خسائر تدني / مخصص عام وخاص
٤,٠٤٦,٠٣٩	٨,٤٤٢,٧١٨		الأرباح قبل الضريبة
(٢٥٩,٥٣٩)	(٩٣١,١١٥)	٣٤	ضريبة الدخل
٣,٧٨٦,٥٠٠	٧,٥١١,٦٠٣		صافي الربح بعد الضريبة
٠,٠٠٣	٠,٠٠٥	٣٦	الربحية الأساسية والمخفضة للسهم الواحد - ريال عماني

تعتبر الإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ٤٢ جزءاً من هذه القوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	
ع-ج	ع-ج	
		التدفق النقدي من عمليات التشغيل
٤,٠٤٦,٠٣٩	٨,٤٤٢,٧١٨	صافي الربح قبل الضريبة
		التعديلات لـ:
١,١٥٦,١٢٩	٩٤٠,٣١٩	استهلاكات وإطفاءات
١,٩٦٦,٠٥٧	١,٩٩٦,٩٦٩	مخصص تدني
١٦,٨٤٤	٣٩,٥٤١	مخصصات أخرى
١٢,٥٨٤	١٥٣,٥٠٨	احتياطي مخاطر الاستثمار
(٧٧٩,٢٣٩)	-	احتياطي معدل الأرباح
٦,٤٨٦,٤١٤	١١,٥٧٣,٠٥٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات
		التغيرات في الموجودات ومطلوبات:
(٦٢,٠١٤,٩٠٣)	(٢٠,١٠٣,٦٥٨)	الزيادة في ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى
(٤٨,٧٢٢,٦٨٠)	(٣٢,٤٤١,٦٩٤)	الزيادة في موجودات الإجارة المنتهية بالتسليم
(٢٥,١٧٩,٠١٥)	(٣٤,٩٤٩,٥٨٥)	الزيادة في تمويل المشاركة
(٦٥٥,٥٦٤)	(١,٥١٢,٩٩٦)	الزيادة في الموجودات الأخرى
(٨٠٧,٥٩٥)	٧,٥١٨,٩٢٤	الزيادة في حسابات العملاء الجارية
٦,٩٦٧,٤٨٩	٩٧٦,٢٧٠	الزيادة في المطلوبات الأخرى
(١٢٣,٩٢٥,٨٥٤)	(٦٨,٩٣٩,٦٨٤)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(١٨,٤٩٢,٦٣٦)	(٩,٩٢٠,٧٤٠)	الزيادة في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
-	٤,٩٩٨,٠٠٠	النقص في الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
(٢٨,٧٤٧,٤٦٣)	(٤٧,٨٦٩,٤٥٧)	الزيادة في وكالة بالاستثمار
(٣٥٤,٨٧٢)	(٣٥٥,٠٠٧)	شراء موجودات غير ملموسة
(٢١٥,٥٧٦)	(٢٤٤,٧٥١)	شراء ممتلكات ومعدات
٩,٤١٤	١٣٩	بيع ممتلكات ومعدات
(٤٧,٨٠١,١٣٣)	(٥٣,٣٩١,٨١٦)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٦٩,٧٩٢,٤٦٥	٩٥,٠٧٣,٧٧٦	الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
١٠٥,٥٨٧,٧٤٢	٨٣,١٧٤,٨٦٤	الزيادة في حسابات عملاء وكالة
(١٥٣,٩٠٦)	-	الزيادة في ودیعة رأس المال لدى البنك المركزي العماني
(١٣,٤٧٥,٠٠٠)	-	نقص في حسابات بنوك وكالة
١٦١,٧٥١,٣٠١	١٧٨,٢٤٨,٦٤٠	صافي النقد الناتج من أنشطة التمويل
(٩,٩٧٥,٦٨٦)	٥٥,٩١٧,١٤٠	الزيادة (النقص) في النقد وما في حكم النقد
٥٢,٨١٣,١٦٩	٤٢,٨٣٧,٤٨٣	نقد وما في حكم النقد في بداية السنة
٤٢,٨٣٧,٤٨٣	٩٨,٧٥٤,٦٢٣	نقد وما في حكم النقد في نهاية السنة
		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٤٢,٨١٣,٩٦٨	٩٢,٩٦٥,٥٧٢	ودیعة رأس المال لدى البنك المركزي العماني
(٥٠٠,٠٠١)	(٥٠٠,٠٠١)	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٤٦٤,٤٩٥	٦,٤٠٤,٩٢١	استثمارات وكالة
١٦,٣٩٧,٥٥٠	-	حسابات بنوك وكالة أقل من ثلاثة شهور
(١٩,٣٣٨,٥٢٩)	(١١٥,٨٦٩)	نقد وما في حكم النقد لأغراض قائمة التدفقات النقدية
٤٢,٨٣٧,٤٨٣	٩٨,٧٥٤,٦٢٣	

تعتبر الإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ٤٢ جزء من هذه القوائم المالية.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للفترة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

رأس المال المدفوع	علاوة إصدار	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمار	إحتياطي قانوني	إحتياطي خاص	إحتياطي تدني	خسائر متراكمة	المجموع	
ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	ريال عُمانى	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٩١,١٩٢	٣٥,٧٤٦	٣٨٩,٦٢٢	٣,٩٧٥	-	(٢١,٧٧١,١٥٨)	١٣,٧٤٩,٣٧٧	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨
-	-	(٧١,٧٦١)	-	-	-	٢٢١,٩٩١	١٥٠,٢٣٠	تأثير تطبيق (إيضاح 1/٧/٢ IFRS) 9 بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨ نقل الى أحتياطي غير قابل للتوزيع
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٩١,١٩٢	(٣٦,٠١٥)	٣٨٩,٦٢٢	٣,٩٧٥	-	(١٥٠,٢٣٠)	١٣,٨٩٩,٦٠٧	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨
-	-	(١,٢٢٤,٤٩٦)	-	-	-	-	(١,٢٢٤,٤٩٦)	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمار صافي الضريبة
-	-	-	-	-	-	٧,٥١١,٦٠٣	٧,٥١١,٦٠٣	صافي أرباح الفترة
-	-	-	٧٥١,١٦٠	-	-	(٧٥١,١٦٠)	-	إحتياطي قانوني
-	-	-	-	(٣,٩٧٥)	-	٥,٨٩٣	١,٩١٨	إحتياطي خاص
-	-	-	-	-	١٧٠	-	١٧٠	إحتياطي تدني
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٩١,١٩٢	(١,٦٠,٥١١)	١,١٤٠,٧٨٢	-	١٥٠,٤٠٠	(١٤,٩٣٣,٦١)	١٣٧,١٨٨,٨٠٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

رأس المال المدفوع	علاوة إصدار	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمار	إحتياطي قانوني	إحتياطي خاص	خسائر متراكمة	المجموع	
ع-ج	ع-ج	ع-ج	ع-ج	ع-ج	ع-ج	ع-ج	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٩١,١٩٢	١٣٤,٣١٤	١٠,٩٧٢	-	(٢٥,١٧٥,٠٣٣)	١٢٧,٦١,٤٤٥	رصيد في ١ يناير ٢٠١٧
-	-	(٩٨,٥٦٨)	-	-	-	(٩٨,٥٦٨)	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمار (بعد خصم الضريبة)
-	-	-	-	-	٣,٧٨٦,٥٠٠	٣,٧٨٦,٥٠٠	صافي ربح السنة
-	-	-	٣٧٨,٦٥٠	-	(٣٧٨,٦٥٠)	-	إحتياطي قانوني
-	-	-	-	٣,٩٧٥	(٣,٩٧٥)	-	إحتياطي خاص
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٩١,١٩٢	٣٥,٧٤٦	٣٨٩,٦٢٢	٣,٩٧٥	(٢١,٧٧١,١٥٨)	١٣٧,٧٤٩,٣٧٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

تعتبر الإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ٤٢ جزء من هذه القوائم المالية.

قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق الخيرات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	
٤-٦	٤-٦	
		مصادر صندوق الخيرات
١٧,٩٦١	-	رصيد في ١ يناير
٦٧,٤٦٦	٤٩,٣٠٨	إيرادات مخالفة لأحكام الشريعة للسنة
٨٥,٤٢٧	٤٩,٣٠٨	مجموع المصادر
٨٥,٤٢٧	٤٩,٣٠٨	استخدامات أموال الصندوق *
-	-	أموال الصندوق غير الموزعة حتى تاريخ ٣١ ديسمبر

* يستخدم صندوق الخيرات للمساهمة في مؤسسات مسجلة لدى وزارة الأوقاف والشؤون الدينية تحت إسم جمعية رعاية الأسرة و الجمعية الخيرية العمانية.

تعتبر الإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ٤٢ جزء من هذه القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١ الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

بنك نزوى "البنك" هو شركة مساهمة عمومية تم تأسيسه في سلطنة عُمان بتاريخ ١٥ أغسطس من العام ٢٠١٢ تحت رقم تسجيل (١١٥٢٨٧٨). أسهم البنك مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية ومكان مزاوله عمله الرئيسي مسقط، سلطنة عُمان.

بدأ البنك مزاوله نشاطه بتاريخ ٢٣ ديسمبر ٢٠١٢ ويعمل حالياً من خلال ثلاثة عشر فرع بموجب ترخيص مصرفي صادر عن البنك المركزي العماني بتاريخ ١٩ ديسمبر ٢٠١٢.

أنشطة البنك الرئيسية هي فتح الحسابات الجارية، التوفير و الاستثمار، وتقديم تمويل المرابحة والإجارة و التمويلات الأخرى المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، و كذلك إدارة أموال المستثمرين على أساس المضاربة مقابل حصة من الأرباح أو الوكالة مقابل عمولة والحصول على الفائض من الأرباح كحافز وتوفير الخدمات البنكية التجارية وأنشطة الاستثمار الأخرى.

يخضع البنك في عملياته للرقابة من قبل البنك المركزي العماني ويشرف عليه مجلس الرقابة الشرعية بناء على عقد تأسيس البنك ونظامه الأساسي.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، يوجد لدى البنك ٣٥٣ موظف (٢٠١٧، ٣٣٦ موظف).

عنوان البنك: صندوق بريد ١٤٢٣، رمز بريدي ١٣٣، مسقط، سلطنة عُمان.

٢ أسس إعداد القوائم المالية

١/٢ بيان الالتزام

وفقاً لمتطلبات القسم ٢/١ الباب ٣ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية (IBRF) و الصادر عن البنك المركزي العماني تم إعداد البيانات المالية المرفقة للبنك وفقاً لقواعد الشريعة ومبادئها على النحو الذي حددته هيئة الرقابة الشرعية للبنك و المعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، والقواعد والمبادئ المحددة من قبل مجلس الرقابة الشرعية والقوانين السائدة والتعليمات الصادرة من قبل البنك المركزي العماني.

تطبق المعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في حال عدم وجود معايير محاسبية صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ولحين صدور معايير إسلامية تحل محلها.

تتوافق البيانات المالية مع شروط الإفصاح ذات الصلة بقانون الشركات التجارية لسنة ١٩٧٤ وتعديلاته وسلطة سوق رأس المال بسلطنة عمان. إن السياسات المحاسبية الهامة موضحة في إيضاح ٣ في البيانات المالية باستثناء الآثار المترتبة على تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وفقاً لمتطلبات التعميم الصادر عن البنك المركزي العماني BM ١١٤٩ بتاريخ ١٣ أبريل ٢٠١٧ كما هو موضح في الملاحظة ٥/٢ الى الملاحظة ٧/٢ في البيانات المالية.

لم يتم عرض قائمة التغير في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المقيدة وقائمة القرض الحسن والزكاة حيث أنها غير مطبقة كما في تاريخ البيانات المالية.

٢/٢ أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية، باستثناء قياس القيمة العادلة لبعض الموجودات المالية حيث تظهر بالقيمة العادلة.

٣/٢ العملة التشغيلية وعملة العرض

تم عرض البيانات المالية بالريال العماني وهي العملة الرئيسية للبنك. ما لم يتم الإشارة إلى غير ذلك، تم عرض القوائم المالية بالريال العماني مقربة إلى أقرب ريال.

٤/٢ استخدام الأحكام والتقديرات

إن عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبنك، تتطلب من إدارة البنك استخدام أحكامها وتقديراتها بالإضافة إلى الفرضيات المتبعة في إعداد البيانات المالية. وإن هذه التقديرات والافتراضات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والسياسات المحاسبية التي يتم التقرير عنها، كما أن هذه التقديرات والتفسيرات تستند على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى مختلفة بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يتوقع من قبل البنك أنها معقولة في ظل الظروف الحالية.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتصلة بها باستمرار. و يتم ادراج مراجعات التقديرات بالفترة التي تمت فيها المراجعة و أي سنوات مستقبلية متأثرة بها. فيما يلي استخدام الأحكام والتقديرات الرئيسية:

١/٤/٢ الأدوات المالية (يُطبق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨)

إن الأحكام الصادرة في تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها أكبر أثر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ والتي تتعلق بالتغيرات التي تم إدخالها نتيجة اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية التي تؤثر على:

- تصنيف الموجودات المالية: تقييم نموذج العمل الذي يتم فيه الاحتفاظ بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصول المالية هي فقط دفع الاصل مع الربح على المبلغ الأصلي القائم.
- حساب الخسارة الائتمانية المحتملة (ECL): التغييرات في الافتراضات والتقديرات الغير مؤكده التي لها تأثير جوهري على خساره الائتمانية المحتملة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ والتي تتعلق بالتغيرات التي تم إدخالها نتيجة اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية. ويرجع هذا التأثير بشكل رئيسي إلى المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة في حساب ECL الخسارة الائتمانية المحتملة بموجب منهجية المعايير الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

٢ أسس الاعداد (تابع)

٤/٢ استخدام الأحكام والتفديرات

المدخلات والإفتراضات والتقنيات المستخدمة لحساب المنهجية الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٩

تتمثل المفاهيم الأساسية في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والتي لها التأثير الأكثر أهمية وتتطلب درجة عالية من الحكم كما يراها البنك أثناء تحديد تقييم التأثير والتي تشمل في:

- تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان
- عوامل الاقتصاد الكلي ومعلومات تطلعية وسيناريوهات متعددة
- تعريف التعثر
- العمر المتوقع

معلومات مفصلة لمعايير الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان، عوامل الاقتصاد الكلي، المعلومات المستقبلية وعوامل متعددة وتعريف العمر الافتراضي والمتوقع يرد في الإشارة المرجعية رقم ٢,٦,٥ من البيان المالي.

٥/٢ المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ - الأدوات المالية

بناء على متطلبات البنك المركزي العماني رسالة رقم BM ١١٤٩ بتاريخ ١٣ ابريل ٢٠١٧، قام البنك باعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في ١٣ يوليو ٢٠١٤ مع تاريخ انتقال ١ يناير ٢٠١٨، والذي نتج عنه تغييرات في السياسات المحاسبية والتعديلات على المبالغ المعترف بها سابقاً في البيانات المالية كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

كما هو مسموح من قبل الاحكام الانتقالية في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، اختار البنك عدم إعادة ذكر أرقام المقارنة. تم إدراج أي تعديلات على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ الانتقال في الأرباح الافتتاحية المحتفظ بها والرصيد الافتتاحي لاحتياطي القيمة العادلة للفترة الحالية.

نتج عن اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تغييرات في السياسات المحاسبية لتحديد وتصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية والانخفاض في قيمة الموجودات المالية. كما يقوم المعيار الدولي في اعداد التقارير المالية رقم ٩ بتعديل المعايير الاخرى التي تناول الادوات المالية مثل المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات.

٦/٢ الإنتقال

تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بأثر رجعي، باستثناء ما هو موضح أدناه:

- لم يتم تعديل فترات المقارنة. تدرج الفروق في القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الناتجة عن اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في الأرباح المحتفظ بها واحتياطياتها كما في ١ يناير ٢٠١٨. تبعاً لذلك، فإن المعلومات المقدمة لعام ٢٠١٧ لا تعكس متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وبالتالي فهي غير قابلة للمقارنة مع المعلومات المقدمة للعام ٢٠١٨ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

- التقييمات التالية تمت بناء على الحقائق والظروف الموجودة في تاريخ التقييم المبدئي:
(أ) تحديد نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بموجود مالي.

(ب) تحديد وإلغاء التسميات السابقة لبعض الأصول المالية والمطلوبات المالية كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

(ج) تحديد بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة في FVTE المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ FVOCI. إذا كانت ضمانات الدين مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التطبيق الأولي للمعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٩، فقد افترض البنك أن مخاطر الائتمان على الأصل لم ترتفع بشكل ملحوظ منذ العمل الاولي بها.

في هذا الصدد، وضع البنك سياسة معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩، الذي يوافق عليه مجلس الادارة ويرد أدناه ملخص للتغييرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للبنك الناتجة عن اعتماده للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩:

١/٦/٢ تصنيف الأصول المالية

منذ ١ يناير ٢٠١٨، قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وتم تصنيف أصوله المالية في فئات القياس التالية:

- (أ) القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (FVTE) وهي حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: FVOCI ؛ أو
- (ب) التكلفة المطفأة.

(ج) القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL) ؛

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تسميتهما FVTPL:

- (أ) يحتفظ الأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية ؛ و
- (ب) الشروط التعاقدية للأصل المالي تؤدي في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي هي مجرد مدفوعات من الاصل والربح.

٢ أسس الاعداد (تابع)

٦/٢ الإنتقال (تابع)

لا يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة المضافة (FVTE) إلا إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تسميتهما بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL):

- (أ) يحتفظ الأصل ضمن نموذج عمل يتم تحقيق هدفه من خلال جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية. و
- (ب) الشروط التعاقدية للأصل المالي تؤدي في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي هي مجرد مدفوعات من أصل والربح.
- عند الاعتراف المبدئي بالاستثمار في الاسهم الغير المحتفظ بها للمتاجرة، يجوز للبنك اختيار بصره غير قابلة للنقض لعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة فيOCI. يتم إجراء هذه الاختيارات تقوم على أساس الاستثمار عن طريق الاستثمار. يتم تصنيف جميع الموجودات المالية الأخرى مقاسة ب FVTPL
- بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف المبدئي، يمكن للبنك أن يحدد بشكل غير قابل للنقض أصول مالية تفي بالمتطلبات التي ينبغي قياسها بالتكلفة المطفأة أو عن طريق FVTE كما في FVTPL وهذا من شأنه ان يقضي ذلك أو يقل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ خلاف ذلك

٢/٦/٢ تقييم نموذج العمل

يقوم البنك بتقييم هدف نموذج العمل الذي يتم فيه الاحتفاظ بموجودات على مستوى المحفظة لأن ذلك يعكس الطريقة المثلى لإدارة الأعمال وتوفير المعلومات للإدارة. المعلومات التي يتم النظر فيها تشمل:

- (أ) السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات في الممارسة. وعلى وجه الخصوص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب الأرباح التعاقدية، أو الاحتفاظ بمظهر محدد لمعدل الربح، أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول؛
- (ب) كيف يتم تقييم أداء المحفظة وإبلاغ إدارة البنك بها ؛
- (ج) المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية الموجودة في ذلك النموذج التجاري) وكيفية إدارة تلك المخاطر ؛
- (د) كيفية تعويض مديري النشاط التجاري - على سبيل المثال، ما إذا كان التعويض مستندا إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم جمعها ؛ و
- (هـ) وتيرة وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.
- يعتمد تقييم نموذج العمل على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الضغط" في الاعتبار. إذا تم تحقيق التدفقات النقدية بعد التحقق المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للبنك، لا يغير البنك تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج العمل هذا، ولكنه يتضمن هذه المعلومات عند تقييم النشاطات المالية التي نشأت حديثاً أو المشتراة حديثاً.
- يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو المدارة والتي يتم تقييم أداؤها على أساس انها غير محتفظ بها لجمع التدفقات النقدية التعاقدية ولا تجمع لجمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.

٣/٦/٢ تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات لأصل الدين والأرباح (SPPP)

في تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات لأصل الدين والربح، يأخذ البنك في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا تستوفي هذا الشرط. عند إجراء التقييم، يعتبر البنك:

- (أ) الأحداث الاحتمالية التي من شأنها تغيير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية ؛
- (ب) مميزات العيب الائتماني ؛
- (ج) شروط الدفع المسبق والتمديد ؛
- (د) الشروط التي تحد من مطالبة البنك بالتدفقات النقدية من الأصول المحددة (على سبيل المثال ترتيبات الأصول غير الطوعية) ؛ و
- (هـ) الميزات التي تعدل معدلات الربح على أساس الظروف المعينة. إن الشروط التعاقدية التي تفرض أكثر من مجرد الحد الأدنى من المخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب الإقراض الأساسي لا تؤدي إلى التدفقات النقدية التعاقدية التي تكون فقط مدفوعات الأصول الأساسية والأرباح على المبلغ غير المسدد. في مثل هذه الحالات، يتعين قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة للنتائج (FVPL).

الأوراق المالية الاستثمارية

يشمل تعليق "الأوراق المالية الاستثمارية" في بيان المركز المالي:

- (أ) الأوراق المالية لاستثمارات الديون المقاسة بالتكلفة المطفأة؛ يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة المباشرة المتزايدة، وبالتالي على التكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي.
- (ب) الأوراق المالية الخاصة بالاستثمارات في الديون والأسهم المقاسة بـ FVTPL أو تم تعيينها كـ FVTPL؛ هذه هي بالقيمة العادلة مع التغيرات المعترف بها مباشرة في الربح أو الخسارة ؛
- (ج) سندات الدين المقاسة على أساس FVTE ؛ و
- (د) الأوراق المالية الاستثمارية للأسهم المحددة في FVTE.

٢ أسس الاعداد (تابع)

٦/٢ الإنتقال (تابع)

٣/٦/٢ تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات لأصل الدين والأرباح (SPPP) (تابع)

بالنسبة لسندات الدين المقاسة FVTE، يتم إثبات الأرباح والخسائر في حقوق الملكية، باستثناء ما يلي، والتي يتم إثباتها في الربح أو الخسارة بالطريقة نفسها المطبقة على الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة:

(أ) الأرباح من الأصول المالية

(ب) ECL (والانعكاسات ؛ و

(ج) مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية.

عندما يتم عدم تحقق قيمة الديون المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في قائمة الأسهم المالية من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة.

يختار البنك تقديمه في التغييرات في OCI بالقيمة العادلة لبعض الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية غير محتفظ بها للمتاجرة. يتم إجراء الاختيار كل أداة على أساس الأدوات عند الاعتراف المبدئي وهو غير قابل للنقض.

لا يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر من أدوات الملكية إلى ربح أو خسارة، ولا يتم الاعتراف بخسارة القيمة في الربح أو الخسارة. يتم إثبات توزيعات الأرباح في الأرباح أو الخسائر ما لم تمثل بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بها في احتياطي القيمة العادلة للاستثمار. يتم تحويل الأرباح والخسائر التراكمية المحتسبة في احتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح المحتجزة عند التخلص من الاستثمار.

٤/٦/٢ إعادة التصنيف

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

٥/٦/٢ التدني

السياسات المطبقة من ١ يناير ٢٠١٨

يعترف البنك بدفعات خسائر مخصصات ECL على الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

(أ) الأصول المالية التي هي أدوات دين ؛

(ب) عقود الضمان المالي الصادرة. و

(ج) التزامات التمويل الصادرة.

لا يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة في استثمارات الأسهم. يقيس البنك مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي ECL مبدئي الحياة، باستثناء ما يلي، والتي يتم قياسها كرسوم ECL لمدة ١٢ شهراً:

(أ) الأوراق المالية الاستثمارية للديون التي تم تحديد أن لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير المالي. و

(ب) الأدوات المالية الأخرى (بخلاف مستحقات الإيجار) التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي بها.

الاصول الماليه المتدنية إئتمانياً

في تاريخ كل تقرير، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية للديون المشتراة ب FVTE من خلال بيان الدخل. يعد الأصل المالي هو "ضعيف ائتمانياً" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. تتضمن الأدلة على أن الأصل المالي ذو قيمة ائتمانية الائتمان البيانات التالية التي يمكن ملاحظتها:

(أ) صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر ؛

(ب) خرق للعقد لسبب التعثر أو التأخر ؛

(ج) إعادة هيكلة التمويل أو سلفة من قبل البنك بشروط لا يعتبرها البنك غير ذلك ؛

(د) من المحتمل أن المقترض سيدخل في الإفلاس أو أي إعادة تنظيم مالي أخرى ؛ أو

(هـ) اختفاء نشاط سوق الأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية.

عادة ما يعتبر التمويل الذي أعيد التفاوض بشأنه بسبب تدهور حالة المقترض معنياً بضعف الائتمان ما لم يكن هناك دليل على أن مخاطر عدم تلقي التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفضت بشكل ملحوظ ولا توجد مؤشرات أخرى للانخفاض. بالإضافة إلى ذلك، يعتبر تعرض تمويل التجزئة المتأخر لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر منخفض القيمة.

عند إجراء تقييم فيما إذا كان الاستثمار في الديون السيادية ضعيفاً، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار العوامل التالية.

(أ) تقييم السوق للجدارة الائتمانية كما هو موضح في عوائد الصكوك.

(ب) تقييمات وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية.

(ج) قدرة البلد على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار سندات جديدة.

(د) احتمال إعادة هيكلة الديون، مما يؤدي إلى تكبد أصحابها خسائر من خلال الإعفاء الطوعي أو الإلزامي للديون.

(هـ) آليات الدعم الدولية الموجودة لتوفير الدعم اللازم "كمقترض الملاذ الأخير" لذلك البلد، وكذلك النية، التي تعكسها البيانات العامة للحكومات والوكالات ويشمل ذلك تقييماً لعمق تلك الآليات، وبغض النظر عن النية السياسية، سواء كانت هناك القدرة على الوفاء بالمعايير المطلوبة.

٢ اسس الاعداد (تابع)

٦/٢ الإنتقال (تابع)

٥/٦/٢ التدني (تابع)

الاصول الماليه المتدنية إئتمانياً (تابع)

إحتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة ECL

إن التغييرات في الافتراضات والتقديرات الخاصة بأوجه عدم اليقين التي لها تأثير كبير على ECL للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تتعلق بالتغيرات التي تم إدخالها نتيجة اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية. ويرجع هذا الأثر بشكل رئيسي إلى المدخلات والافتراضات والتقنيات IFRS٩. المحتسبة حسب معيار المستخدمة في ECL

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لإحتساب IFRS٩ – ECL

تتمثل المفاهيم الأساسية في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والتي لها التأثير الأكثر أهمية وتتطلب درجة عالية من الحكم، كما يراها البنك أثناء تحديد تقييم الأثر، كما يلي:

تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يتم إجراء تقييم للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان على أساس نسبي. لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الموجودات المالية قد ارتفعت بشكل كبير منذ نشأتها، يقارن البنك مخاطر التخلف عن الدفع التي تحدث على مدى العمر المتوقع للأصل المالي في تاريخ التقرير إلى المخاطر المقابلة للتخلف عن الدفع منذ البداية، باستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية التي تستخدم في عمليات إدارة المخاطر الحالية للبنك

يجري تقييم البنك للزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان كل ثلاثة أشهر على الأقل لكل تعرض فردي على أساس أحد عشر عاملاً إذا كان أي من العوامل التالية يشير إلى حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، فسيتم نقل الأداة من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية

سينظر البنك في الأصل المالي الذي شهد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان عند استيفاء واحد أو أكثر من المعايير الكمية أو النوعية أو الاحتياطية التالية:

(أ) المتبقي من Lifetime PD في تاريخ التقارير نتيجة لتخفيض التصنيف الداخلي بمقدار درجتين

(ب) عدم كفاية أو عدم موثوقية المعلومات المالية وغيرها، مثل عدم توفر البيانات المالية المدققة

(ج) عدم تعاون الطرف المقابل في المادة المتعلقة بالوثائق

(د) النظير المقابل هو موضوع التقاضي من قبل أطراف ثالثة قد يكون له تأثير كبير على مركزه المالي

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لإحتساب IFRS٩ – ECL

(هـ) التغييرات المتكررة في الإدارة العليا

(و) تحويل الأموال داخل شركات تابعه بدون معاملات أساسية

(ز) التأجيل / التأخير في تاريخ بدء العمليات التجارية بأكثر من عام

(ح) تعديل الشروط الناتجة عن منح الامتيازات الممنوحة للطرف المقابل بما في ذلك تحديد فتره السماح، تأجيل الدفع، التنازل عن العهود، إلخ. في تطبيق هذا المطلب، يسترشد البنك بالتعليمات الموجودة من البنك المركزي العماني فيما يتعلق بمعالجة الحساب الذي تمت إعادة هيكلته.

(خ) انخفاض بنسبة ٢٥ في المائة أو أكثر في المبيعات أو في الأرباح قبل الفوائد والضرائب مقارنة بالسنة السابقة

(ي) التآكل في القيمة الصافية بأكثر من ٢٠ في المائة مقارنة بالعام السابق ومقترن بزيادة في الاقتراض

(ك) انخفاض في نسبة العيب المالي

يشتمل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على افتراض قابل للحض بأن الأدوات التي تجاوزت مدتها ٣٠ يوماً قد شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

تستند التحركات بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على ما إذا كانت الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية كما في تاريخ التقارير المالية. إن تحديد انخفاض قيمة الائتمان بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ سيكون مماثلاً للتقييم الفردي للموجودات المالية للدليل الموضوعي لانخفاض القيمة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.

عوامل الاقتصاد الكلي، المعلومات المستقبلية (FLI) والسيناريوهات المتعددة

يدرس قياس ECL لكل مرحلة وتقييم الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان المعلومات حول الأحداث الماضية والظروف الحالية بالإضافة إلى التنبؤات المعقولة والداعمة للأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية. يتطلب تقدير وتطبيق المعلومات التطلعية حكماً وتقديراً هاماً.

يتم تحديد احتمالية التقصير (PD) أحتتمالات التعثر المعطاة من الخسارة (LGD) الاربدة عند التخلف (EAD) المستخدمة في تقدير بدلات خسائر الائتمان من المرحلة ١ والمرحلة ٢ بناءً على متغيرات الاقتصاد الكلي (أو التغييرات في متغيرات الاقتصاد الكلي) مرتبطة مع خسائر الائتمان في المحفظة ذات الصلة

يستند سيناريو حالة البنك الأساسي إلى توقعات الاقتصاد الكلي باستخدام معلومات تاريخية من مصادر خارجية بما في ذلك تأثير المحفظة والمعلومات ذات الصلة بالقطاع. حيث يتم تطوير السيناريو الأسوأ مع أخذ المعلومات التاريخية عن التخلف عن السداد ويتم التراجع للوصول إلى نتائج مستقبلية.

يتم ترجيح الاحتمالات بحسب افضل تقدير للبنك لامكانية الحدوث طبقاً للتكرار التاريخي والاتجاهات والأحوال الحالية. الأحتتمالات يتم قياسها بشكل سنوي (إذا لزم الأمر)

٢ اسس الاعداد (تابع)

٦/٢ الإنتقال (تابع)

٥/٦/٢ التدني (تابع)

تعريف التخلف عن السداد

إن تعريف التخلف عن السداد المستخدم في قياس ECL والتقييم لتحديد الانتقال بين المراحل يتوافق مع تعريف التخلف عن السداد المستخدم لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية. لا يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ التخلف عن السداد، ولكنه يحتوي على افتراض قابل للدحض أن التخلف عن السداد قد حدث عندما يتجاوز ٩٠ يوماً.

العمر المتوقع

عند قياس ECL، يجب على البنك النظر في الحد الأقصى للفترة التعاقدية التي يتعرض لها البنك لمخاطر الائتمان. يتم أخذ جميع الشروط التعاقدية السارية في الاعتبار عند تحديد العمر المتوقع، بما في ذلك خيارات الدفع المسبق وخيارات الإضافة والتدوير. بالنسبة لبعض التسهيلات الائتمانية المتجددة التي ليس لها تاريخ استحقاق ثابت، يتم تقدير العمر المتوقع بناءً على الفترة التي يتعرض فيها البنك لمخاطر الائتمان وحيث لا يمكن تخفيف خسائر الائتمان من خلال إجراءات الإدارة.

نظرة عامة على مبادئ ECL

لقد أدى تطبيق المعيار رقم ٩ من معايير التقارير المالية الدولية إلى تغيير أسلوب خسارة التمويل الخاص بالبنك بشكل أساسي عن طريق استبدال منهج الخسارة المتكبدة من خلال نهج التطلع المستقبلي. منذ ١ يناير ٢٠١٨، يقوم البنك بتسجيل مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة لكافة التمويلات والموجودات المالية للديون الأخرى غير المحتفظ بها على FVTPL، إلى جانب التزامات التمويل وعقود الضمان المالي. أدوات الملكية لا تخضع لانخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

يستند مخصص ECL على خسائر الائتمان المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل (خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة (LTECL)، ما لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإنشاء، وفي هذه الحالة، يستند البديل على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً (١٢ شهر ECL)

تمثل ECL البالغ مدته ١٢ شهراً جزءاً من LTECLs التي تمثل ECLs الناتجة عن الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ الإبلاغ.

يتم حساب كل من LTECLs و mECLs إما على أساس فردي أو على أساس جماعي، اعتماداً على طبيعة المحفظة الأساسية للأدوات المالية. قام البنك بوضع سياسة لأداء تقييم في نهاية كل فترة تقرير حول ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأداة المالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي، وذلك من خلال الأخذ في الاعتبار التغير في مخاطر التخلف عن الدفع الذي يحدث على مدى العمر المتبقي للأداة المالية بناءً على العملية المذكورة أعلاه، يقوم البنك بتجميع تعرضه للتمويل في المرحلة ١، والمرحلة ٢، والمرحلة الثالثة، كما هو موضح أدناه:

المرحلة ١

عندما يتم قيد على التمويل لأول مرة، يعترف البنك بعلاوة على أساس ECL لمدة ١٢ شهراً. يشمل المبالغ لمرحلة التمويل الأول أيضاً التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف التمويل من المرحلة الثانية.

المرحلة ٢

عندما يظهر للتمويل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، يسجل البنك مخصصات LTECLs. كما يتضمن التعرض للتمويل بالمرحلة ٢ المرافق، حيث قد تحسنت مخاطر الائتمان وأعيد تصنيف التعرض للتمويل من المرحلة الثالثة

المرحلة ٣

تعتبر التعرض للمخاطر اعتباراً ضعيفاً. يسجل البنك علاوة على LTECLs.

٢ أسس الاعداد (تابع)

٦/٢ الإنتقال (تابع)

٥/٦/٢ التدني (تابع)

عند الاعتراف المبدئي بأصل مالي، يعترف البنك بدفع خسارة يعادل خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. بعد الاعتراف الأولي، سيتم تطبيق المراحل الثلاث في المقترحات على النحو التالي:

المرحلة ١

لم تزداد مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ التقدير المبدئي - إدراك خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً

المرحلة ٢

ازدادت مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ التقدير الأولي - إدراك الخسائر المتوقعة على مدى العمر (هذا يعترف بمخصصات أقدم من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأصول المالية: الاعتراف والقياس) مع احتساب الإيرادات على أساس المبلغ الإجمالي للأصل

المرحلة ٣

يوجد دليل موضوعي على انخفاض القيمة كما في تاريخ التقرير للاعتراف بالخسائر المتوقعة على مدى العمر، مع استناد الإيرادات إلى المبلغ الصافي للأصل (أي استناداً إلى القيمة الضعيفة للأصل)

نظرة عامة على مبادئ ECL

موجودات المشتراة أو الناشئة ضمن إئتمان متدني (POCI) هي عبارة عن موجودات مالية التي لديها تدني إئتمان في قيمتها عند الاعتراف المبدئي. يتم تسجيل موجودات POCI بالقيمة العادلة عند الاعتراف الاصلوي ويتم تسجيل الأرباح بعد ذلك على أساس معدل ربح فعال معدّل بالائتمان (EPR). يتم إثبات (ECLs) أو يتم إصداره فقط إلى الحد الذي يحدث فيه تغير لاحق في خسائر الائتمان المتوقعة.

بالنسبة للأصول المالية التي ليس للبنك توقعات معقولة لاسترداد أي من المبلغ القائم بالكامل، أو نسبه، يتم خفض القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي. يعتبر هذا بمثابة استبعاد (جزئي) للأصل المالي.

إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL

يقوم البنك بحساب ECL استناداً إلى سيناريوهين مرجعيين محتملين لقياس النقص النقدي المتوقع، مضمّوماً بسعر تقريبي ل EPR النقص النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الجهة استلامها. يتم توضيح آليات حسابات ECL أدناه والعناصر الرئيسية، على النحو التالي:

- PD - الاحتمال الافتراضي هو تقدير لاحتمال التخلف عن السداد من خلال أفق زمني معين. قد يحدث التأخر عن السداد فقط في وقت معين خلال الفترة المقدر، إذا لم يتم استبعاد التسهيل مسبقاً ولا يزال في المحفظة.
- EAD - التعرض الافتراضي عند التقديرات هو تقدير للتعرض في تاريخ افتراضي مستقبلي، مع الأخذ في الاعتبار التغييرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك تسديد الأصل والربح، سواء كان مقررًا بالعقد أو غير ذلك، التوقع المتوقع للمبالغ المستحقة المرافق، والأرباح المستحقة من المدفوعات المفقودة. كسياسة متحفظة، لم يتخذ البنك أي دفع مسبق لمخاطر الائتمان. لو طبق البنك تسوية مبكرة أو دفعة مسبقة، لكان من المتوقع انخفاض خسائر الائتمان المتوقعة (ECL)
- LGD - الخسارة الافتراضية المعطاة هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها تقصير في وقت معين. ويستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع البنك أن يتلقاها، بما في ذلك من تحقيق أي ضمانات، إن وجدت. يتم التعبير عنها عادة كنسبة مئوية من EAD. حالياً، قام البنك بتطبيق ٤٥ ٪ كقيمة LGD لجميع التعرضات الائتمانية التي تعادل الـ LGD للتمويل غير المضمون لتكون على الجانب المحافظ.

إيضاحات حول القوائم المالية

للجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢ أسس الاعداد (تابع)

٧/٢ المعايير

١/٧/٢ أثر اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية ٩

إن التأثير من اعتماد المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٨ قد تم تخفيض الخسائر المتراكمة بمبلغ ١٥٠,٢٣٠ ريال عماني وخفض احتياطي القيمة العادلة بمبلغ ٧١,٧٦١ ريال عماني:

احتياطي القيمة العادلة	إحتياطي تدني	الخسائر المتراكمة	
٤-٠	٤-٠	٤-٠	
٣٥,٧٤٦	-	(٢١,٧٧١,١٥٨)	الرصيد الختامي بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)
			التأثير على إعادة التصيق وإعادة القياس
(٧١,٧٦١)	-	٧١,٧٦١	الأوراق المالية الاستثمارية (حقوق الملكية) من القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية إلى تلك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٣٦,٠١٥)	-	(٢١,٦٩٩,٣٩٧)	
			التأثير على الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	(٣٤,٦٨٠)	الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ للبنوك المستحقة
-	-	٤٦٢,٠٣٢	خسائر الائتمان المتوقعة في إطار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للتمويل والسلف بالتكلفة المطفأة بما في ذلك التزامات التمويل والضمانات المالية
-	-	(٢٧٧,١٢٢)	الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية ٩ لأوراق الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	١٥٠,٢٣٠	أثر خسارة الائتمان المتوقعة بسبب اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
-	١٥٠,٢٣٠	(١٥٠,٢٣٠)	تحويل إلى إحتياطي تدني حسب التعميم BM١١٤٩
(٣٦,٠١٥)	١٥٠,٢٣٠	(٢١,٦٩٩,٣٩٧)	الرصيد الافتتاحي المعدل بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ في تاريخ تقديم الطلب الأولي في ١ يناير ٢٠١٨

الخسارة المتوقعة / مخصصات انخفاض القيمة

يتولى الجدول التالي التوفيق بين مخصص الإغلاق للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ إلى بدل الإقراض الأجل الذي تم تحديده وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨:

٢/٧/٢ تصنيف وقياس الأدوات المالية

٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٧	
١ يناير	٢٠١٧	٣١ ديسمبر	
٦,١٤٢,٤٨٤	(٤٦٢,٠٣٢)	٦,٦٠٤,٥١٦	تمويل للعملاء والتمويل والذمم المدينة، والتزامات التمويل والضمانات المالية والأوراق المالية ذات التكلفة المطفأة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ / الأصول المالية بالتكلفة المطفأة بموجب المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩
٣٤,٦٨٠	٣٤,٦٨٠		مستحق من البنوك
٢٤٥,٤٩٠	٢٤٥,٤٩٠		القيمة العادلة من خلال حقوق ملكية أوراق مالية مستثمرة بمقتضى AAOIFI / معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٩ / المعيار المحاسبي الدولي المعاد تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى بموجب المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩
٣١,٦٣٢	٣١,٦٣٢		القيمة العادلة من خلال استثمارات في أوراق مالية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ / الموجودات المالية لديون بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
٦,٤٥٤,٢٨٦	(١٥٠,٢٣٠)	٦,٦٠٤,٥١٦	

*تم إعادة تصنيف مبلغ ٦٦٥,٠٠٠ ريال إلى المطلوبات الأخرى

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢ اسس الاعداد (تابع)

٧/٢ المعايير

٢/٧/٢ تصنيف وقياس الأدوات المالية

قام البنك بتحليل مفصل لنماذج أعماله لإدارة الأصول المالية بالإضافة إلى تحليل خصائص التدفق النقدي الخاصة به. يتطابق الجدول أدناه مع فئات القياس الأصلية والقيم الدفترية للأصول المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ وفئات القياس الجديدة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

إعادة تصنيف القيمة الجديدة	إعادة قياس	ألقيمة الدفترية الأصلية	تصنيف جديد بموجب المعيار الدولي لتقارير المالية ٩	التصنيف الأصلي بموجب IAS / AAOIFI ٣٩	
ع-١	ع-٢	ع-٣	ع-٤	ع-٥	ع-٦
الأصول المالية					
٤٢,٨١٣,٩٦٨	-	-	٤٢,٨١٣,٩٦٨	التكلفة المطفأة	التمويل والمبالغ المستحقة القبض
٣,٤٥٥,٤٦٠	(٩٠,٣٥)	٣,٤٦٤,٤٩٥	التكلفة المطفأة	التمويل والمبالغ المستحقة القبض	مستحق من البنوك والمؤسسات المالية
١٦,٣٧١,٩٠٥	(٢٥,٦٤٥)	١٦,٣٩٧,٥٥٠	التكلفة المطفأة	التمويل والمبالغ المستحقة القبض	استثمارات الوكالة بين البنوك
٣٤,٩٨٥,٣٧٢	(٢٤٥,٤٩٠)	٣٥,٢٣٠,٨٦٢	(FVOCI :FVTE (IFRS٩)	القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	الأوراق المالية الاستثمارية - الديون
٥,٤٩٠,٢٧٥	-	٥,٤٩٠,٢٧٥	(FVOCI :FVT (IFRS٩)	القيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	الأوراق المالية الاستثمارية - الأسهم
٦,٩٦٨,٣٦٨	(٣١,٦٣٢)	٧,٠٠٠,٠٠٠	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	الأصول المالية بالتكلفة المطفأة - حقوق الملكية
١٥٩,٨٤٤,٦٣٧	(١,٥٥٣,٦٩١)	١٦١,٣٩٨,٣٢٨	التكلفة المطفأة	التمويل والمبالغ المستحقة القبض	ذمم مدينة وذمم مدينة أخرى - صافي
٢٥,٦٨٠,٠١٧	(٤٦,٦٤٩)	٢٥,٧٢٦,٦٦٦	التكلفة المطفأة	التمويل والمبالغ المستحقة القبض	تمويل المشاركة - الصافي
٢٨٣,٩٥٥,٠٣٨	-	١,٨٤٥,٤٧٧	التكلفة المطفأة	التمويل والمبالغ المستحقة القبض	إجارة منتهية بالتسليم - صافي
٩١,٥٢٧,٧٠٠	-	٢١٦,٨٩٥	التكلفة المطفأة	التمويل والمبالغ المستحقة القبض	وكاله بالاستثمار - صافي
٣,٣٢٨,٥٣٧	-	-	٣,٣٢٨,٥٣٧		الأصول الأخرى
٣,٥٦٠,٣٦٦	-	-	٣,٥٦٠,٣٦٦	التكلفة المطفأة	ربح مستحق القبض
تعرضات البنود خارج الميزانية					
٨٢,٠٨٧,٢٧٤	-	٧٠١,٨٨٦	٨١,٣٨٥,٣٨٨	الالتزامات والضمانات	الالتزامات والضمانات المالية
١٤٥,٣٣٤,١٨٧	-	١,٢٧٤,٧٦٢	١٤٤,٠٥٩,٤٢٥	الالتزامات والضمانات	التزامات غير مستغله

٣ أهم السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية التي تم تطبيقها في إعداد البيانات المالية:

١/٣ النقد وما في حكم النقد

لغرض إعداد قائمة التدفقات النقدية فإن النقد وما في حكم النقد يشمل: النقد في الصندوق والأرصدة غير المقيدة لدى البنك المركزي العُماني والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر من تاريخ القوائم المالية من/إلى البنوك والمؤسسات المالية وحسابات الوكالة لدى البنوك. يتم الاعتراف بالنقد وما في حكمه بالتكلفة بتاريخ القوائم المالية.

٢/٣ ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى

- ذمم البيوع المؤجلة تتضمن بشكل رئيسي عقود المرابحة ويتم عرضها في قائمة المركز المالي بالصافي بعد طرح الإيرادات المؤجلة ومخصص التدني. يقوم البنك بتطبيق مبدأ الإلزام بالوعد في عقود المرابحة للأمر بالشراء.
- ذمم الإستصناع هو عقد بيع بين البنك كبايع و العميل كمشتري نهائي حيث يتعهد البنك بتصنيع (إكتساب) السلعة وبيعها الى العميل بسعر متفق عليه عند الإكتمال في موعد لاحق. تظهر ذمم الإستصناع بصافي الأرباح المؤجلة ومخصص إنخفاض القيمة.
- ذمم الإجارة تمثل أقساط الإجارة المستحقة في نهاية السنة بعد طرح مخصص التدني للديون المشكوك في تحصيلها.

٣/٣ الإجارة المنتهية بالتملك و ذمم الإجارة

يتم عرض الموجودات المُقتناة بغرض التأجير بالتكلفة مطروحة منها مخصص الاستهلاك. وتُستهلك الموجودات المُؤجرة على مدى العمر الإنتاجي للعقد الإجارة. تمثل ذمم الإجارة أقساط الإجارة المستحقة في نهاية السنة بعد طرح مخصص التدني للمبالغ المشكوك في تحصيلها.

٤/٣ وكالة بالإستثمار

تستخدم الوكالة بالإستثمار باعتبارها أداة لتمويل لرأس مال العامل لفترات قصيرة و متوسطة وطويلة الأجل. البنك، بصفته الأساسية (المشار إليه بأسم "الموكل") يعين العميل (المشار إليه بأسم "وكيل") لإدارة مبلغ الإستثمار في الأنشطة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية كما هو متفق عليه من قبل الوكيل نيابة عن الموكل و الهدف الرئيسي من إتخاذ مثل هذا الإستثمار هو إنشاء الربح من الأنشطة التجارية ومن ثم تسديد مبلغ الإستثمار متضمنا مبلغ الربح" إن وجد، في تاريخ الإستحقاق على أساس إستثمار نسبة الربح المتوقعة.

٥/٣ تمويل المشاركة

الشركات التي يساهم البنك فيها برأس المال وتدرج بالقيمة العادلة للمقابل الممول بعد طرح انخفاض القيمة حسب الإتفاق بين البنك و العميل للمساهمة في مؤسسة إستثمارية معينة سواء كانت قديمة او جديدة او ملكية لممتلكات بشكل دائم أو وفقا لترتيب متناقص ينتهي بإستحواذ العميل على الملكية كاملة.

٦/٣ الإستثمارات

إستثمار في موجودات إجارة

الإجارة التشغيلية بصفة المصرف مستأجر:

تُوَزَع أقساط الإجارة على الفترات المالية التي يشملها عقد الإجارة، وتثبت "مصروفات إجارة" في الفترة المالية التي تستحق فيها هذه الأقساط و تظهر في قائمة الدخل كمصروف إجارة. تُوزع التكاليف المباشرة الأولية للتعاقد ذات الأهمية النسبية على مدة العقد حسب الأساس المتبع في توزيع إيرادات الإجارة. أما إذا لم تكن ذات أهمية نسبية، فإنها تُثبت في قائمة الدخل مصروفات للفترة المالية التي تم فيها التعاقد.

الإجارة التشغيلية بصفة المصرف مؤجراً:

في الحالات التي يؤجر فيها المصرف إلى العميل موجودات سبق أن استأجرها من طرف ثالث؛ يتم عرض الموجودات المؤجرة في القوائم المالية تحت بند استثمار في موجودات مؤجرة.

أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (FVOCI : IFRS ٩) – (تطبق السياسة إعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠١٨)

يقوم المصرف بتطبيق الفئة الجديدة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الخاص بأدوات الدين المقاسة بقيم FVTE عند استيفاء الشرطين التاليين:

- يتم الإحتفاظ بالأداء ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.
 - الشروط التعاقدية للأصل المالي تتفق مع اختبار SPPI.
- تشتمل هذه الأدوات إلى حد كبير على موجودات تم تصنيفها في السابق كإستثمارات مالية القيمة العادلة من خلال الإنصاف بموجب FAS ٢٥. بالنسبة لسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر في حقوق الملكية والبيع المحقق من خلال الربح والخسارة.
- عندما يتم التحقق من سعر الدين المقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقا في احتياطي القيمة العادلة من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر.

٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٦/٣ الاستثمارات (تابع)

أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (IFRS ٩ : FVOCI) - (تطبيق السياسة إعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠١٨)

عند الإعتراف المبدئي، يختار البنك في بعض الأحيان تصنيف بعض الإستثمارات في أسهمه بشكل غير قابل للنقص كأدوات حقوق ملكية في FVTE عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية: معروض وغير محتفظ به للمتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

الأرباح والخسائر على أدوات حقوق الملكية هذه لا يتم إعادة تدويرها إلى أرباح. يتم إثبات توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات حق الدفع، إلا عندما يستفيد البنك من هذه العائدات كاسترداد جزء من تكلفة الأداة، وفي هذه الحالة، يتم تسجيل هذه المكاسب في القيمة المالية. أدوات الأسهم في FVOCI لا تخضع لتقدير انخفاض القيمة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية (تم تطبيق السياسة حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧)

تمثل هذه الموجودات الإستثمارات في أدوات الملكية و الصوك و التي لا يتم تقييمها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الإقتناء، وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة ضمن بند احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق المساهمين وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة بناء على نسب المشاركة بالإستثمار. في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها فيتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق المساهمين وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (تم تطبيق السياسة حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧)

يتم تصنيف الموجودات المالية التي تدار على أساس العائد التعاقدية و التي لا يحتفظ بها للمتاجرة ولا يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كموجودات مالية بالتكلفة المطفأة، يتم إدراج هذه الإستثمارات بالتكلفة المطفأة مطروحاً منها مخصص الإنخفاض في القيمة. ويتم احتساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الإعتبار العلاوة والخصم عند الإقتناء. يتم الإعتراف بالأرباح و الخسائر الناتجة عن إستبعاد أو إنخفاض قيمة الإستثمار في قائمة الدخل.

الإستثمار في العقارات

يتم تصنيف الإستثمار في العقارات المحتفظ به للإستخدام ويتم قياسه بالقيمة العادلة إستناداً الى المعيار المحاسبي رقم ٢٦ الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI). يتم الإعتراف بالإستثمار في العقارات عند الشراء بالتكلفة مضافاً إليها تكاليف الإقتناء ولاحقاً يعاد تقييمه بالقيمة العادلة. يتم الإعتراف بالأرباح الغير متحققه الناتجة عن التغير في القيمة العادلة في الإستثمار في العقارات بشكل مباشر في حقوق المساهمين في بند احتياطي القيمة العادلة للعقارات للفترة التي تحدث بها مع مراعاة الفصل بين الجزء المتعلق بحقوق المساهمين والجزء المتعلق بحقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة. الخسائر الغير متحققه الناتجة عن إعادة تقييم الإستثمار في العقارات التي تتم بالقيمة العادلة يتم تسويتها في حقوق المساهمين إلى حد الرصيد الدائن المتوفر لهذا الإحتياطي مع مراعاة الفصل بين الجزء المتعلق بحقوق المساهمين والجزء المتعلق بحقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة وفي الحالات التي تكون فيها قيمة الخسائر تتجاوز رصيد الإحتياطي يتم الإعتراف في الخسائر الغير متحققه في قائمة الدخل. في حال وجود خسائر غير متحققه متعلقه بإستثمار في عقار و تم إثباتها في قائمة الدخل في فترات مالية سابقة، يتم الإعتراف بالأرباح الغير متحققه المتعلقة بالفترة المالية الحالية في قائمة الدخل الى الحد الذي يتم به تغطيه الخسائر السابقه.

يتم قياس الخسائر والأرباح المتحققه الناتجة عن عمليه بيع الإستثمار في العقارات كفرق بين القيمة الدفترية و صافي القيمة النقدية المتحصلة من عمليه البيع لكل إستثمار على حدا ويتم الإعتراف في الأرباح والخسائر بالإضافة إلى الرصيد المتوفر في حساب إحتياطي القيمة العادلة للإستثمار في العقارات في قائمة الدخل مع مراعاة الفصل بين الجزء المتعلق بحقوق المساهمين والجزء المتعلق بحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة.

٧/٣ إستبعاد الموجودات والإلتزامات المالية

يتم إستبعاد الموجودات المالية (أو عندما يتطلب جزء من الموجودات أو جزء من مجموعة مماثلة من الموجودات) في الحالات التالية:

- فقدان الحق في تحصيل التدفقات النقدية من الموجودات.
 - تحويل الحق في تحصيل التدفقات النقدية من الموجودات من قبل البنك أما من خلال (أ) تحويل كافة منافع ومخاطر الموجودات (ب) القيام بتحويل السيطرة على الموجودات والإحتفاظ بكافة منافع ومخاطر الموجودات.
- يتم إستبعاد الإلتزام المالي عندما يتم الإعفاء من الإلتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو إستحقاقه.

٨/٣ التمويلات الذاتية و المشتركة

يتم تصنيف الإستثمارات و التمويلات و ذمم البيوع الممولة بشكل مشترك من أموال المساهمين وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة تحت عنوان "التمويل المشترك" في القوائم المالية. الإستثمارات والتمويلات و ذمم البيوع الممولة بشكل منفرد من أموال المساهمين تصنف تحت عنوان "التمويل الذاتي".

٩/٣ القيمة العادلة للموجودات المالية

إن أسعار الإغلاق (شراء الموجودات / بيع المطلوبات) في تاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تُمثل القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها أسعار سوقية. وفي حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات المالية أو عدم وجود أسواق نشطة فيتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مماثلة لها إلى حد كبير.

في حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم إظهارها بالتكلفة بعد خصم أي تدني في قيمتها. يتم قياس ذمم البيوع المؤجلة (المرابحة) في نهاية الفترة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المُتوقع تحقيقها.

٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

١٠/٣ القيمة العادلة للموجودات غير المالية

تمثل الأسعار السوقية في تاريخ القوائم المالية (في حال توفر أسواق نشطة لهذه الموجودات) للموجودات غير المالية التي تظهر بالقيمة العادلة. وفي حال عدم توفر مثل هذه الأسواق فيتم تقييمها في تاريخ القوائم المالية من خلال أخذ المتوسط الحسابي لتقييمات ثلاثة مكاتب خبرة مرخصة ومعتمدة.

١١/٣ ممتلكات و معدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي تدني متراكم في قيمتها، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها على النحو التالي:

الأثاث	سنوات
وتجهيزات	٥
معدات	١٠
سيارات	٧
أجهزة حاسوب	٧
	٥

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات.

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية من استخدامها أو من التخلص منها.

١٢/٣ الموجودات الغير ملموسة

تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة، ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا أكثر من ١٠ سنوات، ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

لا تتم رسلة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك، ويتم تسجيلها في قائمة الدخل في الفترة نفسها.

تتم مراجعة أي مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية. كذلك تتم مراجعة العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أي تعديلات على الفترات اللاحقة

١٣/٣ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وأنّ تسديد الالتزامات مُحتمل ويُمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

إستناداً إلى تعليمات البنك المركزي العُماني فإنه ينبغي على البنك إحتساب مخصص عام على التمويلات بما لا يقل عن ١٪ على التمويلات العاملة و ٠,٥ ٪ على البنوك، و فيما يتعلق بالتمويلات الشخصية يجب إحتساب ٢٪ على التمويلات العاملة كحد أدنى.

يتم إتباع التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العُماني فيما يتعلق بالتمويلات الغير عاملة بناء على عدد أيام إستحقاق الأقساط الغير مسددة و يتم تعليق أية أرباح تخص هذه التمويلات بناء عليه.

١٤/٣ حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

يتم الاعتراف بحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة عندما يتم استلامها من قبل البنك وتقاس بالمبلغ الذي تم استلامه وقت التعاقد. وفي نهاية الفترة المالية يتم قياس حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة بالقيمة الدفترية.

١٥/٣ إحتياطي معدل الأرباح

إحتياطي معدل الأرباح قبل إقتطاع حصة البنك بصفته مضارباً يتم إستغلاله للمحافظة على عائد منافس و ملائم للمستثمرين في حال حدوث ظروف غير متوقعة وغير إعتيادية تؤثر على هذا العائد.

١٦/٣ إحتياطي مخاطر الإستثمار

المبلغ المقتطع من قبل البنك من حصة ربح أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة بعد إقتطاع حصة المضارب من الإستثمار، من أجل تخفيف آثار مخاطر خسائر الإستثمار المستقبلية. حيث أن الشروط والأحكام التي يتم بموجبها الإقتطاع والاستخدام من إحتياطي مخاطر الإستثمار خاضعة لموافقة هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

١٧/٣ العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية بسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي ويتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل. يتم تسجيل فروقات التحويل للبنود غير النقدية الظاهرة بالقيمة العادلة ضمن احتياطي القيمة العادلة.

١٨/٣ التفاضل

يتم إجراء التفاضل بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التفاضل أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

١٩/٣ الاعتراف بالإيرادات

ذمم البيوع المؤجلة

المربحة: يتم إثبات إيرادات البيوع المؤجلة عند تنفيذ المعاملة (التي يُسدد ثمنها دفعة واحدة تستحق بعد الفترة المالية الحالية أو يُسدد ثمنها على أقساط تُدفع على فترات مالية متعددة لاحقة) يتم توزيع أرباحها على الفترات المالية المستقبلية لفترة الأجل بحيث يُخصص لكل فترة مالية نصيبها من الأرباح بغض النظر عما إذا تم التسديد نقداً أم لا.

الإستصناع: يتم إثبات الإيرادات من الإستصناع من خلال التوزيع النسبي خلال الفترة المالية للإئتمان حيث كل فترة مالية تتحمل حصتها من الأرباح بغض النظر عما إذا تم التسديد نقداً أم لا.

الوكالة بالإستثمار: يتم إثبات الإيرادات في الوكالة بالإستثمار على أساس الفترة الزمنية بحيث تدر معدل عائد ثابت على الرصيد الغير مسدد.

الإجارة المنتهية بالتمليك: تُوزع إيرادات الإجارة بما يتناسب مع الفترات المالية التي يشملها عقد الإجارة.

استثمارات في أصول الإجارة: يتم توزيع إيرادات الإجارة حسب الفترات المالية خلال مدة العقد، وتُثبت في قائمة دخل المؤجر باعتبارها إيرادات إجارة. أما تكاليف ترتيبات العقد المباشرة المبدئية التي يتحملها المستأجر- إن كانت مادية - فإنه يتم توزيعها على فترات العقد بمنوال مماثل لذلك المستخدم في توزيع مصاريف الإجارة، وإن كانت غير مادية فإنها تُحمل مباشرة على المصاريف في الفترة المالية التي تم خلالها إبرام العقد، وتُقاس ذمم الإجارة المدينة بما يعادل قيمتها النقدية.

المشاركة: يشارك الربح حسب الإتفاق بين الطرفين في حين يتم إقتسام الخسائر بما يتناسب مع حصصهم في رأس المال

حصة البنك من إيرادات الاستثمار بصفته مضارب: يتم إقتطاع حصة البنك بصفته مضارب بناء على الشروط المتفق عليها في عقد المضاربة.

العمولات والرسوم: يتم الاعتراف بالرسوم و العمولات عند تقديم الخدمة.

الأرباح الموزعة: يتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

أرباح الاستثمارات: يُثبت دخل الاستثمارات عندما يتم تحصيله.

أرباح الإستثمار في العقارات: يتم الاعتراف بالأرباح بطريقة القسط الثابت خلال مدة الإيجار.

٢٠/٣ العائد على حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

يتم إحتساب حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة بناء على الدخل الناتج من حسابات الإستثمار المشترك بعد إقتطاع حصة البنك بصفته مضارب ورب مال وإحتياطي مخاطر الاستثمار وإحتياطي معدل الأرباح. يتم توزيع هذه الحصة على المستثمرين بناء على معدل الرصيد المشارك في وعاء المضاربة.

٢١/٣ منافع الموظفين

التزام البنك فيما يتعلق بمنافع نهاية الخدمة للموظفين العُمانيين وفقاً لقانون التأمينات الاجتماعية بسلطنة عمان ويتم إثباتها كمصروف في قائمة الدخل عند تكديدها.

التزام البنك فيما يتعلق بمنافع نهاية الخدمة للموظفين غير العُمانيين بموجب خطة منافع تقاعد محددة وغير ممولة حيث يشمل مبلغ المنفعة المستقبلية التي اكتسبها أولئك الموظفون في مقابل خدماتهم في الفترات الحالية والسابقة

٢٢/٣ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

يتم إحتساب مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وفقاً لقانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤ في سلطة عمان وموافقة الهيئة العامة لسوق المال.

٢٣/٣ معلومات القطاعات

هو أحد وحدات البنك التشغيلية التي تشارك في أنشطة البنك التي تحقق الإيرادات وتتكد المصاريف بما في ذلك الإيرادات و المصاريف المتعلقة بالعمليات التي تتم من قبل وحدات البنك الأخرى والتي يتم مراجعة أنشطتها التشغيلية بشكل دوري من قبل إدارة البنك لإتخاذ القرارات حول المصادر المخصصة لكل قطاع وتقييم أدائها والتي توفر المعلومات المالية المنفصلة. الشكل المعتمد للتقرير عن معلومات القطاعات هو قطاع الأعمال إستناداً إلى هيكل إدارة التقارير الداخلية. تتضمن قطاعات الأعمال الرئيسية للبنك: الخدمات المصرفية للأفراد، الخدمات المصرفية للشركات وقطاع الخزينة والإستثمار.

٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٢٤/٣ الضرائب

إستناداً إلى قانون ضريبة الدخل في سلطنة عمان، تتمثل الضريبة على أرباح أو خسائر الفترة بضريبة حالية وضريبة مؤجلة. تدرج ضريبة الدخل في قائمة الدخل فيما عدا القدر الذي يتعلق بنود يتم إدراجها بشكل مباشر في حقوق المساهمين، عندها يتم إدراج ذلك القدر من الضريبة في حقوق المساهمين.

الضريبة الحالية هي الإلتزام الضريبي المقدر على أساس الدخل الخاضع للضريبة عن الفترة باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو التي يتم تطبيقها على نحو واسع في تاريخ قائمة المركز المالي وأية تعديلات أخرى على الإلتزام الضريبي المستحق الدفع عن سنوات سابقة.

تحتسب الضريبة المؤجلة بالكامل باستخدام طريقة الإلتزام بقائمة المركز المالي على جميع الفروقات المؤقتة بين القيم الدفترية للأصول والإلتزامات لأغراض التقارير المالية وبين المبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة (الأساس الضريبي). يستند إحتساب مبلغ مخصص الضريبة المؤجلة على النمط المتوقع لتحقيق أو سداد القيمة الدفترية للأصول والإلتزامات باستخدام المعدلات الضريبية المطبقة أو التي ستطبق بشكل واسع في تاريخ قائمة المركز المالي. تنشأ الفروقات المؤقتة الرئيسية من إستهلاك الممتلكات والمعدات والمخصصات.

يتم إحتساب الضريبة وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية.

يدرج أصل الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي تتوفر معه أرباح ضريبة مستقبلية يمكن استغلال الأصل في مقابلها. يتم مراجعة الموجودات الضريبية بتاريخ إعداد القوائم المالية ويتم تخفيض أصول الضريبة المؤجلة بالقدر الذي لا يمكن معه تحقيق المنفعة الضريبية ذات الصلة.

تعتبر الإختلافات في تسويات المبالغ التي يتم تسجيلها وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) و معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) فروقات دائمة.

٢٥/٣ الإيرادات المخالفة للشرعية

يقوم البنك بتسجيل هذه المبالغ في حساب مستقل في أرصدة دائنة أخرى غير مدرجة في إيرادات البنك، ويتم توزيع هذه المبالغ لأعمال الخيرات وفقاً لقرارات هيئة الرقابة الشرعية.

٢٦/٣ الزكاة

تقع مسؤوليه إحتساب و دفع الزكاة على المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة.

٢٧/٣ مجلس الرقابة الشرعية

تخضع كافة أنشطة البنك وعملياته، العقود، الإتفاقيات وجميع المستندات المرتبطة بها إلى إشراف مجلس الرقابة الشرعية للبنك حيث يعقد المجلس إجتماعه بشكل ربع سنوي و يتكون من أربعة علماء بارزين تقوم بتعيينهم الجمعية العمومية للمساهمين، فيما يلي أسماء أعضاء مجلس الرقابة الشرعية للبنك:

-	رئيس المجلس	الدكتور عبد الستار ابو غدة
-	عضو	الدكتور محمد الغاربي
-	عضو	الشيخ إبراهيم الصوافي

٢٨/٣ تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

تدرج كافة المعاملات الاعتيادية لشراء وبيع الاصول المالية في تاريخ المتاجرة، أي في التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء او بيع الاصل.

٢٩/٣ توزيع الأرباح على الأسهم العادية

يتم إحتساب الأرباح على الأسهم العادية كإلتزام وتخصم من حقوق المساهمين في الفترة التي يتم الموافقة عليها من قبل المساهمين، يتم خصم أرباح مؤقتة من حقوق الملكية عندما يتم دفعها.

٣٠/٣ ربحية السهم (EPS)

يقدم البنك البيانات لربحية السهم الأساسية والمخفضة لأسهمها العادية. يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بقسمة الربح أو الخسارة المنسوبة إلى مالكي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. يتم تحديد ربحية السهم المخفضة (EPS) عن طريق تعديل الربح أو الخسارة المنسوبة إلى أصحابها وعلى المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة بآثار جميع الأسهم العادية المحتملة مخفضة.

٣١/٣ معيار جديد، تعديلات و تفسيرات

لايوجد معايير جديدة صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية خلال السنة والتي قد تؤثر على البيانات المالية للبنك.

معايير صادرة وغير فعالة حتى الآن

معايير المحاسبة المالية (٢٨) المرابحة وبيع الدفعات المؤجلة

قامت هيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بإصدار المعيار المحاسبي رقم ٢٨ "المرابحة وبيع الدفعات المؤجلة" في ٢٠١٧ والذي يحل بدلاً من العيار السابق رقم ٢ "المرابحة والمرابحة للأمر بالشراء" و المعيار المحاسبي رقم ٢٠ "بيع الدفعات المؤجلة". إن الهدف من هذا المعيار هو وصف المعالجة المحاسبية و مبادئ إعداد التقارير للاعتراف والقياس والافصاح المتعلقة في عمليات المرابحة وبيع الدفعات المؤجلة للبايع والمشتري لمثل هذه العمليات. يطبق هذا المعيار اعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠١٩ مع السماح في الاعتراف المبدي.

٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

يقوم البنك حالياً في تقييم أثر هذا المعيار.

معيار المحاسبة المالية (٣١) وكالة بالإستثمار

قامت هيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بإصدار المعيار المحاسبي رقم ٣١ " وكالة بالإستثمار" في ٢٠١٨. إن الهدف من هذا المعيار هو وصف المعالجة المحاسبية و مبادئ إعداد التقارير سندات وكالة بالإستثمار والاصول والالتزامات المتعلقة في المستثمر والوكيل. يطبق هذا المعيار إعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠٢٠ مع السماح في الإعتراف المبدئي.

يقوم البنك حالياً في تقييم أثر هذا المعيار.

معيار المحاسبة المالية (٣٥) إحتياطيات المخاطر

قامت هيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بإصدار المعيار المحاسبي رقم ٣١ " إحتياطيات المخاطر" في ٢٠١٨. إن هذا المعيار بالإضفة إلى المعيار المحاسبي رقم ٣٠ "تدني والخسائر المتوقعة والعقود المرهقة" والذي يحل بدلاً من المعيار المحاسبي السابق رقم ١١ "المخصصات والإحتياطيات".

إن الهدف من هذا المعيار هو وصف المعالجة المحاسبية و مبادئ إعداد التقارير لإحتياطيات المخاطر وتخفيض المخاطر المتعددة التي تواجه الأطراف ذات المصلحة وبشكل رئيسي الارباح والخسائر المتعلقة بالمستثمرين في المؤسسات المالية. هذا المعيار إعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠٢١ مع السماح في الإعتراف المبدئي فقط في اذا كانت المجموعة تطبيق المعيار رقم ٣٠ " تدني القيمة, خسائر الإئتمان و الإلتزامات ".

يقوم البنك حالياً في تقييم أثر هذا المعيار.

٣١/٣ معيار جديد, تعديلات و تفسيرات

معيار المحاسبة المالية (٣٠) تدني القيمة, خسائر الإئتمان و الإلتزامات

في نوفمبر ٢٠١٧, قامت هيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بإصدار المعيار المحاسبي رقم ٣٠ " تدني القيمة, خسائر الإئتمان و الإلتزامات" تدني القيمة, خسائر الإئتمان و الإلتزامات" و الذي يحل بدل المعيار المحاسبي السابق رقم ١١ "المخصصات و الإحتياطيات" و الذي يسري اعتباراً من الفترة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر.

ومع ذلك أصدر البنك المركزي العماني خلال العام ٢٠١٧ تعميم ١١٤٩ بتاريخ ١٣ ابريل ٢٠١٧ بتطبيق المعيار الدولي رقم (٩) الأدوات المالية لجميع البنوك و الذي ينطبق ايضاً على البنوك/النواخذ الإسلامية الخاضعة لتعليمات محددة من قبل البنك المركزي للمؤسسات المالية وفقاً للمعيار الدولي (IFRS٩), عندما يتم إصدار التعليمات.

قام البنك بإعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٨ ولن يقوم بإعداد بيانات مقارنة وفقاً لمتطلبات ذات الصلة للمعيار الدولي. سوف يحل المعيار الدولي (IFRS٩) محل المعيار المحاسبي الدولي (IAS٣٩) الأدوات المالية: الاعتراف و القياس, ويقدم متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية, وهو نموذج جديد يستند إلى خسائر ائتمان المتوقعة للإعتراف بمخصصات خسائر التمويلات, ويوفر محاسبة مبسطة للتحوط من خلال موازنة محاسبة التحوط بشكل أوثق مع منهجية إدارة المخاطر للمؤسسة.

إن أثر التطبيق المبدئي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ مذكور في الايضاح رقم ١/٧/٢ في القوائم المالية.

(١) التصنيف و القياس:

يتضمن المعيار الدولي (IFRS٩) طريقة تصنيف وقياس جديدة للموجودات المالية و التي تعكس نموذج العمل الذي تدار فيه الموجودات المالية و خصائص التدفقات المالية. يضم المعيار الدولي (IFRS٩) ثلاث تصنيفات رئيسية للموجودات المالية: أ) القيمة المطفأة ب) القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ج) القيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر. وفقاً للمعيار الدولي (IFRS٩) تكون المشتقات المتضمنة في العقود التي يكون فيها موجودات مالية لا يتم تقسيمها ابدأ. بدلاً من ذلك, يتم تقييم الأدوات المالية الهجينة يتم تقييمها كاملة لتصنيفها.

٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣١/٣ معيار جديد، تعديلات و تفسيرات (تابع)

(٢) خسائر الائتمان المتوقعة:

يحل المعيار الدولي (IFRS٩) محل نموذج الخسائر المتكبدة في المعيار المحاسبي (IAS ٣٩) مع النموذج خسارة الائتمان المتوقعة. ينطبق النموذج الجديد للتدني على الموجودات المالية المقاسة بالقيمة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بإستثناء الإستثمارات في أدوات الملكية، وهناك عدد من الأحكام الهامة مطلوبة أيضا في تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس خسارة الائتمان المتوقعة مثل:

- تحديد معايير الزيادة في مخاطر الائتمان (SICR)
- إختيار النماذج والإفتراضات المناسبة لقياس الخسائر المتكبدة (ECL)
- تحديد عدد والوزن الترجيحي للسيناريوهات التطلعية لكل نوع من المنتجات / السوق و الخسائر المتكبدة المرتبطة بها؛ و
- إنشاء مجموعات من الأصول المالية المماثلة لأغراض قياس الخسائر المتكبدة

معيار المحاسبة المالية (٣٠) تدني القيمة، خسائر الائتمان و الإلتزامات

أصدر البنك المركزي العماني مبادئ توجيهية تتعلق بتنفيذ المعيار الدولي (IFRS٩). فيما يلي المتطلبات ذات الصلة بالمرحلة الانتقالية:

- في حال كان خسارة تدني التمويلات القائمة وفقا لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي (IAS ٣٩) والمبادئ التوجيهية للبنك المركزي العماني أعلى من مخصص تدني القيمة حسب المعيار الدولي (IFRS٩) يتم تحويل الفرق بعد خصم الضريبة إلى احتياطي تدني قيمة خسائر التمويلات من الأرباح المرحلة كما في ١ يناير ٢٠١٨.
- في السنوات اللاحقة حيث يكون مخصص تدني قيمة التمويلات المحسوبة وفقا لمتطلبات البنك المركزي العماني أعلى من مخصص خسائر تدني قيمة التمويلات المحسوبة بموجب المعيار الدولي (IFRS٩) يتم تحويل الفرق (صافي من الضرائب) إلى احتياطي تدني قيمة خسائر التمويلات المذكورة اعلاه من الأرباح المدورة.
- لن يكون احتياطي تدني القيمة متاحا لتوزيع الأرباح أو إدراجه في رأس المال القانوني، إن أي استخدام لاحق لإحتياطي تدني القيمة يتطلب موافقة البنك المركزي العماني.

(٣) المطلوبات المالية:

تم ترحيل معظم المتطلبات في معيار المحاسبة (IAS ٣٩) لتصنيف وقياس المطلوبات المالية دون تغيير على المعيار الدولي (IFRS٩)، التغيير الرئيسي هو أنه سيكون مطلوبا من المنشأة عرض آثار التغييرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الدخل الشامل.

(٤) محاسبة التحوط

تم تصميم محاسبة التحوط بالمعيار الدولي (IFRS٩) لموائمة المحاسبة بشكل أو ثقل مع إطار إدارة المخاطر. السماح بمجموعة أكبر من أدوات التحوط؛ ونزع أو تبسيط بعض المتطلبات القائمة على القواعد في معيار المحاسبة الدولي (IAS ٣٩). يتم الإحتفاظ بعناصر محاسبة التحوط: القيمة العادلة والتدفقات النقدية وصافي تحوطات الإستثمار.

وحيث أن المعيار الدولي (IFRS٩) يغير المبادئ العامة لكيفية محاسبة المنشأة للتحوطات الفعالة فأن البنك لا يتوقع حدوث تغيير جوهري نتيجة تطبيق المعيار الدولي (IFRS٩)

(٥) الإفصاح:

كما يقدم المعيار الدولي (IFRS٩) متطلبات الإفصاح الموسعة والتغييرات في العرض. ومن المتوقع أن تغير طبيعة ومدى إفصاحات البنك حول أدواته المالية خاصة في سنة اعتماد المعيار الدولي (IFRS٩).

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣١/٣ معيار جديد، تعديلات و تفسيرات (تابع)

معيار المحاسبة المالية (٣٠) تدني القيمة، خسائر الإئتمان و الإلتزامات

١/٣ تصنيفات الموجودات والمطلوبات

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	تصنيف جديد بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩	تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
ريال عُمانى	ريال عُمانى		الأصول المالية
٤٢,٨١٣,٩٦٨	٩٢,٩٦٥,٥٧١	التكلفة المطفأة	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٣,٤٥٥,٤٦٠	٦,٣٩٩,٥٤٩	التكلفة المطفأة	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٦,٣٧١,٩٠٥	-	التكلفة المطفأة	إستثمارات وكالة لدى بنوك
٣٤,٩٨٥,٣٧٢	٤٤,٢٨٠,٦٩٦	FVTF	إستثمارات في الأوراق المالية - الديون
٥,٤٩٠,٢٧٥	٤,٤٩٧,٦٧١	FVTF	إستثمارات في الأوراق المالية - الأسهم
٦,٩٦٨,٣٦٨	١,٩٩٣,١٧١	التكلفة المطفأة	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٥٩,٨٤٤,٦٣٧	١٨٢,٦٦٨,٦١٠	التكلفة المطفأة	ذمم البيوع المؤجله و البيوع الأخرى - صافي
٢٥,٦٨٠,٠١٧	٥٩,٨٨٠,٠٣١	التكلفة المطفأة	تمويلات المشاركة - صافي
٢٨٣,٩٥٥,٠٣٨	٣١٦,٣٩٧,٤٢٣	التكلفة المطفأة	إجارة منتهية بالتملك - صافي
٩١,٥٢٧,٧٠٠	١٣٧,٩٢٣,٥٤٩	التكلفة المطفأة	وكالة بالاستثمار- صافي
٣,٣٢٨,٥٣٧	٢,٢٥١,٩١٨		موجودات أخرى
٣,٥٦٠,٣٦٦	٥,٢١٨,٨٦٦	التكلفة المطفأة	ربح مستحق القبض
			التزامات
١٩,٣٣٨,٥٢٩	١١٥,٨٦٩	التكلفة المطفأة	حسابات بنوك وكالة
٢٢٩,٧٦٤,١٤١	٣١٢,٩٣٩,٠٠٥	التكلفة المطفأة	حسابات عملاء وكالة
٦٨,٣١٠,٢١٩	٧٥,٨٢٩,١٤٣	التكلفة المطفأة	حسابات العملاء
٢١,٦٥,٠٧٥	٢٣,٥٨٧,٦٦٤	التكلفة المطفأة	مطلوبات أخرى
٨١,٣٨٥,٣٨٨	١٠١,٧٤٤,١٥٥	NA	الإلتزامات والضمانات المالية
١٤٤,٠٥٩,٤٢٦	٨٤,٠٦٥,١٢٣	NA	التزامات غير مستخدمة

٤ نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العُماني

٢٠١٧	٢٠١٨	
ع-ج	ع-ج	
٥,٦٦٧,٣١٨	٥,١٤٠,٣٥٥	نقد في الصندوق
٣٧,٠٤٦,٦٤٩	٨٧,٣٢٥,٢١٥	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
٥٠٠,٠٠١	٥٠٠,٠٠١	وديعة رأس المال لدى البنك المركزي العماني
٤٢,٨١٣,٩٦٨	٩٢,٩٦٥,٥٧١	

لا يمكن السحب من وديعة رأس المال إلا بموافقة مسبقة من قبل البنك المركزي العُماني.

خلال السنة، يتم الإحتفاظ بمتوسط حد ادنى لدى البنك المركزي العُماني حيث يبلغ الإحتياطي القانوني ١٨,٥٧٩ مليون ريال عُمانى (٢٠١٧: ١٥,٩٧٨ مليون ريال عُمانى).

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٥ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠١٧	٢٠١٨	
٤-٦	٤-٦	
٦١٠,٢٢٠	٢٢٨,٦٦٨	بنوك محليه - بالعمله المحليه
٢,٨٥٤,٢٧٥	٦,١٧٦,٢٥٣	بنوك اجنبيه- بالعمله الأجنبيه
-	(٥,٣٧٢)	ناقص: خسائر تدني
٣,٤٦٤,٤٩٥	٦,٣٩٩,٥٤٩	المجموع

مخصص عام/ خسائر تدني ذمم البيوع المدينة هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
٤-٦	٤-٦	
NA	NA	رصيد في ١ يناير
NA	٣٤,٦٨٠	تأثير أنتقال IFRS9 (إيضاح ١/٧/٢)
NA	٣٤,٦٨٠	خسائر تدني بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨
NA	(٢٩,٣٠٨)	خسائر تدني خلال السنه
NA	٥,٣٧٢	رصيد في ٣١ ديسمبر

٦ استثمارات وكالة لدى بنوك

٢٠١٧	٢٠١٨	
٤-٦	٤-٦	
تمويل مشترك	تمويل مشترك	
١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	بنوك محليه - بالعمله المحليه
١,٣٩٧,٥٥٠	-	بنوك أجنبيه - بعملات أجنبيه- أقل من سنه
NA	-	ناقص: خسائر تدني
١٦,٣٩٧,٥٥٠	-	

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٧ ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - صافي

المجموع ٢٠١٨	تمويل ذاتي ٢٠١٨	تمويل مشترك ٢٠١٨	
ع-ج	ع-ج	ع-ج	
١١٠,٩١٩,٦٧٥	٢,٠٥٣,٥٩٤	١٠٨,٨٦٦,٠٨١	ذمم بيوع (مرابحة) - أفراد
٩٢,٦٦٧,٣٣٢	-	٩٢,٦٦٧,٣٣٢	ذمم بيوع (مرابحة) - شركات
٥,٣٠٩,٣٣١	-	٥,٣٠٩,٣٣١	ذمم إستصناع - شركات
٤٠,٢٣١	-	٤٠,٢٣١	ذمم إجارة - أفراد
٣٣١,٠١٧	-	٣٣١,٠١٧	ذمم إجارة - شركات
١,٧٠٤,٠٨٩	-	١,٧٠٤,٠٨٩	ذمم بطاقات إئتمان - إجارة خدمات (أجرة)
٢١٠,٩٧١,٦٧٥	٢,٠٥٣,٥٩٤	٢٠٨,٩١٨,٠٨١	إجمالي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
			ناقصا:
(٢٦,٨٨٢,٨٨١)	(٢١٢,٤٣٦)	(٢٦,٦٧٠,٤٤٥)	الإيرادات المؤجلة
(١,٧٩٩,٣٨٦)	(٢٣,٣٩٠)	(١,٧٧٥,٩٩٦)	خسائر تدني
(٢,٧٩٨)	(١,٢٢٥)	(١٩,٥٧٣)	أرباح معلقة
١٨٢,٢٦٨,٦١٠	١,٨١٦,٥٤٣	١٨٠,٤٥٢,٦٧	ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - صافي

المجموع ٢٠١٧	تمويل ذاتي ٢٠١٧	تمويل مشترك ٢٠١٧	
ع-ج	ع-ج	ع-ج	
٩٨,٨٩٣,٨٢٨	١,٩٦١,٥٦٧	٩٦,٩٣٢,٢٦١	ذمم بيوع(مرابحه) - أفراد
٨٠,٥٣٣,٣٩٨	-	٨٠,٥٣٣,٣٩٨	ذمم بيوع(مرابحه) - شركات
٥,٦٠٣,١١٦	-	٥,٦٠٣,١١٦	ذمم إستصناع - شركات
٢,٠٩٧,٥٢٢	-	٢,٠٩٧,٥٢٢	ذمم إجارة - أفراد
١,٢٩٩,٢٧٢	-	١,٢٩٩,٢٧٢	ذمم إجارة - شركات
٩٢٦,٠٠١	-	٩٢٦,٠٠١	ذمم بطاقات إئتمان - إجارة خدمات (أجرة)
١٨٩,٣٥٣,١٣٧	١,٩٦١,٥٦٧	١٨٧,٣٩١,٥٧٠	إجمالي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
			ناقصا:
(٢٥,٣٧٥,٦٣)	(٢٦,٧٥١)	(٢٥,١٦٨,٣١٢)	الإيرادات المؤجلة
(٢,٤٣٩,٤١٣)	(٣٥,٠٩٦)	(٢,٤٠٤,٣١٧)	المخصص العام
(١٢٦,٥٩٧)	(٢٧,٦٧٠)	(٩٨,٩٢٧)	المخصص الخاص للذمم المشكوك فيها
(١٣,٧٣٦)	(٨٠٧)	(١٢,٩٢٦)	أرباح معلقة
١٦١,٣٩٨,٣٢٨	١,٦٩١,٢٤٣	١٥٩,٧٠٧,٠٨٥	ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - صافي

حركة مخصص عام/ خسائر تدني ذمم البيوع المدينة هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ع-ج	ع-ج	
١,٨٤٦,١٠٢	٢,٥٦٦,٠١٠	رصيد في ١ يناير
-	(٩٥٧,٥٢١)	تأثير أنتقال IFRS9
-	١,٦٠٨,٤٨٩	خسائر تدني بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨
٧١٩,٩٠٨	NA	مخصص عام خلال السنة
-	١٩٠,٨٩٧	خسائر تدني خلال السنة
٢,٥٦٦,٠١٠	١,٧٩٩,٣٨٦	رصيد في ٣١ ديسمبر
		حركة الأرباح المعلقة ذمم البيوع المدينة هي كما يلي:
٨,٥٨٥	١٣,٧٣٦	رصيد في ١ يناير
٥,١٥١	٧,٦٢	الأرباح المعلقة خلال السنة
١٣,٧٣٦	٢٠,٧٩٨	رصيد في ٣١ ديسمبر

بلغت الذمم المتعثرة من ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى ٣٠,٦٦٥ ريال عماني بنسبة ٠,١٧٪ من صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٠,٢٢٪).

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٨ الإستثمار في الاوراق المالية

٢٠١٧	٢٠١٨	
٤-٦	٤-٦	
-	٢,٠٠٢,٠٠٠	استثمارات أوراق مالية بالتكلفة المطفأة (الإيضاح أ)
-	٤٤,٤٩٩,٣٠٢	استثمارات أوراق مالية بالدخل الشامل الأخر - أدوات دين (الإيضاح ب)
-	٣,٧٥٩,٩٣٢	استثمارات أوراق مالية بالدخل الشامل الأخر - استثمارات ملكية (الإيضاح ت)
٧,٠٠٠,٠٠٠	NA	استثمارات أوراق مالية محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
٤٠,٧٩٢,٨٩٨	NA	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٤٧,٧٩٢,٨٩٨	٥٠,٠٣١,٢٣٤	المجموع قبل خصائر التدني
-	(٢٢٧,٣٦٠)	يطرح: تدني الخصائر
(٧١,٧٦١)	NA	يطرح: تدني الخصائر بالدخل الشامل الأخر
٤٧,٧٢١,١٣٧	٥٠,٠٣٣,٨٧٤	

(أ) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

تمويل ذاتي	تمويل ذاتي	
٢٠١٧	٢٠١٨	
٤-٦	٤-٦	
٧,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٢,٠٠٠	صكوك محلية مدرجة
	(٨,٨٢٩)	ناقص: خصائر تدني
٧,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٩٣,١٧١	

(ب) إستثمار في الأوراق المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - سندات دين

٢٠١٧	٢٠١٨	
٤-٦	٤-٦	
NA	٢٤,٤٣٠,٨٥٣	استثمارات متوفر لها أسعار سوقية
NA	٤,٦٦٥,٣٢٣	صكوك دولية
NA	١٥,٤٠٣,١٢٦	صكوك إستثمارية
NA	٤٤,٤٩٩,٣٠٢	استثمارات غير متوفر لها أسعار سوقية
NA	(٢١٨,٥٣١)	صكوك دولية
NA	٤٤,٢٨٠,٧٧١	ناقص: تدني خصائر

(ج) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - أدوات ملكية

٢٠١٧	٢٠١٨	
٤-٦	٤-٦	
NA	٣,٤٣٥,٤٠٤	صناديق إستثمارية إقليمية غير مدرجة
NA	٣٦٢,٣٣٩	أسهم إقليمية غير مدرجة
NA	٦٢,١٨٩	أسهم محلية مدرجة
NA	٣,٧٥٩,٩٣٢	المجموع

بلغت الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية ٤٠,٧٩٢,٨٩٨ ريال عُمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ والتي تم إعادة تصنيفها كأدوات ملكية ودين FVOCI حسب معايير التصنيف الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٨ الإستثمار في الأوراق المالية (تابع)

(د) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

تمويل مشترك			
القيمة العادلة	التكلفة		
٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٧
	٤-٦		٤-٦
١٥,٤٠٣,١٢٦	١٥,٤٠٠,٠٨٢		صكوك دولية غير مدرجة
٧٠٦,٦٢٩	٧١٠,٢٣٦		صكوك دولية مدرجة
٢,١٢٢,٧٧٥	٢,١٩٤,٢٩١		صكوك إقليمية مدرجة
٣,٤٣٥,٤٠٤	٤,٥٧٧,٦٣٨		صناديق استثمارية إقليمية غير مدرجة
٦٦٢,٣٣٩	٣٣٤,١٠٠		أسهم إقليمية غير مدرجة
٢٢,٣٠٨,٨٧٢	٢٣,٤٣٨,٠٦٧		صكوك محلية مصنفة ومدرجة
٣,٩٥٧,٩٠٠	٣,٩٥٧,٩٠٠		صكوك محلية غير مصنفة ومدرجة
٦٢,١٨٩	٤٧,٨٣٨		أسهم محلية مدرجة
(٢١٨,٥٣١)	NA		خسائر تدني
٤٨,٠٤٠,٧٠٣	٥٠,٦٦٠,١٥٢		المجموع

تمويل مشترك			
القيمة العادلة	التكلفة		
٢٠١٨	٢٠١٨		
	٤-٦		٤-٦
٤,٩٠٨,٧٦٦	٤,٩٠٨,٧٥٠		صكوك دولية غير مدرجة
٧٠٤,٨٥٨	٧١٣,١٩٦		صكوك دولية مدرجة
٦,٣٦٢,٥٠٤	٦,٤٢٠,٩٣٨		صكوك إقليمية مدرجة
٥,١٣٤,٩١٢	٥,٠٥٤,٠٣٥		صناديق استثمارية إقليمية غير مدرجة
٣٣٤,١٠٠	٣٣٤,١٠٠		أسهم إقليمية غير مدرجة
٢٣,٢٥٤,٧٣٤	٢٣,٢٥٢,٠١٥		صكوك محلية مدرجة
٩٣,٠٢٤	٥٦,٣٧٨		أسهم محلية مدرجة
(٧١,٧٦١)	(٧١,٧٦١)		خسائر تدني أسهم إقليمية غير مدرجة
٤٠,٧٢١,١٣٧	٤٠,٦٦٧,٦٥١		المجموع

خسائر التدني على الإستثمارات كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
٤-٦	٤-٦	
NA	-	الرصيد في ١ يناير
NA	٢٧٧,١٢٢	تأثير تطبيق معيار IFRS9 (إيضاح رقم ١/٧/٢)
NA	٢٧٧,١٢٢	خسائر تدني في ١ يناير ٢٠١٨
NA	(٤٩,٧٦٢)	خسائر تدني خلال السنة
NA	٢٢٧,٣٦٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٩ تمويل المشاركة - صافي

٢٠١٧	٢٠١٨	
٤-ج	٤-ج	
٢٥,٩٨٦,٥٣٢	٦٠,٨٦٦,٥٣٩	تمويل مشاركة- شركات
-	٦٩,٥٧٨	تمويل مشاركة- أفراد
(٢٥٩,٨٦٦)	(١,٠٥٦,٠٨٦)	ناقص: خسائر تدني
٢٥,٧٢٦,٦٦٦	٥٩,٨٨٠,٠٣١	صافي الاستثمار في المشاركة

خسائر التدني / مخصص عام على تمويل المشاركة كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
٤-ج	٤-ج	
٨,٠٧٦	٢٥٩,٨٦٦	الرصيد في ١ يناير
-	٤٦,٦٤٩	تأثير تطبيق معيار IFRS9
-	٣٦,٥١٥	خسائر تدني في ١ يناير ٢٠١٨
٢٥١,٧٩٠	NA	مخصص عام خلال السنة
NA	٧٤٩,٥٧١	خسائر تدني خلال السنة
٢٥٩,٨٦٦	١,٠٥٦,٠٨٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٠ استثمار في عقارات متاحة للبيع

الاستثمار في قطاع العقارات بهدف تحقيق ربح دوري بواقع ٧٠٪ من منفعة هذا العقار مملوكة من قبل البنك بقيمة ١٤,١٧٥ مليون ريال عماني حيث تم تأجير هذا العقار ضمن اتفاقية تأجير لمدة عشرة سنوات بعائد تأجيري ثابت.

تم تمويل الاستثمار في العقارات من أموال المساهمين وتم تصنيفه كاستثمار ذاتي ولا يتم ضمه إلى وعاء المضاربة المشترك (الأرباح والتكاليف المتعلقة بهذا الاستثمار تخص حساب البنك وغير خاضعة للتوزيع على أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة).

يتبع البنك منهجية التقييم على أساس التدفق النقدي ويرى أن القيمة العادلة للاستثمارات في العقارات لا تختلف جوهريا عن قيمتها الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالإضافة إلى أن البنك لديه خطة موضوعة لبيع تلك الاستثمارات بنهاية يونيو ٢٠٢٣.

١١ إجارة منتهية بالتملك - صافي

٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨	
تمويل ذاتي	المجموع	تمويل مشترك	
٤-ج	٤-ج	٤-ج	
			عقارات
			التكلفة
٣٢٨,٣٢,٣٨٦	٣٤١,٥٩٠,٦١٢	٣٢٨,٣٢,٣٨٦	الاستهلاك المتراكم
(٣٥,٨٤٠,٥٩٦)	(٣٧,١٨١,١٦٩)	(٣٥,٨٤٠,٥٩٦)	صافي القيمة الدفترية
٢٩٢,٤٧٩,٧٩٠	٣٠٤,٤٠٩,٤٤٣	٢٩٢,٤٧٩,٧٩٠	معدات
			التكلفة
٢٩,٥٣٧,٧٦٢	٢٩,٥٣٧,٧٦٢	٢٩,٥٣٧,٧٦٢	الاستهلاك المتراكم
(١٥,٨٧٤,٦٤١)	(١٥,٨٧٤,٦٤١)	(١٥,٨٧٤,٦٤١)	صافي القيمة الدفترية
١٣,٦٦٣,١٢١	١٣,٦٦٣,١٢١	١٣,٦٦٣,١٢١	المجموع
			التكلفة
٣٥٧,٨٥٨,١٤٨	٣٧١,١٢٨,٣٧٤	٣٥٧,٨٥٨,١٤٨	الاستهلاك المتراكم
(٥١,٧١٥,٢٣٧)	(٥٣,٠٥٥,٨١٠)	(٥١,٧١٥,٢٣٧)	صافي القيمة الدفترية
٣٠٦,١٤٢,٩١١	٣١٨,٠٧٢,٥٦٤	٣٠٦,١٤٢,٩١١	خسائر تدني
(١,٦٤١,٦٦٠)	(١,٦٧٥,١٤١)	(١,٦٤١,٦٦٠)	صافي القيمة الدفترية بعد تدني الخسائر
٣٠٤,٥٠١,٦٥١	٣١٦,٣٩٧,٤٢٣	٣٠٤,٥٠١,٦٥١	

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

II إجارة منتهية بالتمليك - صافي (تابع)

٢٠١٧		٢٠١٨		
المجموع	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	المجموع	
ع-ج	ع-ج	ع-ج	ع-ج	
				عقارات
٢٩٣,٥٤٨,٢١٦	١١,٣٩٦,٩٧٨	٢٨٢,١٥١,٢٣٨		التكلفة
(٢٣,٧٥٢,٢٩٣)	(٨٥٦,٩٨١)	(٢٢,٨٩٥,٣١٢)		الاستهلاك المتراكم
٢٦٩,٧٩٥,٩٢٣	١٠,٥٣٩,٩٩٧	٢٥٩,٢٥٥,٩٢٦		صافي القيمة الدفترية
				معدات
٢٦,٤٢٤,٨٠٦	-	٢٦,٤٢٤,٨٠٦		التكلفة
(١٠,٥٨٩,٨٥٩)	-	(١٠,٥٨٩,٨٥٩)		الاستهلاك المتراكم
١٥,٨٣٤,٩٤٧	-	١٥,٨٣٤,٩٤٧		صافي القيمة الدفترية
				المجموع
٣١٩,٩٧٣,٠٢٢	١١,٣٩٦,٩٧٨	٣٠٨,٥٧٦,٠٤٤		التكلفة
(٣٤,٣٤٢,١٥٢)	(٨٥٦,٩٨١)	(٣٣,٤٨٥,١٧١)		الاستهلاك المتراكم
٢٨٥,٦٣٠,٨٧٠	١٠,٥٣٩,٩٩٧	٢٧٥,٠٩٠,٨٧٣		صافي القيمة الدفترية
(٢,٨٥٦,٣٠٩)	(١٠٥,٤٠٠)	(٢,٧٥٠,٩٠٩)		مخصص عام
٢٨٢,٧٧٤,٥٦١	١٠,٤٣٤,٥٩٧	٢٧٢,٣٣٩,٩٦٤		إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي

وفيما يلي حركة مخصص عام الإجارة المنتهية بتمليك:

٢٠١٧		٢٠١٨		
ع-ج	ع-ج	ع-ج	ع-ج	
٢,١٨٩,٤٢٥	٢,٨٥٦,٣٠٩			رصيد في ١ يناير
-	(١,٣١٠,٩١١)			تأثير تطبيق معيار IFRS9
-	١,٥٤٥,٣٩٨			تدني خسائر في ١ يناير ٢٠١٨
٦٦٦,٨٨٤				المخصص خلال السنة
-	١٢٩,٧٤٣			خسائر تدني خلال السنة
٢,٨٥٦,٣٠٩	١,٦٧٥,١٤١			رصيد في ٣١ ديسمبر

II وكالة بالاستثمار- صافي

٢٠١٧		٢٠١٨		
ع-ج	ع-ج	ع-ج	ع-ج	
٩٢,٢٣٣,١٣٦	١٤٠,١٠٢,٥٩٣			وكالة بالاستثمار
(٩٢٢,٣٣١)	(٢,١٧٩,٠٤٤)			ناقص: خسائر تدني
٩١,٣١٠,٨٠٥	١٣٧,٩٢٣,٥٤٩			وكالة بالاستثمار - صافي

وفيما يلي حركة خسائر التدني/ مخصص عام للوكالة بالاستثمار:

٢٠١٧		٢٠١٨		
ع-ج	ع-ج	ع-ج	ع-ج	
٦٣٤,٨٥٦	٩٢٢,٣٣١			رصيد في ١ يناير
-	(٢١٦,٨٩٥)			تأثير تطبيق معيار IFRS9
-	٧٠٥,٤٣٦			خسائر تدني في ١ يناير ٢٠١٨
٢٨٧,٤٧٥	-			المخصص خلال السنة
-	١,٤٧٣,٦٠٨			تدني خسائر خلال السنة
٩٢٢,٣٣١	٢,١٧٩,٠٤٤			رصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٣ حركة المخصص العام و الخاص

٢٠١٧	٢٠١٨	
ع-ج	ع-ج	
٤,٦٧٨,٤٥٩	٦,٦٠٤,٥١٦	الرصيد كما في ١ يناير
-	(١٥٠,٢٣٠)	تأثير تطبيق معيار IFRS9
-	٦,٤٥٤,٢٨٦	خسائر التدني في ١ يناير ٢٠١٨
٦٤٤,٩٦٣	١٩٠,٨٩٧	خسائر التدني / المخصص العام المحتسب خلال السنة من ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى (إيضاح ٧)
٦٦٦,٨٨٤	١٢٩,٧٤٣	خسائر التدني / المخصص العام المحتسب خلال السنة من الإستثمار في الإجارة المنتهية بالتمليك (إيضاح ١١)
٢٨٧,٤٧٥	١,٤٧٣,٦٠٨	خسائر التدني / المخصص العام المحتسب خلال السنة من الوكالة بالإستثمار (إيضاح ١٢)
٢٥١,٧٩٠	٧٤٩,٥٧١	خسائر التدني / المخصص العام المحتسب خلال السنة من تمويل المشاركة (إيضاح ٩)
-	(٤٩,٧٦٢)	خسائر التدني خلال السنة من الاستثمارات (إيضاح ٨)
-	(٢٩,٣٠٨)	خسائر التدني خلال السنة من أرصده لدى البنوك (إيضاح ٥)
-	(٤٦٧,٧٨٠)	خسائر التدني خلال السنة في التمويلات غير المباشرة
٧٤,٩٤٥	-	مخصص خاص خلال السنة من ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى (إيضاح ٧)
١,٩٦٦,٠٥٧	١,٩٩٦,٩٦٩	مجموع خسائر التدني / مصروف المخصص عام والخاص
٦,٦٠٤,٥١٦	٨,٤٥١,٢٥٥	مجموع خسائر التدني والمخصص العام والخاص في ديسمبر ٢٠١٨

١٤ ممتلكات ومعدات - صافي

٢٠١٨		٢٠١٧		٢٠١٨		٢٠١٧	
أثاث وتجهيزات	معدات	سيارات	أجهزة حاسب آلي	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	المجموع	أثاث وتجهيزات	معدات
ع-ج	ع-ج	ع-ج	ع-ج	ع-ج	ع-ج	ع-ج	ع-ج
٤,٣٤١,١٨٣	٩٣٨,٠٧٦	١٣١,٠٩٠	١,٩٤٥,٩١٦	-	٧,٣٥٦,٦٦٥	٤,٣٦٨,٦٢٤	٨٧٠,٩٨٧
٩٢,٨٣٦	٤٩,٩٤١	-	٩٢,٣٧٥	٩,٦٠٠	٢٤٤,٧٥٢	٧٢,٥٥٩	٥٤,٦٧٢
-	-	-	-	-	-	-	١٢,٧٩٢
-	(٢٧٥)	-	-	-	(٢٧٥)	-	(٣٧٥)
٤,٤٣٤,٠١٩	٩٨٧,٧٤٢	١٣١,٠٩٠	٢,٠٣٨,٢٩١	٩,٦٠٠	٧,٦٠٠,٧٤٢	٤,٣٤١,١٨٣	٩٣٨,٠٧٦
(٢,٨٠٩,١٢٠)	(٤٩٦,٨١٧)	(٦٣,٣٨٤)	(١,٥٥٨,٨٣٨)	-	(٤,٩٢٨,١٥٩)	الاستهلاك متراكم في ١ يناير	(٣٦٢,٦٦٦)
(٣٠٥,٦٨٧)	(١٤٤,٤٨١)	(١٩,٦٦٣)	(١٧٤,٣٠٢)	-	(٦٤٤,١٣٣)	مصروف الإستهلاك	(١٣٤,٦٦١)
-	١٣٦	-	-	-	١٣٦	بيع (تخلص)	-
(٣,١١٤,٨٠٧)	(٦٤١,١٦٢)	(٨٣,٠٤٧)	(١,٧٣٣,١٤٠)	-	(٥,٥٧٢,١٥٦)	الاستهلاك متراكم في ٣١ ديسمبر	(٤٩٦,٨١٧)
١,٣١٩,٢١٢	٣٤٦,٥٨٠	٤٨,٠٤٣	٣٠٥,١٥١	٩,٦٠٠	٢,٠٢٨,٥٨٦	القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر	٤٤١,٢٥٩
٢٠١٧		٢٠١٨		٢٠١٧		٢٠١٨	
أثاث وتجهيزات	معدات	سيارات	أجهزة حاسب آلي	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	المجموع	أثاث وتجهيزات	معدات
ع-ج	ع-ج	ع-ج	ع-ج	ع-ج	ع-ج	ع-ج	ع-ج
٤,٣٦٨,٦٢٤	٨٧٠,٩٨٧	١٦٧,٥٩٠	١,٨٥٨,٠٤١	١٢,٧٩٢	٧,١٧٨,٠٣٤	٤,٣٦٨,٦٢٤	٨٧٠,٩٨٧
٧٢,٥٥٩	٥٤,٦٧٢	-	٨٨,٣٤٥	-	٢١٥,٥٧٦	٧٢,٥٥٩	٥٤,٦٧٢
-	١٢,٧٩٢	-	-	(١٢,٧٩٢)	-	-	١٢,٧٩٢
-	(٣٧٥)	(٣٦,٥٠٠)	(٤٧٠)	-	(٣٧,٣٤٥)	-	(٣٧٥)
٤,٣٤١,١٨٣	٩٣٨,٠٧٦	١٣١,٠٩٠	١,٩٤٥,٩١٦	-	٧,٣٥٦,٦٦٥	٤,٣٤١,١٨٣	٩٣٨,٠٧٦
(٢,٤٣٨,٢٠٨)	(٣٦٢,٦٦٦)	(٦٨,٣٦١)	(١,٢٣٠,٥١٦)	-	(٤,٠٧٢,٧١١)	الاستهلاك متراكم في ١ يناير	(٣٦٢,٦٦٦)
(٣٧٠,٩١٢)	(١٣٤,٦٦١)	(٢٢,٨٤٣)	(٣٥٥,٣٦٣)	-	(٨٨٣,٣٧٩)	الاستهلاك	(١٣٤,٦٦١)
-	٧٠	٢٧,٨٢٠	٤١	-	٢٧,٩٣١	بيع (تخلص)	٧٠
(٢,٨٠٩,١٢٠)	(٤٩٦,٨١٧)	(٦٣,٣٨٤)	(١,٥٥٨,٨٣٨)	-	(٤,٩٢٨,١٥٩)	الاستهلاك متراكم في ٣١ ديسمبر	(٤٩٦,٨١٧)
١,٥٣٢,٦١٣	٤٤١,٢٥٩	٦٧,٧٠٦	٣٨٧,٠٧٨	-	٢,٤٢٨,١٠٦	القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر	٤٤١,٢٥٩

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٥ موجودات غير ملموسة

٢٠١٨	برامج كوميوتر	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	المجموع
٤-٤	٤-٤	٤-٤	٤-٤
رصيد في ١ يناير	١,٨٠٨,٣٠٦	٣٩٥,١٤٦	٢,٢٠٣,٤٥٢
إضافات	٢٨٥,٥٦٤	٦٩,٤٤٣	٣٥٥,٠٠٧
تحويلات	٤٠,٥٦١	(٤٠,٥٦١)	-
إطفاء	(٢٩٦,١٨٦)	-	(٢٩٦,١٨٦)
القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر	١,٨٣٨,٢٤٥	٤٢٤,٠٢٨	٢,٢٦٢,٢٧٣

٢٠١٧	برامج كوميوتر	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	المجموع
٤-٤	٤-٤	٤-٤	٤-٤
رصيد في ١ يناير	١,٨٢٧,٢١١	٢٩٤,١١٩	٢,١٢١,٣٣٠
إضافات	١٠٤,٤٤٦	٢٥٠,٤٣٦	٣٥٤,٨٨٢
تحويلات	١٤٩,٣٩٩	(١٤٩,٣٩٩)	-
أعدامات	(٢٧٢,٧٥٠)	-	(٢٧٢,٧٥٠)
إطفاء	١,٨٠٨,٣٠٦	٣٩٥,١٤٦	٢,٢٠٣,٤٥٢

١٦ موجودات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٧	
٤-٤	٤-٤	
موجودات ضريبة مؤجلة (إيضاح ٣/٣٤)	٢,١٠٨,٨٧٨	٢,٦٧٧,٧٠٣
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة	٥,٢١٨,٨٦٦	٣,٥٦٠,٣٦٦
دفعات مقدمة	١٢,٤٤٨	٩٩,٨٢٤
مصاريف مدفوعة مقدما	٣٠٧,٨٣٩	٣٨٦,٦١٤
تأمينات مستردة	٨٣,٣٨٨	٨٣,٣٨٨
مخزون	٤٤,٥٣٨	٤٩,٣٣٥
أخرى	٥٧,١١٧	٣١,٦٧٣
	٧,٨٣٣,٠٧٤	٦,٨٨٨,٩٠٣

١٧ حسابات بنوك وكالة

٢٠١٨	٢٠١٧	
٤-٤	٤-٤	
بنوك محليه - بالعمله الأجنبية	-	١١,٥٥٠,٠٠٠
بنوك اجنبيه- بالعمله الأجنبية > ١ عام	١١٥,٨٦٩	٧,٧٨٨,٥٢٩
	١١٥,٨٦٩	١٩,٣٣٨,٥٢٩

١٨ حسابات عملاء وكالة

بموجب عقد الوكالة، يقبل البنك الأموال من المستثمرين وكيلاً وتستثمر في الأصول المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. يحق للوكيل رسم ثابت في شكل مبلغ مقطوع أو نسبة من الأموال المقدمة. يتم إيضاح النسبة المتوقعة للأرباح المستحقة للمستثمرين مقدماً في حين يتم الاحتفاظ بأي عائد زيادة في الربح المتوقع من قبل الوكيل (البنك). بحيث أن الوكيل يتحمل الخسارة في حالة التقصير أو الإهمال أو مخالفة أي من بنود وشروط اتفاقية الوكالة، وإلا فإن الخسارة سيتحملها المستثمر أو الموكل.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٩ حسابات العملاء

٢٠١٧	٢٠١٨	
٤-٤	٤-٤	
٦٧,٧٠٢,٤٥٨	٧٥,٣٩٠,٣١٦	حسابات جارية
٦٠٧,٧٦١	٤٣٨,٨٢٧	حسابات تأمينات
٦٨,٣١٠,٢١٩	٧٥,٨٢٩,١٤٣	

٢٠ مطلوبات أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
٤-٤	٤-٤	
٣,٩٢٥,٧٠٠	٣,٩٤٨,١٣٠	شيكات صادرة
١١,٧٥٥,٩٣٩	١١,٦٤٧,٤٠١	ذمم دائنة ومصاريف مستحقة
٤,٥٣٢,٧٢٣	٥,٢٣٨,٣٣٣	أرباح مستحقة الدفع
-	١,٥٠٨,٨٦٦	مخصص خسائر إئتمان على التمويلات الغير مباشرة
٨٥٠,٧١٣	١,٢٤٤,٩٣٤	أخرى
٢١,٦٥٠,٧٥٠	٢٣,٥٨٧,٦٦٤	

٢١ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

٢٠١٧	٢٠١٨	
٤-٤	٤-٤	
٢٢٧,٧٧٧,١٨٢	٣٢٢,٨٥٠,٩٥٨	أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
١٧,٧٤٠	(٧٧٨,١١٧)	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمار
٢٨٠,٧٠٨	٤٣٤,٢١٦	إحتياطي مخاطر الاستثمار
٢٢٨,٠٧٥,٦٣٠	٣٢٢,٥٠٧,٠٥٧	

تشتمل حسابات الاستثمار المطلقة ودائع المضاربة المقبولة لدى البنك. حيث يتم استثمار هذه الودائع في وعاء استثماري مشترك من قبل البنك. وقد استخدم البنك كامل مبلغ إحتياطي معدل الأرباح خلال السنة الحالية.

١/٢١ أساس توزيع الأرباح بين حقوق المساهمين وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

تم توزيع الأرباح بين حقوق المساهمين وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة لعامي ٢٠١٨ و ٢٠١٧ على النحو التالي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
النسبة المئوية	النسبة المئوية	
٥٠%	٥٠%	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٥٠%	٥٠%	حصة المضارب

إستناداً إلى السياسة الموافق عليها من قبل البنك يتم إقتطاع ما نسبته ٢٪ كإحتياطي مخاطر الإستثمار من حصة العملاء بعد إقتطاع حصة المضارب من الربح من أجل تخفيف آثار مخاطر خسائر الاستثمار المستقبلية المتعلقة بحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة. إستناداً إلى أحكام والشروط المنصوص عليها في عقد المضاربة. يعود احتياطي مخاطر الاستثمار إلى أصحاب حسابات الاستثمار.

إحتياطي معدل الأرباح قبل إقتطاع حصة البنك بصفته مضارباً يتم استغلاله للمحافظة على عائد منافس وملائم للمستثمرين في حال حدوث ظروف غير متوقعة وغير اعتيادية تؤثر على هذا العائد. يعود احتياطي معدل الأرباح إلى حقوق المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة.

٢١ حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (تابع)

١/٢١ أساس توزيع الأرباح بين حقوق المساهمين وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (تابع)

نسب توزيع الأرباح بين حقوق المساهمين وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة كما يلي:

نوع الحساب	نسبة المشاركة في الربح	متوسط العائد ٢٠١٨	متوسط العائد ٢٠١٧
	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
حسابات توفير	٢٠-٨٠٪	٠,٩٦٪	٠,٨٦٪
فترة شهر واحد	٤٦-٥٠٪	١,٤١٪	١,٣٨٪
فترة ٣ شهور	٥١-٥٥٪	١,٥٣٪	١,٥٣٪
فترة ٦ شهور	٦١-٦٨٪	١,٩٠٪	١,٩٠٪
فترة ٩ شهور	٦٦-٧٣٪	٢,٠٤٪	٢,٠٤٪
فترة سنة واحدة	٧١-٧٨٪	٢,٤٤٪	٢,٤٤٪
فترة سنة ونصف	٧٨,٥-٨٥٪	٣,٢١٪	٣,٢١٪
فترة سنتين وأكثر	٧٩,٥-٨٧٪	٣,٧٩٪	٣,٧٩٪

يتم خلط أموال حسابات الاستثمار المطلقة مع أموال البنك للإستثمارات, حيث لم يتم إعطاء الأولوية لأي جهة لغايات الإستثمار وتوزيع الأرباح. يتحمل البنك كافة المصروفات الإدارية ولا يتم تحميل حسابات الاستثمار المطلقة بأي جزء منها.

٢) تفاصيل أنواع حسابات حقوق الاستثمار المطلقة

نوع الحساب	٢٠١٨	٢٠١٧
	ع-ج	ع-ج
حسابات توفير	٢١٣,١٤٣,٣٦٦	١٣٧,٤٧٥,٢٢٢
حسابات استثمار:		
استحقاق شهري	١٦٥,٦٠٠	١٥,٠٠٠
استحقاق كل ثلاثة شهور	٨٣٨,٣٩٢	٦٤٩,٤١٨
استحقاق كل ستة شهور	١,٧٣١,٩٦٢	٢,١٧٨,٦٦٥
استحقاق كل تسعة شهور	١٦٣,٤٠٠	١٨١,١٠٠
استحقاق سنوي	٢٢,٢٧٩,٥٣٥	١٨,٢٧٧,٦٥٥
استحقاق سنة و نصف	٣,٣٤٥,٠٠٠	٢,٠٩٢,٢٢٣
إستحقاق سنتين	٨٠,٢٢٣,٦٣٧	٦٦,٥٤٦,٦٨١
إستحقاق ثلاث سنوات	٢٢٢,٧٠١	٣٧,٤٨٦
إستحقاق أربع سنوات	١٧,٠٣٣	١٣,٠٣٩
إستحقاق خمس سنوات	٢١٠,٤٥٤	٥٩,٥٤٣
إستحقاق أكثر من خمس سنوات	٥٠٩,٨٧٨	٢٥١,١٥٠
	٣٢٢,٨٥٠,٩٥٨	٢٢٧,٧٧٧,١٨٢

٢٢ رأس المال المدفوع

يبلغ رأسمال البنك المصرح به ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال عماني, كما يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال عماني, مقسمة إلى ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً بقيمة إسمية ٠,١٠٠ ريال للسهم الواحد.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ لا يوجد مساهمين لدى البنك تزيد نسبة ملكيتهم عن ١٠٪ أو أكثر من رأس المال المدفوع.

٢٣ علاوة الإصدار

تمثل علاوة الإصدار البالغة ٢,٠٩١,١٩٢ ريال عماني عن طرح أسهم البنك للاكتتاب العام, حيث يتم تقاض المصاريف المتكبدة على الإصدار.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٤ الاحتياطات

١/٢٤ احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات

يتضمن احتياطي القيمة العادلة صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال حقوق الملكية بعد الأخذ بعين الاعتبار أثر الضريبة.

٢/٢٤ الاحتياطي القانوني

٢٠١٧	٢٠١٨	
ع-ج	ع-ج	
١٠,٩٧٢	٣٨٩,٦٢٢	١ يناير
٣٧٨,٦٥٠	٧٥١,١٦٠	المعتمد للعام
٣٨٩,٦٢٢	١,١٤٠,٧٨٢	٣١ ديسمبر

إستناداً لقانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤، يتم تحويل ما نسبة ١٠٪ من الأرباح السنوية إلى حساب الاحتياطي القانوني إلى أن يبلغ الرصيد المتراكم للاحتياطي ثلث رأس المال المدفوع. هذه الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

٣/٢٤ إحتياطي خاص

وفقاً لتعميم البنك المركزي العُماني ٤٦٧/BKUP/Banks and FLCs/٢٠١٧/BSO بتاريخ ٢٠ يونيو ٢٠١٧ على البنوك تكوين احتياطي خاص بنسبة ١٠٪ لكافة التمويلات المعاد هيكلتها. يتم احتساب المبلغ كاعتماد من صافي الربح ولا يجوز اعتباره لأغراض رأس المال النظامي وتوزيعات الأرباح.

٢٥ إلتزامات محتملة وإرتباطات تعاقدية

(أ) الإلتزامات محتملة

٢٠١٧	٢٠١٨	
ع-ج	ع-ج	
٥٣,٨٨١,٠١٧	٧٣,٦٦٣,٣٨١	كفالات
٢٠,٠٧١,٧٢٣	١٧,١٢٤,٦٦٢	اعتمادات مستندية
٧,٣٢٨,٥٣٥	١٠,٥٩٦,٣١٠	قبولات مصرفية
١٠٤,١١٣	٧٦٠,٢٠٢	بوالص تحصيل
٨١,٣٨٥,٣٨٨	١٠١,٧٤٤,١٥٥	مجموع الإلتزامات المحتملة (أ)

يبين الجدول التالي تحليل تركيز الإلتزامات المحتملة حسب القطاع الاقتصادي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ع-ج	ع-ج	
٣١,٤٩٤,٦٨٦	٤١,٤٠١,٧٩٦	انشاءات
١٧,٦١٩,٧٣٣	٢١,٨٣٦,٣٦٨	تصنيع
٣,٨٣٠,٩٤١	٦,٨٩٢,٩٤٢	خدمات
٢٨,٨٤٠,٠٢٨	٣١,٦١٣,٠٤٩	أخرى
٨١,٣٨٥,٣٨٨	١٠١,٧٤٤,١٥٥	مجموع الإلتزامات المحتملة (أ)

(ب) إرتباطات تعاقدية

٢٠١٧	٢٠١٨	
ع-ج	ع-ج	
١٤٤,٠٥٩,٤٦٦	٨٤,٦٥,١٢٣	سكوف إئتمانية غير مستغلة
١٤٤,٠٥٩,٤٦٦	٨٤,٦٥,١٢٣	مجموع الإرتباطات (ب)
٢٢٥,٤٤٤,٨١٤	١٨٥,٨٠٩,٢٧٨	مجموع الإلتزامات والإرتباطات (أ + ب)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٦ إيرادات البيوع المؤجلة

تمويل مشترك		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ج-٤	ج-٤	
٤,٥٤٩,٤٠٧	٥,١٣٣,١٠٥	أفراد
٢,٨٧٧,٤٩١	٤,٨١٢,٣٩١	شركات
٧,٤٢٦,٨٩٨	٩,٩٤٥,٤٩٦	

٢٧ إيرادات موجودات إجارة و إجارة منتهية بالتمليك

تمويل مشترك		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ج-٤	ج-٤	
٢٩,٦٢٥,٥٠٨	٣٧,٩٥١,٨١٠	إجارة منتهية بالتمليك - عقارات
٥,٥٨٠,٦٢٧	٦,٧٦٢,٣٩٦	إجارة منتهية بالتمليك - معدات
(٢١,٩٤٨,٣١٦)	(٢٩,٠٥٧,٥٤٧)	استهلاك السنة عن موجودات إجارة منتهية بالتمليك
١٣,٢٥٧,٨١٩	١٥,٦٥٦,٦٥٩	

٢٨ أرباح استثمارات وكالة لدى بنوك

تمويل مشترك		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ج-٤	ج-٤	
٢٩,١١٥	١٤٧,٣٩٥	إستثمار وكالة محلية
١٢,٧٩٠	٢٣,٣٠٣	إستثمار وكالة أجنبية
٤١,٩٠٥	١٧٠,٦٩٨	

٢٩ أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

تمويل مشترك		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ج-٤	ج-٤	
١,٢١٤,٧٨٦	١,٧١٠,٧١٠	أرباح صكوك
٣٢,٦٧٢	٨٧,٨٠١	أرباح من الصناديق الإستثمارية
٩٥,٣٤٠	(١١,٣٥٠)	(خسائر) أرباح بيع صكوك
١,٣٨٣	٢,٩٢٢	ارباح بيع أسهم محلية
(٧١,٧٦١)	-	مخصص تدني إستثمارات
١,٥٦٠,٤٢٠	١,٧٩٠,٠٨٣	

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٠ العائد على حسابات الاستثمار المطلقة قبل اقتطاع حصة البنك بصفته مضارباً

٢٠١٧	٢٠١٨	
ع-ج	ع-ج	
٣,٩١٥,٥٩٢	٨,١٥٦,٩٩٩	حسابات التوفير
٥,٥٦٦,٧٦١	٦,٩٠٦,٦٥٠	حسابات الإستثمار
١٢,٥٨٤	١٥٣,٥٠٨	إحتياطي مخاطر الإستثمار
(٧٧٩,٢٣٩)	-	إحتياطي معدل الأرباح
٨,٨٢٣,٦٩٨	١٥,٢١٧,١٥٧	

٣١ حصة البنك من إيرادات الاستثمارات و التمويلات الذاتية

٢٠١٧	٢٠١٨	
ع-ج	ع-ج	
١,١٣٤,٠٠٠	٧٩٩,٠٠٠	أرباح الإستثمار في العقارات
٣٥٥,٨٣٢	٣٠٨,١٩٤	أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٥٩,٢٤٧	٥٣,٩١١	إيرادات البيوع المؤجله
٢٥٣,٦٧٠	٢٩٧,٦٣٩	إيرادات إجارة منتهية بتمليك - صافي بعد الإستهلاك
٣,٧١١	(١٤٣)	
١,٨٠٦,٤٦٠	١,٤٥٨,٦٠١	

٣٢ إيرادات الخدمات المصرفيه

٢٠١٧	٢٠١٨	
ع-ج	ع-ج	
٧٦٣,٢٣١	٩٣٨,٥٢٧	إيرادات عمولات
١,٩١٢,٨٤٩	٢,٣٤٩,٠٣٣	عمولات تمويلات
٨٢٦,١٠٤	١,١٨٦,٧١١	عمولات خدمات
٣,٥٠٢,١٨٤	٤,٤٧٤,٢٧١	

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٣ مصاريف التشغيل

٢٠١٧	٢٠١٨	
ع-ج	ع-ج	
١٠,٢٩١,١٣٠	١٠,٨٥٣,٩٦٩	تكاليف الموظفين
٨٨٩,١٢٩	٨٨٧,٨٦٣	مصاريف إيجارات
٦٠١,٠٥٨	٦٨٤,٧٣٠	إعلانات
١٣٢,٥٢٢	١٢٢,٩٥٠	إيجارات تشغيل
٧٤٩,٩٢٠	٧١٣,١٥٧	صيانة
٢٥٨,٧١٢	٢٤٣,٤٧٢	أمن ونظافة
١٦٧,٣٦٦	١٨٦,٩٨٢	أتعاب مهنية واستشارية
١٢٣,٦٧٣	١١٥,٢٧٢	مصاريف مجلس الإدارة و هيئة الرقابة الشرعية
٢٠٤,٨٦٥	١٧٤,٧٩٠	رسوم حكومية
٧٩,٣٨٢	٩٣,٦٤٦	قرطاسية ومطبوعات
٤٦٩,٩٤٩	٣٥٩,٦٤٠	هاتف, كهرباء و مياه
٥٠,٠٧٠	٧٠,٧٧٩	مصاريف سفر
١٢٤,٥٢٩	٧٢,٦٣١	اشتراكات
٧٢٤,٠٥١	٧١١,٧٨٠	مصاريف بطاقات
٣٩٧,١٣١	٤٢٦,١٣٤	مصاريف أخرى
١٥,٦٦٣,٤٨٧	١٥,٧١٧,٧٩٥	

٣٤ ضريبة الدخل

١/٣٤ المسجل في قائمة الدخل

٢٠١٧	٢٠١٨	
ع-ج	ع-ج	
٢٥٩,٥٣٩	٩٣١,١١٥	ضريبة الدخل المؤجلة

يخضع البنك لضريبة الدخل بنسبة ١٥٪ (٢٠١٧: ١٥٪). يتم ترحيل الخسائر الضريبية لفترة ٥ سنوات و تُخصم من الأرباح الضريبية المستقبلية.

٢/٣٤ تسوية الضريبة

فيما يلي تسوية ضريبة الدخل التي تم احتسابها بناء على معدلات الضريبة المطبقة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٤,٠٤٦,٠٣٩	٨,٤٤٢,٧١٨	الخسائر بموجب القوائم المالية
٦٦,٩٠٦	١,٦٦٦,٤٠٨	موجودات ضريبة بالمعدل المذكور سابقا
(٨,٤٢٨)	٩٥,١٥٣	مصاريف غير مسموح بخصمها و فروق دائمة أخرى
(٣٣٨,٩٣٩)	(٤٣٠,٤٤٦)	موجودات ضريبة غير مثبتة
٢٥٩,٥٣٩	٩٣١,١١٥	

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٤ ضريبة الدخل (تابع)

٣/٣٤ صافي الموجودات الضريبية المؤجلة الظاهرة في قائمة الدخل مرتبطة بالبنود التالية:
الموجودات الضريبية المؤجلة مرتبطة بالبنود التالية:

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	غير مثبت ضمن الدخل	مثبت ضمن الدخل	في ١ يناير ٢٠١٨	
٤-٠	٤-٠	٤-٠	٤-٠	
(٢٨٦,٠٩٨)	-	٩٥,٦٦٠	(٣٨١,٧٥٨)	ممتلكات, آلات ومعدات
-	-	(١٤٤,٧١٥)	١٤٤,٧١٥	مخصص عام
٢٨,٠٤٣	-	(٧٥,٢٨٥)	١٠٣,٣٢٨	مخصصات أخرى
٢,٠٠٤,٦٤٣	-	(٨٠٦,٧٧٥)	٢,٨١١,٤١٨	خسائر مرحلة
١,٧٤٦,٥٨٨	-	(٩٣١,١١٥)	٢,٦٧٧,٧٠٣	صافي أصول الضريبة المؤجلة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	غير مثبت ضمن الدخل	مثبت ضمن الدخل	في ١ يناير ٢٠١٧	
٤-٠	٤-٠	٤-٠	٤-٠	
(٣٨١,٧٥٨)	-	(١١,٢٥٥)	(٣٧٠,٥٠٣)	ممتلكات, آلات ومعدات
١٤٤,٧١٥	-	(٧٦,٥٨٨)	٢٢١,٣٠٣	مخصص عام
١٠٣,٣٢٨	-	٩٦,٢٧١	٧,٠٥٧	مخصصات أخرى
٢,٨١١,٤١٨	-	(٦٠٦,٩٠٦)	٣,٤١٨,٣٢٤	خسائر مرحلة
-	(٣٣٨,٩٣٩)	٣٣٨,٩٣٩	-	ضريبة موجلة مثبتة من سنوات سابقة
٢,٦٧٧,٧٠٣	(٣٣٨,٩٣٩)	(٢٥٩,٥٣٩)	٣,٠٧٩,٢٢٥	صافي أصول الضريبة المؤجلة

الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة المعترف بها من خلال حقوق الملكية والمتعلقة بإحتياطي القيمة العادلة للإستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مقدار ٣٦٢,٢٩٠ ريال عماني.

٣٥ صافي الموجودات للسهم الواحد

تم احتساب صافي الموجودات للسهم الواحد من خلال قسمة صافي الموجودات بنهاية السنة على عدد الأسهم كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٧	٢٠١٨	
٤-٠	٤-٠	
١٣,٧٤٩,٣٧٧	١٣٧,١٨٨,٨٠٢	صافي الموجودات (ريال عماني)
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم الموجودة (إيضاح رقم ٢٢)
٠,٠٨٧	٠,٠٩١	صافي الأصول للسهم الواحد

٣٦ الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم

تحتسب الربحية الأساسية والمخفضة للسهم بناء على ربح السنة / الفترة المتعلقة بالمساهمين العاديين كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
٤-٠	٤-٠	
٣,٧٨٦,٥٠٠	٧,٥١١,٦٠٣	صافي الربح للسنة
١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة / الفترة
٠,٠٠٣	٠,٠٠٥	الربحية الأساسية والمخفضة للسهم الواحد

تم احتساب الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم من خلال قسمة الأرباح للفترة المتعلقة بالمساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم. نظراً لعدم وجود أسهم مخفضة. فإن أرباح السهم الواحد المخفضة تساوي ربح السهم الواحد الأساسية.

٣٧ التقارير القطاعية (تابع)

لأغراض إدارية تم توزيع أنشطة البنك إلى ثلاث قطاعات للتشغيل على أساس وحدات الأعمال وعلى النحو التالي:

الخدمات المصرفية للأفراد تقدم مختلف المنتجات والتسهيلات للعملاء من الأفراد لتلبية الاحتياجات المصرفية اليومية.

الخدمات المصرفية للشركات تقدم مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات للعملاء من الشركات والتي تشمل التمويل وقبول الودائع، والتمويل التجاري والعملات الأجنبية.

الخبزينة والإستثمار تقدم عروض منتجات استثمارية مثل إدارة الأصول والخدمات الاستشارية للشركات وكذلك الأفراد من أصحاب الثروات وعملاء المؤسسات. يوفر قطاع الخبزينة مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات بما في ذلك سوق المال والصراف الأجنبي للعملاء بالإضافة إلى إدارة السيولة ومخاطر سوق الخبزينة.

تراقب إدارة البنك النتائج التشغيلية للقطاعات التشغيلية بشكل منفصل لغرض اتخاذ القرارات حول تخصيص الموارد وتقييم الأداء. يتم تقييم أداء القطاعات على أساس الربح أو الخسارة التشغيلية التي في بعض الجوانب تقاس بطريقة مختلفة عن الأرباح أو الخسائر التشغيلية في البيانات المالية. تتم إدارة التكاليف التي تتكبدها المهام المركزية على أساس جماعي ولا تخصص لقطاعات التشغيل.

معلومات القطاعات على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخبزينة والإستثمار	أخرى	المجموع
ع-ج	ع-ج	ع-ج	ع-ج	ع-ج	ع-ج
إجمالي الإيرادات (مشترك)	١٦,٧٧٣,٥٦٣	١٩,٢٣٤,٧٩٧	١,٩٥٩,٧٨٢	-	٣٧,٩٦٨,١٤٢
العائد على حسابات الإستثمار غير المقيدة	(٤,٣٦٨,٣٨٧)	(٣,٦٥٦,٦١٧)	-	٣٤٦,١٩٨	(٧,٦٧٨,٨٠٦)
أرباح وكالة مدفوعة	(١,٧٥٠,٦١٧)	(٧,٧٨٦,٣٨٩)	(١٧٠,٧١١)	-	(٩,٧٠٧,٧١٧)
حصة البنك من إيرادات الإستثمار المشترك بصفته مضاربا ورب مال	١٠,٦٥٤,٥٥٩	٧,٧٩١,٧٩١	١,٧٨٩,٠٧١	٣٤٦,١٩٨	٢٠,٥٨١,٦١٩
حصة البنك من إيرادات الإستثمارات والتمويل الذاتي	٣٥١,٤٠٧	-	١,١٠٧,١٩٤	-	١,٤٥٨,٦٠١
إيرادات تشغيلية أخرى	١,٢٩٩,٥٧٢	٣,٤٥٦,١٥٧	٣٠١,٨٥٢	-	٥,٠٥٧,٥٨١
مجموع الإيرادات	١٢,٣٠٥,٥٣٨	١١,٢٤٧,٩٤٨	٣,١٩٨,١١٧	٣٤٦,١٩٨	٢٧,٠٩٧,٨٠١
تكاليف الموظفين	(٧,٢٣٤,٦٩٩)	(٢,٨٣٠,١٠٨)	(٧٨٩,١٦٢)	-	(١٠,٨٥٣,٩٦٩)
مصاريف تشغيلية أخرى	(٣,١٥٤,٦٣٣)	(١,٢٩٩,٤١٢)	(٤١٠,١٥١)	-	(٤,٨٦٣,٨٦٦)
استهلاكات وإطفاءات	(٧٤٩,٩١٠)	(١٥٦,٣٦٨)	(٣٤,٠٤١)	-	(٩٤٠,٣١٩)
مجموع المصاريف	(١١,١٣٨,٨٧٢)	(٤,٢٨٥,٨٨٨)	(١,٢٣٣,٣٥٤)	٣٤٦,١٩٨	(١٦,٦٥٨,١١٤)
صافي الربح قبل الضريبة والمخصصات	١,١٦٦,٦٦٦	٦,٩٦٢,٠٦٠	١,٩٦٤,٧٦٣	٣٤٦,١٩٨	١٠,٤٣٩,٦٨٧
خسائر تدني	(٥٧١,٧٥٧)	(١,٤٢٥,٢١٢)	-	-	(١,٩٩٦,٩٦٩)
صافي الربح قبل الضريبة	٥٩٤,٩٠٩	٥,٥٣٦,٨٤٨	١,٩٦٤,٧٦٣	٣٤٦,١٩٨	٨,٤٤٢,٧١٨
ضريبة الدخل	-	-	-	(٩٣١,١١٥)	(٩٣١,١١٥)
صافي ربح السنة	٥٩٤,٩٠٩	٥,٥٣٦,٨٤٨	١,٩٦٤,٧٦٣	(٥٨٤,٩١٧)	٧,٥١١,٦٠٣
مجموع الأصول	٣٤٤,٣٩٤,٣٩٥	٣٥٢,٠٦٢,٨٥٩	١٦٣,٥٧٣,٩٩٤	١٢,١٣٦,٢٩٢	٨٧٢,١٦٧,٥٤٠
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار غير المقيدة	٣٢٦,٨٩٤,٠٢٣	٣٨٤,٧٢٥,٠٨٣	١١٥,٨٦٩	٢٣,٢٤٣,٧٦٣	٧٣٤,٩٧٨,٧٣٨

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٧ التقارير القطاعية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخبزينة والاستثمار	اخرى	المجموع	
ع-ج	ع-ج	ع-ج	ع-ج	ع-ج	ع-ج	
١٤,١٥٥,٨٠٢	١٢,١٩٧,٨٢٩	١,٦٠٢,٣٨٦	-	٢٧,٩٥٦,٠١٧		إجمالي الإيرادات (مشترك)
(١,٠٩٠,٠٦٩)	(٣,١٠٦,٩٥١)	-	-	(٤,١٩٧,٠٢٠)		العائد على حسابات الاستثمار غير المقيدة
(٦٩٨,٠٥٢)	(٥,٨١٣,٦٨٦)	(٥٧٦,٢٤٦)	-	(٧,٠٨٧,٩٨٤)		أرباح وكالة مدفوعة
١٢,٣٦٧,٦٨١	٣,٢٧٧,١٩٢	١,٠٣٦,١٤٠	-	١٦,٦٧١,٠١٣		حصة البنك من إيرادات الاستثمار المشترك بصفته مضاربا ورب مال
٣١٦,٦٢٨	-	١,٤٨٩,٨٣٢	-	١,٨٠٦,٤٦٠		حصة البنك من إيرادات الاستثمارات والتمويل الذاتي
٨٨٩,٦٦٢	٢,٦١٣,٠٠٨	٤١١,٩٦٩	-	٣,٩١٤,٦٣٩		إيرادات تشغيلية اخرى
١٣,٥٧٣,٥٧١	٥,٨٩٠,٢٠٠	٢,٩٢٧,٩٤١	-	٢٢,٣٩١,٧١٢		مجموع الإيرادات
(٦,٨٢٧,٢٨٠)	(١,٨٦١,٥١٠)	(١,٦٠٢,٣٤٠)	-	(١٠,٢٩١,١٣٠)		تكاليف الموظفين
(٣,٣٣٣,٠٥٨)	(٧٤٤,٨٤٦)	(٨٩٤,٤٥٣)	-	(٤,٩٧٢,٣٥٧)		مصاريف تشغيلية اخرى
(٨٥٠,٤٢٩)	(١٨١,٢٢٨)	(١٢٤,٤٧٢)	-	(١,١٥٦,١٢٩)		استهلاكات وإطفاءات
(١١,٠١٠,٧٦٧)	(٢,٧٨٧,٥٨٤)	(٢,٦٢١,٥٦٥)	-	(١٦,٤١٩,٦١٦)		مجموع المصاريف
٢,٥٦٢,٨٠٤	٣,١٠٢,٦١٦	٣٦٦,٦٧٦	-	٥,٩٧٢,٠٩٦		الربح قبل الضريبة والمخصصات
(٦٠٥,١٦٢)	(١,١٥٥,٨٩٥)	(١٦٥,٠٠٠)	-	(١,٩٢٦,٠٥٧)		مخصص خاص وعام
١,٩٥٧,٦٤٢	١,٩٤٦,٧٢١	١٤١,٦٧٦	-	٤,٠٤٦,٠٣٩		صافي ربح قبل الضريبة
-	-	-	(٢٥٩,٥٣٩)	(٢٥٩,٥٣٩)		ضريبة الدخل
١,٩٥٧,٦٤٢	١,٩٤٦,٧٢١	١٤١,٦٧٦	(٢٥٩,٥٣٩)	٣,٧٨٦,٥٠٠		صافي (خسائر) ربح الفترة بعد الضريبة
٢٩٦,٩٢٧,٦٦٦	٢٦٤,٢٨٢,٧٣٤	١٢٤,٥٧٢,١٥٠	١١,٥٢٠,٤٦١	٦٩٧,٣٠٢,٩٧١		مجموع الأصول
٢٠١,٦٤٣,٦٠٢	٣٢٤,٥٠٦,٣٨٩	١٩,٣٣٨,٥٢٩	٢١,٠٦٥,٠٧٥	٥٦٦,٥٥٣,٥٩٥		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة

٣٨ الأدوات المالية

(أ) القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن مقابله أو مبادلة أصل أو سداد التزام بين أطراف مطلعة وراغبة في عملية تجارية بحتة. ونتيجة لذلك، يمكن أن تنتج فروقات بين القيمة الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. إن القيمة العادلة بتاريخ التقارير المالية للأدوات المالية للبنك لا تختلف جوهريا عن قيمتها الدفترية.

(ب) التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية

يستخدم البنك التسلسل الهرمي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية بتقنية التقييم. الإفصاح عن القيمة العادلة يقسم إلى ثلاثة مستويات كما يلي:

محفظة من المستوى ١ مراكز الموجودات والمطلوبات المتداولة في البورصة وبعض السندات الحكومية المتداولة في أسواق نشطة. حيث يتم تقييم هذه المراكز باستخدام الأسعار الغير معدلة المدرجة في أسواق نشطة.

محفظة من المستوى ٢ يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام تقنيات التقييم بناء على نماذج التقييم المتوفرة سواء بشكل مباشر أو غير مباشر مع مدخلات السوق والتي من الممكن تحديدها. تشمل تقنيات التقييم نماذج تحليل التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تحديد أسعار الخيارات، ونماذج المحاكاة والنماذج المعيارية الأخرى و التي تستخدم عادة من قبل المشاركين في السوق. تتضمن تقنيات التقييم الفرضيات التي يمكن إستخدامها من قبل المشاركين الأخرين في السوق في التقييمات الخاصة بهم، مثل معدلات الخصم، معدلات التأخر في السداد، هوامش الائتمان والتقلبات في أسعار الخيارات. بحيث يجب أن تكون هذه المدخلات سواء بشكل مباشرة أو غير مباشرة يمكن تحديدها ليتم تصنيفها ضمن المستوى ٢.

محفظة من المستوى ٣ يتم تقييم الموجودات باستخدام تقنيات مماثلة لتلك التي وردت في المستوى ٢ باستثناء إذا كانت الأداة المالية لها مدخل أو أكثر غير قابل للتحديد وذات أهمية لقياس القيمة العادلة للأداة المالية في مجملها حيث يتم تصنيفها في المستوى ٣.

إذا كانت المدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة للموجودات أو مطلوبات يمكن تصنيفها في مختلف مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بناء على ذلك يتم تصنيف قياس القيمة العادلة في مجملها في نفس مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة لأدنى مستوى مدخلات والتي يكون ذات أهمية لمجمل القياس.

يتم الاعتراف بالتحولات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في نهاية الفترة المالية التي يحدث بها التغيير.

التحويل بين محافظ المستوى ١ والمستوى ٢

لم يتم إجراء أي تحويل بين محافظ المستوى ١، المستوى ٢ والمستوى ٣ للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة للاستثمارات خلال الفترة.

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	المجموع
٤٠٠	٤٠٠	٤٠٠	٤٠٠	٤٠٠
٤٨,٢٥٩,٢٣٤	-	٣,٦٩٧,٧٤٣	٤٤,٥٦١,٤٩١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١٤,١٧٥,٠٠٠	١٤,١٧٥,٠٠٠	-	-	استثمارات في عقارات
٦٢,٤٣٤,٢٣٤	١٤,١٧٥,٠٠٠	٣,٦٩٧,٧٤٣	٤٤,٥٦١,٤٩١	مجموع الموجودات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	المجموع
٤٠٠	٤٠٠	٤٠٠	٤٠٠	٤٠٠
٤٠,٧٢١,١٣٧	-	٥,٣٩٧,٢٥١	٣٥,٣٢٣,٨٨٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١٤,١٧٥,٠٠٠	١٤,١٧٥,٠٠٠	-	-	استثمارات في عقارات
٥٤,٨٩٦,١٣٧	١٤,١٧٥,٠٠٠	٥,٣٩٧,٢٥١	٣٥,٣٢٣,٨٨٦	مجموع الموجودات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٩ معاملات مع أطراف ذات علاقة

يقوم البنك في سياق النشاط الاعتيادي ببعض المعاملات مع بعض أعضاء مجلس إدارته ومساهميته ومع بعض الشركات التي يمارسون تأثيراً هاماً عليها. بلغ إجمالي الأرصدة مع تلك الأطراف ذات العلاقة كما يلي:
لم يُحتسب أي مخصص تدني على التمويلات الممنوحة للأطراف ذات العلاقة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	مساهمين رئيسيين	هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع
٤٠٠,٠٠٠	٩١,٠٤٧	١٢,١٠١	١٩٤,٩٩٥	٢٩٨,١٤٣
٤٦٩,٠٠٩	٤٦٩,٠٠٩	٧٨,٠٥٢	٩٤٥,٨٢٤	١,٤٩٢,٨٨٥
٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٩,٠٠٠,٠٠٠
٨٥٦,٠٣٠	٨٥٦,٠٣٠	٦٦٥	٢,٨٦٦	٨٧٧,٥٦١
٥,٧٦٤,٦٨٣	٥,٧٦٤,٦٨٣	٣٤,٩٩٧	٨,٠٩٧	٥,٨٠٧,٧٧٧

ذمم بيوع مؤجلة والذمم الأخرى
إجارة منتهية بتمليك
وكالة بالاستثمار
حسابات العملاء
أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة / حسابات وكالة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	مساهمين رئيسيين	هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع
٣١١,٩٥٥	٣١١,٩٥٥	١٥,٧٣١	٩٠,٠٨٥	٤١٦,٩١١
١,٥٩٨,٩٦٦	١,٥٩٨,٩٦٦	٨٠,٩٧٧	٥٥٢,٦٣٥	٢,٢٣٢,٥٧٨
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	-	-	١,٢٠٠,٠٠٠
١,١١٠,٧٧٩	١,١١٠,٧٧٩	١٦٧	٤٠١,٠٤٢	١,٥١١,٦٨٨
٩,٣٣٠,٤٤٤	٩,٣٣٠,٤٤٤	١٠	٢٣٧	٩,٣٣٠,٦٩١

ذمم بيوع مؤجلة والذمم الأخرى
إجارة منتهية بتمليك
وكالة بالاستثمار
حسابات العملاء
أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة / حسابات وكالة

تتضمن قائمة الدخل المبالغ التالية المتعلقة بأطراف ذات علاقة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	مساهمين رئيسيين	مجلس الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع
٢٩٦,٢٨٤	٢٩٦,٢٨٤	٥,١١٧	٢٧,٦٤٧	٣٢٩,٠٤٨
١١٢	١١٢	-	-	١١٢
-	-	-	١,٥١٣,٥٢٠	١,٥١٣,٥٢٠
٦٠,٨١١	٦٠,٨١١	٥٤,٤١١	-	١١٥,٢٧٢

حسابات الأرباح
إيرادات عمولات
مصاريف تشغيلية
- تكاليف الموظفين
- مصاريف أخرى

٣٩ معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	مساهم رئيسي	مجلس الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع
٤-ج	٤-ج	٤-ج	٤-ج	٤-ج
حسابات الأرباح	٦٦,٥٤٣	٤,٨٩٥	١٨,٩٤١	٩٠,٣٧٩
إيرادات عمولات	١٦٠	-	٦	١٦٦
مصاريف تشغيلية	-	-	١,١١١,٩٥٧	١,١١١,٩٥٧
- تكاليف الموظفين	-	-	-	-
- مصاريف أخرى	٦٤,٠٥٠	٥٩,٦٢٣	-	١٢٣,٦٧٣

٤٠ إدارة المخاطر

إن طبيعة أنشطة وأعمال البنك تتعرض لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية. تهدف الإدارة إلى تحقيق التوازن الملائم بين المخاطر والعوائد، والحد من الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي. تم تصميم برنامج إدارة المخاطر للبنك لتحديد الفلسفة الشاملة والمبادئ والمتطلبات والمسؤوليات للوصول لنهج متين لمراقبة المخاطر وإدارتها وضمان الرقابة الداخلية المستمرة والمطلوبة داخل البنك. يتم مراجعة جميع سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بشكل منتظم بحيث تعكس كافة التغيرات في الأسواق والمنتجات وأفضل الممارسات الناشئة. يقوم البنك بإدارة المخاطر وفق سياسات معتمدة من مجلس الإدارة. إن سياسات إدارة المخاطر توضح النهج الأساسي لإدارة المخاطر وأدوار ومسؤوليات الجهات الفاعلة الرئيسية في عملية إدارة المخاطر وكذلك تحديد الأساليب والتقنيات لإدارة المخاطر في البنك. المخاطر الرئيسية المرتبطة بأعمال البنك هي: مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر التشغيل.

ويشمل الإطار العام للمخاطر بشكل أساسي ما يلي:

- الإشراف العام من قبل مجلس الإدارة والإدارة العليا.
- النهج العام لسياسة البنك لإنشاء الحدود القصوى للمخاطر والإجراءات الداخلية والسقوف المسموح بها.
- تحديد وقياس ومراقبة وتخفيف المخاطر بالإضافة إلى الإبلاغ عنها.
- نظام إدارة معلومات المخاطر على مستوى البنك.

إن عمليات إدارة المخاطر تمت بشكل فعال خلال العام حيث أن أعضاء مجلس الإدارة و الإدارة العليا للبنك كان لهم الدور الفعال و الرئيسي في المشاركة بشكل فاعل في الحفاظ على مستوى مقبول من المخاطر للبنك و كفاية رأس المال وفقاً للمتطلبات التنظيمية.

مخاطر الائتمان

تُعرف مخاطر الائتمان بشكل عام على أنها المخاطر الناشئة عن احتمال عدم قدرة أو رغبة العميل أو الطرف المقابل بالوفاء بالتزاماته بسداد كامل القيمة المطلوبة، سواء عند استحقاقها أو في أي وقت بعد ذلك. تنشأ هذه المخاطر نتيجة تراجع مقدرة العميل أو الطرف المقابل على سداد التزامه، مما يؤدي إلى خسائر اقتصادية للبنك. تتم إدارة ومراقبة مخاطر الائتمان من قبل فريق إدارة المخاطر، والذي يرفع تقاريره إلى لجنة مجلس الإدارة للحوكمة والمخاطر والالتزام. حيث حدد البنك بشكل دقيق هياكل الائتمان التي بموجبها تقوم لجان الائتمان تتألف من مدراء من ذوي الخبرة في القطاع المصرفي بتقييم دقيق لمنح التمويلات وفقاً للصلاحيات المفوضة لهم. تتم إدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بالتمويلات على مستوى العميل الواحد و على مستوى مجموعة من العملاء لهم سمات إئتمانية مشتركة. و للحد من احتمالية تركيز المخاطر، تتم مراقبة الحدود الإئتمانية للطرف المقابل على المستوى الفردي و للمجموعة الواحدة، و حدود القطاع بأكمله في ضوء تغيرات في ظروف الطرف المقابل وظروف السوق. يتم إتخاذ جميع القرارات الإئتمانية وفقاً لسياسات مخاطر الائتمان للبنك وتعليمات البنك المركزي العماني وتتم مراقبتها وفقاً لذلك.

بعد اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٩ مؤخرًا، تم تعزيز إدارة مخاطر الائتمان بشكل أكبر حيث تم أخذ المزيد من السمات في الاعتبار، بما في ذلك على سبيل المثال دون الحصر، تحديد المخاطر الرئيسية الناشئة القائمة المتعلقة بالصناعة والاقتصاد وبنية المعاملات وحالة المدفوعات في تقييم ECL. بالإضافة إلى ذلك، استخدم البنك أيضاً نموذجاً إحصائياً لدمج العوامل الاقتصادية الكلية ذات الصلة بما في ذلك معدلات التخلفات التاريخية. وفي غياب بعض المقاييس الهامة أو في حالة انحراف المعلومات بشكل كبير عن التوقعات الحالية، يتم استخدام PD النوعي من قبل الإدارة بعد تحليل المحفظة وفقاً لأداة التشخيص.

يؤدي دمج المعلومات المستقبلية إلى زيادة مستوى الحكم حول كيفية تأثير التغييرات في عوامل الاقتصاد الكلي هذه على خسارة الائتمان المتوقعة (ECL) القابلة للتطبيق على المرحلة الأولى والمرحلة الثانية من التعرض والتي تعتبر ذات أداء. تتم مراجعة المنهجيات والافتراضات المتضمنة، بما في ذلك أي توقعات للاقتصاد المستقبلية بشكل دوري. يتضمن تقييم SICR وحساب ECL كلاهما معلومات تطلعية. يستخدم البنك حسابات رياضية التي تربط الناتج المحلي الإجمالي مع PD كمدخل رئيسي في ECL. يختلف هذا التغير الاقتصادي والأثر المرتبط به على PD و EAD و LGD باختلاف الأدوات المالية.

٤٠ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

أنواع مخاطر الائتمان

تنشأ مخاطر الائتمان بشكل رئيسي من ذمم البيوع المؤجلة والإجارة المنتهية بالتملك والأرصدة لدى البنوك و إستثمارات الوكالة و الإستثمار في الصكوك والأسهم.

ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى

(١) المرابحة: يتم تمويل هذه العمليات من قبل البنك من خلال شراء الموجودات والتي تمثل موضوع المرابحة حيث يقوم البنك بإعادة بيعها للعميل مقابل هامش ربح معين. يتم سداد سعر الشراء (التكلفة مصافاً إليها هامش ربح) من قبل العميل خلال الفترة المتفق عليها في العقد. و عادة ما تكون عمليات المرابحة مضمونة من قبل موجودات المرابحة (سواء كان تمويل عقاري أم تمويل سيارات) وفي بعض الحالات من قبل مجموعة من الضمانات مقدمة من قبل العميل.

(٢) الإستصناع: هو عقد بيع بين البنك و البائع و العميل كمشتري نهائي حيث يتعهد البنك بالتصنيع (أو الحصول على) السلعة وبيعها الى العميل بالسعر المتفق عليه عند الإنتهاء في موعد لاحق، الإستصناع ذكر صافى الأرباح المؤجلة ومخصص تدني القيمة.

إجارة منتهية بالتملك

هي الإجارة التي تنتهي بتملك المستأجر للموجودات المؤجرة في نهاية عقد الإجارة وذلك شريطة سداد كامل أقساط الإجارة.

وكالة استثمارات

وهي استثمارات يقوم البنك فيها بصفته "موكل" بتعيين العميل بصفته "وكيل" لإدارة الأموال المستثمرة بالنيابة عن الموكل في أنشطة شرعية يجوز أن يرمها الوكيل حسب المتفق عليه. ويعتبر مبلغ الاستثمار غير مضمون بينما معدل الربح متوقع وليس بالإمكان تثبيته، لذلك يتم اتخاذ أقصى الاحتياطات قبل التعرض لأية مخاطر.

التمويل بالمشاركة

تعني العلاقة التي أنشئت بموجب عقد بالتراضي بين الطرفين لتحقيق أرباح و خسائر ناتجة عن مشروع مشترك، يتم توزيع الإستثمارات بين الشركاء/ المساهمين و الأرباح بنسبة متفق عليها بين الطرفين. إذا اتفق شريك أو أكثر أن يصبحوا شركاء غير عاملين تكون نسبتهم من الربح لا تتجاوز نسبة رأس مالهم مقارنة مع إجمالي رأس المال المستثمر في المشاركة. وبموجب هذا التنظيم، كلا الشريكين التوصل الى اتفاق للمساهمة في أعمال المشاركة وتبادل اى ربح ناشى عن أنشطة الموجودات أو الأعمال وفقاً لنسب متفق عليها على أن تتحمل الخسارة بالتناسب بين الطرفين بناء على حصة رأس المال. تمويل رأس المال بالمشاركة يمكن ان يكون أما صرف مبلغ من مقطوع من المال أو متداخلاً من خلال دفعات مستمرة، لذلك يتفق الطرفان في موجودات المشاركة على حسب مساهمة كل منهما برأس المال. في مثل هذ الصيغة يأخذ البنك المخاطر في عقود المشاركة على مدى مساهمته برأس المال بحيث يتعرض البنك (المخاطر مرتبطة) حيث تستمر للتخفيف على مدى عمر الصفقة و العميل يقوم بشراء حصة من ملكية البنك في موجودات المشاركة.

في حالة وقوع خسائر يتحمل البنك خسارة ما يعادل مساهمته في رأس المال أو حصته في موجودات المشاركة، ومع ذلك، ينطبق على المشاركة ان لا تكون الخسارة حدثت بسبب إهمال جسيم او سوء تصرف متعمد من العميل او مدير المشاركة في هذه الحالة يتحمل العميل كامل الخسارة.

تحليل المحفظة الائتمانية على النحو التالي:

(أ) التركيز حسب الموقع الجغرافي

	المطلوبات			الأصول		
	التزامات محتملة وارتباطات	حسابات وكالة بنوك	حسابات جارية وحسابات الاستثمار وحسابات الوكالة	استثمارات في صكوك وأسهم	إجمالي التمويلات	مستحق من بنوك واستثمارات وكالة
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
سلطنة عمان	١٨١,٦٨٧,٢٤٢	-	٧١١,٦١٩,١٠٦	٢٨,٣٣٠,٩٦٢	٧٢٨,٤٤٦,٦٩٩	٢٢٨,٦٦٨
دول مجلس التعاون الاخرى	٢,٩٩٧,٣٢٦	-	-	٥,٨٢٠,٥١٧	١,٦٣٦,٢٥٠	١,٣٢٢,١٧٨
اوروبا وشمال أمريكا افريقيا و آسيا	٢٦٣,٤٥٠	-	-	٧٠٦,٦٢٩	-	٤,٨٣١,١٧٩
	٨٦١,٣٦٠	١١٥,٨٦٩	-	١٥,٤٠٣,١٢٦	-	٢٢,٨٩٦
المجموع	١٨٥,٨٠٩,٢٧٨	١١٥,٨٦٩	٧١١,٦١٩,١٠٦	٥٠,٣٦١,٢٣٤	٧٣٠,٠٨٢,٩٤٩	٦,٤٠٤,٩٢١

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤٠ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(أ) التركز حسب الموقع الجغرافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	المطلوبات			الأصول		
	التزامات محتملة وارتباطات	حسابات وكالة بنوك	حسابات جارية وحسابات الاستثمار وحسابات الوكالة	استثمارات في صكوك وأسهم	إجمالي التموليات	مستحق من بنوك واستثمارات وكالة
	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
	٢١٤,٤٧٨,٩٧٥	١١,٥٥٠,٠٠٠	٥٢٥,٨٥١,٥٤٢	٣,٣٤٧,٧٥٨	٥٩١,٣١٠,٧٥٨	١٥,٦١٠,٢١٩
	٢,٧٧٢,٩٩٠	٧,٧٠٠,٠٠٠	-	١١,٧٥٩,٧٥٥	١,٨٩٢,٩١٧	٢,٧٠٧,٧٤٧
	٤,٢٧٠,٢٦٧	-	-	-	-	١,٤٧١,٤١٤
	٣,٩٢٢,٥٨٢	٨٨,٥٢٩	-	٥,٦١٣,٦٢٤	-	٧٢,٦٦٥
	٢٢٥,٤٤٤,٨١٤	١٩,٣٣٨,٥٢٩	٥٢٥,٨٥١,٥٤٢	٤٧,٧٢١,١٣٧	٥٩٣,٢٣,٦٧٥	١٩,٨٦٢,٠٤٥
						سلطنة عمان دول مجلس التعاون الاخرى اوربوا وشمال أمريكا افريقيا و آسيا
						المجموع

(ب) التركز حسب نوع العميل

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	المطلوبات			الأصول		
	التزامات محتملة وارتباطات	حسابات وكالة بنوك	حسابات جارية وحسابات الاستثمار وحسابات الوكالة	استثمارات في صكوك وأسهم	إجمالي التموليات	مستحق من بنوك واستثمارات وكالة
	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
	٩٠,٥٩٣	-	٣٠٢,١٩٨,٠٢٣	-	٣٦٢,٨٤٩,٤١٢	-
	١٨٣,٤٨٢,٥٤٧	١١٥,٨٦٩	٩١,٧٨٩,٧٥٩	١٠,٤٢٧,٢٥٥	٣٦٧,٢٣٣,٥٣٧	٦,٤٠٤,٩٢١
	٢,٢٣٦,١٣٨	-	٣١٧,٦٣١,٣٢٤	٣٩,٨٣٣,٩٧٩	-	-
	١٨٥,٨٠٩,٢٧٨	١١٥,٨٦٩	٧١١,٦١٩,١٠٦	٥٠,٢٦١,٢٣٤	٧٣٠,٠٨٢,٩٤٩	٦,٤٠٤,٩٢١
						أفراد شركات حكومة المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	المطلوبات			الأصول		
	التزامات محتملة وارتباطات	حسابات وكالة بنوك	حسابات جارية وحسابات الاستثمار وحسابات الوكالة	استثمارات في صكوك وأسهم	إجمالي التموليات	مستحق من بنوك واستثمارات وكالة
	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
	٣٥,٧١٢	-	٢١,٤٦٧,٢٥٧	-	٣١٦,٣٧,٢٦٩	-
	٢٦,٤٠٩,١٠٢	١٩,٣٣٨,٥٢٩	٤٠,٨٥٥,٤١٨	٢٢,٦٨٠,٢٥٥	٢٧٦,٨٩٦,٤٠٦	١٩,٨٦٢,٠٤٥
	١٩,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٨٣,٥٢٨,٨٦٧	٢٥,٠٤٠,٨٨٢	-	-
	٢٢٥,٤٤٤,٨١٤	١٩,٣٣٨,٥٢٩	٥٢٥,٨٥١,٥٤٢	٤٧,٧٢١,١٣٧	٥٩٣,٢٣,٦٧٥	١٩,٨٦٢,٠٤٥
						أفراد شركات حكومة المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤٠ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(ج) التركيز حسب القطاع الاقتصادي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الأصول		المطلوبات	
	مستحق من بنوك و استثمارات وكالة	إجمالي التمويلات	حسابات جارية و حسابات الإستثمار وحسابات الوكالة	إلتزامات محتملة وإرتباطات
ع-ج	ع-ج	ع-ج	ع-ج	ع-ج
-	٣٦٢,٨٤٩,٤١٢	-	٣٠٢,١٩٨,٠٢٣	-
-	١٢٩,١٢٧,٨٣٢	-	٧,٧٥١,٣٣٢	٦٣,٨٦١,٧٣٩
-	٧٤,٠٢٢,٩٠٧	-	-	٢١,٨٣٦,٣٦٨
٦,٤٠٤,٩٢١	-	٧٠٦,٦٢٩	-	-
-	-	٣٩,٨٣٣,٩٧٩	٣١٧,٦٣١,٣٢٤	٢,٢٣٦,١٣٨
-	١٢٨,٩٨١,٢٣٧	-	٤,٩٦٠,٤٩٩	٣٠,٣٠٧,٦٥٩
-	٣٥,١٠١,٥٦١	٩,٧٢٠,٦٦٦	٧٩,٠٧٧,٩٢٨	٦٧,٥٦٧,٣٨٤
٦,٤٠٤,٩٢١	٧٣٠,٠٨٢,٩٤٩	٥٠,٦٦١,٢٣٤	٧١١,٦١٩,١٠٦	١٨٥,٨٠٩,٢٧٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الأصول		المطلوبات	
	مستحق من بنوك و استثمارات وكالة	إجمالي التمويلات	حسابات جارية و حسابات الإستثمار وحسابات الوكالة	إلتزامات محتملة وإرتباطات
ع-ج	ع-ج	ع-ج	ع-ج	ع-ج
-	٣١٦,٣٠٧,٦٦٩	-	٢٠١,٤٦٧,٢٥٧	٣٥,٧١٢
-	٥٥,٦٦٨,٨٤٣	-	٢,٥٣٢,٣١٢	٦٥,٦٦,١٥٥
-	٥٢,١٤١,٦٠٥	-	٣,٣٦١,١٢٥	٣٣,٨٤٧,٦٧٢
١٩,٨٦٢,٠٤٥	-	٧٠٤,٨٥٨	-	-
-	-	٢٥,٠٤٠,٨٨٢	٢٨٣,٥٢٨,٨٦٧	١٩,٠٠٠,٠٠٠
-	٣٧,١٧٢,٧٥٩	-	١,٤٢٤,٨٠٠	١٢,٨٦٦,٤٣٢
-	١٣٢,٣١٣,١٩٩	٢١,٩٧٥,٣٩٧	٣٣,٥٣٧,١٨١	٩٤,١٢٨,٨٤٣
١٩,٨٦٢,٠٤٥	٥٩٣,٢٣,٦٧٥	٤٧,٧٦١,١٣٧	٥٢٥,٨٥١,٥٤٢	٢٢٥,٤٤٤,٨١٤

(د) إجمالي مخاطر الائتمان

٢٠١٧	٢٠١٨	
ع-ج	ع-ج	
٥٩٣,٢٣,٦٧٥	٧٣٠,٠٨٢,٩٤٩	إجمالي التمويلات
١٩,٨٦٢,٠٤٥	٦,٤٠٤,٩٢١	مستحق من بنوك و استثمارات وكالة
٤٧,٧٦١,١٣٧	٥٠,٦٦١,٢٣٤	استثمارات في صكوك وأسهم
٦٦٠,٧٨٦,٨٥٧	٧٨٦,٧٤٩,١٠٤	

(هـ) التوزيع الجغرافي للمخاطر:

سلطنة عمان			دول أخرى	المجموع	
ع-ج	ع-ج	ع-ج	ع-ج	ع-ج	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢١٠,٩٧١,٦٧٤	-	٢١٠,٩٧١,٦٧٤	-	٢١٠,٩٧١,٦٧٤	إجمالي ذمم البيوع المؤجلة
٣١٨,٠٧٢,٥٦٤	١,٦٣٦,٢٥٠	٣١٦,٤٣٦,٣١٤	١,٦٣٦,٢٥٠	٣١٨,٠٧٢,٥٦٤	إجمالي إجارة منتهية بالتمليك
٦٠,٩٣٦,١١٨	-	٦٠,٩٣٦,١١٨	-	٦٠,٩٣٦,١١٨	إجمالي تمويل المشاركة
١٤٠,١٠٢,٥٩٣	-	١٤٠,١٠٢,٥٩٣	-	١٤٠,١٠٢,٥٩٣	إجمالي وكالة بالاستثمار
٥٠,٦٦١,٢٣٤	٢١,٩٣٠,٢٧٢	٢٨,٣٣٠,٩٦٢	٢١,٩٣٠,٢٧٢	٥٠,٦٦١,٢٣٤	استثمارات في صكوك وأسهم
٦,٤٠٤,٩٢١	٦,١٧٦,٢٥٣	٢٢٨,٦٦٨	٦,١٧٦,٢٥٣	٦,٤٠٤,٩٢١	أرصدة لدى بنوك و إستثمارات وكالة
٧٨٦,٧٤٩,١٠٤	٢٩,٧٤٢,٧٧٥	٧٥٧,٠٠٦,٣٢٩	٢٩,٧٤٢,٧٧٥	٧٨٦,٧٤٩,١٠٤	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤٠ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

المجموع	دول اخرى	سلطنة عمان	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٤-٤	٤-٤	٤-٤	
١٨٩,٣٥٣,١٣٧	-	١٨٩,٣٥٣,١٣٧	إجمالي ذمم اليوع المؤجلة
٢٨٥,٦٣,٨٧٠	١,٨٩٢,٩١٧	٢٨٣,٧٣٧,٩٥٣	إجمالي إجارة منتهية بالتمليك
٢٥,٩٨٦,٥٣٢	-	٢٥,٩٨٦,٥٣٢	إجمالي تمويل المشاركة
٩٢,٢٣٣,١٣٦	-	٩٢,٢٣٣,١٣٦	إجمالي وكالة بالاستثمار
٤٧,٧٢١,١٣٧	١٧,٣٧٣,٣٧٩	٣٠,٣٤٧,٧٥٨	استثمارات في صكوك وأسهم
١٩,٨٦٢,٠٤٥	٤,٢٥١,٨٦٦	١٥,٦١٠,٢١٩	أرصدة لدى بنوك و إستثمارات وكالة
٦٦٠,٧٨٦,٨٥٧	٢٣,٥١٨,١٢٢	٦٣٧,٢٦٨,٧٣٥	المجموع

(و) توزيع المخاطر حسب كل من الصناعة وأنواع مخاطر الائتمان الرئيسية:

الإلتزامات محتملة و إرتباطات تعاقدية	المجموع	استثمارات في صكوك وأوراق مالية	إجمالي وكالة بالاستثمار	إجمالي تمويل بالمشاركة	إجمالي أصول إجارة وإيجاره منتهية بتمليك	إجمالي ذمم ييع مؤجلة	مستحق من بنوك وبنوك وكالة	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٤-٤	٤-٤	٤-٤	٤-٤	٤-٤	٤-٤	٤-٤	٤-٤	
٦٣,٨٦١,٧٢٩	١٢٩,١٢٧,٨٣٣	-	٧٣,٦١٥,٥٢٧	٨٧٦,٩٨٠	٤٣,٠٧٨,٥٦٤	١١,٥٥٦,٧٦٢	-	انشاءات
١٠,٩٧٣,٤٥٢	٤٨,٠٩٤,٣٦٧	-	٢٥,٨٢٣,٧٢٣	٥٥١,٦٧٣	١,٤١٤,٦٣٩	٢٠,٣٠٤,٣٣٢	-	كهرباء, غاز ومياه
-	٧,١١١,٥٥٠	٧٠٦,٦٢٩	-	-	-	-	٦,٤٠٤,٩٢١	مؤسسات مالية
١٩,٣٣٤,٢٠٧	٧٩,٢٥٠,٦٢٠	-	١٧,٩٩٣,١٨٨	٣٥,٠٧٦,٠٦٦	١١,١٣٠,٣٩٦	١٥,٠٥١,٠١٠	-	خدمات
-	٣٦٢,٨٤٩,٤١٢	-	-	٦٩,٥٧٨	٢٥٠,١١٨,٨١٢	١١٢,٦٦١,٠٢٢	-	تمويل شخصي
٢,٢٣٦,١٣٨	٣٩,٨٣٣,٩٧٩	٣٩,٨٣٣,٩٧٩	-	-	-	-	-	قطاعات حكومية
-	١,٦٣٦,٢٥٠	-	-	-	١,٦٣٦,٢٥٠	-	-	تمويل لغير المقيمين
٨٩,٤٠٣,٧٥٢	١١٨,٨٤٥,٠٩٣	٩,٧٢٠,٦٢٦	٢٢,٦٧٠,١٥٥	٢٤,٣٦١,٨٦٠	١٠,٦٩٣,٩٠٣	٥١,٣٩٨,٥٤٩	-	أخرى
١٨٥,٨٠٩,٢٧٨	٧٨٦,٧٤٩,١٠٤	٥٠,٣٦١,٢٣٤	١٤٠,١٠٢,٥٩٣	٦٠,٩٣٦,١١٧	٣١٨,٠٧٢,٥٦٤	٢١٠,٩٧١,٦٧٥	٦,٤٠٤,٩٢١	

الإلتزامات محتملة و إرتباطات تعاقدية	المجموع	استثمارات في صكوك وأوراق مالية	إجمالي وكالة بالاستثمار	إجمالي تمويل بالمشاركة	إجمالي أصول إجارة وإيجاره منتهية بتمليك	إجمالي ذمم ييع مؤجلة	مستحق من بنوك وبنوك وكالة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٤-٤	٤-٤	٤-٤	٤-٤	٤-٤	٤-٤	٤-٤	٤-٤	
٦٥,٦٦,١٥٥	٥٥,٦١٨,٨٤٣	-	٣٥,١٧٥,٣٦٤	١,٠٣٣,٩١٤	١٠,٦٣٤,٩٩٨	٨,٤٢٤,٥٦٧	-	انشاءات
٣٤,٤٣٠,٨٤٢	٥٢,٨١٢,٠٧٢	-	٢٧,٥٥٨,٢٤٩	-	١,٢٠٦,٥٣٤	٢٤,٠٤٧,٢٨٩	-	كهرباء, غاز ومياه
-	٢,٥٦٦,٩٠٣	٧٠٤,٨٥٨	-	-	-	-	١٩,٨٦٢,٠٤٥	مؤسسات مالية
١٢,٨٦٦,٤٣٢	٣٧,١٧٢,٧٥٩	-	٣,٨٧٤,٤٣٦	١٧,٦٤٥,٢٩٠	٢,٢٤٩,٦٩٠	١٣,٤٠٣,٣٤٣	-	خدمات
-	٣٦٦,٣٧,٦٦٩	-	-	-	٢١٤,٣٨٩,٩١٧	١٠١,٩١٧,٣٥٢	-	تمويل شخصي
١٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٤٠,٨٨٢	٢٥,٠٤٠,٨٨٢	-	-	-	-	-	قطاعات حكومية
-	١,٨٩٢,٩١٧	-	-	-	١,٨٩٢,٩١٧	-	-	تمويل لغير المقيمين
٩٣,٥٨١,٣٨٥	١٥١,٧٢٥,٢١٢	٢١,٩٧٥,٣٩٧	٢٥,٦٢٥,٠٨٧	٧,٣٧٧,٣٢٨	٥٥,٥٦٦,٨١٤	٤١,٥٦٠,٥٨٦	-	أخرى
٢٢٥,٤٤٤,٨١٤	٦٦٠,٧٨٦,٨٥٧	٤٧,٧٢١,١٣٧	٩٢,٢٣٣,١٣٦	٢٥,٩٨٦,٥٣٢	٢٨٥,٦٣٠,٨٧٠	١٨٩,٣٥٣,١٣٧	١٩,٨٦٢,٠٤٥	

٤٠ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(j) الاستحقاقات التعاقدية المتبقية بالمحفظة حسب أنواع مخاطر الائتمان الرئيسية:

مخاطر خارج قائمة المركز المالي	استثمارات في صكوك وأسهم	إجمالي وكالة بالاستثمار	إجمالي تمويل المشاركة	إجمالي إجارة منتهية بالتمليك	إجمالي ذمم البيوع المؤجلة	مستحق من بنوك وبنوك وكالة	٢٠١٨
٤-ج	٤-ج	٤-ج	٤-ج	٤-ج	٤-ج	٤-ج	٤-ج
٨,٨٩٠,٩٣٥	٣٣,٧٧٤,٢٧٣	٥٨,٧٧٩	١٧,٠٧٠,٩١٢	٣٨,٣١٢	٢,١٣٥,١٢٣	٧,٧٩٦,٢٦٦	٦,٤٠٤,٩٢١ حتى شهر واحد
٢٨,٧١٠,٠٧٥	٥٨,٢٩٥,٦٦٦	١٥,٤٠٣,١٢٦	١٨,٢٨٧,٠٠٦	٢,٥١٨,٠٧١	٧,٠٥٦,٤٨٨	١٥,٠٣٠,٩٣٥	- ٣-١ شهر
٤٤,٨١٢,٨١٣	٥٤,٨١٢,٥٤٦	-	٢٨,٠٢٦,٤٥٢	١,٦٥٣,٤٧٤	٦,٦٩٠,٢٩٧	١٩,٠٦٣,٣٢٣	- ٦-٣ شهر
٣,٥٣٥,٤٥٢	٤٦,٨٥٩,٩٩٨	٧٠٦,٦٢٩	٢٢,٩٤٦,٦٨٤	٢,٣٦٥,٧٧٨	٦,٣٧٩,٧٤٤	١٤,٤٦١,١٦٣	- ٩-٦ شهر
٨٧,٥٣٥,٥٦٦	٤٥,٥٤٦,٠١١	٦,٥٥٦,٢٧٠	١٧,١٢٢,٢٥٥	١,٩١٩,٨٠٤	٦,٤٧٣,٩٦٦	١٣,٤٧٣,٨٠٦	- ٩-١٢ شهر
٧,٤٠١,٠٨٢	١٦١,٧٠٣,٦٠٤	١,٧١٨,٥٢٥	١٧,٧٥٨,٨٨٧	١٧,٤٠٣,٨١٤	٥١,٠٦٦,١١٥	٧٣,٧٥٦,٢٦٣	- ١-٣ سنوات
٢,٣٥٥,٤٦٩	١٩,١٤٨,١٦٢	-	١٦,١١٠,٦٠٤	١٥,٢٨٠,٣٨٧	٤٨,٣٣٥,١٢٧	٣٩,٤٢٢,٠٤٤	- ٣-٥ سنوات
٢,٥٦٧,٨٨٦	٢٦٦,٦٠٨,٨٣٤	٢٥,٨١٧,٩٠٥	٢,٧٧٩,٧٩٣	١٩,٤٨٦,٤٧٧	١٩٠,٥٥٦,٧٤٤	٢٧,٩٦٧,٩١٥	- أكثر من ٥ سنوات
١٨٥,٨٠٩,٢٧٨	٧٨٦,٧٤٩,١٠٤	٥٠,٢٦١,٢٣٤	١٤٠,١٠٢,٥٩٣	٦٠,٩٣٦,١١٧	٣١٨,٠٧٢,٥٦٤	٢١٠,٩٧١,٦٧٥	٦,٤٠٤,٩٢١

مخاطر خارج قائمة المركز المالي	استثمارات في صكوك وأسهم	إجمالي وكالة بالاستثمار	إجمالي تمويل المشاركة	إجمالي إجارة منتهية بالتمليك	إجمالي ذمم البيوع المؤجلة	مستحق من بنوك وبنوك وكالة	٢٠١٧
٤-ج	٤-ج	٤-ج	٤-ج	٤-ج	٤-ج	٤-ج	٤-ج
٤٩,٥٢١,٦٦١	٥٤,٠٤٩,٧٠٣	١٠,٤٣١,٧٥١	١٦,٤٩٩,٣١٩	٣٩,٦٩١	١,٧٦٦,٩١٧	٥,٤٤٩,٩٧٩	١٩,٨٦٢,٠٤٥ حتى شهر واحد
٢٢,٢٣٥,١٩٩	٣٨,٣١٤,٨٠٩	٣,٨٥٠,١٥٤	١٥,١٨٧,٦٤٠	٧٠٧,٨٢١	٦,١٨٦,١٥٦	١٢,٣٨٣,٠٣٨	- ٣-١ شهر
١٢,٣٠٨,٤٤٢	٣١,٦٠٧,٤٦٠	-	١١,٩٦٢,٥٩٤	٢٣١,٠٢١	٥,١٢٩,٥٩٣	١٤,٢٨٤,٢٥٢	- ٦-٣ شهر
١٥,٩٨١,٠٧٣	٣٥,٦٤٥,٨٨٦	-	١٣,١٨٣,٣٧٥	٦٤١,٥٣٧	٥,٤٣٢,٦٣٧	١٦,٣٨٨,٣٣٧	- ٩-٦ شهر
٧٣,٧٠٧,٩١٣	٢٨,٦٨٣,٦٠٦	-	٩,٣٦٣,١٠٨	٢٨٧,٨٢٧	٥,٧٥٩,٦٤٥	١٣,٢٧٣,٠٢٦	- ٩-١٢ شهر
٣٢,٣٩٧,٢٩٥	١٢٢,٥٠٩,٢٦٦	١,٣٢٥,٠٨٠	٩,٨٢٩,٢٢٢	٤,٣٤٤,٨٢٦	٥٠,٨٢٤,٦٢٥	٥٦,١٨٥,٥١٣	- ١-٣ سنوات
٨,٣١٣,٢٠١	١١٣,٢٠٠,٤٧٤	٨,٤٦٩,٣١٨	١٣,٩١٧,٠٠٣	٤,١٣٦,١٢٢	٤٦,٣٦٠,٢٧١	٤٠,٣٧٧,٧٦٠	- ٣-٥ سنوات
١٠,٩٨٠,٠٠٣	٢٣٦,٧١٥,٦٥٣	٢٣,٦٤٤,٨٣٤	٢,٢٩٠,٨٧٥	١٥,٥٩٧,٦٨٧	١٦٤,١٧١,٠٢٦	٣١,٠١١,٢٣٢	- أكثر من ٥ سنوات
٢٢٥,٤٤٤,٨١٤	٦٦٠,٧٨٦,٨٥٧	٤٧,٧٦١,١٣٧	٩٢,٢٣٣,١٣٦	٢٥,٩٨٦,٥٣٢	٢٨٥,٦٣٠,٨٧٠	١٨٩,٣٥٣,١٣٧	١٩,٨٦٢,٠٤٥

(ح) توزيع التموليات المتدنية والتمويلات التي تعدت تواريخ استحقاقها والتمويلات غير المستحقة بعد حسب قطاعات الصناعة:

تمويلات منتظمة السداد	تمويلات متعثرة السداد	خسائر تدني المرحلة ٣	خسائر تدني المرحلة ١ و ٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٤-ج	٤-ج	٤-ج	٤-ج	٤-ج
٣٦٢,٦٧٤,٣٥٩	١٥٥,٠٥٣	١٢٨,٩٧٣	٨٨٣,١٨٦	تمويلات أفراد
١,٦٣٦,٢٥٠	-	-	٧,٥٤٩	تمويل شركات غير مقيمة
٣٦٥,٤٧١,٦٧٥	١٤٥,٦١٢	٦٨,٨٩٦	٥,٦٢١,٠٥٣	تمويل شركات مقيمة
٧٢٩,٧٨٢,٦٨٤	٣٠٠,٦٦٥	١٩٧,٨٦٩	٦,٥١١,٧٨٨	

تمويلات منتظمة السداد	تمويلات متعثرة السداد	مخصص خاص	مخصص عام	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٤-ج	٤-ج	٤-ج	٤-ج	٤-ج
٣١٦,٣٧,٦٦٩	١٥٩,٠٢٧	٧٣,٦٣٢	٤,٥١٠,٠٦٧	تمويل أفراد
١,٨٩٢,٩١٧	-	-	١٨,٩٢٩	تمويل شركات غير مقيمة
٢٧٥,٠٠٣,٤٨٩	١٨٨,٣٦٢	٥٢,٩٦٥	٢,٦١٣,٩٢٣	تمويل شركات مقيمة
٥٩٣,٢٠٣,٦٧٥	٣٤٧,٣٨٩	١٦٦,٥٩٧	٧,١٤٢,٩١٩	

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤٠ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(ط) التوزيع الجغرافي للتمويلات المتدنية والتمويلات التي تعدت تواريخ استحقاقها:

خسائر تدني المرحلة ٢ و ١	خسائر تدني المرحلة ٣	تمويلات متعثرة السداد	تمويلات منتظمة السداد	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٤-٠	٤-٠	٤-٠	٤-٠	
٦,٥٠٤,٢٣٩	١٩٧,٨٦٩	٣٠٠,٦٦٥		سلطنة عمان
٧,٥٤٩	-	-	١,٦٣٦,٢٥٠	دول اخرى
٦,٥١١,٧٨٨	١٩٧,٨٦٩	٣٠٠,٦٦٥	٧٢٩,٧٨٢,٢٨٤	

مخصص عام	مخصص خاص	تمويلات متعثرة السداد	تمويلات منتظمة السداد	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٤-٠	٤-٠	٤-٠	٤-٠	
٧,١٢٣,٩٩٠	١٢٦,٥٩٧	٣٤٧,٣٨٩	٥٩١,٣١٠,٧٥٨	سلطنة عمان
١٨,٩٢٩	-	-	١,٨٩٢,٩١٧	دول اخرى
٧,١٤٢,٩١٩	١٢٦,٥٩٧	٣٤٧,٣٨٩	٥٩٣,٢٠٣,٦٧٥	

(ي) أقصى تعرض لمخاطر الائتمان دون الأخذ بالاعتبار الضمانات المحتفظ بها:

٢٠١٧	٢٠١٨	
٤-٠	٤-٠	
١٩,٨٦٢,٠٤٥	٦,٤٠٤,٩٢١	مستحق من بنوك و إستثمارات وكالة
٤٧,٧٢١,١٣٧	٥٠,٣٦١,٢٣٤	استثمارات في صكوك و أوراق مالية
٥٩٣,٢٠٣,٦٧٥	٧٣,٠٨٢,٩٤٩	إجمالي التمويلات
٦٦٠,٧٨٦,٨٥٧	٧٨٦,٧٤٩,١٠٤	
٥٣,٨٨١,٠١٧	٧٣,٢٦٣,٣٨١	بنود خارج الميزانية
٢٠,٠٧١,٧٢٣	١٧,١٢٤,٢٦٢	ضمانات تمويلية
٧,٣٢٨,٥٣٥	١٠,٥٩٦,٣١٠	اعتمادات مستندية تمويلية
١٠٤,١١٣	٧٦٠,٢٠٢	أوراق تجارية مقبولة
١٤٤,٠٥٩,٤٢٦	٨٤,٠٦٥,١٢٣	أوراق تجارية برسم التحصيل
٢٢٥,٤٤٤,٨١٤	١٨٥,٨٠٩,٢٧٨	ارتباطات

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤٠ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

(ك) أقصى تعرض لمخاطر الائتمان دون الأخذ بالاعتبار الضمانات المحتفظ بها:

المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٧٩٣,٦٦٢,٣٨٠	٣٤٦,٦١٠	٤٧,٧٩٨,٣٩٩	٧٤٥,١١٧,٣٧١	التعرضات لموضوع خسائر الائتمان المتوقعة (الإجمالي) كما في ١ يناير ٢٠١٨
٣٥,٢٣٠,٧٨٧	-	-	٣٥,٢٣٠,٧٨٧	إجمالي التمويلات و الإلتزامات و الضمانات المالية
٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٧,٠٠٠,٠٠٠	الإستثمار و الأوراق المالية
١٦,٣٩٧,٥٥٠	-	-	١٦,٣٩٧,٥٥٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣,٤٦٤,٤٩٥	-	-	٣,٤٦٤,٤٩٥	إستثمارات وكالة لدى بنوك
٨٥٥,٣٥٥,٢١٢	٣٤٦,٦١٠	٤٧,٧٩٨,٣٩٩	٨٠٧,٦١٠,٢٠٣	أرصدة لدى بنوك و بنك مركزي وموجودات مالية أخرى
(٦,٤٥٤,٦٨٦)	(١٤٦,٨٩٩)	(٢,١٦٤,٧٦٨)	(٤,١٤٢,٦١٩)	المجموع
٨٤٨,٩٠٠,٩٦٦	١٩٩,٧١١	٤٥,٦٣٣,٦٣١	٨٠٣,٠٦٧,٥٨٤	الخسائر الائتمانية المتوقعة - حتى ١ يناير ٢٠١٨
				يخضع التعرض ل-ECL اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٨
٧٨٧,١١٩,٨٩٦	١٩٩,٧١١	٤٥,٦٣٣,٦٣١	٧٤١,٦٨٦,٥٥٤	الرصيد الافتتاحي (اليوم الأول) كما في ١ يناير ٢٠١٨
٣٤,٩٨٥,٢٩٦	-	-	٣٤,٩٨٥,٢٩٦	إجمالي التمويلات و الإلتزامات و الضمانات المالية
٦,٩٦٨,٣٦٨	-	-	٦,٩٦٨,٣٦٨	الإستثمار و الأوراق المالية
١٦,٣٧١,٩٠٥	-	-	١٦,٣٧١,٩٠٥	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣,٤٥٥,٤٦١	-	-	٣,٤٥٥,٤٦١	إستثمارات وكالة لدى بنوك
٨٤٨,٩٠٠,٩٦٦	١٩٩,٧١١	٤٥,٦٣٣,٦٣١	٨٠٣,٠٦٧,٥٨٤	أرصدة لدى بنوك و بنك مركزي وموجودات مالية أخرى
				المجموع
٨٨٨,٩٨٨,٥٤٨	٢٨٦,١٧٠	٩٣,٣٨٦,٩١٥	٧٩٥,٣١٥,٤٦٣	التعرضات لموضوع خسائر الائتمان المتوقعة (الإجمالي) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٤٤,٤٩٩,٢٦٦	-	-	٤٤,٤٩٩,٢٦٦	إجمالي التمويلات و الإلتزامات و الضمانات المالية
٢,٠٠٢,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٢,٠٠٠	الإستثمار و الأوراق المالية
-	-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٩٢١,٦٤٠٤	-	-	٩٢١,٦٤٠٤	إستثمارات وكالة لدى بنوك
٩٤١,٨٩٤,٦٩٥	٢٨٦,١٧٠	٩٣,٣٨٦,٩١٥	٨٤٨,٢٢١,٦١٠	أرصدة لدى بنوك و بنك مركزي وموجودات مالية أخرى
				المجموع
٩٥,٧٦٦,١٦٧	(٦٠,٤٤٠)	٤٥,٥٨٨,٥١٦	٥٠,١٩٨,٠٩١	صافي التحويل بين المراحل
٩,٦٦٨,٣٦٥	-	-	٩,٦٦٨,٣٦٥	إجمالي التمويلات و الإلتزامات و الضمانات المالية
(٤,٩٩٨,٠٠٠)	-	-	(٤,٩٩٨,٠٠٠)	الإستثمار و الأوراق المالية
(١٦,٣٩٧,٥٥٠)	-	-	(١٦,٣٩٧,٥٥٠)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢,٩٤٠,٤٦٦	-	-	٢,٩٤٠,٤٦٦	إستثمارات وكالة لدى بنوك
٨٦,٥٣٩,٤٠٨	(٦٠,٤٤٠)	٤٥,٥٨٨,٥١٦	٤١,٠١١,٣٣٢	أرصدة لدى بنوك و بنك مركزي وموجودات مالية أخرى
				المجموع
٢,٠٧٦,٠٣٩	٥٠,٩٧٠	١,٣٤٩,٧٠٢	٦٧٥,٣٦٧	رسوم الفترة - صافي
(٦٦,٩٥٩)	-	-	(٦٦,٩٥٩)	إجمالي التمويلات و الإلتزامات و الضمانات المالية
(٢٢,٨٠٣)	-	-	(٢٢,٨٠٣)	الإستثمار و الأوراق المالية
(٢٥,٦٤٥)	-	-	(٢٥,٦٤٥)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٣,٦٦٣)	-	-	(٣,٦٦٣)	إستثمارات وكالة لدى بنوك
١,٩٩٦,٩٦٩	٥٠,٩٧٠	١,٣٤٩,٧٠٢	٥٩٦,٦٩٧	أرصدة لدى بنوك و بنك مركزي وموجودات مالية أخرى
				المجموع
٨٨٠,٧٧٠,٠٢٤	٨٨,٣٠١	٨٩,٨٧٢,٤٤٥	٧٩٠,٨٠٩,٢٧٨	الرصيد الختامي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
٤٤,٦٨٠,٦٩٦	-	-	٤٤,٦٨٠,٦٩٦	إجمالي التمويلات و الإلتزامات و الضمانات المالية
١,٩٩٣,١٧١	-	-	١,٩٩٣,١٧١	الإستثمار و الأوراق المالية
-	-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٦,٣٩٩,٥٤٩	-	-	٦,٣٩٩,٥٤٩	إستثمارات وكالة لدى بنوك
٩٣٣,٤٤٣,٤٤٠	٨٨,٣٠١	٨٩,٨٧٢,٤٤٥	٨٤٣,٤٨٦,٦٩٤	أرصدة لدى بنوك و بنك مركزي وموجودات مالية أخرى
				المجموع

٤٠ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

التعرض في منهجية التخلف عن السداد

يتم استخدام التعثر عند التخلف عن السداد لقياس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر التمويل والخسائر التتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. يقيس البنك خسائر الائتمان المتوقعة على مستوى العميل للعمليات المصرفية الأخرى وعلى مستوى وعاء البيع بالتجزئة. كما يشمل خسائر ائتمانية متوقعة على عنصر الالتزام غير المسحوب من عناصر التمويل. وتتعترف بخسائر ائتمانية متوقعة للالتزام غير المسحوب مع علاوة خسارة لعنصر التمويل في بيان المركز المالي. إلى الحد الذي تتجاوز فيه الخسائر الائتمانية المتوقعة مجتمعة إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي، يتم عرض خسائر الائتمان المتوقعة كحكم. للالتزام غير المسحوب، يقوم عامل تحويل الرصيد (CCF) بتحويل الالتزام إلى الميزانية العمومية حيث تكون الحدود القابلة للإلغاء ٢٠٪ CCF وللمرفق الملتزم غير المرتبط به ١٠٠٪. بالنسبة لجميع التعرض خارج الميزانية العمومية، يتم تطبيق CCF وفقاً لنوع التسهيل.

(ل) جودة الائتمان

يتم إدارة جودة الائتمان للأصول المالية من قبل البنك باستخدام تصنيف إئتمان مخاطر داخلي وخارجي. يتبع البنك منهجية تصنيف داخلي لتصنيف محفظة الائتمان. يقوم البنك بإستغلال درجات تصنيف من ١ إلى ١٠ لعلاقات الائتمان مع ١ إلى ٧ للتصنيفات ذات الدرجات الجيدة ٩، ٨ و ١٠ للديون الغير عاملة. يتم تعيين تصنيف لجميع الإئتمانات حسب المعيار المحددة.

يقوم البنك بشكل مستمر في عدة محاولات لتحسين منهجية تصنيفات الإئتمان الداخلية وسياسات إدارة الإئتمان والممارسات لعكس الحقيقة مخاطر الإئتمان المتعلقة في المحفظة وسلوكيات الإئتمان في البنك. إن جميع علاقات التمويل تراجع على الأقل مرة واحدة سنويا وبشكل مكرر في حالة الأصول الغير عاملة.

تحليل جودة الائتمان

٢٠١٧		٢٠١٨			
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
					موجودات مالية خاضعة ل ECL
					ذات درجة جيدة (من ١ الى ٧)
٥٦٥,٠٣١,٣٧٣	٨٨٨,٧٠٢,٣٧٧	-	٩٣,٣٨٦,٩١٥	٧٩٥,٣١٥,٤٦٢	مجموع التمويلات متضمنة بنود خارج الميزانية
(٤,٠١٩,٣٣٠)	(٨,٠٢٠,٦٥٥)	-	(٣,٥١٤,٤٧٠)	(٤,٥٠٦,١٨٥)	التمويلات ECL
٤٧,٧٢١,١٣٧	٤٦,٥٠١,٢٢٧	-	-	٤٦,٥٠١,٢٢٧	إجمالي الإستثمارات
-	(٢٢٧,٣٦٠)	-	-	(٢٢٧,٣٦٠)	الإستثمارات ECL
١٦,٣٩٧,٥٥٠	٦,٤٠٤,٩٢١	-	-	٦,٤٠٤,٩٢١	إجمالي أرصدة لدى بنوك
-	(٥,٣٧٢)	-	-	(٥,٣٧٢)	إجمالي أرصدة لدى بنوك ECL
٦٢٥,١٣٠,٧٣٠	٩٣٣,٣٥٥,١٣٨	-	٨٩,٨٧٢,٤٤٥	٨٤٣,٤٨٢,٦٩٣	الرصيد
					ذات درجة جيدة (من ١ الى ٧)
					مجموع التمويلات متضمنة بنود خارج الميزانية
٣٤٤,٨٢٤	٢٨٦,١٧٠	٢٨٦,١٧٠	-	-	التمويلات ECL
(١٤٦,٥٠٧)	(١٩٧,٨٦٨)	(١٩٧,٨٦٨)	-	-	إجمالي الإستثمارات
-	-	-	-	-	الإستثمارات ECL
-	-	-	-	-	إجمالي أرصدة لدى بنوك
-	-	-	-	-	إجمالي أرصدة لدى بنوك ECL
١٩٨,٣١٨	٨٨,٣٠٢	٨٨,٣٠٢	-	-	الرصيد

٤٠ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

(ل) جودة الائتمان

٢٠١٧		٢٠١٨			
المجموع	المجموع	المرحلة (٣)	المرحلة (٢)	المرحلة (١)	
٥٦٥,٣٧٦,١٩٧	٨٨٨,٩٨٨,٥٤٧	٢٨٦,١٧٠	٩٣,٣٨٦,٩١٥	٧٩٥,٣١٥,٤٦٢	مجموع التمويلات متضمنة بنود خارج الميزانية
(٤,١٦٥,٨٣٧)	(٨,٢١٨,٥٢٣)	(١٩٧,٨٦٨)	(٣,٥١٤,٤٧٠)	(٤,٥٠٦,١٨٥)	التمويلات ECL
٤٧,٧٢١,١٣٧	٤٦,٥٠١,٢٢٧	-	-	٤٦,٥٠١,٢٢٧	إجمالي الإستثمارات
-	(٢٢٧,٣٦٠)	-	-	(٢٢٧,٣٦٠)	الإستثمارات ECL
١٦,٣٩٧,٥٥٠	٦,٤٠٤,٩٢١	-	-	٦,٤٠٤,٩٢١	إجمالي أرصدة لدى بنوك
-	(٥,٣٧٢)	-	-	(٥,٣٧٢)	إجمالي أرصدة لدى بنوك ECL
٦٢٥,٣٢٩,٠٤٧	٩٣٣,٤٤٣,٤٤٠	٨٨,٣٠٢	٨٩,٨٧٢,٤٤٥	٨٤٣,٤٨٢,٦٩٣	الرصيد

عوامل الإقتصاد الكلي، معلومات النظرة المستقبلية والفرصيات المتعددة

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة وتقييم الإرتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان يعتبر معلومات حول الإحداث الماضية والظروف الحالية بالإضافة إلى التوقعات المدعومة والمنطية للأحداث والظروف المستقبلية. تقييم وتطبيق معلومات النظرة المستقبلية يتطلب تحكيم جوهري.

تم إستخدام أهم فرضيات للفترة النهائية لتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ حيث GDP و CPI. (٢٠١٩) GDP كان ٢,٨٩٪ و ٢٠٢٠ ٢,٢٪ بينما CPI ٢٠١٨ كان ١,٦٤٪.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي عدم القدرة البنك على تلبية لإلتزاماته عند استحقاقها. وتنشأ عندما يكون البنك غير قادر على توفير النقد لمواجهة الانخفاض في الودائع أو الزيادة في الموجودات.

تدار مخاطر السيولة في البنك وفقا لسياسة إدارة مخاطر السيولة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، بالإضافة إلى أحكام وتعليمات إدارة مخاطر السيولة الصادرة عن البنك المركزي العُماني. تتضمن سياسة إدارة مخاطر السيولة خطط طوارئ السيولة والتدابير اللازمة بحيث تمكن البنك وبشكل مستمر من تلبية جميع الإلتزامات المستحقة وكذلك تمويل النمو في الموجودات والعمليات التجارية. وتتضمن خطة تمويل الطوارئ لدى البنك الرقابة الفعالة للتدفقات النقدية بشكل يومي والإحتفاظ بموجودات سائلة ذات جودة عالية قابلة للتداول والتي يمكن تسيلها بسهولة. بالإضافة إحتفاظ البنك بأرصدة كافية لدى البنوك المحلية والأجنبية لتلبية متطلبات السيولة الغير المتوقعة.

يقوم البنك بمراقبة مخاطر السيولة من خلال طريقة التدفقات النقدية وطريقة مخزون الاصول السائلة. حيث يقوم البنك من خلال طريقة التدفقات النقدية بإعداد تقرير استحقاقات الموجودات والمطلوبات والذي يتضمن كافة إستحقاقات الموجودات والمطلوبات مقسمة إلى فترات زمنية مختلفة من شهر إلى خمسة سنوات. يدل عدم التطابق بين الفترات الزمنية المختلفة على وجود فجوة في السيولة و يلتزم البنك بالحدود القصوى للفجوات المرتبطة بهذه الفترات. يقوم البنك من خلال طريقة مخزون الاصول السائلة بمراقبة مخاطر السيولة من خلال نسب السيولة والتي تعكس بشكل حقيقي السيولة المتوفرة في تاريخ التقارير المالية. بالإضافة الى ذلك يقوم البنك أيضاً بمراقبة السيولة بما يتماشى مع متطلبات بازل ٣ والتي تتضمن نسبة تغطية السيولة (LCR)، ونسبة التمويل الصافي المستقر (NSFR).

ويعرف هذا المؤشر بأنه مقدار التمويل المستقر المتاح بالنسبة إلى مقدار التمويل المستقر المطلوب. وينبغي أن تساوي هذه النسبة ١٠٠٪ على الأقل على أساس مستمر. ويعرف "التمويل المستقر المتاح" بأنه الجزء من رأس المال والمطلوبات المتوقع أن تكون موثوقة على مدى الأفق الزمني والتي تمتد إلى سنة واحدة. إن مبلغ هذا التمويل المستقر المطلوب ("التمويل الثابت المطلوب") للبنك هو وظيفة من خصائص السيولة الإستحقاقات المتبقية لمختلف الموجودات التي يحتفظ بها البنك وكذلك مخاطر التعرض للمخاطر خارج الميزانية العمومية (OBS)

يقوم البنك من خلال دائرة الخزينة ولجنة الموجودات والمطلوبات بمراقبة السيولة وضمان عدم تعرض البنك لمخاطر سيولة عالية وغير مبررة بالإضافة إلى ضمان الإستخدام الأمثل لمصادر الاموال.

يقوم البنك بإدارة مخاطر السيولة على أساس تقدير الإستحقاقات المتوقعة وذلك بإتباع التعليمات الصادرة من قبل البنك المركزي العُماني. حيث يبين الجدول التالي التدفقات النقدية المستحقة للبنك والتدفقات النقدية المستحقة على البنك حسب آجال الاستحقاقات المتبقية لموجودات ومطلوبات البنك في تاريخ قائمة المركز المالي.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤٠ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

بيان استحقاقات الموجودات والمطلوبات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	تستحق حسب الطلب ولغاية شهر	أكثر من شهر إلى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور إلى سنة	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
ع-٦	ع-٦	ع-٦	ع-٦	ع-٦	ع-٦	ع-٦
٩٢,٤٦٥,٥٧٠	-	-	-	-	٥٠٠,٠٠١	٩٢,٩٦٥,٥٧١
٦,٣٩٩,٥٤٩	-	-	-	-	-	٦,٣٩٩,٥٤٩
٦٦,٤٩٧,٢٩٣	٩٣,٦٨٣,٥٩٩	٨٠,٨٧٩,٨٧٢	٦٣,٤٣٨,١٣٦	٢٣١,٩٧٠,٧١٣	-	٦٩٦,٤٦٩,٦١٣
٥٨,٧٧٩	١٥,٤٠٣,١٢٦	٥,٢٦٠,٨٩٩	١,٧١٨,٥٢٥	٢٥,٥٩٩,٣٧٤	-	٤٨,٠٤٠,٧٠٣
-	-	١,٩٩٣,١٧١	-	-	-	١,٩٩٣,١٧١
-	-	-	-	-	١٤,١٧٥,٠٠٠	١٤,١٧٥,٠٠٠
-	-	-	-	-	٢,٢٦٢,٢٧٣	٢,٢٦٢,٢٧٣
-	-	-	-	-	٢,٠٢٨,٥٨٦	٢,٠٢٨,٥٨٦
١٠٤,٣٩٧	٤٨٠,٤٥٧	٣١٩,٩٥٩	٣,٤٦٥,٩٣١	٣,٤٦٢,٣٣٠	-	٧,٨٣٣,٠٧٤
١٢٥,٥٢٥,٥٨٨	١٠٩,٥٦٧,١٨٢	٨٨,٤٥٣,٩٠١	٢٨٢,٧٩٧,٥٩٢	٦٦٥,٨٢٣,٢٧٧	-	٨٧٢,١٦٧,٥٤٠
١١٥,٨٦٩	-	-	-	-	-	١١٥,٨٦٩
٥١,٨٠٠,٧٧٠	١١٩,٥٦٠,١٩١	١٥٠,٠٧٥,٤٥٧	٢٥٨,٥٨٠,١٤٤	١٣٠,٨٢٤,٤٢٧	-	٧١٠,٨٤٠,٩٨٩
-	٣,٩٤٨,١٣٠	٤,٢٨٢,٤٢١	١٠,٤٣٣,١٣٢	٤,٩٢٣,٩٨١	-	٢٣,٥٨٧,٦٦٤
-	-	-	-	-	٤٣٤,٢١٦	٤٣٤,٢١٦
-	-	-	-	-	١٣٧,١٨٨,٨٠٢	١٣٧,١٨٨,٨٠٢
٥١,٩١٦,٦٣٩	١٢٣,٥٠٨,٣٢١	١٥٤,٣٥٧,٨٧٨	٢٦٩,٠١٣,٢٧٦	٢٧٣,٣٧١,٤٢٦	-	٨٧٢,١٦٧,٥٤٠
٧٣,٦٠٨,٩٤٩	(١٣,٩٤١,١٣٩)	(٦٥,٩٠٣,٩٧٧)	١٣,٧٨٤,٣١٦	(٧,٥٤٨,١٤٩)	-	-
٧٣,٦٠٨,٩٤٩	٥٩,٦٦٧,٨١٠	(٦,٢٣٦,١٦٧)	٧,٥٤٨,١٤٩	-	-	-

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
العُماني

مستحق من بنوك
واستثمارات وكالة

تمويلات العملاء

موجودات مالية بالقيمة العادلة
من خلال حقوق الملكية

موجودات مالية بالتكلفة
المطفأة

استثمار في العقارات

موجودات غير ملموسة

ممتلكات ومعدات

موجودات أخرى

مجموع الموجودات

حسابات وكالة بنوك

حسابات العملاء وحسابات
الاستثمارات غير المقيدة

مطلوبات أخرى

احتياطي مخاطر الاستثمار
ومعدل الأرباح

حقوق المساهمين

مجموع المطلوبات وحقوق
أصحاب حسابات الاستثمارات غير
المقيدة وحقوق المساهمين

صافي الفجوة

صافي الفجوة التراكمي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤٠ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

بيان استحقاقات الموجودات والمطلوبات

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٦ شهور إلى سنة	أكثر من شهر إلى ٦ شهور	تستحق حسب الطلب ولغاية شهر	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ع-ر	ع-ر	ع-ر	ع-ر	ع-ر	ع-ر	ع-ر
٤٢,٨١٣,٩٦٨	٥٠٠,٠٠١	-	-	-	٤٢,٣١٣,٩٦٧	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
١٩,٨٦٢,٠٤٥	-	-	-	-	١٩,٨٦٢,٠٤٥	مستحق من بنوك واستثمارات وكالة
٥٦١,٦١٠,٣٦٠	٢٠٤,٢٥٥,٤٧٤	٢١١,٤٢٤,١٨٤	٦٠,١٠٣,١٤٠	٦٢,٢٨٧,٣٣٦	٢٣,١٤٠,٢٢٦	تمويلات العملاء
٤٠,٧٢١,١٣٧	٢٣,٦٤٤,٨٣٤	٢,٧٩٤,٣٩٨	-	٣,٨٥٠,١٥٤	١٠,٤٣١,٧٥١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٧,٠٠٠,٠٠٠	-	٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٤,١٧٥,٠٠٠	-	-	١٤,١٧٥,٠٠٠	-	-	استثمار في العقارات
٢,٢٣٢,٤٥٢	٢,٢٣٢,٤٥٢	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٢,٤٢٨,١٦	٢,٤٢٨,١٦	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٦,٨٨٨,٩٠٣	٢,٢٩٠,٣٣٢	٣,٨٢٠,٧٣٣	٢٢٠,٠٢٦	٤٨٨,٨٨١	٨٦,٩٣١	موجودات أخرى
٦٩٧,٣٢٢,٩٧١	٢٣٥,٣٢٢,١٩٩	٢٢٥,٠٣٩,٣١٥	٧٤,٤٨٠,١٦٦	٦٦,٦٢٦,٣٧١	٩٥,٨٣٤,٩٢٠	مجموع الموجودات
١٩,٣٣٨,٥٢٩	-	-	-	١٧,٣٢٥,٠٠٠	٢,٠١٣,٥٢٩	حسابات وكالة بنوك
٥٢٥,٨٦٩,٢٨٢	٩٦,٨٨٥,٢٩٣	٢١٦,٨٢٢,٣٥٤	١٢٨,٩٥٦,١٢٢	٥٩,٦١٨,٨٣٢	٢٣,٥٨٦,٦٨١	حسابات العملاء وحسابات الاستثمارات غير المقيدة
٢١,٦٥٠,٧٥٠	٦٦٥,٠٠٠	٢٤٦,١٥٥	١٠,٦٨٣,٩٨٢	٣,٩٢٥,٧٠٠	٥,٥٤٤,٢٣٨	مطلوبات أخرى
٢٨٠,٧٠٨	٢٨٠,٧٠٨	-	-	-	-	احتياطي مخاطر الاستثمار ومعدل الأرباح
١٣,٧٤٩,٣٧٧	١٣,٧٤٩,٣٧٧	-	-	-	-	حقوق المساهمين
٦٩٧,٣٢٢,٩٧١	٢٢٨,٥٨٠,٣٧٨	٢١٧,٦٨,٥٠٩	١٣٩,٦٤٠,١٠٤	٨٠,٨٦٩,٥٣٢	٣١,١٤٤,٤٤٨	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمارات غير المقيدة وحقوق المساهمين
-	٦,٧٤١,٨٢١	٧,٩٧٠,٨٠٦	(٦٥,١٥٩,٩٣٨)	(١٤,٢٤٣,١٦١)	٦٤,٦٩٠,٤٧٢	صافي الفجوة
-	-	(٦,٧٤١,٨٢١)	(١٤,٧١٢,٦٢٧)	٥٠,٤٤٧,٣١١	٦٤,٦٩٠,٤٧٢	صافي الفجوة التراكمي

٤٠ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر الخسارة الناجمة عن التحركات العكسية في عوامل السوق مثل معدلات العائد وأسعار صرف العملات والسلع والأسهم. تنشأ مخاطر السوق للبنك عادة نتيجة مراكز العملات الأجنبية القائمة والإحتفاظ بالأسهم والمنتجات ذات العائد الثابت. حيث أن مثل هذه الأدوات والعمليات تكون معرضة لتحركات السوق العامة والخاصة.

يسعى البنك للتخفيف والحد من مخاطر السوق من خلال توظيف الاستراتيجيات المرتبطة بتحركات أسعار ومعدلات العائد على موجودات ومطلوبات البنك. تتم مراقبة مخاطر السوق ومخاطر السيولة بشكل دوري من خلال لجنة الموجودات والمطلوبات لدى البنك. تبين الإيضاحات التالية تفاصيل مخاطر السوق التي تواجه البنك.

(أ) مخاطر العملة

مخاطر العملة هي مخاطر الخسارة الناتجة عن التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تؤثر التغيرات في أسعار العملات على قيمة الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية وكذلك تؤثر على إيرادات التعامل بالعملات الأجنبية.

يتعرض البنك لمخاطر جراء تبادل العملات الأجنبية وهو تبادل يتم في معظمه لدعم خدماته التمويلية التجارية. ويعمل البنك على جعل مخاطر تبادل العملات الأجنبية في حدود "صافي الوضع المفتوح" وهو سقف إلزامي حدده البنك المركزي العماني. وأهم العملات الأجنبية التي يتعرض البنك لمخاطرها هي الدولار الأمريكي، غير أنه مربوط فعلياً بالريال العماني. ويقوم البنك بتمويل جزءاً كبيراً من أصوله المالية بنفس العملات باعتبارها عملات قياس ذات صلة لأجل تخفيف مخاطره جراء تبادل العملات الأجنبية. ويتم إدارة التعرض لمخاطر تبادل العملات الأجنبية طبقاً لسياسات البنك الموضوعة في هذا الخصوص.

وتم وضع سياسات معتمدة لجعل حدود التعرض للمخاطر الناجمة عن العملاء ومبالغ العملات في أدنى مستوياتها المقبولة.

ويوضح الجدول التالي حجم العملات الأجنبية المعرضة للمخاطر:

أرصدة العملات الأجنبية

٢٠١٧	٢٠١٨	
ر-ع	ر-ع	
٤,٥٦٣,٥٤٧	٦,٥٠٥,٦٤٠	صافي موجودات بالدولار الأمريكي
(٢,٢٩٥,٧٥٧)	٤,٩١٩,٤١٠	صافي موجودات بعملات أجنبية أخرى

(ب) مخاطر معدل العائد

مخاطر معدل العائد هي مخاطر الانحرافات في الأرباح أو القيمة الاقتصادية نتيجة للحركة العكسية لمنحنى العائد. والتي تكون متركرة بشكل رئيسي في محفظة التمويلات والودائع.

تنشأ مخاطر معدل العائد نتيجة عدم التطابق بين الإستحقاقات التعاقدية وإعادة التسعير بين الموجودات والمطلوبات سواء داخل قائمة المركز المالي أو خارجها. تتم إدارة هذه المخاطر من خلال لجنة الموجودات والمطلوبات لدى البنك والتي تقوم بمراجعة أسعار العائد بشكل دوري وكذلك إتخاذ القرارات اللازمة بخصوص إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات لضمان الحفاظ على مستوى مقبول من صافي العائد.

تحتسب حساسية قائمة الدخل لتأثير التغيرات المفترضة في معدلات العوائد لسنة واحدة وعلى أساس معدل الربح المتغير للموجودات المالية والمطلوبات المالية الغير متداولة.

ويوضح الجدول التالي حساسية التغيرات المحتملة في أسعار العائد مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة.

الأثر على الأرباح نتيجة مخاطر معدل العائد في دفاتر البنك

٢٠١٧	٢٠١٨	
ر-ع	ر-ع	
٣,٢٨١,٨٧٨	٣,٦٧٦,٧٠١	+ ٢٠ نقطة
١,٦٤٠,٩٣٩	١,٨٣٨,٣٥١	+ ١٠٠ نقطة
(٣,٢٨١,٨٧٨)	(٣,٦٧٦,٧٠١)	- ٢٠ نقطة
(١,٦٤٠,٩٣٩)	(١,٨٣٨,٣٥١)	- ١٠٠ نقطة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤٠ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السوق (تابع)

(ب) مخاطر معدل العائد (تابع)

فجوة حساسية معدل العائد

تنشأ حساسية معدلات العائد نتيجة لعدم التطابق بين فترات إعادة التسعير للموجودات والمطلوبات. يقوم البنك بإدارة فجوات الحساسية من خلال التعليمات الواردة في سياسة المخاطر بهدف تقليل مخاطر إعادة التسعير من خلال موازنة فترات إعادة التسعير بين الموجودات والمطلوبات.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	تستحق خلال ٣٠ يوماً	تستحق خلال ١-٦ شهور	تستحق خلال ٦-١٢ شهر	تستحق خلال ١-٥ سنوات	تستحق بعد ٥ سنوات	لا تنتج ربحاً	المجموع
٢٠٧,٦٨٠,١٦٨	١٠١,٣٤٩,٢٧٨	٩٠,٠٣٨,٤١٤	٢٣٣,٢٥٣,٨٨٠	٢٥,٩٤٢,٥٧١	-	-	٩٢,٩٦٥,٥٧١
-	-	-	-	-	-	-	٦,٣٩٩,٥٤٩
-	-	-	-	-	-	-	٦٩٦,٤٦٩,٦١٣
-	١٥,٤٠٣,١٢٦	٤٧٠,٧٠٢	١,٧١٨,٥٢٥	٢٥,٩٤٢,٥٧١	-	-	٤٨,٠٤٠,٧٠٣
-	-	١,٩٩٣,١٧١	-	-	-	-	١,٩٩٣,١٧١
-	-	-	-	-	-	-	١٤,١٧٥,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	-	٢,٢٦٢,٢٧٣
-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٢٨,٥٨٦
-	-	-	-	-	-	-	٧,٨٣٣,٠٧٤
٢٠٧,٦٨٠,١٦٨	١١٦,٧٥٢,٤٠٤	٩٢,٥٠٢,٢٨٧	٢٣٤,٩٧٢,٤٠٥	٩٠,٠٩٠,٤٤٤	-	-	٨٧٢,١٦٧,٥٤٠
-	-	-	-	-	-	-	١١٥,٨٦٩
٣٥,٦٦٦,٥٠٨	٩٢,٠٩٣,٧٢١	١٠١,٠٦٦,٩٩٠	٢٩٤,٠٥٤,٦١٧	١٠٩,٨٨٣,٣٦٦	-	-	٧١٠,٨٤٠,٩٨٩
-	-	-	-	-	-	-	٢٣,٥٨٧,٦٦٤
-	-	-	-	٤٣٤,٢١٦	-	-	٤٣٤,٢١٦
-	-	-	-	-	-	-	١٣٧,١٨٨,٨٠٢
٣٥,٦٦٦,٥٠٨	٩٢,٠٩٣,٧٢١	١٠١,٠٦٦,٩٩٠	٢٩٤,٠٥٤,٦١٧	١١٠,٣١٧,٥٨٢	-	-	٨٧٢,١٦٧,٥٤٠
١٧٢,٠١٣,٦٦٠	٢٤,٦٥٨,٦٨٣	(٨,٥٠٤,٧٠٣)	(٥٩,٠٨١,٦٦٢)	(٢٠,٢٢٧,١٣٨)	-	(١٠٨,٨٥٨,٨٤٠)	
١٧٢,٠١٣,٦٦٠	١٩٦,٦٧٢,٣٤٣	١٨٨,١٦٧,٦٤٠	١٢٩,٠٨٥,٩٧٨	١٠٨,٨٥٨,٨٤٠	-	-	

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني مستحق من بنوك

واستثمارات وكالة

تمويل عملاء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

استثمار في العقارات

موجودات غير ملموسة

ممتلكات ومعدات

موجودات أخرى

مجموع الموجودات

حسابات وكالة بنوك

حسابات العملاء وحسابات الاستثمارات غير المقيدة

مطلوبات أخرى

احتياطي مخاطر الاستثمار ومعدل الأرباح

حقوق المساهمين

مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

فجوة بالميزانية

العمومية

فجوة حساسية الأرباح المتراكمة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤٠ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السوق (تابع)

(ب) مخاطر معدل العائد (تابع)

فجوة حساسية معدل العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	تستحق حسب الطلب ولغاية شهر	أكثر من شهر إلى ٦ شهور	خلال ٦ شهور إلى سنة	خلال سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	لا تنتج ربحاً	المجموع
٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	-	-	-	-	-	٤٢,٨١٣,٩٦٨	٤٢,٨١٣,٩٦٨
أرصدة لدى بنوك واستثمارات وكالة تمويلات العملاء	١٦,٣٩٧,٥٥٠	-	-	-	-	٣,٤٦٤,٤٩٥	١٩,٨٦٢,٠٤٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية	١٣٦,٤١٥,٢٣٢	٨١,١٥٩,٠٧١	٨٠,١٥١,٣٦٤	١٩٩,٤٥٨,٤٩٣	٦٤,٠٦٦,٢٠٠	-	٥٦١,٦١٠,٣٦٠
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٤,٩٠٨,٤٥٨	٣,٨٥٠,١٥٤	-	٩,٧٩٤,٣٩٨	١٦,٦٤٤,٨٥٨	٥,٥٢٣,٢٦٩	٤٠,٧٢١,١٣٧
استثمار في العقارات	-	-	-	٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٧,٠٠٠,٠٠٠
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	١٤,١٧٥,٠٠٠	١٤,١٧٥,٠٠٠
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	٢,٢٠٣,٤٥٢	٢,٢٠٣,٤٥٢
موجودات أخرى	٢٩,١٨١	١٦٠,٠١٧	٨٩,٣٣٧	١,٢٣٧,٥٦٢	٢,٠٤٤,٠٨٦	٣,٣٢٨,٧٦٢	٦,٨٨٨,٩٠٣
مجموع الموجودات	١٥٧,٧٥٠,٤٢١	٨٥,١٦٩,٢٤٢	٨٠,٢٤٠,٧٠١	٢١٧,٤٩٠,٤٥٣	٨٢,٧١٥,١٤٤	٧٣,٩٣٧,٠١٠	٦٩٧,٣٠٢,٩٧١
حسابات وكالة بنوك	١,٩٢٥,٠٠٠	١٧,٣٢٥,٠٠٠	-	-	-	٨٨,٥٢٩	١٩,٣٣٨,٥٢٩
حسابات العملاء وحسابات الاستثمارات غير المقيدة	٩,٤٣٨,٤٢٧	٣٥,٩٢٢,٩٧٢	٤٥,٠١١,٧٢٢	٢٨٨,٦٠١,٠١٥	٧٨,٥٨٤,٩٢٨	٦٨,٣١٠,٢١٨	٥٢٥,٨٦٩,٢٨٢
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	٢١,٦٥٠,٠٧٥	٢١,٦٥٠,٠٧٥
احتياطي مخاطر الاستثمار ومعدل الأرباح	-	-	-	-	٢٨٠,٧٠٨	-	٢٨٠,٧٠٨
حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	١٣,٧٤٩,٣٧٧	١٣,٧٤٩,٣٧٧
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقه وحقوق المساهمين	١١,٣٦٣,٤٢٧	٥٣,٢٤٧,٩٧٢	٤٥,٠١١,٧٢٢	٢٨٨,٦٠١,٠١٥	٧٨,٨٦٥,٦٣٦	٢٢,٢١٣,١٩٩	٦٩٧,٣٠٢,٩٧١
فجوة قائمة المركز المالي حساسية الفجوة التراكمية في معدل العائد	١٤٦,٣٨٦,٩٩٤	٣١,٩٢١,٢٧٠	٣٥,٢٢٨,٩٧٩	(٧١,١١٠,٥٦٢)	٣,١٨٤,٥٠٨	(١٤٥,٦١١,١٨٩)	-
	١٤٦,٣٨٦,٩٩٤	(١٧٨,٣٠٨,٦٦٤)	٢١٣,٥٣٧,٢٤٣	١٤٢,٤٦٦,٦٨١	١٤٥,٦١١,١٨٩	-	-

٤٠ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السوق (تابع)

(ج) مخاطر أدوات الملكية

يتعرض البنك للتقلبات في أسعار الادوات المالية المحتفظ بها ضمن محفظة أدوات الملكية. جميع استثمارات البنك في الأسهم هي إستثمارات إستراتيجية / طويلة الأجل و ليست للمتاجرة، وبالتالي فإن جميع أرصدة محفظة أدوات الملكية المدرجة والغير مدرجة كما في تاريخ قائمة المركز المالي تظهر ضمن المحفظة البنكية وتم احتساب رأس المال لها وفقا لذلك.

نتيجة لعدم وجود أرصدة ضمن محفظة المتاجرة لم يتم إجراء أي إختبار او تحليل للحساسية لهذا النوع من المخاطر.

مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسائر المباشرة أو الغير مباشرة الناجمة عن عدم ملائمة أو فشل العمليات الداخلية أو الأنظمة أو العوامل البشرية أو نتيجة لأحداث خارجية. تعتمد أنشطة البنك على القدرة على معالجة عدد كبير من المعاملات بكفاءة ودقة. و تنشأ المخاطر والخسائر التشغيلية عادة نتيجة الفشل في أنشطة البنك وعملياته التشغيلية و أنظمة حماية المعلومات والكوارث الطبيعية، والاعتماد على موردين رئيسيين و عمليات الإحتيال و تدني جودة الخدمة وعدم الامتثال للأنظمة والقوانين، وفقدان الموظفين الرئيسيين، والآثار الاجتماعية والبيئية.

وقد طور البنك سياسة إدارة مخاطر التشغيل وتنفيذ جميع الضوابط الرئيسية على جميع المستويات للحد من المخاطر التشغيلية حيث أن كل قسم من أقسام البنك يحتوي على إجراءات و أنظمة لمعالجة المخاطر التشغيلية ضمن منطقتهم.

لغايات إحتساب كفاية رأس المال تقاس مخاطر التشغيل بإتباع طريقة المؤشر الأساسي وبما ينسجم مع تعليمات لجنة بازل ٢ والتي تتطلب توفير ١٥٪ من متوسط إجمالي الدخل السنوي لثلاث سنوات كمخاطر تشغيل.

إدارة مخاطر رأس المال

يقوم البنك بإدارة رأسماله لضمان القدرة على الاستمرار من خلال زيادة العائد للمساهمين ضمن إطار مقبول لمخاطر العائد حيث أن خطة البنك الإستراتيجية الشاملة بقيت ثابتة من العام السابق.

وينقسم رأس المال التنظيمي للبنك الى شريحتين:

(أ) رأس المال من الطبقة ١: وتشمل أسهم رأس المال والأرباح المحتجزة والمخصصات المكونة من الأرباح المحتجزة

(ب) رأس المال من الطبقة ٢: وتشمل المخصص العام والأرباح الغير متحققة الناتجة عن القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال حقوق الملكية. تُخصم القيمة الدفترية للموجودات الغير الملموسة بما في ذلك البرمجيات من الشريحة الأولى لرأس المال للوصول إلى رأس المال التنظيمي.

ويتم قياس الموجودات المرجحة بالمخاطر من خلال ترتيب أوزان المخاطر والمصنفة وفقا لطبيعتها وتعكس القيمة التقديرية لمخاطر الائتمان والسوق و المخاطر التشغيلية المتعلقة بكل أصل والطرف المقابل، مع الأخذ بعين الاعتبار أية ضمانات مقبولة. كما تمتد نفس المعالجة لتشمل بنود خارج الميزانية، مع اجراء بعض التعديلات لتعكس طبيعة الرصيد الإئتماني المحتمل لهذه البنود في المستقبل.

كما أن البنك سيواصل خطته في الحفاظ على رأس المال التنظيمي المطلوب سواء من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر أو عن طريق زيادة رأس المال بما يتماشى مع احتياجات أنشطة البنك ورأس المال.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤٠ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السوق (تابع)

كفاية رأس المال

إن نسبة رأس المال للموجودات المرجحة بالمخاطر كما تم تحديدها من قبل لجان بازل ٢ و بازل ٣ للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	هيكل رأس المال
ع-٤	ع-٤	
		الشريحة الأولى لرأس المال
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٢,٠٩١,١٩٢	٢,٠٩١,١٩٢	علاوة الإصدار
٣٨٩,٦٢٢	١,١٤٠,٧٨٢	احتياطي قانوني
(٢١,٧٧١,١٥٨)	(١٤,٩٣٣,٦١)	الخسائر المتراكمة
(١٢٣,٤٦٣)	(٢,٥٢٦,٧٩٢)	خسائر القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال حقوق الملكية
(٢,٢٣,٤٥٢)	(٢,٢٦٢,٢٧٣)	ناقصات الموجودات الغير ملموسة
(٢,٦٧٧,٧٠٣)	(١,٧٤٦,٥٨٨)	موجودات ضريبة مؤجلة
١٢٥,٧٠٥,٠٣٨	١٣١,٧٦٣,٢٦٠	مجموع الشريحة الأولى لرأس المال
		الشريحة الثانية لرأس المال
		أرباح القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال حقوق الملكية
٧٩,٦٢٧	٥٦,٦٤٣	المخصص العام
٧,١٤٢,٩١٩	٧,١٤٢,٩١٩	مجموع الشريحة الثانية لرأس المال
٧,٢٢٢,٥٤٦	٧,١٩٩,٥٦٢	مجموع رأس المال التنظيمي
١٣٢,٩٢٧,٥٨٤	١٣٨,٩٦٢,٨٢٢	
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
٧١٦,٠٨٩,٥٠٧	٧٩٧,٠٩٠,٥٥٠	مخاطر الائتمان
٢٢,٣٩١,٦١٧	١٦,٥٨٩,٤٩٨	مخاطر السوق
٣٢,٣٢,٣٢٤	٤٢,٠٠٢,٢٢٢	مخاطر التشغيل
٧٧٠,٧٨٣,٤٤٨	٨٥٥,٦٨٢,٢٧٠	المجموع
١٢٥,٧٠٥,٠٣٨	١٣١,٧٦٣,٢٦٠	الشريحة الأولى لرأس المال
٧,٢٢٢,٥٤٦	٧,١٩٩,٥٦٢	الشريحة الثانية لرأس المال
١٣٢,٩٢٧,٥٨٤	١٣٨,٩٦٢,٨٢٢	مجموع رأس المال التنظيمي
٪١٦,٣١	٪١٥,٤٠	نسبة كفاية رأس المال للشريحة الأولى
٪١٧,٢٥	٪١٦,٢٤	نسبة كفاية إجمالي رأس المال
١٢٨,٧٠٥,٠٣٨	١٣١,٧٦٣,٢٦٠	رأس المال عالي الجودة الشريحة الأولى (CET1)
٪١٦,٣١	٪١٥,٤٠	نسبة كفاية رأس المال عالي الجودة الشريحة الأولى

٤٠ إدارة المخاطر (تابع)

نسبة تغطية السيولة

قامت لجنة بازل للرقابة المصرفية بنشر إرشادات بازل ٣ في يونيو ٢٠١١. أصدر البنك المركزي العماني إرشادات نهائية حول تطبيق معايير رأس المال والسيولة الجديدة على البنوك في الدولة. تتطلب اللوائح الجديدة من البنوك احتساب نسبة تغطية السيولة (LCR) ونسبة التمويل الصافي المستقر (NSFR) على أساس الفترة. بلغت (LCR) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ١٥٦٩,٣٤٤٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١١٤,٧٦٪) ونسبة (NSFR) ١٦٦,٨٢٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٣٣,١٩٪).

٤١ مقارنة المخصصات التي يتم إجراؤها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٩ والمطلوبة وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني

(أ) حسابات التمويل القياسية والخاصة وذات الأداء غير المنتظمة

تصنيف الأصول حسب المعيار الدولي	تصنيف الأصول حسب معايير البنك المركزي العماني	المخصص المحتسب وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الفرق	المخصص المحتسب وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الفرق	المخصص المحتسب وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الفرق	صافي المبلغ حسب معايير البنك المركزي العماني	المبلغ الصافي حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
(٢)	(١)	(٦)=(٤)-(٥)	(٥)	(٤)	(٧)=(٣)-(١٠)	(٨)=(٣)-(٥)
المرحلة ١		٤,٣٧٨,٦١١	٣,١١٨,٥٩٣	٧,٤٩٧,٢٠٤	٧٦٤,٦٧١,٨٧٦	٧٦١,٥٥٣,٢٨٣
المرحلة ٢		(١,٠٢٧,٩٧٨)	١,٣٥٠,٤٥٢	٣٢٢,٤٧٤	٥٦,٧٧٧,٧٤٦	٥٥,٤٢٧,٢٩٤
المرحلة ٣	اساسي	-	-	-	-	-
	المجموع	٣,٣٥٠,٦٣٣	٤,٤٦٩,٠٤٥	٧,٨١٩,٦٧٨	٨٢١,٤٤٩,٦٢٢	٨١٦,٩٨٠,٥٧٧
المرحلة ١		(١,١٦٧,٩٥٣)	١,٣٨٧,٥٩٢	٢٩,٦٣٩	٣,٦٤٣,٥٨٧	٢٩,٢٥٥,٩٩٥
المرحلة ٢		(١,٩٤١,١٥١)	٢,١٦٤,٠١٨	٢٢٢,٨٦٧	٣٦,٦٠٩,١٦٩	٣٤,٤٤٥,١٥١
المرحلة ٣	تحت المراقبة	-	-	-	-	-
	المجموع	(٣,١٠٩,١٠٤)	٣,٥٥١,٦١٠	٤٤٢,٥٠٦	٦٧,٢٥٢,٧٥٦	٦٣,٧٠١,١٤٦
المرحلة ١		-	-	-	-	-
المرحلة ٢		-	-	-	-	-
المرحلة ٣	دون المستوى	-	-	-	-	-
	المجموع	-	-	-	-	-
المرحلة ١		-	-	-	-	-
المرحلة ٢		-	-	-	-	-
المرحلة ٣	مشكوك فيه	(٢٨,٦٦٨)	٨٠,٠٩٢	٥١,٤٢٤	٩٦,٧١٨	١٦,٦٦٦
	المجموع	(٢٨,٦٦٨)	٨٠,٠٩٢	٥١,٤٢٤	٩٦,٧١٨	١٦,٦٦٦
المرحلة ١		-	-	-	-	-
المرحلة ٢		-	-	-	-	-
المرحلة ٣	خسارة	٢٠,٠٤١	١١٧,٧٧٦	١٣٧,٨١٧	١٨٩,٤٥٢	٧١,٦٧٦
	المجموع	٢٠,٠٤١	١١٧,٧٧٦	١٣٧,٨١٧	١٨٩,٤٥٢	٧١,٦٧٦
المرحلة ١	البنود الأخرى التي لم تتم تغطيتها بموجب منشور البنك المركزي العماني رقم ٩٧٧ والتعليمات ذات الصلة	(٢٣٢,٧٣٢)	٢٣٢,٧٣٢	-	٥٢,٩٠٦,١٤٧	٥٢,٦٧٣,٤١٥
المرحلة ٢		-	-	-	-	-
المرحلة ٣		-	-	-	-	-
		(٢٣٢,٧٣٢)	٢٣٢,٧٣٢	-	٥٢,٩٠٦,١٤٧	٥٢,٦٧٣,٤١٥
المرحلة ١		٢,٩٧٧,٩٢٦	٤,٧٣٨,٩١٧	٧,٧١٦,٨٤٣	٨٤٨,٢٢١,٦١٠	٨٤٣,٤٨٢,٦٩٣
المرحلة ٢		(٢,٩٦٩,١٢٩)	٣,٥١٤,٤٧٠	٥٤٥,٣٤١	٩٣,٣٨٦,٩١٥	٨٩,٨٧٢,٤٤٥
المرحلة ٣	المجموع الكلي	(٨,٦٢٧)	١٩٧,٨٦٨	١٨٩,٢٤١	٢٨٦,١٧٠	٨٨,٣٠٢
	المجموع	١٧٠	٨,٤٥١,٢٥٥	٨,٤٥١,٤٢٥	٩٤١,٨٩٤,٦٩٥	٩٣٣,٤٤٣,٤٤٠

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤١ مقارنة المخصصات التي يتم إجراؤها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٩ والمطلوبة وفقاً لمعايير البنك المركزي العماني (يتبع)

(ب) الحسابات المعاد هيكلتها

لا توجد معاملة تم إعادة هيكلتها حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ والتي يجب الإبلاغ عنها.

(ج) نسبة التمويلات غير العاملة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	وفقاً للمعيار الدولي لإعداد	حسب معايير البنك	
الفرق	التقارير المالية رقم ٩	المركزي العماني	
-	-	-	خسائر انخفاض القيمة المحملة على حساب الأرباح والخسائر
(١٧٠)	٨,٤٥١,٢٥٥	٨,٤٥١,٤٢٥	المخصصات المطلوبة حسب معايير البنك المركزي العماني / التي يتم إجراؤها وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
-	٠,٠٤	٠,٠٤	نسبة إجمالي القروض غير العاملة
-	٠,٠١	٠,٠١	صافي نسبة القروض غير العاملة

٤٢ أرقام المقارنة

تم إعادة ترتيب الأرقام المقارنة وتصنيفها، حيث يعتبر ذلك ضرورياً لأغراض المقارنة ولعرض أفضل، أما تأثيرها ليست مادية.

تقرير الحقائق المكتشفة إلى مجلس إدارة بنك نزوى (ش م ع ع) ("البنك") بشأن الإفصاحات ذات الصلة بالمحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣

لقد قمنا بإنجاز الإجراءات المتفق عليها معكم والمنصوص عليها في الباب ٥ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية وتعميم البنك المركزي العماني رقم بي أم ١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ بشأن الإفصاحات ذات الصلة بالمحور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (الإفصاحات) لبنك نزوى (ش م ع ع) ("البنك") كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. تم إعداد الإفصاحات من قبل إدارة البنك وفقاً للمتطلبات المتعلقة المبينة في الباب ٥ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية وتعميم البنك المركزي العماني رقم بي أم ١٠٠٩ المؤرخ في ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦، والتعميم رقم بي أم ١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ والتعميم رقم ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣. لقد باشرنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي حول الخدمات المرتبطة القابل للتطبيق على تكليف بإجراءات متفق عليها. وقد إقتصرت إنجاز الإجراءات المبينة في الباب ٥ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية والتعميم رقم بي أم ١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧، على مساعدتكم فقط في تقييم مدى التزام البنك بمتطلبات الإفصاح المتعلقة المبينة في الباب ٥ من الإطار التنظيمي للمصارف الإسلامية وتعميم البنك المركزي العماني رقم بي أم ١٠٠٩ المؤرخ في ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعميم رقم بي أم ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣.

وأدناه تقريراً بما تم إكتشافه:

بناءً على إنجاز الإجراءات المبينة بالتفصيل أعلاه، وجدنا أن الإفصاحات تخلو من أية أخطاء جوهرية.

وبالنظر لكون الإجراءات المشار إليها أعلاه لا تُشكّل عملية تدقيق أو إطلاع وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أو المعايير الدولية حول التكاليف بالإطلاع، فإننا لم نقم بإبداء أية تأكيدات حول الإفصاحات.

ولو افترض قيامنا بإنجاز إجراءات إضافية، أو قيامنا بعملية تدقيق أو إطلاع للإفصاحات طبقاً للمعايير الدولية للتدقيق أو المعايير الدولية حول التكاليف بالإطلاع، فقد يكون من الممكن أن تكون قد لاحظنا أمور أخرى تستوجب إظهارها في التقرير المرفوع إليكم.

إن تقريرنا هذا هو للغرض المشار إليه في الفقرة الأولى من هذا التقرير حصراً ولمعلوماتكم، على أن لا يستعمل لأي غرض آخر. يتعلق هذا التقرير فقط بالإفصاحات المرفقة التي سيتم إدراجها ضمن التقرير السنوي للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ولا يمتد إلى أية بيانات مالية للبنك مأخوذة ككل أو إلى أية تقارير أخرى للبنك.

Ernst & Young LLC

١٠ مارس ٢٠١٩
مسقط



الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٨ للركن ٣ من بازل ٢

١. نظرة عامة ومقدمة

إمتثالاً لتوجيهات البنك المركزي العماني بتطبيق إرشادات بازل ٢ والمتعلقة بمتطلبات رأس المال ، على جميع البنوك العاملة في سلطنة عمان إعتباراً من سبتمبر ٢٠١٦، وفي ضوء الإطار التنظيمي للخدمات المصرفية الإسلامية (IBRF) فقد طور بنك نزوى تقنيات إدارة المخاطر لضمان الرقابة المناسبة وإدارة المخاطر بالبنك

إرشادات بازل ٢ تعتمد على ثلاثة أركان كما يلي:

- الركن الاول: يحدد متطلبات الحد الأدنى من رأس المال التنظيمي عن طريق توفير قوانين وانظمة لقياس مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل.
 - الركن الثاني: يتبع الإجراءات الداخلية للبنك لتقييم كفاية رأس المال الكلي ("ICAAP") فيما يتعلق بالمخاطر. كما يقدم مراجعة إشرافية وعملية تقييم ("SREP") يمكن استخدامها كوسيلة لتقييم كفاية رأس المال الداخلي لأي مؤسسة.
 - الركن ٣: يُكمل الركنين الآخرين ويركز على الشفافية المتقدمة في الإفصاح عن المعلومات وتغطية المخاطر وإدارة رأس المال، بما في ذلك كفاية رأس المال.
- والغاية من هذه الإفصاحات هو تعزيز إنتظام السوق عن طريق تطوير مجموعة من متطلبات الإفصاح التي تمكن المشاركين في السوق من الوصول إلى معلومات محددة حول نطاق تطبيق بازل ٢ ورأس المال والتعرض لمخاطر معينة وإجراءات تقييم المخاطر وبالتالي كفاية رأس مال المؤسسة.
- إفصاحات الركن ٣ تتضمن معلومات عن بنك نزوى تتعلق بهيكل الحوكمة لدى البنك وهيكل رأس المال وكفاية رأس المال ومتطلبات وأهداف وسياسات إدارة المخاطر وافصاحات كمية ونوعية داعمة متنوعة، بالإضافة إلى مقارنتها مع النتائج المالية في ديسمبر ٢٠١٧

٢. نطاق التطبيق

١,٢ الإفصاح النوعي

- تم تأسيس البنك في سلطنة عمان كشركة مساهمة عامة بتاريخ ١٥ أغسطس ٢٠١٢.
- أسهم البنك مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية ومقر عمله الرئيسي يقع في مسقط, سلطنة عمان.
- البنك ليس جزءاً من أي شركة او مجموعة قابضة وليس له شركات شقيقه
- لا يوجد طرف منفرد يمتلك ١٠٪ او حصة اكبر في البنك.
- تم إعداد التقرير التنظيمي والمالي بشكل مستقل، لذا فإنه لايتطلب الإفصاح الموحد

٢,٢ الإفصاح الكمي

(أ) حصة الملكية في شركات التكافل: يمتلك البنك ٤٩,٠٪ من شركة عمان تكافل وليس لديه أي سيطرة على الشركة ولذلك فهي ليست مندمجة بأى شكل من الأشكال.

٣. هيكل رأس المال

١,٣ الإفصاح النوعي

- يتم إحتساب رأس المال التنظيمي للبنك حسب التوجيهات الصادرة من البنك المركزي العماني ويتضمن رأس مال الأسهم العادية. ويتكون رأس المال المصرح به ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ و المصدر من ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ والذي يضم أسهما بقيمة ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ مدفوعة بالكامل قيمة كل منها ٠,١٠٠ ريال عماني ، وفقاً للمادة ١٠٦ من قانون الشركات التجارية العماني لسنة ١٩٧٤.
- لا يوجد لدى البنك أدوات رأس مال اخرى او حقوق ملكية تعتبر جزءاً من رأس ماله التنظيمي.
- حسابات استثمار غير مقيد مبينة تحت بند حسابات استثمار غير مقيد، لا تعتبر جزءاً من حقوق الملكية و تؤثر فقط على إحتساب نسبة كفاية رأس المال من أجل تخفيض الاصول المرجحة باوزان المخاطر. يتبع البنك منهجاً متحفظاً بعدم تخفيض أوزان المخاطر.
- ليس هناك حقوق أقلية وفائض رأس مال من شركات التكافل ولا يمتلك البنك حقوق ملكية تساوي أو تزيد عن ٥٪ من مجموع رأس المال المدفوع.

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٨ للركن ٣ من بازل ٢

٢,٣ الإفصاحات الكمية

التحليل التفصيلي لهيكل رأس مال البنك كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	(أ) الشريحة الاولى لرأس المال
ريال عماني	ريال عماني	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٢,٠٩١,١٩٢	٢,٠٩١,١٩٢	علاوة الاصدار
٣٨٩,٦٢٢	١,١٤٠,٧٨٢	احتياطي قانوني
(٢١,٧٧١,١٥٨)	(١٤,٩٣٣,٦١)	الخسائر التراكمية
(١٢٣,٤٦٣)	(٢,٥٢٦,٧٩٢)	صافي خسائر القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
(٢,٢٠٣,٤٥٢)	(٢,٢٦٢,٢٧٣)	ناقص: الموجودات الغير ملموسة, بما في ذلك الخسائر, والخسائر غير المتحققة التراكمية المضمنة
(٢,٦٧٧,٧٠٣)	(١,٧٤٦,٥٨٨)	مباشرة في حقوق الملكية
		ناقص: موجودات ضريبية مؤجلة
١٢٥,٧٠٥,٠٣٨	١٣١,٧٦٣,٦٠	مجموع الشريحة الاولى لرأس المال
		(ب) الشريحة الثانية لرأس المال
		إحتياطي عام
٧,١٤٢,٩١٩	٧,١٤٢,٩١٩	ربح القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٧٩,٦٢٧	٥٦,٦٤٣	مجموع الشريحة الثانية لرأس المال
٧,٢٢٢,٥٤٦	٧,١٩٩,٥٦٢	
١٣٢,٩٢٧,٥٨٤	١٣٨,٩٦٢,٨٢٢	مجموع راس المال المؤهل

٢٠١٧	٢٠١٨	(ج) حساب الإستثمار غير المقيد والإحتياطيات ذات الصلة
ريال عماني	ريال عماني	
٢٢٧,٧٧٧,١٨٢	٣٢٢,٨٥٠,٩٥٨	مبلغ الأموال بحسابات الإستثمارات الغير المقيدة
١٧,٧٤٠	(٧٧٨,١١٧)	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمار
-	-	إحتياطي معادلة الأرباح
٢٨٠,٧٠٨	٤٣٤,٦١٦	إحتياطي مخاطر الإستثمار

٤. كفاية رأس المال

١,٤ الإفصاح النوعي

- الهدف الرئيسي لإدارة رأس مال البنك هو ضمان ان البنك يمثل لمتطلبات رأس المال النظامي ويحافظ على نسب رأس مال جيدة لكي يدعم أعماله ويحسن قيمة حقوق المساهمين.
- يدير البنك هيكل رأس ماله ويعمل تعديلات عليه في ضوء التغيرات في الظروف الإقتصادية وخصائص المخاطر لنشاطاته. ولكي يحافظ أو يعدل هيكل رأس المال يجوز للبنك تعديل قيم توزيع الأرباح للمساهمين أو العائد من راس المال للمساهمين او إصدار صكوك... الخ.
- هيكل رأس المال يتكون بشكل رئيسي من رأس المال المدفوع بما في ذلك الإحتياطيات. ومن المنظور التنظيمي, فإن المبلغ المعتمد به من رأس المال يوجد في الشريحة الاولى كما هو محدد من قبل البنك المركزي العماني, أم أن معظم رأس المال ذو طبيعة دائمة.
- إن سياسة كفاية رأس مال البنك هي الحفاظ على قاعدة رأس مال قوية لدعم تطور ونمو الأعمال ويتم تحديد متطلبات رأس المال الحالية والمستقبلية على أسس توقعات نمو التسهيلات الإئتمانية لكل مجموعة أعمال والنمو المتوقع في التسهيلات خارج بنود الميزانية والمصادر المستقبلية وإستخدام الأموال.
- لتقييم متطلبات كفاية رأس المال وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني فإن البنك يتبنى النهج المعياري لمخاطر الإئتمان والسوق ونهج المؤشر الأساسي لمخاطر التشغيل. في الوضع الاعتيادي, يتم تمويل كل الاصول بواسطة الوعاء المشترك إلا في حالة اعتمادها من قبل لجنة الموجودات و المطلوبات مقدما وتقرر لجنة الموجودات والمطلوبات في البنك مقدما نسبة المشاركة من أجل تمويل وعاء الاصول المشترك. وتقييم الاصول المرجحة بأوزان المخاطر يكون على اساس فطلية وحسب التمويل وبموجب إستغلال حساب الإستثمار الغير مقيد واموال المساهمين في تمويل الاصول من خلال الوعاء المشترك.

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٨ للركن ٣ من بازل ٢

٢,٤ الإفصاح الكمي

إن نسبة حقوق الملكية إلى الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر كما تم صياغتها من قبل بازل ٢ وبازل ٣ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ هي ١٦,٢٤٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٧,٢٥٪)

(أ)	متطلبات رأس المال	٢٠١٨	٢٠١٧
		ريال عماني	ريال عماني
		الاصول المرجحة بأوزان المخاطر	الاصول المرجحة بأوزان المخاطر
مخاطر الائتمان		١٠٢,٦٢٥,٤٠٨	٧١٦,٠٨٩,٥٠٧
مخاطر السوق		٢,١٣٥,٨٩٨	٣,١٠٦,٨٣٧
مخاطر التشغيل		٥,٤٠٧,٧٨٦	٤,٤٨١,٩٤٧
المجموع		١١٠,١٦٩,٠٩٢	٧٧٠,٧٨٣,٤٤٨

(ب)	متطلبات رأس المال	٢٠١٨	٢٠١٧
		ريال عماني	ريال عماني
الشريعة الأولى من رأس المال (بعد التعديلات التنظيمية)		١٣١,٧٦٣,٦٦٠	١٢٥,٧٠٥,٠٣٨
الشريعة الثانية من رأس المال (بعد التعديلات التنظيمية وحتى السقف المصرح به)		٧,١٩٩,٥٦٢	٧,٢٢٢,٥٤٦
الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر - محفظه البنك		٨١٣,٦٨٠,٠٤٨	٧٣٢,٠٩٣,٧٦٢
الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر - مخاطر التشغيل		٤٢,٠٠٢,٢٢٢	٣٢,٣٢٢,٣٢٤
مجموع الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر - محفظة البنك + مخاطر التشغيل		٨٥٥,٦٨٢,٢٧٠	٧٦٤,٣٦٦,١٤٦
الحد الأدنى لرأس المال لدعم الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر لمحفظه البنك و مخاطر التشغيل		١١٠,١٦٩,٠٩٢	١٠٦,٠٥٩,٩٥٧
- الحد الأدنى لمتطلبات الشريعة الأولى من رأس المال لمحفظه البنك ومخاطر التشغيل		١٠٢,٩٦٩,٥٣٠	٩٨,٨٣٧,٤١١
- الشريعة الثانية من رأس المال المطلوب لمحفظه البنك ومخاطر التشغيل		٧,١٩٩,٥٦٢	٧,٢٢٢,٥٤٦
الشريعة الأولى من رأس المال المتوفر لدعم محفظة التداول		٢٨,٧٩٣,٧٣٠	٢٦,٨٧١,٦٠٢
الشريعة الثانية من رأس المال المتوفر لدعم محفظة التداول		-	-
الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر - محفظة التداول		-	-
اجمالي لرأس المال المطلوب لدعم محفظة التداول		-	-
الحد الأدنى لرأس المال المطلوب لدعم محفظة التداول		-	-
مجموع رأس المال النظامي		١٣٨,٩٦٢,٨٢٢	١٣٢,٩٢٧,٥٨٤
مجموع الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر - البنك بأكمله		٨٥٥,٦٨٢,٢٧٠	٧٧٠,٧٨٣,٤٤٨
حقوق الملكية العامة - الشريعة الأولى (كنسبة للموجودات المرجحة بأوزان المخاطر)		٪١٥,٤٠	٪١٦,٣١
الشريعة الأولى (كنسبة للموجودات المرجحة بأوزان المخاطر)		٪١٥,٤٠	٪١٦,٣١
اجمالي رأس المال (كنسبة للموجودات المرجحة بأوزان المخاطر)		٪١٦,٢٤	٪١٧,٢٥

(ج)	نسبة كفاية رأس المال	٢٠١٨	٢٠١٧
		ريال عماني	ريال عماني
الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر		٨٥٥,٦٨٢,٢٧٠	٧٧٠,٧٨٣,٤٤٨
مجموع رأس المال المؤهل		١٣٨,٩٦٢,٨٢٢	١٣٢,٩٢٧,٥٨٤
نسبة كفاية رأس المال		٪١٦,٢٤	٪١٧,٢٥

(د) نسبة المجموع والشريعة الأولى من رأس المال إلى مجموع الاصول المرجحة بأوزان المخاطر

الشريعة الأولى لرأس المال	١٣١,٧٦٣,٦٦٠	١٢٥,٧٠٥,٠٣٨
مجموع رأس المال	١٣٨,٩٦٢,٨٢٢	١٣٢,٩٢٧,٥٨٤
مجموع الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر	٨٥٥,٦٨٢,٢٧٠	٧٧٠,٧٨٣,٤٤٨
نسبة مجموع رأس المال	٪١٦,٢٤	٪١٧,٢٥
نسبة الشريعة الأولى لرأس المال	٪١٥,٤٠	٪١٦,٣١
نسبة شريعة حقوق الملكية العامة لرأس المال	٪١٥,٤٠	٪١٦,٣١

(هـ) نسبة مجموع رأس المال إلى مجموع الموجودات

مجموع رأس المال	١٣٨,٩٦٢,٨٢٢	١٣٢,٩٢٧,٥٨٤
مجموع الموجودات	٨٧٢,١٦٧,٥٤٠	٦٩٧,٣٢٢,٩٧١
مجموع رأس المال إلى مجموع الموجودات	٪١٥,٩٣	٪١٩,٦

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٨ للركن ٣ من بازل ٢

(و) الإفصاح عن متطلبات رأس المال حسب فئات المخاطر المختلفة لكل عقد من عقود التمويل المتوافقة مع الشريعة

٢٠١٨		٢٠١٧	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
مخاطر الائتمان	مخاطر السوق	مخاطر الائتمان	مخاطر السوق
١٩,٨٢٥,٩٩٨	-	٣٦,٢٠٠,٨٦٢	-
٢١,٤٣١,٦٦٣	-	٢٢,٢٨٦,٠٨٧	-
٣٥,٥١٥,٣١٤	-	٢٥,٥٩٤,٦٩٥	-
٧,٧٠٩,٥٥٤	-	٩,٧٣٥,٢٠٤	-
٨,٢٥٦,٦٢٣	-	٣,٧٣٧,٩٩٦	-
٤١٢,٦٧٨	-	٥٥٩,٨٧٩	-
١,٤١٢,١٥١	-	١,٠١٦,٨٣٤	-
٩٤,٦٦٣,٩٨٠	-	٨٩,١٣١,٥٥٨	-
١٥٣,٩٨٨,٣٣١	١٦٦,٤٥٩,٥١٦	١٠٣,٩٨٨,٣٣١	١٦٦,٤٥٩,٥١٦
٢٧٥,٨٤٧,٠٩٨	٥٩,٨٨٠,٠٣١	٢٧٥,٨٤٧,٠٩٨	٥٩,٨٨٠,٠٣١
٦٤,١٢٩,١٠٩	٣,٥٩٣,٦١٣	٦٤,١٢٩,١٠٩	٣,٥٩٣,٦١٣
١١,٣٥٦,٥١٣	٧٣٥,٢٥٤,٢١١	١١,٣٥٦,٥١٣	٧٣٥,٢٥٤,٢١١
١٨٨,٨٣٥,٠٤١	١٦٠,٦٢,٤٤٩	١٨٨,٨٣٥,٠٤١	١٦٠,٦٢,٤٤٩
١٨٤,٤٦٦,٢٧٢	٧٠,١٦٣,٦٣٦	١٨٤,٤٦٦,٢٧٢	٧٠,١٦٣,٦٣٦
٣٦,٩٤٠,٥٠٩	٣٦,٩٤٠,٥٠٩	٣٦,٩٤٠,٥٠٩	٣٦,٩٤٠,٥٠٩
٤,٠٣٥,١٦٧	٤,٠٣٥,١٦٧	٤,٠٣٥,١٦٧	٤,٠٣٥,١٦٧
٧,٣٢٨,٥٣٥	٧,٣٢٨,٥٣٥	٧,٣٢٨,٥٣٥	٧,٣٢٨,٥٣٥
٦٤٢,٣٨٩,٦٠٩	٦٤٢,٣٨٩,٦٠٩	٦٤٢,٣٨٩,٦٠٩	٦٤٢,٣٨٩,٦٠٩

(ز) الإفصاح عن المخاطر التجارية المنقولة

البنك معرض للمخاطر التجارية المنقولة في حال تحقق عوائد لحسابات استثمار العملاء بمعدلات أرباح أقل من معدلات السوق. وقد قلل البنك هذه المخاطر من خلال وضع احتياطات يتم استخدامها في حالة هبوط معدلات أرباح حسابات الاستثمار. الإفصاح ذات الصلة بالمخاطر التجارية المنقولة مبين في البند ١٧ أدناه.

٥. إفصاحات حسابات الاستثمار

١,٥ الإفصاح الكمي

- يقدم البنك حسابات الاستثمار الغير المقيدة بالإستناد إلى مفهوم التوافق الشرعي الكامل للمضاربة والوكالة
- في المضاربة، يدير البنك (المضارب) أموال حساب الإستثمار بالإضافة إلى حصته الخاصة بالإستثمار من خلال وعاء استثماري مشترك غير مقيد. وتستغل الأموال من وعاء الإستثمار المشترك الغير المقيد في توفير تمويل للعملاء بموجب الصيغ الإسلامية والإستثمار في فرص استثمارات أخرى متوافقة مع الشريعة. وتلك المعلومات متوفرة لجميع العملاء على موقع البنك بالشبكة الإلكترونية والفروع ومركز الإتصال.
- بناء على اتفاقية الوكالة، يوظف البنك الأموال المودعة من قبل المستثمرين وذلك كونه "الوكيل" ليستثمرها في أصول متوافقة مع الشريعة الإسلامية. ويحق للوكيل أن يحصل على رسوم ثابتة سواء على شكل دفعة مقدمة أو نسبة من الأموال المستثمرة. ويتم الإفصاح مسبقا للمستثمرين عن الأرباح المتوقعة، وفي حال تحقيق عوائد مالية أعلى من الأرباح المتوقعة يحق للوكيل الاحتفاظ بها. كما يتحمل الوكيل كافة الخسائر الناجمة عن ارتكابه خطأ، أو إهمال، أو تجاوزه لأحكام وشروط اتفاقية الوكالة التي تم الاتفاق عليها سابقا، وخلافا لذلك يتحمل المستثمر "الموكل" الخسائر.
- يحتفظ البنك بالإحتياطات الضرورية حسبما هو مطلوب من قبل البنك المركزي العماني.
- أي أرباح تنتج عن الإستثمار يتم تقاسمها بين الطرفين على أسس الإتفاق المسبق، بينما الخسارة (إن وجدت) يتحملها المستثمر (رب المال). ونفقات التشغيل التي يتكبدها البنك لا تقيد على حساب الإستثمار. وفي حال الخسارة الناتجة عن التعاملات في الإستثمار الممول بشكل مشترك، يجب إقتطاع تلك الخسارة أولاً من الأرباح غير الموزعة، إن وجدت. وأي زيادة في تلك الخسارة يجب ان تقتطع من احتياطي مخاطر الإستثمار. أي مبلغ متبقي من تلك الخسارة يستقطع من الرصيد الإجمالي للمال المتوفر في الوعاء المشترك بذلك التاريخ بالنسبة والتناسب للمساهمين لكل من البنك واصحاب حسابات الاستثمار حسب النسبة المخصصة للبنك و المساهمة المخصصة من حساب الإستثمار.

يتم توزيع أرباح الإستثمار بين المساهمين واصحاب حسابات الإستثمار الغير المقيدة كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٧
النسبة	النسبة
٥٠٪	٥٠٪
٥٠٪	٥٠٪

حصة حسابات الإستثمار الغير المقيدة
حصة المضارب

يتم إقتطاع ٢٪ كإحتياطي مخاطر الإستثمار من حصة اصحاب حسابات الاستثمار بعد تخصيص حصة المضارب من الربح حسب السياسة المتفق عليها لمقابلة الخسائر المستقبلية لاصحاب حسابات الإستثمار الغير المقيدة. ويعود إحتياطي مخاطر الإستثمار إلى اصحاب حسابات الإستثمار حسب شروط وأحكام عقد المضاربة.

إحتياطي معادلة الأرباح هو المبلغ الذي يخصه البنك من الفائض في الأرباح التي توزع على اصحاب حسابات الإستثمار الغير المقيدة قبل تخصيص حصة المضارب من الدخل للحفاظ على مستوى معين من العائد. ويعود إحتياطي معادلة الأرباح إلى اصحاب حسابات الإستثمار الغير المقيدة.

حسابات الإستثمار الغير المقيدة تكون مدمجة مع أموال البنك للإستثمار ولا يتم منح أولوية لأي طرف لغرض الإستثمارات وتوزيع الأرباح. والنفقات الإدارية يتحملها البنك.

- تتم إدارة أموال حسابات الإستثمار الغير المقيدة بموجب سياسة يوافق عليها البنك وبموجب ذلك يقوم البنك بمراقبة أداء المحفظة لكي يتم تحقيق النتائج المتوقعة. وتم تخصيص الإحتياطات الإحترازية بما يتوافق مع توجيهات هيئة الرقابة الشرعية و تعليمات البنك المركزي العماني.

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٨ للركن ٣ من بازل ٢

٢,٥ الإفصاحات النوعية

الإفصاحات ذات الصلة بحساب الإستثمار غير المقيد مبينة ادناه:

أ) نسبة احتياطي معادلة الأرباح (PER) إلى حسابات إستثمار المشاركة في الأرباح (PSIA)

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	
-	-	مبلغ إجمالي احتياطي معادلة الأرباح (PER)
٢٢٧,٧٧٧,١٨٢	٣٢٢,٨٥٠,٩٥٨	مبلغ حسابات إستثمار المشاركة في الأرباح (PSIA) عن طريق حسابات الإستثمار
%٠	%٠	نسبة مبلغ إجمالي احتياطي معادلة الأرباح (PER) إلى مبلغ حسابات إستثمار المشاركة في الأرباح (PSIA)

ب) نسبة احتياطي مخاطر الإستثمار (IRR) إلى حسابات استثمار المشاركة في الأرباح (PSIA)

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	
٢٨٠,٧٠٨	٤٣٤,٢١٦	مبلغ مجموع نسبة احتياطي مخاطر الاستثمار (IRR)
٢٢٧,٧٧٧,١٨٢	٣٢٢,٨٥٠,٩٥٥	مبلغ حسابات استثمار المشاركة في الأرباح (PSIA) حسب حسابات الاستثمار
%٠,١٢	%٠,١٣	نسبة احتياطي مخاطر الإستثمار IRR إلى حسابات استثمار المشاركة في الأرباح PSIA

ج) العائد على الموجودات (ROA)

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	
٢٧,٩٥٦,٠١٧	٣٧,٩٦٨,١٤٢	مبلغ مجموع الدخل الصافي (قبل توزيع الأرباح إلى حسابات الإستثمار غير المقيدة)
٦٩٦,٦٣٧,٩٧١	٨٧٢,١٦٧,٥٤٠	مجموع مبلغ الموجودات
%٤,٠١	%٤,٣٥	العائد على الموجودات

د) العائد على حقوق الملكية (ROE)

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	
١٦,٦٧١,٠١٣	٢٠,٥٨١,٦١٩	مبلغ مجموع الدخل الصافي (بعد توزيع الأرباح إلى حسابات الإستثمار غير المقيدة)
١٣٠,٧٤٩,٣٧٧	١٣٧,١٨٨,٨٠٢	مبلغ حقوق الملكية
%١٢,٧٥	%١٥,٠٠	العائد على حقوق الملكية

هـ) نسب الأرباح الموزعة إلى حسابات استثمار المشاركة في الأرباح PSIA حسب نوع حسابات الإستثمار

حتى تاريخ اعداد التقرير يوجد لدى البنك فقط حسابات استثمار غير مقيدة و ارباح موزعة تبلغ ٧,٦٧٨,٨٠٦ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٤,١٩٧,٠٢٠ ريال عماني) خلال الفترة إلى حسابات الإستثمار الغير المقيدة.

و) نسب التمويل إلى حسابات استثمار المشاركة في الأرباح PSIA حسب نوع حساب الإستثمار

حتى تاريخ اعداد هذا التقرير جميع التمويلات المشتركة تم تمويلها من الوعاء المشترك الذي يتضمن اموال من حسابات إستثمار غير مقيدة بما فيها (المضاربة والوكالة) والمساهمين

٢٠١٧	٢٠١٨	اجمالي التمويل حسب نوع العقد
ريال عماني	ريال عماني	
%٣١,٩٢	%٢٨,٩٠	اليوع و ذمم أخرى
%٤٨,١٥	%٤٣,٥٧	الإجارة المنتهية بالتملك وإجارة الأصول
%٤,٣٨	%٨,٣٥	تمويل المشاركة
%١٥,٥٥	%١٩,١٩	وكالة بالاستثمار
%١٠٠,٠٠	%١٠٠,٠٠	مجموع التمويل

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٨ للركن ٣ من بازل ٢

٦. حسابات استثمار المضاربة غير المقيدة

١,٦ الإفصاح النوعي

- ليس هناك تغيير جذري في استراتيجية الاستثمار بحيث يؤثر على حسابات الاستثمار حتى تاريخ اعداد التقرير.
- يوجد لدى البنك وعاء واحد من الاصول المشتركة حيث يتم استثمار اموال حسابات الاستثمار ويخصص دخلها لتلك الحسابات. تم توزيع ارباح الاستثمار بين اصحاب حقوق الملكية واصحاب حسابات الاستثمار الغير المقيدة كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
النسبة	النسبة	
%٥٠	%٥٠	حصة حسابات الاستثمار الغير مقيدة
%٥٠	%٥٠	حصة المضارب

- يتم إقتطاع ٢٪ كإحتياطي مخاطر الاستثمار من حصة اصحاب حسابات الاستثمار بعد تخصيص حصة المضارب من الربح. ويتم إقتطاع احتياطي معادلة الأرباح من مجموع الإيرادات قبل تخصيص حصة المضارب بناءً على قرارات لجنة الموجودات والمطلوبات (ALCO).
- لا يحمل البنك اصحاب حسابات الاستثمار نفقات التشغيل المتكبدة.

٢,٦ الإفصاحات الكمية

أ) مجموع مبالغ أموال حسابات الاستثمار غير المقيدة حسب الفئة

٢٠١٧	٢٠١٨	نوع الحساب
ريال عماني	ريال عماني	
١٣٧,٤٧٥,٢٢٢	٢١٣,١٤٣,٣٦٦	حساب الإذخار (المضاربة)
		حسابات الاستثمار (المضاربة)
		شهر واحد
١٥,٠٠٠	١٦٥,٦٠٠	٣ اشهر
٦٤٩,٤١٨	٨٣٨,٣٩٢	٦ اشهر
٢,١٧٨,٦٦٥	١,٧٣١,٩٦٢	٩ اشهر
١٨١,١٠٠	١٦٣,٤٠٠	سنة واحدة
١٨,٢٧٧,٦٥٥	٢٢,٢٧٩,٥٣٥	سنه ونصف
٢,٩٢,٢٢٣	٣,٣٤٥,٠٠٠	ستتين
٦٦,٥٤٦,٦٨١	٨٠,٢٢٣,٦٣٧	ثلاث سنوات
٣٧,٤٨٦	٢٢٢,٧٠١	اربع سنوات
١٣,٠٣٩	١٧,٠٣٣	خمس سنوات
٥٩,٥٤٣	٢١٠,٤٥٤	أكثر من خمس سنوات
٢٥١,١٥٠	٥٠٩,٨٧٨	المجموع
٢٢٧,٧٧٧,١٨٢	٣٢٢,٨٥٠,٩٥٨	

ب) حصة الأرباح المحققة من حسابات الاستثمار غير المقيدة قبل التحويل إلى ومن الإحتياطيات (المبلغ كنسبة من الأموال المستثمرة)

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	
٤,١٩٧,٠٠٢	٧,٦٧٨,٨٠٦	حصة الأرباح
٢٢٧,٧٧٧,١٨٢	٣٢٢,٨٥٠,٩٥٨	الأموال المستثمرة
%١,٨٤	%٢,٣٧	النسبة

ج) حصة الأرباح المدفوعة إلى حسابات الاستثمارات الغير المقيدة بعد التحويل إلى ومن الإحتياطيات (المبلغ كنسبة من الأموال المستثمرة)

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	
٤,٨٥٥,٦٧٥	٧,٥٢٥,٢٩٨	حصة الأرباح
٢٢٧,٧٧٧,١٨٢	٣٢٢,٨٥٠,٩٥٨	الأموال المستثمرة
%٢,١٣	%٢,٣٣	النسبة

د) الحركة في احتياطي معادلة الأرباح PER خلال السنة

خلال سنة التقرير قام البنك باستغلال ٠ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٧٧٩,٢٣٩) من أحتياطي معادلة الأرباح، وبلغ مجموع المبلغ المقسم من الدخل القابل للتوزيع إلى اصحاب حسابات الاستثمارات الغير مقيدة ٠ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٠ ريال عماني)

خلال سنة التقرير لم يكن هناك استغلال لإحتياطي مخاطر الاستثمار . بلغ مجموع المبلغ المقسم من الدخل القابل للتوزيع إلى اصحاب حسابات الاستثمارات غير المقيدة ١٥٣,٥٠٨ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ١٢٠,٥٨٤ ريال عماني)

الحركة في احتياطي معادلة الأرباح PER و احتياطي مخاطر الاستثمار IRR خلال الفترة

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٨ للركن ٣ من بازل ٢

٢٠١٧		٢٠١٨		
IRR	PER	IRR	PER	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
١٦٠,١٢٤	٧٧٩,٢٣٩	٢٨٠,٧٠٨	-	الرصيد الافتتاحي في بداية السنة
١٢٠,٥٨٤	-	١٥٣,٥٠٨	-	الزيادات
-	(٧٧٩,٢٣٩)	-	-	المحول
٢٨٠,٧٠٨	-	٤٣٤,٢١٦	-	الرصيد المتبقي في نهاية السنة

و) الإفصاحات عن إستغلال في احتياطي معادلة الارباح PER و/او احتياطي مخاطر الاستثمار IRR خلال الفترة
لم يكن هناك اي استغلال في احتياطي معدل الارباح (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٧٧٩,٢٣٩) من احتياطي معادلة الارباح PER ولم يكن هناك اي استغلال من احتياطي مخاطر الاستثمار IRR خلال السنة

ز) الأرباح المحققة والأرباح المدفوعة خلال ثلاث إلى خمس سنوات الماضية (المبلغ كنسبة من الأموال المستثمرة)

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	
بالريال عماني	الأرباح المحققة				
٥,٥٣٧,٠٨٢	١٠,٦٣,٤٤٥	١٧,٩٨١,٧٧١	٢٧,٩٥٦,٠١٧	٣٧,٩٦٨,١٤٢	
٢٤٣,٦٠٩	٨٩٦,١٩٥	١,١٩٥,٤٧٣	٤,١٩٧,٠٠٢	٧,٦٧٨,٨٠٦	الأرباح الموزعة
٤٢,٢٨٠,٨٠٧	٧٣,٥٩٧,٧٨٧	١٥٧,٩٨٤,٧١٧	٢٢٧,٧٧٧,١٨٢	٣٢٢,٨٥٠,٩٥٨	الاموال المستثمرة
%٠,٥٨٠	%١,٢٢٠	%٠,٧٦٠	%١,٨٤	%٢,٣٧	العوائد كنسبة مئوية من الاموال المستثمرة

ح) مبلغ المصروفات الإدارية المحتسبة على حسابات الإستثمارات الغير مقيدة

حسب سياسة البنك, المصروفات الإدارية لحسابات الاستثمار غير المقيدة يتحملها البنك.

ط) متوسط معدل العائد المعلن او معدل الربح على حسابات الاستثمار المشتركة في الارباح الغير المقيدة حسب الإستحقاق (شهر واحد و ٣ اشهر و ٦ اشهر و ٩ اشهر و ١٢ شهر و ١٨ شهر و ٢٤ شهر)

متوسط معدل العائد		نوع الحساب
٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	حساب الإذخار مضاربة
%٠,٨٦	%٠,٩٦	مدة شهر واحد
%١,٣٨	%١,٤١	مدة ٣ اشهر
%١,٥٣	%١,٥٣	مدة ٦ اشهر
%١,٩٠	%١,٩٠	مدة ٩ اشهر
%٢,٠٤	%٢,٠٤	مدة سنة
%٢,٤٤	%٢,٤٤	مدة ١٨ شهرا
%٣,٢١	%٣,٢١	مدة سنتين
%٣,٧٩	%٣,٧٩	

ي) التغيرات في توزيع الاصول في الاشهر الستة الأخيرة

لا يوجد هناك تغييرات يعتد بها في توزيع الاصول خلال الستة الاشهر الأخيرة من تاريخ التقرير

ك) تسهيلات لبنود خارج الميزانية مثل التزامات وإرتباطات تعاقدية نتيجة قرارات استثمارية

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	كفالات مالية
٥٣,٨٨١,٠١٧	٧٣,٢٦٣,٣٨١	خطابات اعتمادات مالية
٢٠,٠٧١,٧٢٣	١٧,١٢٤,٢٦٢	اعتمادات القبول
٧,٣٢٨,٥٣٥	١٠,٥٩٦,٣١٠	بوالص تحصيل
١٠٤,١١٣	٧٦٠,٢٠٢	إرتباطات تعاقدية
١٤٤,٠٥٩,٤٢٦	٨٤,٠٦٥,١٢٣	المجموع
٢٢٥,٤٤٤,٨١٤	١٨٥,٨٠٩,٢٧٨	

ل) الإفصاح عن السقوف المحددة على المبلغ الذي يمكن استثماره في اي نوع من الأصول

لا يوجد لدى البنك أي حساب إستثمار مقيد حتى تاريخ التقرير عليه لا توجد سقوف محددة للاستثمار في أي نوع من الاصول ما عدا السقوف التي حددتها سياسة البنك وتوجيهات البنك المركزي العماني.

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٨ للركن ٣ من بازل ٢

٧. حسابات وكالة الاستثمار غير مقيدة

١,٧ . الإفصاحات الكمية

- ليس هناك تغيير جذري في استراتيجية الاستثمار بحيث يؤثر على حسابات الإستثمار حتى تاريخ اعداد التقرير.
- يوجد لدى البنك وعاء واحد من الاصول المشتركة حيث يتم إستثمار اموال حسابات الإستثمار ويخصص دخلها لتلك الحسابات.

٢,٧ الإفصاحات النوعية

أ) احتساب دخل وعاء الاستثمار كالتالي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	
٣٦,٣٥٣,٦٩٢	٣٦,٠٠٧,٣٦١	الدخل من التمويل
١,٦٠٢,٣٢٥	١,٩٦٠,٧٨١	الدخل من الاستثمار
٢٧,٩٥٦,٠١٧	٣٧,٩٦٨,١٤٢	اجمالي الدخل
٧٧٩,٢٣٩	-	احتياطي معادلة الأرباح
(١٢,٥٨٤)	(١٥٣,٥٠٨)	احتياطي مخاطر الاستثمار
٢٧,٩٥٦,٠١٧	٣٧,٩٦٨,١٤٢	اجمالي الدخل
(٤,٦٢٦,٦٧٨)	(٧,٥٣٨,٣٥١)	رسوم المضارب
٧٧٩,٢٣٩	-	الحركة الى / او من احتياطي معادلة الأرباح / احتياطي مخاطر الاستثمار IRR
(٤,٨٥٥,٦٧٥)	(٧,٥٢٥,٢٩٨)	اجمالي المبالغ المدفوعة لاصحاب حسابات الاستثمار المضاربة
١٩,٢٥٢,٩٠٣	٢٢,٩٠٤,٤٩٣	اجمالي المبالغ العائدة لوعاء المساهمين بما في ذلك الوكالة

٨. حسابات الإستثمار المقيدة

لا يوجد لدى البنك منتج حسابات استثمار مقيدة كما هو بتاريخ هذا التقرير.

٩. إفصاحات لعملاء التجزئة - اصحاب حسابات الإستثمار

يقدم البنك حسابات استثمار غير المقيدة بالريال العماني والدولار الأمريكي والدرهم الإماراتي لفترات استحقاق بالريال العماني تتراوح بين شهر واحد و٣ اشهر و٦ اشهر و٩ اشهر و١٢ اشهر و١٨ اشهر و ٢٤ شهرا و ستة وثلاثون شهرا و ثمانية واربعون شهرا وستون شهرا واربعه وثمانون شهرا ومئة وعشرون شهرا بالاستناد الكامل إلى مفهوم المضاربة المتوافق مع الشريعة. ويتم دفع الربح على متوسط الرصيد بصفة دورية شهرية او فصلية.

فيما يلي هيكل المنتج لحساب استثمار المضاربة غير المقيد

١,٩ هيكل المنتج

تعريف ومفاهيم رئيسه

المضاربة: هي شكل من الشراكة حيث يقدم أحد الأطراف رأس المال ويقدم الطرف الثاني الخبرة والمهارات الإدارية. ويطلق على الطرف الأول رب المال (المستثمر) ويطلق على الطرف الثاني المضارب (مدير الإستثمار). وأي أرباح تنتج عن العمل المشترك يتم تقاسمها بين الطرفين على اساس متفق عليها مسبقاً، بينما الخسارة (إن وجدت) يتحملها رب المال (المستثمر) بإستثناء الخسائر الناتجة عن التقصير من قبل المضارب.

المضارب: هو مدير الإستثمار في المضاربة، و يدير أموال المستثمر من خلال مجموعة مشتركة من الإستثمارات يطلق عليها وعاء المضاربة في مقابل حصة من الأرباح من خلال الإستثمارات المتوافقة مع الشريعة.

رب المال: هو مقدم رأس المال أو المستثمر في عقد اسلامي مثل المضاربة.

هيكل منتج حساب استثمار المضاربة

يستند منتج حساب استثمار المضاربة بالبنك على عقد المضاربة الاسلامي.

في حال حساب استثمار المضاربة بموجب ترتيبات المضاربة، يصبح العميل مستثمرا (رب المال) ويصبح البنك المدير (المضارب) للأموال المستثمرة من قبل العملاء. وبالإضافة إلى دوره كمضارب يستطيع البنك أيضاً استثمار حصة من حقوق الملكية وأموال أخرى لم يتلقاها البنك على اساس المضاربة في وعاء المضاربة.

وفيما يتعلق باموال البنك المستثمرة في وعاء المضاربة المشترك، يكون البنك شريك للعميل. و يقبل البنك أموال من مالك حساب استثمار المضاربة بموجب إتفاقية مضاربة ويخصص الأموال المستلمة من العملاء بالإضافة إلى حصته الخاصة في الإستثمار إلى وعاء استثماري مشترك غير مقيد وتستخدم أموال وعاء الاستثمار المشترك غير المقيد من أجل توفير تمويل إلى العملاء بموجب الصيغ الإسلامية وللإستثمار في فرص استثمارية أخرى متوافقة مع الشريعة.

والأرباح المكتسبة من نشاطات الإستثمار والتمويل باستخدام الأموال من وعاء الاستثمار المشترك غير المقيد يجب ان توزع بين المودعين والبنك بالاستناد إلى منهجية توزيع ارباح كما هي موافق عليها من قبل هيئة الرقابة الشرعية. ولا توجد مشاركة في الأرباح من الخدمات المصرفية المستندة إلى رسوم بنكية.

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٨ للركن ٣ من بازل ٢

لا يضمن البنك مبلغ الإستثمار لمالك حساب استثمار المضاربة، وفي حال الخسارة الناتجة عن نشاطات الاستثمار والتمويل، يجب ان يتحمل العملاء الخسارة بنسبة حصتهم المعينة في وعاء الإستثمار. ويجب أن تقتطع حصة العميل في الخسارة من مبلغ استثمار العميل ما عدا الخسائر الناتجة عن تقصير المضارب (البنك).

تعطى حسابات استثمار المضاربة اوزان بناءً على خصائص إيداع استثمار المضاربة مثل المبلغ والعملة وفترة الإستثمار وخيارات دفع الأرباح وخصائص أخرى مطبقة لغرض احتساب الأرباح، بما يتوافق مع أحكام الشريعة الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية.

وتخضع اموال الوعاء الاستثماري لإقتطاعات عن كل المصروفات المباشرة والرسوم التي يتم تكديدها من اجل إنشاء الاصول في الوعاء المحدد. وسوف يخصم البنك حصته كمضارب من صافي الربح بعد خصم حصته كعمول "رب المال". ويجوز للبنك تغيير حصة المضارب والاوزان لإحتساب الربح من وقت لآخر.

وفي حال الخسارة سوف يتحمل اصحاب حسابات استثمار المضاربة الخسارة تماماً حسب نسبة استثمارهم، وفي حال الربح يتم توزيع الربح على اساس حصة الإستثمار في وعاء الإستثمار وفق الشروط المتفق عليها مسبقاً.

ويعتبر معيار الرصيد الأدنى لحساب استثمار المضاربة مهما من اجل المشاركة في وعاء المضاربة. وعند استثمار المبلغ المستثمر يتم احتساب الربح على اساس شهرية على مبلغ إستثمار العميل ويستحق الدفع حسب خيار دفع الأرباح الذي يتم انتقائه من قبل العميل (شهرياً او فصلياً). ويتم الإفصاح عن نسبة حصة المضارب على موقع الشبكة الإلكترونية للبنك ليكون العملاء على علم بذلك.

وفي حال رغبة رب المال في إنهاء الإستثمار قبل تاريخ استحقاق الاستثمار المتفق عليه، يجب عليه ابلاغ المضارب كتابياً. وبقب للمضارب تطبيق معدلات الربح المعلنة عنها لأقرب فترة تطابق فترة الاستثمار الفعلية المكتملة، شريطة إستكمال شهر واحد من الإستثمار على الأقل ليكون مستحقاً لدفع الأرباح. ويجوز الإستقطاع من اصل المبلغ المستثمر إذا كان مبلغ الربح الذي تم دفعه إلى العميل (في حال خيار دفع الأرباح في غير موعد الإستحقاق) اعلى من معدل الربح المعلنة عنه والمطبق لفترة الاستثمار المكتملة فعلاً. وقد يتم كذلك تخفيض ١٪ كحد اعلى من الربح المستحق الدفع حسب توجيهات البنك المركزي العماني.

وقد أعد البنك حساب احتياطي احترازي لتخفيض التأثير السلبي لتنظيم دخل حسابات إستثمار المشاركة في الأرباح على عائدات الحسابات ولمقابلة الخسائر المحتملة ولكن غير المتوقعة التي قد يتحملها عملاء حسابات الاستثمار نتيجة للاستثمارات الممولة عن طريق حسابات إستثمار المشاركة في الأرباح وهي:

احتياطي معادلة الارباح (PER)

يعتبر الاحتياطي ضمان لتحقيق مردود مناسب ومنافس للمستثمرين إذا كانت هناك ظروف غير عادية معينة تخضع من المردود ولم تكن متوقعة من قبل المستثمرين. وسوف يتم صرف مبلغ الإحتياطي بموافقة مسبقة من قبل هيئة الشريعة. وإذا كان رصيد مبلغ الإحتياطي غير كافي لمواجهة المردود المنافس فقد يقوم مساهمي البنك بمنح جزء من حصصهم في الأرباح إلى المستثمرين وبموافقة هيئة الشريعة. وهذا الإحتياطي ينطبق فقط على حسابات المضاربة. وإذا كان معدل العائد للمستثمرين في فترات توزيع ارباح معينة اعلى بكثير من معدلات السوق، فقد تقرر إدارة البنك إستقطاع جزء من ارباح حصة المحفظة العامة بعد اخذ موافقة لجنة الموجودات والمطلوبات وبعد اقتطاع حصة ارباح مدير الإستثمار كمضارب ورب مال، وتحويلها إلى احتياطي معادلة الأرباح بحد اقصى نسبته ٦٠٪ من القيمة الزائدة ، بالإضافة إلى تحويل مبلغ من/إلى احتياطي معادلة الارباح واحتياطي مخاطر الإستثمار وفق قرار لجنة الموجودات والمطلوبات.

إحتياطي مخاطر الإستثمار (IRR)

تم إنشاء هذا الإحتياطي من حصة المستثمرين في الأرباح ومن صافي الأرباح حسب التوجيهات ذات الصلة (منظمة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المصرفية الإسلامية (AAOIFI) و/أو البنك المركزي العماني) بعد توزيع حصة المضارب. وتم إنشاء هذا الإحتياطي لضمان مستوى معين من الحماية لمحفظة الإستثمار. والرصيد المتوفر في حساب الإحتياط يجب ان يستثمر في الوعاء العام والربح المكتسب من استثمار ذلك الرصيد سوف يضاف إلى حساب الإحتياط. وهذا لتوفير اموال للحالات غير المتوقعة وغير المؤكدة التي قد تحدث نتيجة لإنخفاض قيمة الإستثمارات، هذا الإنخفاض في القيمة قد يكون نتيجة لخسائر في التمويل و/او الإحتياطيات العامة للبنك (وفق الاظمنة والتشريعات). وصرف مبلغ الإحتياط يسري مفعوله بموافقة مسبقة من هيئة الشريعة. وإذا كان رصيد حساب الإحتياط غير كافي لمواجهة عوائد المنافسة فقد يقوم مساهمي البنك بمنح جزء من حصصهم في الأرباح إلى المستثمرين بموافقة هيئة الشريعة.

تقرر لجنة الموجودات والمطلوبات في البنك مقدماً تخصيص الاستثمارات والاصول لاموال حسابات الاستثمار مع اشارة واضحة لحسابات الاستثمار الغير المقيدة ودمج اموال حسابات الاستثمار مع اموال اخرى تدار من قبل البنك اضافة الى الموازنة بين الرصيد بين حقوق المساهمين وحسابات الإستثمار من حيث اموال الإستثمار وخصائص عوائد المخاطر.

ويحتسب البنك أرباح وعاء المضاربة كل شهر. وصافي الربح من الوعاء (بعد اقتطاع التكاليف/النفقات المباشرة التي تعود إلى الوعاء العام) يتم توزيعها بين المستثمرين والمساهمين بموجب الصيغة التالية:

o (متوسط مبلغ الإستثمار x الاوزان الاجماليه المعطى للمساهمين والمستثمرين) لكل فئة من المستثمرين.

o الاوزان الإجمالية تعتمد على: دورية دفع الربح.

بعد ذلك يتم اقتطاع رسوم المضارب من كل فئة من حصة ارباح المستثمرين ويتم منحهم صافي الربح.

الخسائر الناتجة عن الذمم والتمويل واصلول الاستثمار التي بدأت وانتهت في نفس السنة سوف يتم تعويضها على النحو التالي:

- سوف تتم تغطيتها من أرباح نفس السنة.
- إذا زادت الخسائر عن الأرباح في نفس السنة فسوف تتم تغطيتها من احتياطي مخاطر الإستثمار.
- إذا لم يكن هناك تمويل كاف متوفر في احتياطي مخاطر الاستثمار . عندئذ سوف يتم تغطية الخسائر مباشرة من اموال المستثمر "حصة رب المال".

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٨ للركن ٣ من بازل ٢

الخسائر الناتجة عن الذمم والتمويلات واصل الاستثمار التي بدأت واستمرت من السنة السابقة سوف يتم التعامل معها على النحو التالي:

- سوف تتم تغطيتها من احتياطي مخاطر الاستثمار.
 - إذا لم يكن هناك تمويل كاف متوفر في احتياطي مخاطر الاستثمار تتم تغطيتها من الإيرادات الحالية.
 - إذا كانت الإيرادات الحالية غير كافية عندئذ يتم تغطية الخسائر مباشرة من اموال المستثمر "حصة رب المال".
- بالإضافة الى ما ورد اعلاه, قد يقوم مساهمين البنك في كل الحالات بالتنازل عن حصتهم في الأرباح او جزء من حقوق الملكية لصالح المستثمرين لتغطية تلك الخسائر.**

١٠. إدارة المخاطر والتعرض للمخاطر والتخفيف من المخاطر

١٠.١ الإفصاح النوعي

- البنك مثل جميع مؤسسات الخدمات المالية الأخرى يواجه متطلبات متزايدة لتقييم افضل للمخاطر على مستوى الإدارة أو المساهمين الخارجيين. تفرض عوامل مثل التغيرات العالمية ومحددات المصادر وتداخل المنتجات والنمو في متطلبات الشفافية على البنك ، وجود ادارة مخاطر قوية .
 - إدارة مخاطر البنك ومبادئ الرقابة تطبق بشكل استمراري من خلال إدارة للمخاطر وإطر الرقابة ، ويجب ان يتكون هذا الإطار من عناصر نوعية مثل السياسات والصلاحيات ومكونات كمية بما في ذلك منهجيات قياس المخاطر وسقوف المخاطر. بالإضافة إلى ذلك، يجب ان يكون الإطار ديناميكي ويتغير باستمرار مع تطور أعمال البنك وبيئة السوق. ويجب ان يستند على:
 ١. المشاركة الإدارية القوية في مختلف انحاء المؤسسة، إبتداءً من الرئيس التنفيذي وحتى فرق الإدارة
 ٢. هيكل محكم من التوجيهات و الإجراءات الداخليه
 ٣. الإشراف الدائم من قبل هيئات مستقلة لمراقبة المخاطر وتطبيق القوانين والإجراءات,
 ٤. التدريب المستمر الذي يساعد على تعزيز الإنضباط وثقافة بناءة لإدارة ومراقبة المخاطر.
- إن الهدف الشامل لإطار إدارة المخاطر هو تحسين قيمة حقوق المساهمين عن طريق الموازنة المثلى بين المخاطر والعائدات. وعلى وجه التحديد فإن إدارة المخاطر تقوم على:

١. تأسيس مسئولية واضحة او ملكية للمخاطر
 ٢. تمكين الإدارة من إتخاذ القرارات على أسس معرفيه ومعدلة وفق المخاطر والنظرة الشمولية.
 ٣. تمكين البنك من إدارة الفرضيات السلبية "ماذا لو"
 ٤. تحسين فهم التفاعلات وتداخل العلاقات بين المخاطر
 ٥. تأسيس وضع "تحت السيطرة" للمخاطر الهامة
- برنامج إدارة مخاطر البنك موجه نحو مساعدة المؤسسة على إدارة المخاطر. الإطار العام للمخاطر والاجراءات الداعمة تساعد على الفهم الشامل والمتسق وإتخاذ قرارات المخاطر. ومن خلال الإطار المتكامل لإدارة المخاطر يعزز البنك ترسيخ قوي ومتسق لثقافة ادارة المخاطر على مستوى المؤسسة
- يتلخص هيكل إطار إدارة المخاطر فى ما يلي:

هنالك سبعة مكونات لإطار إدارة المخاطر: أربعة منها تشمل مراحل قرار إدارة المخاطر وثلاثة مكونات داعمة. المكونات الاربعة لقرارات ادارة المخاطر :

السياسات : الإتجاه من الأعلى إلى الأسفل يوفر تعريفا بالحدود القصوى للمخاطر والحوكمة و مبادئ إدارة المخاطر.

الخطة: وضع استراتيجية مخاطر واهداف لمجالات الأعمال.

التنفيذ: عمليات المخاطر الأساسية لتحديد وتقييم وتقليل وقياس المخاطر واعداد التقارير.

التقييم: مراقبة البرنامج وتقييم الأداء.

والثلاثة مكونات الداعمة تمثل الأدوات والبيئة. وهي مايلي:

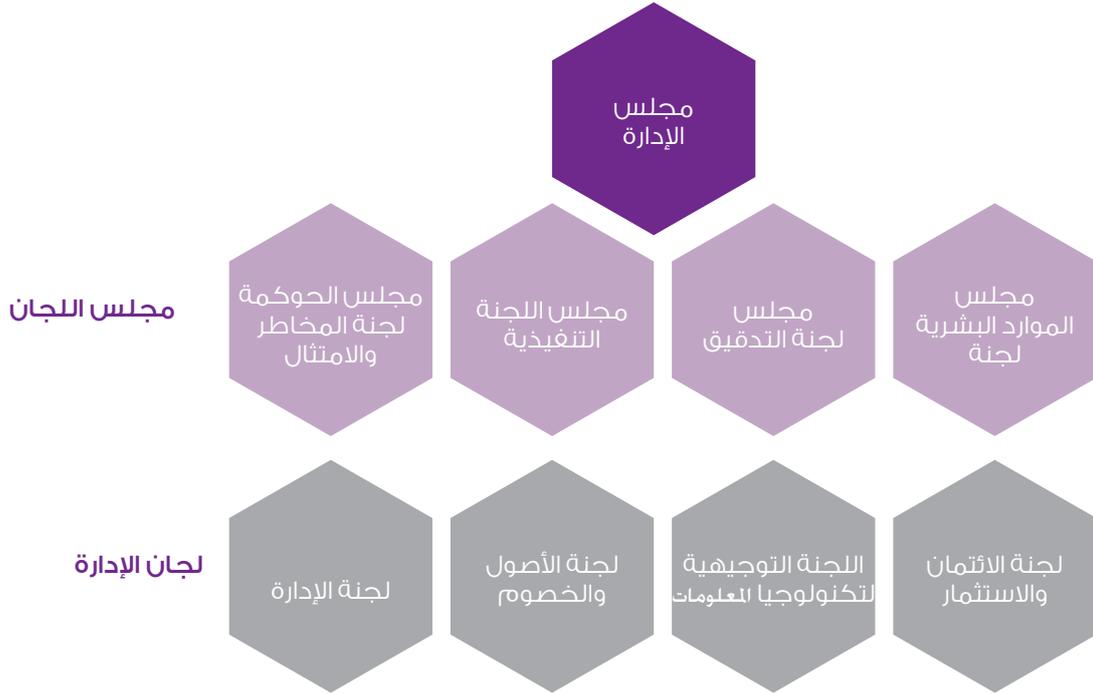
البنية التحتية: الأدوات والتكنولوجيا والكادر والسياسة الداعمة لعملية ادارة المخاطر.

البيئة الداخلية: الثقافة الداخلية للبنك وأدوات إنشائها وتطبيقها.

البنية الخارجية: عناصر خارج سيطرة البنك قد تخلق المخاطر و تكون هنالك حاجة لمراقبتها أو تقييم خطة عمل البنك لمواجهةها.

- إن مسؤولية البنك الرئيسية لإدارة المخاطر تقع على عاتق مجلس الإدارة الذي شكل لجنة مستقلة ومتخصصة هي لجنة الحوكمة و المخاطر والإلتزام (BRGC). وتقوم اللجنة برفع تقاريرها الى مجلس الادارة كما ان اللجنة تسند من قبل مجموعة ادارة مخاطر مستقلة بالبنك
- كجزء من ادارة حوكمة المخاطر ،تم تأسيس لجان إدارة عليا لإدارة المستوي الكلي لكل نوع من المخاطر. وهذا يتضمن : لجنة الموجودات والمطلوبات (ALCO) ولجنة الإئتمان والإستثمار (CIC)، ولجنة تسيير تقنية المعلومات (ITSC)، حيث تقوم لجنة الحوكمة والمخاطر والالتزام بمراجعة جميع القرارات المتخذة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات، ولجنة الإئتمان والاستثمار، ويقوم مجلس الادارة بمراجعة القرارات الصادره من قبل لجنة الحوكمة والمخاطر والالتزام.

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٨ للركن ٣ من بازل ٢



- لدى البنك سياسات لكل نوع من المخاطر وبموجبها يتم تحديد المخاطر وتقييمها ومراقبتها ورفع التقارير عنها إلى إدارة البنك. لهذا يتم أعداد تقرير إدارة مخاطر شامل ومتكامل على اساس دوري يوضح المخاطر وأداء المحفظة ويتم رفعه إلى إدارة البنك.
- لدى البنك سياسات إدارة مخاطر شاملة موافق عليها من قبل المجلس لكل أنواع المخاطر الرئيسية، وهي أيضاً مدعومة بمنظومة من سقوف المخاطر. وهذه السياسات توفر إطار إدارة مخاطر متكامل على مستوى استراتيجيات البنك.
- سياسة السقوف القصوى للمخاطر تحدد أهداف المخاطر والسياسات والإجراءات وحوكمة المخاطر على مستوى كل من مجلس الإدارة وإدارة البنك. وسياسة إدارة رأس المال تهدف إلى ضمان الإستقرار المالي عن طريق تخصيص رأس مال كافي لتغطية الخسائر غير المتوقعة.
- تستخدم هياكل السقوف كمكونات رئيسية في توضيح الاستراتيجية في قياس مستوى المخاطر. وهي مدعومة أيضاً بإطار شامل لمختلف أنواع المخاطر والسياسات ومنهجية المستندات لكل نوع. بالإضافة إلى ذلك، يعمل البنك على تطبيق أنظمة مخاطر مختلفة للمساعدة في تحديد حجم رأس المال التنظيمي المخصص للمحافظ المختلفة.
- البنك معرض لأنواع مختلفة من المخاطر مثل مخاطر السوق والإئتمان ومعدل الربح والسيولة والتشغيل والتي تتطلب جميعها عمليات إشراف شاملة ورقابة دائمة. ويلخص إطار إدارة المخاطر المبادئ المستوحاه من بازل ٢ وبازل ٣، والتي تتضمن الرقابة الإدارية والإشراف والرقابة وملكية وثقافة المخاطر واعتماد المخاطر وتقييمها ومراقبة النشاطات وتمييز المهام والمعلومات الملائمة وقنوات الإتصال ورصد نشاطات إدارة المخاطر وتصحيح الأخطاء.
- لغرض احتساب كفاية رأس المال فإن الارصدة الممولة من قبل حسابات الإستثمار يتم أخذها بالكامل في الاصول المرجحة بأوزان المخاطر RWA وراس المال المطلوب حسب متطلبات البنك المركزي العماني.

٢,١٠ الإفصاح الكمي

- (أ) الإفصاح عن نطاق وتدابير المخاطر التي تواجه كل حساب إستثمار مقيد بناءً على سياسات الإستثمار المحددة له حتى تاريخ اعداد هذا التقرير لا يوجد لدى البنك أموال حسابات استثمار مقيدة
- (ب) الإفصاح عن التعامل مع الاصول الممولة من قبل حسابات استثمار مقيدة في احتساب الاصول المرجحة باوزان المخاطر من أجل أغراض كفاية رأس المال حتى تاريخ اعداد هذا التقرير لا يوجد لدى البنك أموال حسابات استثمار مقيدة
- (ج) الإفصاح عن التعامل مع الاصول الممولة من قبل حسابات استثمار غير مقيدة في احتساب الاصول المرجحة باوزان المخاطر من أجل أغراض كفاية رأس المال
- حسب الإطار التنظيمي للخدمات المصرفية الإسلامية (IBRF) فإن ٣٠٪ (نسبة ألفا) من الاصول الممولة عن طريق حسابات الإستثمار يمكن إستقطاعها من الاصول المرجحة بأوزان المخاطر الإجمالية. ويتبع البنك منهجاً متحفظاً بحيث لا يتم استقطاع ذلك من الاصول المرجحة بأوزان المخاطر.

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٨ للركن ٣ من بازل ٢

(د) مكونات التمويل حسب نوع العقد كنسبة من إجمالي التمويل

٢٠١٧		٢٠١٨		نوع عقد التمويل
%	ريال عماني	%	ريال عماني	
٪٣١,٩٢	١٨٩,٣٥٣,١٣٧	٪٢٨,٩٠	٢١٠,٩٧١,٦٧٥	اليوع والذمم الأخرى
٪٤٨,١٥	٢٨٥,٦٣٠,٨٧٠	٪٤٣,٥٧	٣١٨,٠٧٢,٥٦٤	إجارة منتهية بالتملك وإجارة الاصول
٪٤,٣٩	٢٥,٩٨٦,٥٣٢	٪٨,٣٥	٦٠,٩٣٦,١١٨	تمويل المشاركة
٪١٥,٥٥	٩٢,٢٣٣,١٣٦	٪١٩,١٩	١٤٠,١٠٢,٥٩٢	الوكالة بالاستثمار
٪١٠٠,٠٠	٥٩٣,٢٠٣,٦٧٥	٪١٠٠,٠٠	٧٣٠,٠٨٢,٩٤٩	المجموع الإجمالي للتمويل

(هـ) نسبة التمويل لكل فئة من الطرف الاخر إلى مجموع التمويل

٢٠١٧		٢٠١٨		نوع التمويل
%	ريال عماني	%	ريال عماني	
٪٥٣,٣٢	٣١٦,٣٠٧,٦٦٩	٪٤٩,٧٠	٣٦٢,٨٤٩,٤١٢	شخصي
٪١,٢٥	٧,٣٩٥,٧٤٢	٪١,٥٦	١١,٤٠٠,٦٠١	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٤٥,٤٣	٢٦٩,٥٠٠,٦٦٤	٤٨,٧٤	٣٥٥,٨٣٢,٩٣٦	شركات
٠٪	-	٠٪	-	حكومة
١٠٠٪	٥٩٣,٢٠٣,٦٧٥	١٠٠٪	٧٣٠,٠٨٢,٩٤٩	المجموع

(و) الإفصاح عن القيمة الدفترية لأي أصول مرهونة كضمان (باستثناء المبالغ المرهونة للبنك المركزي) والشروط والأحكام المتعلقة بكل رهن

حتى تاريخ اعداد هذا التقرير لا يوجد لدى البنك تمويل مضمون قدم بموجبه رهنا لطرف مقابل

(ز) مبلغ أي كفالات او رهونات قدمها البنك والشروط المرفقة مع تلك الكفالات او الرهونات.

أصدر البنك كفالة حسن أداء وكفالة دفعة مقدمة وكفالة شحن بقيمة ٧٣,٢٦٣,٣٨١ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٠١٧,٨٨١,٠١٧ ريال عماني) حتى تاريخ هذا التقرير.

١١. مخاطر الائتمان

تُعرف مخاطر الائتمان بشكل عام على أنها المخاطر الناشئة عن احتمال عدم قدرة أو رغبة العميل أو الطرف المقابل بالوفاء بالتزاماته بسداد كامل القيمة المطلوبة، سواء عند استحقاقها أو في أي وقت بعد ذلك. تنشأ هذه المخاطر نتيجة احتمالية عدم رغبة العميل أو الطرف المقابل على سداد الالتزام أو تراجع مقدرة العميل على السداد مما يؤدي إلى خسائر اقتصادية للبنك.

- يتم إدارة مخاطر الائتمان بشكل رئيسي حسب سياسة مخاطر الائتمان الموافق عليها من مجلس الإدارة حيث يتم التقييم المناسب للمخاطر الكامنة في طلبات الائتمان لضمان محفظة متوازنة للعملاء تتسجم مع سقوف المخاطر لدى البنك. والبنك أيضاً يسعى لتمويل عملاء بوضع إئتماني جيد وتتم عملية تقييم الائتمان بتمعن ومهنية و عادة ما يتم الحصول على الضمانات من أجل تخفيف المخاطر والمراقبة المستمرة للحسابات.
- تتم إدارة ومراقبة مخاطر الائتمان من قبل فريق إدارة المخاطر، والذي يرفع تقاريره إلى لجنة الحوكمة والمخاطر والالتزام وحدد البنك هياكل الائتمان التي بموجبها تقوم لجنة الائتمان والاستثمار والتي تتألف من مدراء من ذوي الخبرة في القطاع المصرفي بتقييم دقيق لمنح التسهيلات وفقاً للصلاحيات الممنوحة للجنة. تعرض البنك لمخاطر الائتمان يقاس على اساس فريقي للطرف المقابل او على اساس مجموعات من الاطراف المقابلة ذات خصائص متجانسة. كما ان جميع القرارات الائتمانية تتخذ وفق سياسات المخاطر بالبنك وتشريعات البنك المركزي العماني ويتم مراقبتها وفقاً لذلك.
- يعتمد البنك على التصنيفات الخارجية لعملاء الشركات المصنفين والأطراف المقابلة والمعتمدة من قبل البنك المركزي العماني. ويستخدم البنك تصنيفات شركات ستاندرد اند بورس وفيتش وموديز لتقديم تصنيفات لتلك الأطراف المقابلة. وفي حال الأطراف المقابلة غير المصنفة يقوم البنك بتقييم مخاطر الائتمان على اساس كل حالة على حده باستخدام نظام داخلي للتقييم
- وبخصوص الذمم المستحقة والاصول المالية المتعثرة يتم وضع مخصص خاص فيما يخص الاصول المالية العاملة ومخصص عام حسب نظام البنك المركزي العماني. والمخصص الخاص يوضع عندما تكون هنالك دفعات مستحقة اصل و/او ربح لفترة ٩٠ يوم أو تزيد (تماشياً مع توجيهات البنك المركزي العماني التي تصدر من وقت لآخر)
- لقد أدى تطبيق المعيار رقم ٩ من معايير التقارير المالية الدولية إلى تغيير أسلوب خسارة خسارة التمويل الخاص بالبنك بشكل أساسي عن طريق استبدال منهج الخسارة المتكيدة من خلال نهج التطلع المستقبلي. منذ ١ يناير ٢٠١٨، يقوم البنك بتسجيل مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة لكافة التموليات والموجودات المالية للديون الأخرى غير المحتفظ بها لدى FVPL، إلى جانب التزامات التمويل وعقود الضمان المالي، أدوات الملكية لا تخضع لانخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
- يستند مخصص ECL على خسائر الائتمان المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل (خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة (LTECL))، ما لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الإنشاء، وفي هذه الحالة، يستند البديل على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً (١٢ شهر ECL)
- تمثل ECL البالغ مدته ١٢ شهراً جزءاً من LTECLs التي تمثل ECLs الناتجة عن الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ الإبلاغ.

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٨ للركن ٣ من بازل ٢

- يتم حساب كل من LTECLs و ١٢ شهر ECLs إما على أساس فردي أو على أساس جماعي ، اعتماداً على طبيعة المحفظة الأساسية للأدوات المالية.
- قام البنك بوضع سياسة لأداء تقييم في نهاية كل فترة تقرير حول ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأداة المالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي ، وذلك من خلال الأخذ في الاعتبار التغيير في مخاطر التخلف عن الدفع الذي يحدث على مدى العمر المتبقي للأداة المالية.
- بالنسبة لجميع الذمم المدينة المستحقة والموجودات المالية المنخفضة ، يتم إنشاء خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) وأداء موجودات التمويل ، يتم إنشاء ECL على نهج مستقل وفقاً لمعايير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. لتقييم متطلبات ECL ، تنقسم الأصول المالية إلى ثلاثة معايير تدريجية ، أي المرحلة ١ ، والمرحلة ٢ ، والمرحلة الثالثة. عندما تكون المرحلة الأولى من أجل "الأداء" ، تكون المرحلة الثانية "ضعيفة الأداء" حيث زادت مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ التأسيس . والمرحلة الثالثة هي لـ "غير المتظرين".

١,١ الإفصاح الكمي

(أ) إجمالي الائتمان ومتوسط إجمالي الائتمان

٢٠١٧		٢٠١٨		
متوسط إجمالي الائتمان	إجمالي الائتمان	متوسط إجمالي الائتمان	إجمالي الائتمان	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
١٥٤,٢٤٢,٥٦٢	١٨٩,٣٥٣,١٣٧	٢٠,١٦٢,٤٠٦	٢١٠,٩٧١,٦٧٤	اليوع والذمم الأخرى
٦٦١,٦٦٩,٥٣٠	٢٨٥,٦٣,٨٧٠	٣٠١,٨٥١,٧١٧	٣١٨,٠٧٢,٥٦٤	إجارة منتهية بالتملك وإجارة الاصول
١٣,٣٩٧,٠٢٥	٢٥,٩٨٦,٥٣٢	٤٣,٤١١,٣٢٥	٦٠,٩٣٦,١١٨	تمويل المشاركة
٧٧,٨٥٩,٤٠٥	٩٢,٢٣٣,١٣٦	١١٦,١٦٧,٨٦٥	١٤٠,١٠٢,٥٩٣	الوكالة بالاستثمار
٣٨,٥٤٠,٣٢٤	٤٧,٧٢١,١٣٧	٤٨,٩٩١,١٨٦	٥٠,٦٦١,٢٣٤	الإستثمارات في الصكوك والأوراق المالية
٣٣,٠٨٩,٧٦٢	١٩,٨٦٢,٠٤٥	١٣,١٣٣,٤٨٣	٦,٤٠٤,٩٢١	إستثمار وكالة بين البنوك
٥٧٨,٣٩٨,٦٦	٦٦٠,٧٨٦,٨٥٧	٧٢٣,٧٦٧,٩٨١	٧٨٦,٧٤٩,١٠٤	المجموع

تقسيم الإستثمارات (صكوك واوراق مالية و وكالة استثمار بين البنوك) فيما يتعلق بالتصنيفات الخارجية مبين أدناه:

٢٠١٧		٢٠١٨		
الإستثمارات في الصكوك والأوراق المالية	إستثمار وكالة بين البنوك	إستثمار وكالة بين البنوك	الإستثمارات في الصكوك والأوراق المالية	التصنيفات الخارجية
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
-	-	-	١٥,٤٠٣,١٢٦	أأ
٢٣٤,٥٨١	٣,٨٤٩,٨٤٦	١٠,٣٢٥	-	أ+, أ, أأ, -
٢,٠٥٢,٨٦٩	٤,٩٠٨,٧٦٦	٥,٥٤٢,٦٤٤	-	أ+, أ, -
١٥,٨٧٩,٢٨١	٦٦,٢٩٦,٨٣٣	٧٠٧,٣٥١	٢٢,٣٠٨,٠٧٨	ب ب ب+, ب ب ب-, ب ب ب-
١,٦٩٣,٨١٥	٢,٥٩٧,٢٩٤	١١٨,٣٧٣	٢,١٢٢,٧٧٥	ب ب+, ب ب-, ب ب-
-	٦٢,٢٢٢	-	٢,٧٠٨,٦٢٩	ب+, ب-, ب-
١,٤٩٩	٩,٤٤٨,١٧٦	٦٦,٢٢٨	٧,٧١٨,٦٦٦	غير مصنّف
١٩,٨٦٢,٠٤٥	٤٧,٧٢١,١٣٧	٦,٤٠٤,٩٢١	٥٠,٦٦١,٢٣٤	المجموع

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٨ للركن ٣ من بازل ٢

(ب) التوزيع الجغرافي للتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	المطلوبات			الأصول			
	التزامات محتملة وارتباطات	حسابات وكالة بنوك	حسابات جارية وحسابات الاستثمار وحسابات الوكالة	استثمارات في صكوك وأسهم	إجمالي التمويلات		مستحق من بنوك واستثمارات وكالة
	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
	١٨١,٦٨٧,٢٤٢	-	٧١١,٦١٩,١٠٦	٢٨,٣٣٠,٩٦٢	٧٢٨,٤٤٦,٦٩٩	٢٢٨,٦٦٨	سلطنة عمان
	٢,٩٩٧,٣٦٦	-	-	٥,٨٢٠,٥١٧	١,٦٣٦,٢٥٠	١,٣٢٢,١٧٨	دول مجلس التعاون الأخرى
	٢٦٣,٤٥٠	-	-	٧٠٦,٦٢٩	-	٤,٨٣١,١٧٩	أوروبا وشمال أمريكا
	٨٦١,٦٦٠	١١٥,٨٦٩	-	١٥,٤٠٣,١٢٦	-	٢٢,٨٩٦	أفريقيا و آسيا
المجموع	١٨٥,٨٠٩,٢٧٨	١١٥,٨٦٩	٧١١,٦١٩,١٠٦	٥٠,٦٦١,٢٣٤	٧٣٠,٠٨٢,٩٤٩	٦,٤٠٤,٩٢١	

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	المطلوبات			الأصول			
	التزامات محتملة وارتباطات	حسابات وكالة بنوك	حسابات جارية وحسابات الاستثمار وحسابات الوكالة	استثمارات في صكوك وأسهم	إجمالي التمويلات		مستحق من بنوك واستثمارات وكالة
	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
	٢١٤,٤٧٨,٩٧٥	١١,٥٥٠,٠٠٠	٥٢٥,٨٥١,٥٤٢	٣,٣٤٧,٧٥٨	٥٩١,٣١٠,٧٥٨	١٥,٦١٠,٢١٩	سلطنة عمان
	٢,٧٧٢,٩٩٠	٧,٧٠٠,٠٠٠	-	١١,٧٥٩,٧٥٥	١,٨٩٢,٩١٧	٢,٧٠٧,٧٤٦	دول مجلس التعاون الأخرى
	٤,٢٧٠,٦٦٧	-	-	-	-	١,٤٧١,٤١٤	أوروبا وشمال أمريكا
	٣,٩٢٢,٥٨٢	٨٨,٥٢٩	-	٥,٦١٣,٦٢٤	-	٧٢,٦٦٥	أفريقيا و آسيا
المجموع	٢٢٥,٤٤٤,٨١٤	١٩,٣٣٨,٥٢٩	٥٢٥,٨٥١,٥٤٢	٤٧,٧٢١,١٣٧	٥٩٣,٢٠٣,٦٧٥	١٩,٨٦٢,٠٤٥	

(ج) تركيز العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	المطلوبات			الأصول			
	التزامات محتملة وارتباطات	حسابات وكالة بنوك	حسابات جارية وحسابات الاستثمار وحسابات الوكالة	استثمارات في صكوك وأسهم	إجمالي التمويلات		مستحق من بنوك واستثمارات وكالة
	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
	٩٠,٥٩٣	-	٣٠٢,١٩٨,٠٢٣	-	٣٦٢,٨٤٩,٤١٢	-	أفراد
	١٨٣,٤٨٢,٥٤٧	١١٥,٨٦٩	٩١,٧٨٩,٧٥٩	١٠,٤٢٧,٢٥٥	٣٦٧,٢٣٣,٥٣٧	٦,٤٠٤,٩٢١	شركات
	٢,٢٣٦,١٣٨	-	٣١٧,٦٣١,٣٢٤	٣٩,٨٣٣,٩٧٩	-	-	حكومة
المجموع	١٨٥,٨٠٩,٢٧٨	١١٥,٨٦٩	٧١١,٦١٩,١٠٦	٥٠,٦٦١,٢٣٤	٧٣٠,٠٨٢,٩٤٩	٦,٤٠٤,٩٢١	

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	المطلوبات			الأصول			
	التزامات محتملة وارتباطات	حسابات وكالة بنوك	حسابات جارية وحسابات الاستثمار وحسابات الوكالة	استثمارات في صكوك وأسهم	إجمالي التمويلات		مستحق من بنوك واستثمارات وكالة
	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
	٣٥,٧١٢	-	٢٠١,٤٦٧,٢٥٧	-	٣١٦,٣٠٧,٦٦٩	-	أفراد
	٢٦,٤٠٩,١٠٢	١٩,٣٣٨,٥٢٩	٤٠,٨٥٥,٤١٨	٢٢,٦٨٠,٢٥٥	٢٧٦,٨٩٦,٤٠٦	١٩,٨٦٢,٠٤٥	شركات
	١٩,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٨٣,٥٢٨,٨٦٧	٢٥,٠٤٠,٨٨٢	-	-	حكومة
المجموع	٢٢٥,٤٤٤,٨١٤	١٩,٣٣٨,٥٢٩	٥٢٥,٨٥١,٥٤٢	٤٧,٧٢١,١٣٧	٥٩٣,٢٠٣,٦٧٥	١٩,٨٦٢,٠٤٥	

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٨ للركن ٣ من بازل ٢

(د) تركيز القطاعات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الأصول		المطلوبات	
	مستحق من بنوك و استثمارات وكالة	إجمالي التموليات	حسابات جارية و حسابات الإستثمار وحسابات الوكالة	إلتزامات محتملة وإرتباطات وكالة بنوك
ع-ج	ع-ج	ع-ج	ع-ج	ع-ج
-	٣٦٢,٨٤٩,٤١٢	-	٣٠٢,١٩٨,٠٢٣	-
-	١٢٩,١٢٧,٨٣٢	-	٧,٧٥١,٣٣٢	٦٣,٨٦١,٧٢٩
-	٧٤٠,٢٢,٩٠٧	-	-	٢١,٨٣٦,٣٦٨
٦,٤٠٤,٩٢١	-	٧٠٦,٦٢٩	-	-
-	-	٣٩,٨٣٣,٩٧٩	٣١٧,٦٣١,٣٢٤	٢,٢٣٦,١٣٨
-	١٢٨,٩٨١,٢٣٧	-	٤,٩٦٠,٤٩٩	٣٠,٣٠٧,٦٥٩
-	٣٥,١٠١,٥٦١	٩,٧٢٠,٦٢٦	٧٩,٠٧٧,٩٢٨	٦٧,٥٦٧,٣٨٥
٦,٤٠٤,٩٢١	٧٣٠,٠٨٢,٩٤٩	٥٠,٣٦١,٢٣٤	٧١١,٦١٩,١٠٦	١٨٥,٨٠٩,٢٧٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الأصول		المطلوبات	
	مستحق من بنوك و استثمارات وكالة	إجمالي التموليات	حسابات جارية و حسابات الإستثمار وحسابات الوكالة	إلتزامات محتملة وإرتباطات وكالة بنوك
ع-ج	ع-ج	ع-ج	ع-ج	ع-ج
-	٣١٦,٣٧,٦٦٩	-	٢٠١,٤٦٧,٢٥٧	٣٥,٧١٢
-	٥٥,٦٦٨,٨٤٣	-	٢,٥٣٢,٣١٢	٦٥,٦٦,١٥٥
-	٥٢,١٤١,٦٠٥	-	٣,٣٦١,١٢٥	٣٣,٨٤٧,٦٧٢
١٩,٨٦٢,٠٤٥	-	٧٠٤,٨٥٨	-	١٩,٣٣٨,٥٢٩
-	-	٢٥,٠٤٠,٨٨٢	٢٨٣,٥٢٨,٨٦٧	١٩,٠٠٠,٠٠٠
-	٣٧,١٧٢,٧٥٩	-	١,٤٢٤,٨٠٠	١٢,٨٦٦,٤٣٢
-	١٣٢,٣١٣,١٩٩	٢١,٩٧٥,٣٩٧	٣٣,٥٣٧,١٨١	٩٤,١٢٨,٨٤٣
١٩,٨٦٢,٠٤٥	٥٩٣,٢٠٣,٦٧٥	٤٧,٧٢١,١٣٧	٥٢٥,٨٥١,٥٤٢	٢٢٥,٤٤٤,٨١٤

(هـ) توزيع نوع القطاع حسب الأنواع الرئيسية للمنتجات الائتمانية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	مستحق من بنوك وبنوك وكالة	إجمالي ذمم ييوع مؤجلة	إجمالي أجرة وإيجاره منتهية بتمليك	إجمالي أصول		إلتزامات محتملة و إرتباطات تعاقدية
				إجمالي تمويل بالمشاركة	إجمالي وكالة بالاستثمار	
ع-ج	ع-ج	ع-ج	ع-ج	ع-ج	ع-ج	ع-ج
-	١١,٥٥٦,٧٦٢	٤٣,٠٧٨,٥٦٤	٨٧٦,٩٨٠	٧٣,٦١٥,٥٢٧	-	٦٣,٨٦١,٧٢٩
-	٢٠,٣٠٤,٣٣٢	١,٤٤٤,٦٣٩	٥٥١,٦٧٣	٢٥,٨٢٣,٧٢٣	-	١٠,٩٧٣,٤٥٢
٦,٤٠٤,٩٢١	-	-	-	٧٠٦,٦٢٩	-	-
-	١٥,٠٥١,٠١٠	١١,١٣,٣٩٦	٣٥,٠٧٦,٠٢٦	١٧,٩٩٣,١٨٨	-	١٩,٣٣٤,٢٠٧
-	١١٢,٦٦١,٠٢٢	٢٥,٠١٨,٨١٢	٦٩,٥٧٨	-	-	-
-	-	-	-	٣٩,٨٣٣,٩٧٩	٣٩,٨٣٣,٩٧٩	٢,٢٣٦,١٣٨
-	-	١,٦٣٦,٢٥٠	-	-	-	-
-	٥١,٣٩٨,٥٤٩	١٠,٦٩٣,٩٠٣	٢٤,٣٦١,٨٦٠	٢٢,٦٧٠,١٥٥	٩,٧٢٠,٦٢٦	٨٩,٤٠٣,٧٥٢
٦,٤٠٤,٩٢١	٢١٠,٩٧١,٦٧٥	٣١٨,٠٧٢,٥٦٤	٦٠,٩٣٦,١١٧	١٤٠,١٠٢,٥٩٣	٥٠,٣٦١,٢٣٤	١٨٥,٨٠٩,٢٧٨

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٨ للركن ٣ من بازل ٢

الإلتزامات محتملة و إرتباطات تعاقدية	استثمارات في صكوك وأوراق مالية المجموع	إجمالي وكالة بالاستثمار	إجمالي تمويل بالمشاركة	إجمالي أصول إجارة وإيجاره منتهية بتمليك	إجمالي ذمم بيوع مؤجلة	مستحق من بنوك وبنوك وكالة	٢٠١٧
٤-ج	٤-ج	٤-ج	٤-ج	٤-ج	٤-ج	٤-ج	٤-ج
٦٥,٦٦,١٥٥	٥٥,٦٦٨,٨٤٣	-	٣٥,١٧٥,٣٦٤	١,٠٣٣,٩١٤	١٠,٦٣٤,٩٩٨	٨,٤٢٤,٥٦٧	-
٣٤,٤٣٠,٨٤٦	٥٢,٨١٢,٧٦٢	-	٢٧,٥٥٨,٢٤٩	-	١,٢٦,٥٣٤	٢٤,٠٤٧,٢٨٩	-
-	٢,٥٦٦,٩٠٣	٧٠٤,٨٥٨	-	-	-	١٩,٨٦٢,٠٤٥	-
١٢,٨٦٦,٤٣٢	٣٧,١٧٢,٧٥٩	-	٣,٨٧٤,٤٣٦	١٧,٦٤٥,٢٩٠	٢,٢٤٩,٦٩٠	١٣,٤٠٣,٣٤٣	-
-	٣١٦,٣٧,٦٦٩	-	-	-	٢١٤,٣٨٩,٩١٧	١٠١,٩١٧,٣٥٢	-
١٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٤٠,٨٨٢	٢٥,٠٤٠,٨٨٢	-	-	-	-	-
-	١,٨٩٢,٩١٧	-	-	-	١,٨٩٢,٩١٧	-	-
٩٣,٥٨١,٣٨٥	١٥١,٧٢٥,٢١٢	٢١,٩٧٥,٣٩٧	٢٥,٦٢٥,٠٨٧	٧,٣٠٧,٣٢٨	٥٥,٢٥٦,٨١٤	٤١,٥٦٠,٥٨٦	-
٢٢٥,٤٤٤,٨١٤	٦٦٠,٧٨٦,٨٥٧	٤٧,٧٢١,١٣٧	٩٢,٢٣٣,١٣٦	٢٥,٩٨٦,٥٣٢	٢٨٥,٦٣٠,٨٧٠	١٨٩,٣٥٣,١٣٧	١٩,٨٦٢,٠٤٥

(و) الاستحقاقات التعاقدية للمحفظة حسب الأنواع الرئيسية لمنتجات التمويل :

مخاطر خارج قائمة المركز المالي	استثمارات في صكوك وأسهم المجموع	إجمالي وكالة بالاستثمار	إجمالي تمويل بالمشاركة	إجمالي إجارة منتهية بالتمليك	إجمالي ذمم البيوع المؤجلة	مستحق من بنوك وبنوك وكالة	٢٠١٨
٤-ج	٤-ج	٤-ج	٤-ج	٤-ج	٤-ج	٤-ج	٤-ج
٨,٨٩٠,٩٣٥	٣٣,٧٧٤,٢٧٣	٥٨,٧٧٩	١٧,٠٧٠,٩١٢	٣٠٨,٣١٢	٢,١٣٥,١٢٣	٧,٧٩٦,٢٦٦	٦,٤٠٤,٩٢١
٢٨,٧١٠,٠٧٥	٥٨,٢٩٥,٦٦٦	١٥,٤٠٣,١٢٦	١٨,٢٨٧,٠٠٦	٢,٥١٨,٠٧١	٧,٠٥٦,٤٨٨	١٥,٠٣٠,٩٣٥	-
٤٤,٨١٢,٨١٣	٥٤,٨١٢,٥٤٦	-	٢٨,٠٦٦,٤٥٢	١,٦٥٣,٤٧٤	٦,٠٦٩,٢٩٧	١٩,٠٦٣,٣٢٣	-
٣,٥٣٥,٤٥٢	٤٦,٨٥٩,٩٩٨	٧٠٦,٦٢٩	٢٢,٩٤٦,٦٨٤	٢,٣٦٥,٧٧٨	٦,٣٧٩,٧٤٤	١٤,٤٦١,١٦٣	-
٨٧,٥٣٥,٥٦٦	٤٥,٥٤٦,٠٦١	٦,٥٥٦,٢٧٠	١٧,١٢٢,٢٥٥	١,٩١٩,٨٠٤	٦,٤٧٣,٩٦٦	١٣,٤٧٣,٨٠٦	-
٧,٤٠١,٠٨٢	١٦١,٧٠٣,٦٠٤	١,٧١٨,٥٢٥	١٧,٧٥٨,٨٨٧	١٧,٤٠٣,٨١٤	٥١,٠٦٦,١١٥	٧٣,٧٥٦,٦٦٣	-
٢,٣٥٥,٤١٩	١١٩,١٤٨,١٦٢	-	١٦,١١٠,٦٠٤	١٥,٢٨٠,٣٨٧	٤٨,٣٣٥,١٢٧	٣٩,٤٢٢,٠٤٤	-
٢,٥٦٧,٨٨٦	٢٦٦,٦٠٨,٨٣٤	٢٥,٨١٧,٩٠٥	٢,٧٧٩,٧٩٣	١٩,٤٨٦,٤٧٧	١٩٠,٥٥٦,٧٤٤	٢٧,٩٦٧,٩١٥	-
١٨٥,٨٠٩,٢٧٨	٧٨٦,٧٤٩,١٠٤	٥٠,٦٦١,٢٣٤	١٤٠,١٠٢,٥٩٣	٦٠,٩٣٦,١١٧	٣١٨,٠٧٢,٥٦٤	٢١٠,٩٧١,٦٧٥	٦,٤٠٤,٩٢١

مخاطر خارج قائمة المركز المالي	استثمارات في صكوك وأسهم المجموع	إجمالي وكالة بالاستثمار	إجمالي تمويل بالمشاركة	إجمالي إجارة منتهية بالتتمليك	إجمالي ذمم البيوع المؤجلة	مستحق من بنوك وبنوك وكالة	٢٠١٧
٤-ج	٤-ج	٤-ج	٤-ج	٤-ج	٤-ج	٤-ج	٤-ج
٤٩,٥٢١,٦٦١	٥٤,٠٤٩,٧٠٣	١٠,٤٣١,٧٥١	١٦,٤٩٩,٣١٩	٣٩,٦٩١	١,٧٦٦,٩١٧	٥,٤٤٩,٩٧٩	١٩,٨٦٢,٠٤٥
٢٢,٢٣٥,١٩٩	٣٨,٣١٤,٨٠٩	٣,٨٥٠,١٥٤	١٥,١٨٧,٦٤٠	٧٠٧,٨٢١	٦,١٨٦,١٥٦	١٢,٣٨٣,٠٣٨	-
١٢,٣٠٨,٤٤٢	٣١,٦٠٧,٤٦٠	-	١١,٩٦٢,٥٩٤	٢٣١,٠٢١	٥,١٢٩,٥٩٣	١٤,٢٨٤,٢٥٢	-
١٥,٩٨١,٠٧٣	٣٥,٦٤٥,٨٨٦	-	١٣,١٨٣,٣٧٥	٦٤١,٥٣٧	٥,٤٣٢,٦٣٧	١٦,٣٨٨,٣٣٧	-
٧٣,٧٠٧,٩١٣	٢٨,٦٨٣,٦٠٦	-	٩,٣٦٣,١٠٨	٢٨٧,٨٢٧	٥,٧٥٩,٦٤٥	١٣,٢٧٣,٠٦٦	-
٣٢,٣٩٧,٢٩٥	١٢٢,٥٠٩,٢٦٦	١,٣٢٥,٠٨٠	٩,٨٢٩,٢٢٢	٤,٣٤٤,٨٦٦	٥٠,٨٢٤,٦٢٥	٥٦,١٨٥,٥١٣	-
٨,٣١٣,٢٠١	١١٣,٦٠٠,٤٧٤	٨,٤٦٩,٣١٨	١٣,٩١٧,٠٠٣	٤,١٣٦,١٢٢	٤٦,٣٦٠,٢٧١	٤٠,٣٧٧,٧٦٠	-
١٠,٩٨٠,٠٠٣	٢٣٦,٧١٥,٦٥٣	٢٣,٦٤٤,٨٣٤	٢,٢٩٠,٨٧٥	١٥,٥٩٧,٦٨٧	١٦٤,١٧١,٠٦٦	٣١,٠١١,٢٣٢	-
٢٢٥,٤٤٤,٨١٤	٦٦٠,٧٨٦,٨٥٧	٤٧,٧٢١,١٣٧	٩٢,٢٣٣,١٣٦	٢٥,٩٨٦,٥٣٢	٢٨٥,٦٣٠,٨٧٠	١٨٩,٣٥٣,١٣٧	١٩,٨٦٢,٠٤٥

(ز) المجموع الكلي للتمويل ومتوسط التمويل الكلي المستند على تمويل حقوق الملكية حسب نوع عقد التمويل خلال السنة الماضية وعلى مدار الفترة

حتى تاريخ اعداد هذا التقرير لا يوجد لدى البنك تمويل يستند على حقوق الملكية

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٨ للركن ٣ من بازل ٢

(د) توزيع التمويل المتعثر المتأخر وغير المتأخر حسب نوع القطاع

التسهيلات المنتظمة	التسهيلات الغير المنتظمة	انخفاض القيمة في		(أ)
		المرحلة الثالثة مقبوض	المرحلة الاولى والثانية مقبوض	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٣٦٢,٦٧٤,٣٥٩	١٥٥,٠٥٣	١٢٨,٩٧٣	٨٨٣,١٨٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١,٦٣٦,٢٥٠	-	-	٧,٥٤٩	تمويل افراد
٣٦٥,٤٧١,٦٧٤	١٤٥,٦١٢	٦٨,٨٩٦	٥,٦٢١,٠٥٣	تمويل غير مقيمين مؤسسات
٧٢٩,٧٨٢,٢٨٣	٣٠٠,٦٦٥	١٩٧,٨٦٩	٦,٥١١,٧٨٨	تمويل مقيمين مؤسسات

التسهيلات المنتظمة	التسهيلات الغير المنتظمة	مخصص خاص		
		ريال عماني	ريال عماني	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٣١٦,٣٧,٦٦٩	١٥٩,٠٢٧	٧٣,٦٣٢	٤,٥١٠,٠٦٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١,٨٩٢,٩١٧	-	-	١٨,٩٢٩	تمويل افراد
٢٧٥,٠٠٣,٤٨٩	١٨٨,٣٦٢	٥٢,٩٦٥	٢,٦١٣,٩٢٣	تمويل غير مقيمين مؤسسات
٥٩٣,٢٠٣,٦٧٥	٣٤٧,٣٨٩	١٢٦,٥٩٧	٧,١٤٢,٩١٩	تمويل مقيمين مؤسسات

التسهيلات المنتظمة	التسهيلات الغير المنتظمة	خسائر انخفاض القيمة في المرحلة الثالثة مقبوض		(ب)
		ريال عماني	ريال عماني	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
١٢٩,١٢٧,٨٣٢	-	-	١,٢٠٨,٦٩٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٤٨,٠٩٤,٣٦٧	-	-	١,٥٣٨,٤٦٥	انشاءات
-	-	-	-	الكهرباء والغاز والماء
٧٩,٢٥٠,٦٢٠	-	-	١٨٩,٢٠٧	مؤسسات مالية
٣٦٢,٦٧٤,٣٥٩	١٥٥,٠٥٣	١٢٨,٩٧٣	٨٨٣,١٨٦	خدمات
١,٦٣٦,٢٥٠	-	-	٧,٥٤٩	تمويل افراد
١٠٨,٩٩٨,٨٥٥	١٤٥,٦١٢	٦٨,٨٩٦	٢,٦٨٤,٦٨٦	تمويل غير مقيمين
٧٢٩,٧٨٢,٢٨٣	٣٠٠,٦٦٥	١٩٧,٨٦٩	٦,٥١١,٧٨٨	اخرى

التسهيلات المنتظمة	التسهيلات الغير المنتظمة	مخصص خاص		
		ريال عماني	ريال عماني	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٥٥,٢٦٨,٨٤٣	-	-	٥٥٢,٦٨٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٥٢,٨١٢,٠٧٢	-	-	٥٢٨,١٢١	انشاءات
-	-	-	-	الكهرباء والغاز والماء
٣٧,١٧٢,٧٥٩	-	-	٣٧١,٧٢٨	مؤسسات مالية
٣١٦,٣٧,٦٦٩	١٥٨,٩٧٥	٥٢,٩٦٥	٤,٣٧٣,٩٥٥	خدمات
١,٨٩٢,٩١٧	-	-	١٨,٩٢٩	تمويل افراد
١٢٩,٧٤٩,٨١٥	١٨٨,٤١٤	٧٣,٦٣٢	١,٢٩٧,٤٩٨	تمويل غير مقيمين
٥٩٣,٢٠٣,٦٧٥	٣٤٧,٣٨٩	١٢٦,٥٩٧	٧,١٤٢,٩١٩	اخرى

(ط) توزيع التمويل المتعثر والتمويل المتأخر عن السداد حسب التوزيع الجغرافي

التسهيلات المنتظمة	التسهيلات الغير منتظمة	خسائر انخفاض القيمة في المرحلة الثالثة مقبوض		
		ريال عماني	ريال عماني	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٧٢٨,١٤٦,٠٣٣	٣٠٠,٦٦٥	١٩٧,٨٦٩	٦,٥٠٤,٢٤٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١,٦٣٦,٢٥٠	-	-	٧,٥٤٩	سلطنة عمان
٧٢٩,٧٨٢,٢٨٣	٣٠٠,٦٦٥	١٩٧,٨٦٩	٦,٥١١,٧٩١	دول أخرى
				المجموع

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٨ للركن ٣ من بازل ٢

التسهيلات المنتظمة	التسهيلات الغير منتظمة	مخصص خاص	امخصص عام	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٥٩١,٣١٠,٧٥٨	٣٤٧,٣٨٩	١٢٦,٥٩٧	٧,١٢٣,٩٩٠	سلطنة عمان
١,٨٩٢,٩١٧	-	-	١٨,٩٢٩	دول أخرى
٥٩٣,٢٠٣,٦٧٥	٣٤٧,٣٨٩	١٢٦,٥٩٧	٧,١٤٢,٩١٩	المجموع

(ي) توزيع المخصص حسب نوع منتجات التمويل الاسلامي

التسهيلات المنتظمة	التسهيلات الغير منتظمة	خسائر انخفاض القيمة في المرحلة الثالثة مقبوض	خسائر انخفاض القيمة في المرحلة الاولى والثانية مقبوض	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣٦٢,٦٧٤,٣٥٩	١٥٥,٠٥٣	١٢٨,٩٧٣	٨٨٣,١٨٦	التمويل الشخصي
١,٦٣٦,٢٥٠	-	-	٧,٥٤٩	التمويل للشركات خارج السلطنة (غير مقيم)
٣٦٥,٤٧١,٦٧٤	١٤٥,٦١٢	٦٨,٨٩٦	٥,٦١٦,٠٥٦	تمويل الشركات (مقيم)
٧٢٩,٧٨٢,٢٨٣	٣٠٠,٦٦٥	١٩٧,٨٦٩	٦,٥١١,٧٩١	المجموع

التسهيلات المنتظمة	التسهيلات الغير منتظمة	مخصص خاص	امخصص عام	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٣١٦,٣٠٧,٦٦٩	١٥٩,٠٢٧	٧٣,٦٣٢	٤,٥١٠,٠٦٧	التمويل الشخصي
١,٨٩٢,٩١٧	-	-	١٨,٩٢٩	التمويل للشركات خارج السلطنة (غير مقيم)
٢٧٥,٠٠٣,٤٨٩	١٨٨,٣٦٢	٥٢,٩٦٥	٢,٦١٣,٩٢٣	تمويل الشركات (مقيم)
٥٩٣,٢٠٣,٦٧٥	٣٤٧,٣٨٩	١٢٦,٥٩٧	٧,١٤٢,٩١٩	المجموع

(ك) التغير في مخصص الخسائر خلال السنة:

٢٠١٨	٢٠١٧	
ريال عماني	ريال عماني	
٦,٦٠٤,٥١٦	٤,٦٧٨,٤٥٩	الرصيد كما في ١ يناير
(١٥٠,٢٣٠)	-	التأثير الاتقالي للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٩
٦,٤٥٤,٢٨٦	-	خسائر انخفاض القيمة كما في ١ يناير ٢٠١٨
١٩٠,٨٩٧	٦٤٤,٩٦٣	خسائر انخفاض القيمة/المخصص العام المحتسب خلال السنة من البيوع و الذمم الأخرى
١٢٩,٧٤٣	٦٦٦,٨٨٤	خسائر انخفاض القيمة/المخصص العام المحتسب خلال السنة في الإجارة المنتهية بالتملك
١,٤٧٣,٦٠٨	٢٨٧,٤٧٥	خسائر انخفاض القيمة/المخصص العام المحتسب خلال السنة من الوكالة بالإستثمار
٧٤٩,٥٧١	٢٥١,٧٩٠	المخصص العام المحتسب خلال السنة في تمويل المشاركة
(٤٩,٧٦٢)	-	خسائر انخفاض القيمة التي تمت خلال السنة على الإستثمارات
(٢٩,٣٠٨)	-	خسائر انخفاض القيمة التي تمت خلال السنة على البنوك
(٤٦٧,٧٨٠)	-	خسائر انخفاض القيمة التي حدثت خلال العام على التسهيلات غير المباشرة
-	٧٤,٩٤٥	المخصص الخاص المحتسب خلال السنة من البيوع و الذمم الأخرى
١,٩٩٦,٩٦٩	١,٩٦٦,٠٥٧	إجمالي خسائر انخفاض القيمة / مصروفات المخصصات العامة والخاصة
٨,٤٥١,٢٥٥	٦,٦٠٤,٥١٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

(ل) غرامات مفروضة على العملاء للتأخير وحسم المبالغ المستلمة نظير التأخير

تم فرض غرامة تأخير على العملاء خلال السنة بمبلغ وقدره ٤٩,٣٠٨ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٨٥,٤٢٧ ريال عماني) وتم تحويل مبلغ ٤٩,٣٠٨ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٨٥,٤٢٧ ريال عماني) الى صندوق مشروع حساب بنك مسقط الخيري وجمعية عمان الخيرية حسب النظام المتبع

١٢. مخفضات مخاطر الائتمان

تخفيف مخاطر الائتمان يعزى إلى استخدام عدد من الأدوات ، مثل الضمانات والكفالات لتخفيف مخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك. مخفضات مخاطر الائتمان تقلل من تعرض البنك لمخاطر الائتمان باعطاء البنك حماية من العقود الائتمانية الغير العاملة من الطرف المقابل من خلال الضمانات وصافي اتفاقيات المقاصه والكفالات

١,١٢ الإفصاح النوعي

يأخذ البنك في الاعتبار فقط الضمانات والكفالات المقبولة شرعاً من أجل تخفيف مخاطر الائتمان. الاصول المقدمة من قبل العميل يجب ان تلبى المعايير التالية حتى يتم قبولها كضمان:

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٨ للركن ٣ من بازل ٢

- يجب ان يحافظ الأصل على قيمته بالمستوى السائد حين إنشائه حتى تاريخ استحقاق التسهيلات المعتمدة،
- يجب ان يكون من السهل تحويل تلك الاصول الى نقد؛و
- يجب ان يكون هناك سوق لتلك الاصول؛و
- يجب ان يكون البنك قادراً على تنفيذ حقوقه على الاصول عند الضرورة.

بخصوص الاصول الممولة بموجب الإجارة المنتهية بالتمويل لتخفيف مخاطر التعثر (الخسارة في حال التعثر).

- يقبل البنك هامش جدية و عربون ورهن حسابات إستثمار ورهن الاصول والصكوك (مصنفة/غير مصنفة) وكفالات اطراف ثالثة (من الدول والبنوك والكيانات المؤسسية و الأفراد أصحاب الثروات) كمخففات للمخاطر.
- لتقييم الضمانات مقابل التسهيلات يتعمد البنك على تقييم مستقل من قبل مقيم معتمد ويضمن ان الاصول المرهونة كضمان تلبى المعايير المذكورة اعلاه. اتباعاً لتوجيهات البنك المركزي يقوم البنك باحتساب قيمة الضمانات بعد تطبيق معامل خصم مناسب قبل تعيين المخصصات وفي حال الاضطرار للتنفيذ على الاصول نتيجة التعثر يتم ذلك بقيمة السوق العادلة لكل حالة على حدة.
- يضع البنك فى الإعتبار الكفالات وإذا كانت بيانات المخاطر/اوزان لمخاطر الكفيل أفضل من الطرف المقابل عندئذ يطبق اوزان المخاطر على أساس تصنيف الكفيل.
- بسبب طبيعة العمل المصرفي الإسلامي الذي يجب أن تكون فيه الأصول الأساسية ملموسة ومقبولة لغرض هيكل المعاملات مما أدى إلى زيادة التركيز على نوع معين من الأصول / القطاعات ، أي العقارات. ومع ذلك ، فقد اعتمد البنك ممارسات إدارة ومراقبة حكيمة سليمة وحكيمة تنطوي على تقليل مخاطر التركيز من خلال تطوير وتنفيذ سياسات وإجراءات لضمان توزيع المحفظة.

١٢,٢ الإفصاح الكمي

(أ) الإفصاح عن مجموع القيمة الحالية حسب نوع الضمان لأي من الموجودات المرهونه كضمان من قبل البنك (شاملاً نسبة الخصم) والشروط والأحكام المتعلقة بالرهونات

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	عقار
٣٠٢,١٣٢,١٣٢	٢٨٨,٠٠٠,١١١	أصول منقولة
٥٧,٩٥٩,١٨٧	٥٨,٨٠٢,٤٩٥	المجموع
٣٦٠,٠٩١,٣٢٠	٣٤٦,٨٠٢,٦٠٦	

يتم تعديل قيمة الضمان وفق معامل الخصم على حسب الاطار التنظيمي للخدمات المصرفية (IBRF) وتعليمات البنك المركزي وحيث ان البنك لا يملك أي تمويل مقابل أوراق مالية (أسهم حقوق ملكية او صكوك) لذلك لم تطبق معامل الخصم في احتساب الاوزان المرجحة للمخاطر او تقييم متطلبات المخصص الخاص

(ب) الإفصاح عن القيمة الحالية للأصول المملوكة والمؤجرة بموجب الإجارة المنتهية بالتملك

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	إجارة منتهية بالتملك
٢٨٥,٦٣٠,٨٧٠	٣١٨,٠٧٢,٥٦٤	

١٣. مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي عدم قدرة البنك على تلبية إلتزاماته عند استحقاقها. وتنشأ عندما يكون البنك غير قادر على توفير النقد لمواجهة الانخفاض في الودائع أو الزيادة في الموجودات.

١,١٣ الإفصاح النوعي

- تدار مخاطر السيولة في البنك وفقاً لسياسة إدارة مخاطر السيولة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، بالإضافة إلى أحكام وتعليمات إدارة مخاطر السيولة الصادرة عن البنك المركزي العماني. تتضمن سياسة إدارة مخاطر السيولة خطط طوارئ السيولة والتدابير اللازمة بحيث تمكن البنك وبشكل مستمر من تلبية جميع الإلتزامات المستحقة وكذلك تمويل النمو في الموجودات والعمليات التجارية.
- البنك يراقب مخاطر سيولة التمويل المتعلقة بالحسابات الجارية وحسابات الإذخار وحسابات الإستثمار على اسس فردية ، كذلك على مستوى البنك ككل من خلال منهج التدفقات النقدية ومنهج المخزون .
- تقوم دائرة الخزينة في البنك ولجنة الموجودات والمطلوبات بمراقبة ورصد السيولة لضمان ان لا يتعرض البنك إلى مخاطر السيولة لا مبر لها وفي نفس الوقت يقوم بالإستخدام الأمثل لأمواله من خلال النشاطات المالية والإستثمارية التي تتوافق مع الشريعة.
- لقد قام البنك بتطبيق معايير بازل ٣ للسيولة والتي تشمل معدل تغطية السيولة و معدل صافى التمويل المستقر. وتعد هذه المعدلات بمثابة مؤشرات لوضع السيولة بالبنك لتحقيق التزامات البنك قصيرة وطويلة الأجل.
- بازل ٣ هو مجموعة شاملة من التدابير الإصلاحية التي تم وضعها من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية وذلك لتعزيز مستوى التنظيم، والإشراف، وإدارة المخاطر للقطاع البنكي.
- وتهدف هذه الإجراءات إلى:
 - تحسين قدرة القطاع البنكي لاحتواء الإزمات الناجمة عن الضغوطات المالية والاقتصادية، أيأ كان مصدرها
 - تحسين إدارة المخاطر والحوكمة
 - تعزيز الشفافية والإفصاح لدى البنوك

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٨ للركن ٣ من بازل ٢

٢,١٣ الإفصاح الكمي

الإفصاح المتعلق بمخاطر السيولة مبين أدناه:

(أ) مؤشرات التعرض لمخاطر السيولة - الموجودات قصيرة الأجل إلى المطلوبات قصيرة الأجل

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	
١٦٧,٤٥٤,٤٨٤	٣٢٣,٥٤٦,٦٧١	الموجودات قصيرة الأجل
٢١٥,١٦٠,١١٥	٣٢٩,٧٨٢,٨٣٨	المطلوبات قصيرة الأجل
%٧٧,٨٣	%٩٨,١١	الموجودات قصيرة الأجل إلى المطلوبات قصيرة الأجل

(ب) مؤشرات التعرض لمخاطر السيولة - نسبة الموجودات السائلة

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	
٦٢,٦٧٦,٠١٦	٩٩,٣٦٥,١٢٠	الموجودات السائلة
٢٩٠,٨١١,٩١٩	٣٢٩,٧٨٢,٨٣٨	المطلوبات قصيرة الأجل
٥٦٦,٥٥٣,٥٩٤	٧٣٤,٩٧٨,٧٣٨	مجموع المطلوبات
%٣٢,٢٨	%٣٠,١٣	الموجودات السائلة إلى المطلوبات قصيرة الأجل
%١١,١١	%١٣,٥٢	الموجودات السائلة إلى مجموع المطلوبات

(ج) بيان الإحتقاق للموجودات والمطلوبات

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة ولغاية ٥ سنوات	أكثر من ٦ اشهر ولغاية ١٢ شهر	أكثر من شهر وحتى ١٦ اشهر	تستحق عند الطلب ولغاية ٣٠ يوم	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٩٢,٩٦٥,٥٧١	٥٠٠,٠٠١	-	-	-	٩٢,٤٦٥,٥٧٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٦,٣٩٩,٥٤٩	-	-	-	-	٦,٣٩٩,٥٤٩	النقد والأرصدة مع البنك المركزي العماني
٥٦٠,٥٤٥,٣٦٠	٢٠٣,٥٩٠,٤٧٤	٢١١,٤٢٤,١٨٤	٦٠,١٠٣,١٤٠	٦٢,٢٨٧,٣٣٦	٢٣,١٤٠,٢٢٦	أرصدة لدى بنوك وإستثمارات وكالة بين البنوك
٤٠,٧٢١,١٣٧	٢٣,٦٤٤,٨٣٤	٢,٧٩٤,٣٩٨	-	٣,٨٥٠,١٥٤	١٠,٤٣١,٧٥١	تمويلات العملاء
١,٩٩٣,١٧١	-	-	١,٩٩٣,١٧١	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١٤,١٧٥,٠٠٠	-	١٤,١٧٥,٠٠٠	-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢,٢٦٢,٢٧٣	٢,٢٦٢,٢٧٣	-	-	-	-	الإستثمار في العقارات
٢,٠٢٨,٥٨٦	٢,٠٢٨,٥٨٦	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٧,٨٣٣,٠٧٤	٣,٤١٢,٣٣٢	٣,٤٦٥,٩٣١	٣١٩,٩٥٩	٤٨٠,٤٥٧	١٠٤,٣٩٧	الممتلكات والمعدات
٨٧٢,١٦٧,٥٤٠	٦٦٥,٨٢٣,٢٧٧	٢٨٢,٧٩٧,٥٩٢	٨٨,٤٥٣,٩٠١	١٠٩,٥٦٧,١٨٢	١٢٥,٥٢٥,٥٨٨	موجودات أخرى
١١٥,٨٦٩	-	-	-	-	١١٥,٨٦٩	مجموع الموجودات
٧١٠,٨٤٠,٩٨٩	١٣٠,٨٢٤,٤٢٧	٢٥٨,٥٨٠,١٤٤	١٥٠,٠٧٥,٤٥٧	١١٩,٥٦٠,١٩١	٥١,٨٠٠,٧٧٠	حسابات وكالة البنوك
٢٣,٥٨٧,٦٦٤	٤,٩٢٣,٩٨١	١٠,٤٣٣,١٣٢	٤,٢٨٢,٤٢١	٣,٩٤٨,١٣٠	-	حسابات العملاء و الحسابات الإستثمارات غير المقيده
٤٣٤,٢١٦	٤٣٤,٢١٦	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
١٣٧,١٨٨,٨٠٢	١٣٧,١٨٨,٨٠٢	-	-	-	-	مخصص مخاطر الإستثمار واحتياطي معادلة الأرباح
-	-	-	-	-	-	حقوق المساهمين
٨٧٢,١٦٧,٥٤٠	٢٧٣,٣٧١,٤٢٦	٢٦٩,٠١٣,٢٧٦	١٥٤,٣٥٧,٨٧٨	١٢٣,٥٠٨,٣٢١	٥١,٩١٦,٦٣٩	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمارات غير المقيده وحقوق المساهمين
-	(٧,٥٤٨,١٤٩)	١٣,٧٨٤,٣١٦	(٦٥,٩٠٣,٩٧٧)	(١٣,٩٤١,١٣٩)	٧٣,٦٠٨,٩٤٩	صافي الفجوة
-	-	٧,٥٤٨,١٤٩	(٦,٢٣٦,١٦٧)	٥٩,٦٦٧,٨١٠	٧٣,٦٠٩,٩٤٩	صافي الفجوة التراكمي

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٨ للركن ٣ من بازل ٢

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة ولغاية ٥ سنوات	أكثر من ٦ اشهر ولغاية ١٢ شهر	أكثر من شهر وحتى ٦ اشهر	تستحق عند الطلب ولغاية ٣٠ يوم
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
					٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٤٢,٨١٣,٩٦٨	٥٠٠,٠٠١	-	-	-	النقد والأرصدة مع البنك المركزي العماني
١٩,٨٦٢,٠٤٥	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك و إستثمارات وكالة بين البنوك
٥٦٠,٥٤٥,٣٦٠	٢٣,٥٩٠,٤٧٤	٢١١,٤٢٤,١٨٤	٦٠,١٠٣,١٤٠	٦٢,٢٨٧,٣٣٦	تمويلات العملاء
٤٠,٧٢١,١٣٧	٢٣,٦٤٤,٨٣٤	٢,٧٩٤,٣٩٨	-	٣,٨٥٠,١٥٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٧,٠٠٠,٠٠٠	-	٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٤,١٧٥,٠٠٠	-	-	١٤,١٧٥,٠٠٠	-	الإستثمار في العقارات
٢,٢٠٣,٤٥٢	٢,٢٠٣,٤٥٢	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٢,٤٢٨,١٠٦	٢,٤٢٨,١٠٦	-	-	-	الممتلكات والمعدات
٦,٨٨٨,٩٠٣	٢,٢٩٠,٣٣٢	٣,٨٢٠,٧٣٣	٢٢,٠٠٦	٤٨٨,٨٨١	موجودات أخرى
٦٩٦,٦٣٧,٩٧١	٢٣٤,٦٥٧,١٩٩	٢٢٥,٠٣٩,٣١٥	٧٤,٤٨٠,١٦٦	٦٦,٦٦٦,٣٧١	مجموع الموجودات
١٩,٣٣٨,٥٢٩	-	-	-	١٧,٣٢٥,٠٠٠	حسابات وكالة البنوك
٥٢٥,٨٦٩,٢٨٢	٩٦,٨٨٥,٢٩٣	٢١٦,٨٢٢,٣٥٤	١٢٨,٩٥٦,١٢٢	٥٩,٦١٨,٨٣٢	حسابات العملاء و الحسابات الإستثمارات غير المقيده
٢٠,٤٠٠,٠٧٥	-	٢٤٦,١٥٥	١٠,٦٨٣,٩٨٢	٣,٩٢٥,٧٠٠	مطلوبات اخرى
٢٨٠,٧٠٨	٢٨٠,٧٠٨	-	-	-	مخصص مخاطر الإستثمار واحتياطي معادلة الارباح
١٣,٧٤٩,٣٧٧	١٣,٧٤٩,٣٧٧	-	-	-	حقوق المساهمين
٦٩٦,٦٣٧,٩٧١	٢٢٧,٩١٥,٣٧٨	٢١٧,٦٨,٥٠٨	١٣٩,٦٤٠,١٠٤	٨٠,٨٦٩,٥٣٢	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمارات غير المقيده وحقوق المساهمين
-	٦,٧٤١,٨٢١	٧,٩٧٠,٨٠٦	(٦٥,١٥٩,٩٣٨)	(١٤,٢٤٣,١٦١)	صافي الفجوة
-	-	(٦,٧٤١,٨٢١)	(١٤,٧١٢,٦٢٧)	٥٠,٤٤٧,٣١١	صافي الفجوة التراكمي

١٤. مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر الخسارة الناتجة عن التحركات العكسية في عوامل السوق مثل معدلات العائد وأسعار صرف العملات وقيمة الاوراق الماليه و الأسهم والسلع . تنشأ مخاطر السوق للبنك عادة نتيجة مراكز العملات الأجنبية القائمة والإحتفاظ بالاوراق الماليه والمنتجات ذات العائد الثابت. حيث أن مثل هذه الأدوات والعمليات تكون معرضة لتحركات السوق العامة والخاصة.

١.١٤ الإفصاح النوعي

يسعى البنك للتخفيف والحد من مخاطر السوق من خلال توظيف الاستراتيجيات المرتبطة بتحركات أسعار ومعدلات العائد على موجودات ومطلوبات البنك. تتم مراقبة مخاطر السوق ومخاطر السيولة بشكل دوري من خلال لجنة الموجودات والمطلوبات لدى البنك (ALCO). تبين الإيضاحات التالية تفاصيل مخاطر السوق التي تواجه البنك.

تتقسم الفئات الرئيسية لمخاطر السوق التي تواجهها البنوك إلى التالي:

مخاطر معدل العائد

مخاطر معدل العائد هي المخاطر التي قد تؤدي إلى تحمل البنك لخسائر مالية نتيجة لعدم تطابق معدل العائد على الأصول مع أرصدة المودعين. ويتم توزيع الأرباح بناء على اتفاقية تقسيم العائد عوضاً عن ضمان عوائد ثابتة لمالكي حسابات الاستثمار. الأمر الذي يجنب البنك تحمله لمخاطر كبيرة لمعدل العائد.

وبالرغم من ذلك، فإن ترتيبات تقسيم الأرباح قد تؤدي إلى المخاطر التجارية المنقولة وذلك في حال عدم تحقق عوائد مالية للبنك بتوزيع الأرباح بما يتماشى مع أسعار السوق. وفيما يتعلق بمراقبة آثار تغييرات معدل العائد على الأرباح والقيمة الاقتصادية للبنك، فقد عمل البنك على تطوير اساليب ملائمة لإدارة مخاطر السوق والتي تعتمد على تقييم الفجوات باعادة تسعير الموجودات والمطلوبات وتعرض نتائج التقييم وتحليل الحساسية على لجنة الموجودات والمطلوبات متى ما تطلب ذلك لحماية مصالح البنك

مخاطر صرف العملات

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٨ للركن ٣ من بازل ٢

مخاطر صرف العملات هي المخاطر الناجمة من تحمل البنك لخسائر نتيجة تحركات عكسية في أسعار صرف العملات خلال الفترة التي يكون لدى البنك تعاملات في العملات الأجنبية.

ويتعامل البنك مع العملات الأجنبية غير ان الحجم الأكبر من العملات الأجنبية التي يتعامل معها البنك هي الدولار وعملات دول الخليج المرتبطة بالدولار. اضافة إلى ذلك، توجد لدى البنك سقوف محددة وقواعد للتحكم في مخاطر العملات الأجنبية للدول الغير المرتبطة بالدولار.

مخاطر أسعار السلع الأساسية

تعرف مخاطر أسعار السلع الأساسية بأنها المخاطر المتعلقة بالخسائر التي تنتج عن تقلبات اسعار السلع في السوق على البنود داخل وخارج الميزانية على سبيل المثال التقلبات الحاصلة في قيم السلع القابلة للتداول وتكون المخاطر متعلقة بتقلبات القيمة السوقية الحالية والمستقبلية لأصول معينة على سبيل المثال، أسعار السلع الأساسية لأصول السلم أو القيمة السوقية للأصول المشتراه بعقد المرابحة والتي يتم تسليمها خلال فترة محددة البنك لا يتعرض بشكل مباشر لمخاطر اسعار السلع نظرا لأن البنك يجابه مخاطر اسعار السلع عن طريق اساليب التحوط او تنفيذ المعاملات بشكل مباشر بحيث لا يكون هناك احتمال لتغير أسعار السوق في الفترة التي يقوم خلالها البنك بتملك السلعة وبيعها للمشتري.

مخاطر الأسعار

مخاطر الأسعار أو مخاطر الاستثمار في الأسهم هو عبارة عن المخاطر المتعلقة بأرباح أو رأس المال الذي ينتج عن التغيرات السلبية في قيمة محفظة الصكوك والاوراق المالية . لدى البنك استثمارات في الصكوك وصناديق الاستثمار المشتركة. وجميع الاستثمارات يتم تقييمها بأسعار السوق بشكل دوري. كما ان جميع الاستثمارات تخضع لدراسة مستفيضة وأخذ الموافقات اللازمة بما فيها موافقة الهيئة الشرعية لضمان توافيقها مع أحكام الشريعة.

ويتولى متابعة وإدارة محفظة الاستثمار في الصكوك والاوراق المالية بالبنك قسم الخزينة وإدارة المخاطر ولجنة الموجودات والمطلوبات فيما يخص الاستثمارات الاستراتيجية يتم مراجعتها بشكل دوري من قبل ادارة المخاطر ولجنة الائتمان والاستثمار بالبنك.

١٤. الإفصاح الكمي

١.١٤

أ) تقسيم الموجودات المرجحة باوزان المخاطر في السوق

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	
-	-	مخاطر اوراق مالية متداولة
٢٢,٣٩١,٦١٧	١١,٤٢٥,٠٥٠	مخاطر تداول العملة الأجنبية
-	-	مخاطر السلع
٢٢,٣٩١,٦١٧	١١,٤٢٥,٠٥٠	المجموع

ب) الوضع المكشوف لصادف ارصدة العملات الأجنبية إلى رأس المال

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	
٪١٦,٨٤	٪٨,٣٣	الوضع المكشوف لصادف ارصدة العملات الأجنبية إلى رأس المال

حتى تاريخ هذا التقرير ، لا يوجد لدى البنك ادوات مالية لمحفظه المتاجرة كما ان سعر صرف الريال العماني مرتبط بالدولار، عليه فأن تحليل الحساسيه لمخاطر الصرف لا يعتد بها.

ج) صافي الارصدة المشكوفة للسلع الى رأس المال

لا توجد لدى البنك أي سلع متوفرة للبيع حتى تاريخ هذا التقرير.

د) صافي الارصدة المشكوفة للاوراق الماليه الى رأس المال

لا توجد لدى البنك أي اوراق ماليه في محفظة المتاجرة حتى تاريخ هذا التقرير.

هـ) مجموع قيمة الموجودات التي تخضع لمخاطر السوق حسب نوع الاصل

لا توجد لدى البنك أي استثمارات/أصول في محفظة المتاجرة. والموجودات المرجحة باوزان المخاطر تشكل فقط مركز العملة الأجنبية والمذكور اعلاه في البند (أ).

و) قياس القيمة المعرضة لمخاطر وتحليلات الحساسيه لأنواع مختلفة من مخاطر السوق

حتى تاريخ هذا التقرير، لا يوجد لدى البنك ادوات مالية لمحفظه المتاجرة كما ان سعر صرف الريال العماني مرتبط بالدولار، عليه فأن تحليل الحساسيه لمخاطر الصرف لا يعتد بها.

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٨ للركن ٣ من بازل ٢

١٥. مخاطر التشغيل

١,١٥ الإفصاح النوعي

- مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسائر المباشرة أو غير المباشرة الناجمة عن عدم ملائمة أو فشل العمليات الداخلية أو الأنظمة أو العوامل البشرية أو نتيجة لأحداث خارجية. تعتمد أنشطة البنك على القدرة على معالجة عدد كبير من المعاملات بكفاءة ودقة. و تنشأ المخاطر والخسائر التشغيلية عادة نتيجة الفشل في أنشطة البنك وعملياته التشغيلية و أنظمة حماية المعلومات والكوارث الطبيعية، والاعتماد على الموردين الرئيسيين و عمليات الإحتيال و تدني جودة الخدمة وعدم الامتثال للأنظمة والقوانين، وفقدان الموظفين الرئيسيين، والآثار الاجتماعية والبيئية. كما تتضمن المخاطر الناتجة عن عدم الامتثال بالقوانين والمعايير الشرعية ونظرا لخصوصية البنوك الاسلامية يتم احتواء مخاطر عدم التقيد بالشرعية بوجود ادارة متخصصة للتأكد من تطبيق الاسس والمعايير الشرعية
- طور البنك سياسة إدارة مخاطر التشغيل وتم تطبيق جميع الضوابط الهامه على جميع المستويات للحد من مخاطر التشغيل. ويوجد لدى كل قسم إجراءات و أنظمة موضع التنفيذ لكشف مخاطر التشغيل ضمن مجالاتهم وبموجب ذلك يتم مراجعة أداء الإدارة على اسس منتظمة. وبيان سقف حدود المخاطر يضع هدف لإدارة مخاطر التشغيل المتعلقة بالإدارة وبموجب ذلك تم تصميم خطط العمل وبرامج المنتج لتقليل إحتمال مخاطر التشغيل.
- يوجد لدى البنك إجراء محدد لعمل تقارير ورفع حوادث التشغيل و التي يتم تخزينها في قاعدة البيانات الرئيسية للمتابعة في المستقبل. كذلك يتم تحديد تعرضات المخاطر ذات الإحتمالية العالية على اسس سنوية لكل وحدة عمل من الوحدات المساندة وبموجب ذلك تتم مناقشة الضوابط لتقليل من التعرض للمخاطر. وإدارة الرقابة الشرعيه تفحص بشكل مستقل الإجراءات على اسس منتظمة لضمان عدم وجود مخالفات تتعلق بالشرعية تؤدي إلى خسارة تشغيله للبنك.
- حسب سياسة البنك، فإن مخاطر التشغيل مسؤولة جميع الموظفين وجميع المدراء العاملين ضمن وحداتهم. وحيث ان تحسين الإجراءات والمراقبة هو هدف لإدارة البنك بطبيعة الحال، فان على جميع المدراء العاملين تحسين الاداء و الرقابة على اسس منتظمة عند الحاجة وذلك لضمان أن لا يتعرض البنك لأي مخاطر تشغيله غير ضروريه أثناء قيامهم بنشاطاتهم.
- يوجد لدى البنك سياسة واضحة لإدارة إستمرارية العمل والتي تم اعتمادها من قبل مجلس ادارة البنك، وقد قام البنك خلال العام الماضي بإجراء عملية اختبار للمكتب الرئيسي للتأكد من جاهزية البنك في حال تعرضه لأزمة قد تسبب في وقف أعماله التجارية. كما قام البنك بإجراء عملية اختبار للعمليات الحساسه للتأكد من جاهزية البنك للاستمرار في عملياته في حال تعرضه لأي أزمة مفاجئة.

٢,١٥ الإفصاح الكمي

أ) الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر المعادلة لمخاطر التشغيل الكمية

- لغرض قياس تكاليف رأس المال اتبع البنك منهج المؤشر الأساسي بموجب بازل ٢ لمخاطر التشغيل هذا المنهج يتطلب من البنك توفير ١٥٪ من متوسط الدخل السنوي الإجمالي لثلاثة سنوات كتكلفة رأس مال لمخاطر التشغيل.

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	
٣٦,٦٦٧	٣٦,٣٥٩	صافي الدخل من نشاطات التمويل
٣,٠٩٢	٣,٤٠٣	يضاف: صافي الدخل من نشاطات الإستثمار
٣,٥٠٢	٤,٤٧٤	يضاف: دخل الرسوم
١١,٢٨٥	١٧,٣٨٧	تطرح: حصة حسابات الإستثمار من الدخل
٤١٦	٥٨٣	يضاف: دخل آخر
٢٢,٣٩٢	٢٧,٤٣٣	مجموع الإيرادات
-	-	يطرح: الدخل الإستثنائي وغير العادي
-	-	الدخل الكلي
٢٢,٣٩٢	٢٧,٤٣٣	الدخل الكلي مضروباً في الفا (١٥٪)
٢,٦٠٧	٤,١١٥	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر التشغيلية ١٢,٥x
٣٢,٥٨٦	٥١,٤٣٧	الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر التشغيلية (متوسط ثلاث سنوات)
٢٣,٠٠٦	٤٢,٠٠٢	

ب) مؤشرات التعرض لمخاطر التشغيل

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	
٢٢,٣٩٢	٢٧,٤٣٣	الدخل الكلي المتخذ في إحتساب الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر

- لم يتم رصد أي دخل غير متوافق مع الشريعة خلال السنة وعندما يحدث مثل ذلك فإن سياسة البنك تقوم على تحويل تلك الأموال إلى الاعمال الخيرية.

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٨ للركن ٣ من بازل ٢

١.٦. مخاطر معدل العائد

مخاطر معدل العائد هي مخاطر الانحرافات في الأرباح أو القيمة الاقتصادية نتيجة للحركة العكسية لمنحنى العائد. والتي تكون متركزة بشكل رئيسي في محفظة الائتمان والودائع.

١,١٦ الإفصاح النوعي

- تنشأ مخاطر معدل العائد نتيجة عدم التطابق بين الإستحقاقات التعاقدية وإعادة التسعير بين الموجودات والمطلوبات سواء بنود داخل الميزانية او خارجها. تتم إدارة هذه المخاطر من خلال لجنة الموجودات والمطلوبات لدى البنك (ALCO) والتي تقوم بمراجعة أسعار العائد بشكل دوري وكذلك إتخاذ القرارات اللازمة بخصوص إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات لضمان الحفاظ على مستوى مقبول من صافي العائد.
- تحتسب حساسية بيان الدخل لتأثير التغيرات المحتملة في معدلات العوائد لسنة واحدة وعلى أساس معدل الربح المتغير للموجودات المالية والمطلوبات المالية الغير متداولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢,١٦ الإفصاح الكمي

- مؤشرات التعرض لمعدل مخاطر العائد – التسديدات المتوقعة/المقبوضات على التمويل في استحقاقات مختلفة

تستحق حسب الطلب خلال شهر	تستحق خلال شهر ولغاية ٦ شهور	تستحق خلال ٦ أشهر ولغاية سنة	تستحق من سنة الى ٥ سنوات	تستحق أكثر من ٥ سنوات	غير خاضع لمعدل الربح	المجموع	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
-	-	-	-	-	٩٢,٩٦٥,٥٧١	٩٢,٩٦٥,٥٧١	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
-	-	-	-	-	٦,٣٩٩,٥٤٩	٦,٣٩٩,٥٤٩	أرصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
٢٠٧,٦٨٠,١٦٨	١٠١,٣٤٩,٢٧٨	٩٠,٠٣٨,٤١٤	٢٣٣,٢٥٣,٨٨٠	٦٤,١٤٧,٨٧٣	-	٦٩٦,٤٦٩,٦١٣	تمويل العملاء
١٥,٤٠٣,١٢٦	٤٧٠,٧٠٢	١,٧١٨,٥٢٥	٢٥,٩٤٢,٥٧١	٤٨,٠٤٠,٧٠٣	٤,٥٠٥,٧٧٩	٤٨,٠٤٠,٧٠٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
-	١,٩٩٣,١٧١	-	-	-	-	١,٩٩٣,١٧١	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	١٤,١٧٥,٠٠٠	١٤,١٧٥,٠٠٠	إستثمارات في العقارات
-	-	-	-	-	٢,٢٦٢,٢٧٣	٢,٢٦٢,٢٧٣	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	-	٢,٠٢٨,٥٨٦	٢,٠٢٨,٥٨٦	ممتلكات ومعدات
-	-	-	-	-	٧,٨٣٣,٠٧٤	٧,٨٣٣,٠٧٤	موجودات أخرى
٢٠٧,٦٨٠,١٦٨	١١٦,٧٥٢,٤٠٤	٩٢,٥٠٢,٢٨٧	٢٣٤,٩٧٢,٤٠٥	٩٠,٠٩٠,٤٤٤	١٣,١٦٩,٨٣٢	٨٧٢,١٦٧,٥٤٠	مجموع الموجودات
-	-	-	-	-	١١٥,٨٦٩	١١٥,٨٦٩	حسابات بنوك وكالة
٣٥,٦٦٦,٥٠٨	٩٢,٠٩٣,٧٢١	١٠١,٠٦١,٩٩٠	٢٩٤,٠٥٤,٦٧	١٠٩,٨٨٣,٣٦٦	٧٨,١٣٦,٣٣٧	٧١٠,٨٤٠,٩٨٩	حسابات العملاء و حسابات الإستثمار غير مقيده
-	-	-	-	-	٢٣,٥٨٧,٦٦٤	٢٣,٥٨٧,٦٦٤	مطلوبات أخرى
-	-	-	-	٤٣٤,٢١٦	-	٤٣٤,٢١٦	إحتياطي مخاطر الإستثمار و ومعادلة الأرباح
-	-	-	-	-	١٣٧,١٨٨,٨٠٢	١٣٧,١٨٨,٨٠٢	حقوق المساهمين
٣٥,٦٦٦,٥٠٨	٩٢,٠٩٣,٧٢١	١٠١,٠٦١,٩٩٠	٢٩٤,٠٥٤,٦٧	١١٠,٣١٧,٥٨٢	٢٣٩,٠٢٨,٦٧٢	٨٧٢,١٦٧,٥٤٠	مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين
١٧٢,٠١٣,٦٦٠	٢٤,٦٥٨,٦٨٣	(٨,٥٠٤,٧٠٣)	(٥٩,٠٨١,٦٦٢)	(٢٠,٢٢٧,١٣٨)	(١٠٨,٨٥٨,٨٤٠)	-	الفجوة في البنود الداخلة في الميزانية
١٧٢,٠١٣,٦٦٠	١٩٦,٦٧٢,٣٤٣	١٨٨,١٦٧,٦٤٠	١٢٩,٠٨٥,٩٧٨	١٠٨,٨٥٨,٨٤٠	-	-	حساسية الفجوة التراكمية في معدل العائد

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٨ للركن ٣ من بازل ٢

المجموع	غير خاضعه لمعدل الربح	تستحق أكثر من ٥ سنوات	تستحق من سنة الى ٥ سنوات	تستحق خلال ٦ أشهر ولغاية سنة	تستحق خلال شهر ولغاية ٦ شهور	تستحق حسب الطلب خلال شهر	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٤٢,٨١٣,٩٦٨	٤٢,٨١٣,٩٦٨	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
١٩,٨٦٢,٠٤٥	٣,٤٦٤,٤٩٥	-	-	-	-	١٦,٣٩٧,٥٥٠	أرصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
٥٦٠,٥٤٥,٣٦٠	-	٦٣,٣٦١,٢٠٠	١٩٩,٤٥٨,٤٩٣	٨٠,١٥١,٣٦٤	٨١,١٥٩,٠٧١	١٣٦,٤١٥,٢٣٢	تمويل العملاء
٤٠,٧٢١,١٣٧	٥,٥٢٣,٢٦٩	١٦,٦٤٤,٨٥٨	٩,٧٩٤,٣٩٨	-	٣,٨٥٠,١٥٤	٤,٩٠٨,٤٥٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٤,١٧٥,٠٠٠	١٤,١٧٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	إستثمارات في العقارات
٢,٢٣,٤٥٢	٢,٢٣,٤٥٢	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٢,٤٢٨,١٦٦	٢,٤٢٨,١٦٦	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٦,٨٨٨,٩٠٣	٣,٣٢٨,٧٢٠	٢,٠٤٤,٠٨٦	١,٢٣٧,٥٦٢	٨٩,٣٣٧	١٦٠,٠١٧	٢٩,١٨١	موجودات أخرى
٦٩٦,٦٣٧,٩٧١	٧٣,٩٣٧,٠١٠	٨٢,٠٥٠,١٤٤	٢١٧,٤٩٠,٤٥٣	٨٠,٢٤٠,٧٠١	٨٥,١٦٩,٢٤٢	١٥٧,٧٥٠,٤٢١	مجموع الموجودات
١٩,٣٣٨,٥٢٩	٨٨,٥٢٩	-	-	-	١٧,٣٢٥,٠٠٠	١,٩٢٥,٠٠٠	حسابات بنوك وكالة
٥٢٥,٨٦٩,٢٨٣	٦٨,٣١٠,٢١٨	٧٨,٥٨٤,٩٢٨	٢٨٨,٦٠١,٠١٥	٤٥,٠١١,٧٢٢	٣٥,٩٢٢,٩٧٢	٩,٤٣٨,٤٢٧	حسابات العملاء و حسابات الإستثمار غير مقيد
٢,٤٠٠,٠٧٥	٢,٤٠٠,٠٧٥	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٢٨٠,٧٠٨	-	٢٨٠,٧٠٨	-	-	-	-	إحتياطي مخاطر الإستثمار و ومعادلة الأرباح
١٣٠,٧٤٩,٣٧٧	١٣٠,٧٤٩,٣٧٧	-	-	-	-	-	حقوق المساهمين
٦٩٦,٦٣٧,٩٧١	٢١٩,٥٤٨,١٩٩	٧٨,٨٦٥,٦٣٦	٢٨٨,٦٠١,٠١٥	٤٥,٠١١,٧٢٢	٥٣,٢٤٧,٩٧٢	١١,٣٦٣,٤٢٧	مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين
-	(١٤٥,٦١١,١٨٩)	٣,١٨٤,٥٠٨	(٧١,١١٠,٥٦٢)	٣٥,٢٢٨,٩٧٩	٣١,٩٢١,٢٧٠	١٤٦,٣٨٦,٩٩٤	الفجوة في البنود الداخلة في الميزانية
-	-	١٤٥,٦١١,١٨٩	١٤٢,٤٢٦,٦٨١	٢١٣,٥٣٧,٢٤٣	١٧٨,٣٠٨,٢٦٤	١٤٦,٣٨٦,٩٩٤	حساسية الفجوة التراكمية في معدل العائد

• تحليل الحساسية لأرباح البنك ومعدل العائد إلى تحركات السعر او معدل الربح في السوق

التأثير على العوائد نتيجة لمخاطر معدل العائد في محفظة البنك

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	
٣,٢٨١,٨٧٨	٣,٦٧٦,٧٠١	bps ٢٠+
١,٦٤٠,٩٣٩	١,٨٣٨,٣٥١	bps ١٠+
(٣,٢٨١,٨٧٨)	(٣,٦٧٦,٧٠١)	bps ٢٠-
(١,٦٤٠,٩٣٩)	(١,٨٣٨,٣٥١)	bps ١٠-

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٨ للركن ٣ من بازل ٢

١٧. المخاطر التجارية المنقولة

المخاطر التجارية المنقولة تشير إلى حجم المخاطر التي تم تحويلها إلى مساهمي البنك لتخفيض مخاطر حسابات الإستثمار على أساس المشاركة في الأرباح (PSIA) من تحمل بعض أو كل المخاطر التي قد يكونون معرضين لها تعاقدياً في تمويل عقود المضاربة. وبموجب عقد المضاربة (تقاسم الأرباح وتحمل الخسائر) كمبدأ، فإن حسابات إستثمار المشاركة في الأرباح غير المقيدة معرضة لتأثير المخاطر الناتجة عن الموجودات التي تم إستثمار أموالهم فيها لكنهم يستفيدون من احتياطات المخاطر التجارية المنقولة المفترضة من قبل البنك. وتتحقق المشاركة في هذه المخاطر عن طريق تشكيل واستخدام احتياطات مختلفة مثل احتياطي موازنة الأرباح وعن طريق تعديل حصة ربح المضارب (البنك كمدير للأموال) حتى يتم تخفيف الأثر على العائدات المستحقة إلى حسابات الإستثمار من التذبذب في العائدات الكلية الناتجة عن مخاطر البنك وبالتالي ضمان تافسية العائدات في السوق.

١,١٧ الإفصاح النوعي

- خصص البنك حساب احتياطي للحد من الأثر السلبي لتنظيم الدخل لحسابات إستثمار المشاركة في الأرباح على عائدات مساهميه ولتلبية الخسائر المحتملة ولكن غير المتوقعة التي قد يتحملها حساب الإستثمار على الإستثمارات الممولة بواسطة حسابات إستثمار المشاركة في الأرباح وهي تحديداً:
- **إحتياطي معادلة الأرباح (PER)**
يتكون احتياطي معدل الأرباح من مبالغ مخصصة من الدخل الإجمالي من المضاربة لتكون متوفرة لتنظيم العوائد المدفوعة إلى حسابات الإستثمار والمساهمين ويتكون من حصة حسابات إستثمار المشاركة في الأرباح وحصة المساهمين.
- **إحتياطي مخاطر الإستثمار (IRR)**
يتكون احتياطي مخاطر الإستثمار من مبالغ مخصصة من دخل حسابات الإستثمار بعد إستقطاع حصة المضارب من الدخل لمجابهة أي خسائر مستقبلية في الإستثمارات الممولة عن طريق حسابات إستثمار المشاركة في الأرباح.
- تحليل توزيع ارباح المضاربة خلال الفترة كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	
٢٧,٩٥٦,٠١٧	٣٧,٩٦٨,١٤٢	مجموع الأرباح القابلة للتوزيع
١٦,٦٧١,٠١٣	٢٠,٥٨١,٦١٩	حصة البنك (كمضارب ورب المال)
٨,٨٢٣,٦٩٨	١٥,٢١٧,١٥٧	حصة المودعين من الأرباح
٤,٦٢٦,٦٧٨	٧,٥٣٨,٣٥١	حصة البنك (كمضارب)
٤,١٩٧,٠٢٠	٧,٦٧٨,٨٠٦	صافي الربح الذي يتم توزيعه على المودعين قبل احتياطي مخاطر الإستثمار واحتياطي معادلة الأرباح
(١٢,٥٨٤)	(١٥٣,٥٠٨)	احتياطي لمخاطر الإستثمار
٧٧٩,٢٣٩	-	احتياط معادلة الأرباح
٤,٨٥٥,٦٧٥	٧,٥٢٥,٢٩٨	صافي الربح الذي يتم توزيعه على المودعين بعد احتياطي مخاطر الإستثمار واحتياطي معادلة الأرباح

- خلال السنة ل يكن هناك استغلال (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٧٧٩,٢٣٩) من احتياطي معادلة الأرباح لغرض تحسين العائدات للمودعين
- يأخذ البنك جميع الموجودات المرهبة بأوزان المخاطر الممولة من قبل حسابات الإستثمار لغرض الوصول إلى مجموع الموجودات المرهبة بأوزان المخاطر ويتم احتساب متطلبات رأس المال بموجب ذلك.

٢,١٧ الإفصاحات الكمية

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	
٥,٥٣٧,٠٨٢	١٠,٦٣,٤٤٥	١٧,٩٨١,٧٧١	٢٧,٩٥٦,٠١٧	٣٧,٩٦٨,١٤٢	الربح المكتسب
٢٤٣,٦٠٩	٨٩٦,١٩٥	١,١٩٥,٤٧٣	٤,١٩٧,٠٢٠	٧,٦٧٨,٨٠٦	الربح الموزع
٤٢,٢٨٠,٨٠٧	٧٣,٥٩٧,٧٨٧	١٥٧,٩٨٤,٧١٧	٢٢٧,٧٧٧,١٨٢	٣٢٢,٨٥٠,٩٥٨	المحافظ المستثمرة
%٠,٥٨	%١,٢٢	%٠,٧٦	%١,٨٤	%٢,٣٨	العائد نسبة الى المحافظ المستثمرة

١٨. المخاطر المتعلقة بالعقود

كل نوع من أصول التمويل الإسلامي معرض إلى مزيج متنوع من مخاطر الإئتمان ومخاطر السوق وهذا المزيج قد يكون وفق مراحل العقود ولكن بنية المنتج قد تغير طبيعة المخاطر في مراحل العقود. كما ان السياسات الموضوعه تحد من تعرض البنك لمخاطر لا مبرر لها في اي وقت كما ان جميع العقود تتمشأ مع احكام الشريعة الاسلاميه والمبادئ والتوجيهات التنظيمية ولذلك فان رأس المال المطلوب المخصص لهذا النوع من المخاطر يتماشى مع الاطار التنظيمي للخدمات المصرفية الاسلامية (IBRF).

١,١٨ الإفصاح النوعي

- حتى تاريخ اعداد التقرير فان أصول التمويل تتحمل مخاطر الإئتمان وبموجب ذلك يتم تخصيص رأس المال حسب الأنظمة المطلوبة من قبل البنك المركزي العماني. ومزيج المنتجات الحالية لا يغير طبيعة الخطر وفقاً لمرحلة العقد.

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٨ للركن ٣ من بازل ٢

٢,١٨ الإفصاح الكمي

الإفصاح عن متطلبات رأس المال وفقاً لفتات الخطر المختلفة لكل عقد تمويل يتوافق مع الشريعة

٢٠١٧		٢٠١٨			
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
الموجودات المرجحة باوزان المخاطر	مخاطر السوق	مخاطر الائتمان	الموجودات المرجحة باوزان المخاطر	مخاطر السوق	مخاطر الائتمان
١٨٨,٨٣٥,٠٤١	-	٦٦,٢٠٠,٨٦٢	١٥٣,٩٨٨,٣٣١	-	٣١٦,٣٩٧,٤٢٣
١٦٠,٦٢,٤٤٩	-	٢٢,٢٨٦,٠٨٧	١٦٦,٤٥٩,٥١٦	-	١٨٢,٦٦٨,٦١٠
١٨٤,٤٦٦,٢٧٢	-	٢٥,٥٩٤,٦٩٥	٢٧٥,٨٤٧,٠٩٨	-	١٣٧,٩٢٣,٥٤٩
٧٠,١٦٣,٦٣٦	-	٩,٧٣٥,٢٠٤	٥٩,٨٨٠,٠٣١	-	٥٩,٨٨٠,٠٣١
٦٦,٩٤٠,٥٠٩	-	٣,٧٣٧,٩٩٦	٦٤,١٢٩,١٠٩	-	٧٣,٢٦٣,٣٨١
٤,٠٣٥,١٦٧	-	٥٥٩,٨٧٩	٣,٥٩٣,٦١٣	-	١٧,١٢٤,٦٢٢
٧,٣٢٨,٥٣٥	-	١,٠١٦,٨٣٤	١١,٣٥٦,٥١٣	-	١١,٣٥٦,٥١٢
٦٤٢,٣٨٩,٦٠٩	-	٨٩,١٣١,٥٥٨	٧٣٥,٢٥٤,٦١١	-	٧٩٨,٢١٣,٧٦٨
					إجارة منتهية بالتملك و اجارة الممتلكات
					بيوع وذمم اخرى
					وكالة بالاستثمار
					تمويل المشاركة
					خطابات ضمان
					خطابات اعتماد
					خطابات قبول وبوالص تحصيل المجموع

١٩. الإفصاح العام من حوكمة الشركة

١,١٩ الإفصاح النوعي

- الغاية المهمة من هذه الإفصاحات هي ضمان الشفافية فيما يتعلق بالإمتثال للشريعة من قبل البنك ومعياري اعداد التقرير. وعلى هذا النحو فإن جميع المعلومات ذات الاهمية يتم نشرها بالسرعة الممكنة وفي نفس الوقت يتم الالتزام بالمواعيد المحددة لمتطلبات الإفصاح للبنك المركزي العماني والبنك وتتوافق مع معايير اعداد التقارير المالية.
- حوكمة الشركة هي نظام القوانين والممارسات والإجراءات التي من خلالها يتم توجيه ومراقبة البنك. وحوكمة الشركة بالأساس تشمل موازنة مصالح العديد من المساهمين في البنك - وذلك يتضمن مساهميه وإدارته وعملائه ومموليه والحكومة والمجتمع. وحيث ان حوكمة الشركة توفر كذلك هيكل لتحقيق أهداف البنك فهي تشمل عملياً كل مجال في الإدارة، من خطط العمل والضوابط الداخلية إلى مقياس الأداء وإفصاح الشركة.
- قانون هيئة سوق المال لحوكمة للشركات المدرجة العامة وتوجيهات البنك المركزي العماني حسب الإطار التنظيمي للخدمات المصرفية الإسلامية وحوكمة الشركات للخدمات المصرفية والمؤسسات المالية هي القوانين الرئيسية والموجهات لممارسات حوكمة الشركات في سلطنة عمان. وبنك نزوى يمثل لجميع أحكامها. وقانون هيئة سوق المال لحوكمة الشركات يمكن إيجاده على موقع شبكة الإتصالات العالمية التالي: www.cma.gov.om. وقد تم تعريف حوكمة الشركات على نحو اضيق باعتبارها علاقة كيان بمساهميه أو بشكل أوسع بعلاقته بالمجتمع.
- والإفصاح التالي يلخص الإفصاح عن الاطراف ذات الصلة:

هيئة الرقابة				٣١ ديسمبر ٢٠١٨
المساهمين الرئيسيين	الهيئة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٩١,٠٤٧	١٢,١٠١	١٩٤,٩٩٥	٢٩٨,١٤٣	البيوع وذمم اخرى
٤٦٩,٠٠٩	٧٨,٠٥٢	٩٤٥,٨٢٤	١,٤٩٢,٨٨٥	إجارة منتهية بالتملك
٩,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٩,٠٠٠,٠٠٠	وكالة بالاستثمار
٨٥٦,٠٣٠	٦٦٥	٢٠,٨٦٦	٨٧٧,٥٦١	حسابات العملاء
٥,٧٦٤,٦٨٣	٣٤,٩٩٧	٨,٠٩٧	٥,٨٠٧,٧٧٧	حسابات الإستثمار غير المقيد

هيئة الرقابة				٣١ ديسمبر ٢٠١٧
المساهمين الرئيسيين	الهيئة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع	
ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	
٣١١,٠٩٥	١٥,٧٣١	٩٠,٠٨٥	٤١٦,٩١١	البيوع وذمم اخرى
١,٥٩٨,٩٦٦	٨٠,٩٧٧	٥٥٢,٦٣٥	٢,٢٣٢,٥٧٨	إجارة منتهية بالتملك
١,٢٠٠,٠٠٠	-	-	١,٢٠٠,٠٠٠	وكالة بالاستثمار
١,١١٠,٠٧٩	١٦٧	٤٠١,٠٤٢	١,٥١١,٢٨٨	حسابات العملاء
٩,٣٣,٤٤٤	١٠	٢٣٧	٩,٣٣,٦٩١	حسابات الإستثمار غير المقيد

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٨ للركن ٣ من بازل ٢

قوائم الدخل تتضمن المبالغ التالية فيما يتعلق بالمعاملات مع الأطراف ذات الصلة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	المساهميين الرئيسيين	هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع
	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
حساب الأرباح	٢٩٦,٢٨٤	٥,١١٧	٢٧,٦٤٧	٣٢٩,٠٤٨
دخل العمولات	١١٢	-	-	١١٢
نفقات التشغيل	-	-	١,٥١٣,٥٢٠	١,٥١٣,٥٢٠
نفقات الموظفين	-	-	-	-
مصاريف أخرى	٦٠,٨١١	٥٤,٤١١	-	١١٥,٢٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	المساهميين الرئيسيين	هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة العليا	المجموع
	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني	ريال عماني
حساب الأرباح	٦٦,٥٤٣	٤,٨٩٥	١٨,٩٤١	٩٠,٣٧٩
دخل العمولات	١٦٠	-	٦	١٦٦
نفقات التشغيل	-	-	١,١١١,٩٥٧	١,١١١,٩٥٧
نفقات الموظفين	-	-	-	-
مصاريف أخرى	٦٤,٠٥٠	٥٩,٦٢٣	-	١٢٣,٦٧٣

- نظم البنك خلال العام برنامج التوعية العام من خلال الجولات التعريفية للمنتجات والخدمات المصرفية الإسلامية والبنوك في جميع المدن الرئيسية. هذه المبادرة تجعل الموظفين أقرب إلى المجتمع وتتيح للزوار الحصول على معلومات متعمقة حول كل المنتجات والخدمات الإسلامية وكان البنك أيضا جزء من الحملة التي تقوم بها الصحف المحلية والمناقشات التي كانت تقام في عدد من المنتديات رفيعة المستوى والمناقشات في الكليات والجامعات في جميع أنحاء مسقط. كما ان جميع المعلومات المتعلقة بالمنتجات المصرفية الإسلامية حاليا متاحة في موقع بنك نزوى شبكة الانترنت.
- لدى البنك إجراءات توثيقية للتعامل مع شكاوى العملاء. وقد اسس البنك مركز اتصال مزود بالمصادر المطلوبة من اجل الإجابة على مكالمات العملاء بطريقة مهنية. وهناك نموذج لتسجيل الشكاوى على موقع البنك فى الشبكة العالمية للإتصالات بالإضافة إلى تفاصيل الإتصال للعملاء من اجل تسجيل الشكاوى. كما قام البنك بتطبيق نظام ادارة وتسجيل الشكاوى ويتم تحديثها بصفة مستمرة كما يبلغ العميل بجميع مستجدات الشكاوى المقدمة عن طريق الرسائل والتنبيهات الاليه وتتم ادارته أيضا عن طريق فريق مختص يعمل تحت إشراف الرئيس التنفيذي لإدارة شكاوى العملاء والتغذية الراجعة عن منتجات البنك وخدماته. وفريق العناية بالعميل والخدمات النوعية فى البنك له دور نشط فى حلول شكاوى العملاء والأخذ بالإعتبار التغذية الراجعة للعملاء عن المنتجات والخدمات. وجميع الشكاوى يتم تسجيلها والتحقق فيها من قبل أشخاص ليس لهم علاقة مباشرة بموضوع المشكلة. ويبدل البنك جهودا للتحقق من كل الشكاوى ضمن إطار زمني قصير. وحينما يكون ذلك غير ممكن، يتم الإتصال بالعميل مباشرة ويتم ابلاغه عن الفترة الزمنية لحل موضوع الشكاوى. ويتم أيضا تقديم تقرير دوري عن وضع الشكاوى إلى الرئيس التنفيذي والإدارة العليا ومجلس الادارة حتى تتمكن من تقديم افضل الخدمات للعملاء وتوفير خدمات بنكية اسلامية بأسعار مناسبة فى متناول ايدي العملاء مع الاخذ بالاعتبار باراء العملاء واقتراحاتهم والذي من شأنه ان يجعل البنك فى الريادة فى تقديم الخدمات الاسلامية بطريقة احترافية لعملائنا الاعزاء.

٢. الإفصاحات حوكمة الشرعية

١,٢ الإفصاح النوعي

- بعد قسم الالتزام الشرعي أحد أهم العناصر التي تشكل الهيكل الإداري لبنك نزوى، وقد تم اعتماد هذا القسم من قبل هيئة الرقابة الشرعية. حيث تسهم النظم والسياسات الشرعية في تعزيز مستوى إشراف أعضاء مجلس الإدارة، وهيئة الرقابة الشرعية في البنك وإدارة البنك لضمان مدى توافق العمليات التشغيلية والأنشطة التجارية بالبنك مع أحكام الشريعة الإسلامية ومتطلباتها.
- العمل على ضمان توافق جميع الأعمال والأنشطة التمويلية التي يتم إجراؤها في البنك بشكل يومي مع أحكام الشريعة الإسلامية. وقد أصدر البنك المركزي العديد من الشروط المتعلقة بتأسيس هيئة الرقابة الشرعية، وقسم الالتزام الشرعي (الداخلي) في البنوك الإسلامية جنبا إلى جنب مع المبادئ والتوجيهات لأحكام الشريعة الإسلامية على النحو الموصى به من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة الصادرة ومجلس الخدمات المالية الإسلامية. وتعد هيئة الرقابة الشرعية مستقلة بذاتها وتلعب دورا حيويا في توفير السياسات والأطر الشرعية فيما يتعلق بالمعاملات المصرفية للبنوك. كما تقوم هيئة الرقابة الشرعية بدور رقابي على قسم الالتزام الشرعي وذلك لضمان توافق جميع المعاملات المصرفية في البنك مع الأحكام الشرعية.
- وفيما يتعلق بالمستوى المؤسسي، يقوم قسم الالتزام الشرعي بدور الوسيط بين هيئة الرقابة الشرعية وإدارة البنك، حيث يعمل كلا القسمين (هيئة الرقابة الشرعية وقسم الالتزام الشرعي) في دعم إدارة البنك لتحقيق توافق جميع الأنشطة والعمليات التي يقوم بها البنك مع أحكام الشريعة الإسلامية، وإلتزامها مع الإطار التنظيمي للبنوك الإسلامية الصادر من البنك المركزي. ومع ذلك فإن مهمة المساءلة والمحاسبة فيما يتعلق بالالتزام مع أحكام الشريعة الإسلامية والنظم والسياسات الموضوعية من قبل هيئة الرقابة الشرعية تظل في يد مجلس الإدارة وإدارة البنك.
- يتبع قسم الالتزام الشرعي عمليا هيئة الرقابة الشرعية ومكتب الرئيس التنفيذي وذلك فيما يتعلق بالقضايا الإدارية. وتقوم هيئة الرقابة الشرعية من خلال قسم الالتزام الشرعي بتزويد نسخ من القرارات الشرعية لمجلس الإدارة والرئيس التنفيذي، نظرا لأن عملية الإلتزام وتطبيق هذه القرارات في كافة العمليات التمويلية والمنتجات والخدمات التي يقدمها البنك إنما يقع على عاتق الإدارة. وفي الجانب الآخر، فإن هيئة الرقابة الشرعية تقوم بتلخيص جميع النتائج التي تخرج بها للجمعية العمومية للمساهمين في نهاية كل عام.

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٨ للركن ٣ من بازل ٢

- إدارة الالتزام الشرعية تؤدي مهامها استناداً إلى مبادئ الشرع الإسلامي التي يقدمها البنك المركزي العماني وأحكام الشريعة والقرارات الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية وكذلك معايير الشريعة الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة. لضمان توافيقها مع المعاملات الشرعية، قسم الالتزام الشرعي يقوم باستمرار بالمراجعة الشرعية قبل تنفيذ المعاملات والتدقيق الشرعي بعد التنفيذ. المراجعة الشرعية والتدقيق يشمل كل نوع من المعاملات عبر خطوط الأعمال التجارية، وإجراءات التوثيق والتنفيذ ذات الصلة. يتم الإبلاغ عن الأنشطة الشرعية في التقرير الشهري الذي يتم إرساله إلى الرئيس التنفيذي ويتم تقديم التقرير نفسه إلى هيئة الرقابة الشرعية في اجتماعه الفصلي.
- تُعرض تقرير التدقيق الشرعي للمراجعة في الاجتماعات الفصلية لهيئة الرقابة الشرعية. وفي حال ضبط أي إيرادات غير متوافقة مع الشريعة يتم صرفها في حساب الجمعيات الخيرية المسجلة والمعتمدة رسمياً، وذلك حسب ما ترأه هيئة الرقابة الشرعية. وعادة، تأتي الإيرادات غير المتوافقة مع الشريعة من العقوبات المالية التي تفرض على التأخير في دفع المستحقات الشهرية. ويعرض قسم التدقيق الشرعي جميع الإيرادات غير المتوافقة مع الشريعة على هيئة الرقابة الشرعية والتي بدورها تتخذ القرار الشرعي حيال هذه الأموال.
- يقوم قسم الالتزام الشرعي بأداء مهامه وفقاً للقوانين والسياسات التنظيمية الصادرة من قبل البنك المركزي و IFRS، والقرارات والأحكام الشرعية الموضوعية من قبل هيئة الرقابة الشرعية، بالإضافة إلى المعايير الشرعية الصادرة من AAOFI وذلك لضمان فاعلية المهام التي يقوم بها قسم الالتزام الشرعي. ولضمان فاعلية المهام، يتولى قسم الالتزام الشرعي مهام الاختبارات ما قبل وبعد التنفيذ، بشكل مستمر، ينطبق ذلك على جميع المعاملات التي تتم في البنك وبمختلف مستوياتها، والوثائق ذات الصلة، والإجراءات المعتمدة من قبل البنك. وعلاوة على ذلك، فإن جميع الأنشطة المتعلقة بالرقابة الشرعية يتم توثيقها في التقرير الشهري المعد للرئيس التنفيذي والذي يتم مشاركته مع إدارة البنك، كما يتم إبلاغ هيئة الرقابة الشرعية على التقرير بصفة ربع سنوية. كما يتم إدراج الحالات المخالفة لأحكام الشريعة - إذ وجدت - في التقرير الشهري.
- يتم تنفيذ التدقيق الشرعي بشكل مستمر لكل المعاملات التي تتم في الأقسام بالإضافة إلى الأقسام ذات الصلة كقسم المالية والفروع. وتقوم هيئة الرقابة الشرعية بإعداد خطة التدقيق الشرعية بشكل سنوي، والتي يتم بناء عليها تنفيذ التدقيق الشرعي. ويقوم مدير قسم التدقيق الشرعي بتفويض مهام التدقيق الشرعي فيما بين موظفي القسم وذلك للتدقيق شرعياً في المعاملات التي يتم إجراؤها. في حين يتم التدقيق الشرعي في كل من قسم الترتيب، وأدوات التجارة الدولية، والخزينة بشكل عينات بحيث لا تقل عن ١٠٪ كحد أدنى. وفي المقابل يتم تدقيق جميع المعاملات التي تتم في قسم الشركات والاستثمار وذلك بنسبة ١٠٠٪. وخلال السنة، فقد تم تنفيذ التدقيق الشرعي حسب الخطة الموضوعية والمنهج المذكور سابقاً. كما يقوم قسم التدقيق الشرعي شهرياً بمراجعة حساب توزيع الأرباح في قسم المالية والإفصاحات في الفروع. وبالإضافة إلى مراجعة الإيرادات غير المتوافقة مع الشريعة، في حال وجودها، وصرفها للجمعيات الخيرية وذلك حسب الضوابط الموضوعية من قبل هيئة الرقابة الشرعية.
- جميع الملاحظات والنتائج الصادرة من التدقيق الشرعي للمعاملات يتم توثيقها وإرسالها للجنة التنفيذية المنبثقة من لجنة الرقابة الشرعية والتي تصدر قرارات فورية والفتاوى حيال التجاوزات الشرعية. وفي حال تأكيد المخالفة الشرعية فإنه يتم تحويل جميع الأرباح المتعلقة بتلك المعاملة للحساب الخيري، كما يتم نقل بعض الحالات للجنة الرقابة الشرعية من خلال تقرير التدقيق المقدم في الاجتماع ربع السنوي للجنة الرقابة الشرعية. الفروع هي أيضاً تخضع للتدقيق الشرعي على أساس منتظم، مع الزيارات التي قام بها مدير وحدة التدقيق الشرعي يرافقه أعضاء من وحدة التدقيق الشرعي حسب الحاجة. مثل هذه الزيارات إلى الفروع في جميع مناطق السلطنة لديها ثلاثة أهداف أساسية: القيام بالتدقيق الشرعي للمعاملات التي تتم في الفروع، البقاء على تواصل مستمر مع موظفي الفروع، وتوفير دورات تدريبية في مجال الشريعة، والإجابة على الأسئلة المتعلقة بالشريعة والمطروحة من قبل الموظفين والعملاء. وتعرض التقارير عن أنشطة المراجعة الشرعية المذكورة أعلاه إلى هيئة الرقابة الشرعية في تقرير ربع سنوي، في حين تحال أي ملاحظة غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية شهرياً إلى اللجنة التنفيذية الشرعية لاستعراضها على اللجنة واتخاذ القرار اللازم. يتم توثيق جميع ملاحظات المراجعة الشرعية في تقارير المراجعة الشرعية التي يتم مشاركتها مع رئيس التدقيق الداخلي كعضو في لجنة المراجعة الداخلية بالإضافة إلى رؤساء جميع وحدات الأعمال المعنية.
- اجمالاً، فإن مهمة التدقيق الشرعي هي عملية متواصلة بحيث يتم الإشراف عليها من قبل المراجع الشرعي الداخلي وذلك بناء على قوائم مراجعة لكل معاملة، والتي يتم اتباعها لتسوية وتعديل أو اعتماد ملاحظات التدقيق الشرعي. كما أن الخطة السنوية للتدقيق الشرعي يتم تحديثها ورفع مستواها حسب المتطلبات التجارية، ويتم عرضها على هيئة الرقابة الشرعية لاعتمادها وذلك قبل تنفيذها.
- يقوم قسم الالتزام الشرعي بإعداد سياسة التدريب في مجال الشريعة والتي تغطي الأهداف ونطاق التدريب في مجال الشريعة، بالإضافة إلى خطة التدريب في مجال الشريعة والتي يتم تحديثها بشكل سنوي واعتمادها من قبل هيئة الرقابة الشرعية، حيث تشمل مواضيع التدريب وأساليب التدريب التي سيتم توظيفها والاستفادة منها. يجب على جميع موظفي البنك أخذ دورة داخلية في مجال الصيرفة والبنوك الإسلامية، والأدوات الاستثمارية، والمنتجات والخدمات التي يقدمها البنك، وذلك كجزء من البرنامج التعريفي المقدم للموظفين الجدد، وذلك بالتنسيق مع قسم الموارد البشرية.
- وبالإضافة إلى ما ذكر أعلاه، يقدم قسم الالتزام الشرعي دورات تدريبية بشكل متواصل لموظفي الأقسام الأخرى، حسب الجدول الزمني للدورات التدريبية الموضوعية مسبقاً للوحدات التجارية كقسم الشركات، والخزينة، والاستثمار، وقسم العمليات والتحويل، بالإضافة إلى الأقسام المساندة. وفيما يتعلق بالدورات التدريبية غير المجدولة، فإنه يتم عقدها لمناقشة مواضيع معينة وذلك حسب متطلبات العمل.
- لا تقتصر الدورات التدريبية على الموظفين فحسب، وإنما كذلك للجمهور الخارجي. حيث نظم البنك العديد من الدورات التدريبية لموظفي المؤسسات الأخرى، والمعلمين، والطلبة، بالإضافة إلى العديد من الحملات والأنشطة التوعوية في مجال الصيرفة الإسلامية وذلك في مختلف أرجاء السلطنة، حيث شملت هذه الأنشطة كلا من الجامعات، والكليات، والمدارس، والمؤسسات التجارية، والمؤتمرات، وكتابة المقالات الصحفية الهادفة نحو تعزيز مستوى الوعي حول الصيرفة الإسلامية. علماً أن هذه الدورات تم عقدها باللغتين الإنجليزية والعربية مع توفير مواد مطبوعة حول محتوى الدورات للحضور.

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٨ للركن ٣ من بازل ٢

- يتولى المراجع الشرعي الداخلي مسؤوليات رئيس قسم الالتزام الشرعي. حيث تتضمن الوظائف الإشراف على المراقبة الشرعية، وتوفير دورات تدريبية داخلية في مجال الشريعة. ويتمثل الدور الفني الرئيسي للمراقب الشرعي الداخلي في تنفيذ المراجعة الشرعية لكل التصورات التمويلية والاستثمارية وذلك بالتنسيق مع مدير الالتزام الشرعي. وبالالتزام، يتم إعداد تقرير المراجعة الشرعية وعرضه على هيئة الرقابة الشرعية، واللجنة التنفيذية خلال الاجتماع الشهري والفصلي. وفي الوقت نفسه، يتم عرض التصورات التي تم مراجعتها والتي تتعلق بالمنتجات المعتمدة والمتوافقة مع المبادئ التوجيهية لهيئة الرقابة الشرعية للوحدات التجارية وذلك كجزء من الوثائق المطلوبة للتنفيذ. حيث تأتي هذه المهمة ضمن الأنشطة التي يتم إجراؤها قبل بدء تنفيذ نشاط المراجعة الشرعية.
- وبالإضافة إلى المهام اليومية، يقوم المراجع الشرعي الداخلي بدور المنسق لهيئة الرقابة الشرعية، وتجهيز ملف وملخص الاجتماعات. ومن ثم يتم إعلام رؤساء الأقسام بالقرارات والمبادئ التوجيهية الشرعية. وفي حال رغبة رؤساء الأقسام في الحصول على موافقات شرعية قبل الاجتماع القادم يقوم المراجع الشرعي بإعلام هيئة الرقابة الشرعية بواسطة البريد الإلكتروني للمراجعة واتخاذ القرار الشرعي. كما تفوض هيئة الرقابة الشرعية اللجنة التنفيذية بمجموعة من الصلاحيات، والتي يقوم من خلالها أعضاء اللجنة بإصدار قرارات شرعية في مجموعة من القضايا المختلفة. وعلاوة على ذلك، يقوم المراجع الشرعي الداخلي بإعداد الأجددة وملخص الاجتماعات للجنة التنفيذية وإعلام رؤساء الأقسام في البنك بالقرارات الشرعية التي يتم اتخاذها من قبل اللجنة.

٢,٢ الإفصاح الكمي

الإفصاح عن طبيعة وحجم وعدد مخالفات الالتزام الشرعي خلال العام

- وحدة التدقيق الشرعي تجري مراجعة شرعية بصفه مستمرة على جميع المعاملات التجارية للبنك كما تخضع المعاملات المصرفية بالجملة إلى التدقيق الشرعي بشكل فاطح ، في حين أن المعاملات التجارية تخضع للتدقيق الشرعي على أساس العينات التي وافقت عليها هيئة الرقابة الشرعية. وأفادت نتائج التدقيق الشرعية والملاحظات في هذه المعاملات مباشرة إلى الشريعة الذين بدورهم يعطون تعليمات فورية واحكام شرعية فيما يتعلق بأي انتهاكات شرعية. في حال تأكيد المخالفة الشرعية فان الربح يحول من هذه المعاملات لحساب الجمعيات الخيرية، وتذكر هذه الحالات في تقرير هيئة الرقابة الشرعية الربع سنوي.
- لا يتم تسجيل اي مخالفات شرعية للمعيار الشرعي AAOFI تم رصدها في معاملات المرابحة للأفراد. ولكن تم رصد بعض الحالات في الاعوام المنصرمة وتم تحويل مبلغ ٤٩,٣٠٨ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٦٧,٤٦٦) إلى حساب الاعمال الخيرية

الإفصاح عن المساهمة السنوية للزكاة للبنك، عند الاقتضاء، وذلك وفق التشريعات، والجمعية العمومية، والمتطلبات الوطنية أو حسب متطلبات هيئة الرقابة الشرعية.

- وتصدر هيئة الرقابة الشرعية شهادة الالتزام الشرعي حينما تحدد انه قد تم ملاحظة الالتزام الشرعي في معاملات البنك والعقود وفي حال أي مخالفة يتم ادراج الملاحظة في التقرير. إضافة الى ذلك وحسب قرار الإدارة تنص شهادة هيئة الرقابة الشرعية SSB على ان احتساب ودفع الزكاة هو مسؤولية المساهمين.

مكافآت أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

- يتم تعويض أعضاء هيئة الرقابة الشرعية عن مساهمتهم في الإشراف على العمل عن طريق مكافآت فصلية موافق عليها بالإضافة الى رسوم حضور اجتماع هيئة الرقابة الشرعية. وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية الذين يشاركون من خارج عمان يستحق أن تفع لهم نفقات السفر والإقامة في الفندق. وفي حال أي تضارب في المصالح سيتم رفع تقرير بمسائل التضارب وسيتم اتخاذ قرار من قبل هيئة الرقابة الشرعية في هذا الصدد.
- خلال السنة، دفع البنك مبلغ ٥٤,٤٦١ ريال عماني (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٥٩,٦٢٣ ريال عماني) لحساب المكافآت إلى هيئة الرقابة الشرعية والذي تضمن نفقات الإقامة والسفر والاجتماع والرسوم السنوية.

٢.١ الإفصاح عن المكافآت:

- تماشيا مع مبادئ وتوجيهات البنك المركزي العماني على إفصاح المكافآت كجزء من الشريحة الثالثة، كما قام البنك بتحديد خطط مرسومة للإفصاحات النوعية والكمية ذات الصلة في هذا التقرير.
- يلتزم البنك بعمل مكافآت عادلة ومتوازنة ذات اداء عالي تماشيا مع الخطط المستقبلية للموظفين والمساهمين حيث تهدف هذه السياسة إلى جذب وتحفيز والاحتفاظ بأفضل الكوادر البشرية في هذا المجال حيث ان الكوادر البشرية هي عامل أساسي لنجاح البنك.
- لقد عين البنك مجلس ادارة يختص بالموارد البشرية والذي من اهم اهدافه وضع المبادئ والمعايير الأولية لسياسة المكافآت في البنك، وضمان البنك مجهزة لتلبية معايير أفضل المعايير الدولية.

الجهات الرئيسية المعرضة للمخاطر:

- قام البنك بتحديد اعضاء الجهات الرئيسية المعرضة للمخاطر لما لانشطتهم من تأثير على مستوى المخاطر للبنك.
- العوامل الرئيسية التي استخدمت لتحديد الجهات الرئيسية المعرضة للمخاطر في البنك:-
 - o مستوى التسلسل الوظيفي للإدارة والمحدد بالمستويات الوظيفية (المحدد بالتقييم الوظيفي)
 - o مسؤوليات الوظيفة التي تعرضها للمخاطر

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٨ للركن ٣ من بازل ٢

سياسة المكافآت:

- نطاق سياسة المكافآت للبنك يمتد ليشمل جميع موظفي البنك وجزء لا يتجزأ من سياسة الموارد البشرية بالبنك.
- مكافآت العاملين في الوظائف الرقابية مثل إدارة المخاطر والتدقيق الداخلي والالتزام مستقلة عن أداء الأعمال التي يشرفون عليها حيث صممت هذه السياسة لجذب وتحفيز أفضل المواهب في هذا المجال.
- معايير مكافآت الإدارة العليا تم تصميمها والموافقة عليها من قبل لجنة الموارد البشرية

مكافآت الأداء:

- تستند مكافآت الأداء على تحقيق كلا من الاهداف المالية والأهداف الغير مالية ويهدف نظام إدارة الأداء في تحقيق خطط أعمال البنك وتحقيق الأداء المستمر والتركيز على اداء الموظفين المستمر. حيث يستند على مجالات النتائج الرئيسية و عوامل الأداء والكفاءات لقياس وتحسين أداء الموظفين.
- سياسة المكافآت تكون تماشياً مع توجيهات البنك المركزي العماني على مبادئ التعويض والمعايير اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦.
- يلتزم البنك إلى اتباع ممارسات مكافآت عادلة حيث سيتم على أساس المكافأة على الأداء تم تصميم مكافآت تساهم في تحقيق أهداف البنك ويشجع بأخذ مخاطر محكمة تماشياً مع القوانين المعمول بها والمبادئ التوجيهية واللوائح.

الإفصاحات الكمية:

- عقدت لجنة الموارد البشرية للمجلس أربعة اجتماعات في عام ٢٠١٨ وتم صرف مبلغ وقدره ٦,٧٥٠ ريال عماني) ٣١ ديسمبر: ٥,٤٠٠ ريال عماني) للاعضاء لهذه الاجتماعات.
- تتكون الإدارة من ١٥ عضواً (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١١ عضواً) للجنة التنفيذية للبنك. ويوضح الجدول أدناه تفاصيل مكافآت الإدارة العليا:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ريال عماني	ريال عماني	
١,٣٢٧,٥٨٥	١,٤٧٣,٢٥٧	الرواتب والعلاوات
١١٥,٧١٧	٤٠,٢٦٣	نهاية الخدمة للموظفين
١,٤٤٣,٣٠٢	١,٥١٣,٥٢٠	المجموع

نهاية افصاحات الركن ٣ من بازل ٢

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٨ للركن ٣ من بازل ٢

إدارة المخاطر (تابع)

نسبة تغطية السيولة

قامت لجنة بازل للرقابة المصرفية بنشر إرشادات بازل ٣ في يونيو ٢٠١١. أصدر البنك المركزي العماني إرشادات نهائية حول تطبيق معايير رأس المال والسيولة الجديدة على البنوك في الدولة. تتطلب اللوائح الجديدة من البنوك احتساب نسبة تغطية السيولة (LCR) ونسبة التمويل الصافي المستقر (NSFR) على أساس الفترة. يهدف هذا المعيار إلى التأكد من أن لدى البنك مخزون كاف من الأصول السائلة عالية الجودة (HQLA) غير المرتبط بها والتي تتكون من النقد أو الأصول التي يمكن تحويلها إلى نقد عند خسارة قليلة أو معدومة من القيمة في السوق الخاص، لتلبية إحتياجات السيولة لمدة ٣٠ يوما تقويميا حسب سيناريو مضغوط. كحد أدنى، يجب أن تمكن أسهم (HQLA) غير المرخصة البنك من البقاء على قيد الحياة حتى يوم ٣٠ من سيناريو المضغط، وعندها يفترض أن الإجراءات التصحيحية المناسبة يمكن أن تتخذ من قبل الإدارة والمشرفين، أو أن البنك يمكن حلها في بطريقة منظمة. وعلاوة على ذلك، فإنه يعطي البنك المركزي وقتا إضافيا لاتخاذ التدابير المناسبة، إذا ما اعتبرت ضرورية.

٢٠١٨

الوزن الترجيحي	الرصيد	الرصيد المعدل	المخزون من الموجودات السائلة العالية الجودة المستوى الأول - الموجودات
100%	٩٢,٤١٥,٥٧٠	٩٢,٤١٥,٥٧٠	نقد في الصندوق
10%	١٥,٤٠٣,١٢٦	١٥,٤٠٣,١٢٦	أوراق تجارية من مؤسسات القطاع العام السيادي والبنوك المركزية
	١٠٧,٨١٨,٦٩٦	١٠٧,٨١٨,٦٩٦	مجموع المستوى الأول - الموجودات
			المستوى الثاني أ
80%	٢٢,٩٢٠,٢٢٨	١٩,٤٨٢,١٩٣	البنوك المركزية ومؤسسات القطاع العام السيادية و بنوك التنمية متعددة الأطراف (المؤهلة للوزن الترجيحي ٢٠٪)
	٢٢,٩٢٠,٢٢٨	١٩,٤٨٢,١٩٣	مجموع المستوى الثاني أ
			المستوى الثاني ب
50%	٢,٢١٧,٢٥٤	١,١٠٨,٦٢٧	صكوك شركات مصنفة ما بين A+ و BBB-
50%	٦٢,١٨٩	٣١,٠٩٥	أسهم مشتركة
	٢,٢٧٩,٤٤٣	١,١٣٩,٧٢٢	مجموع المستوى الثاني ب (بحد أقصى 10٪ من الموجودات السائلة عالية الجودة)
	٢٥,١٩٩,٦٧١	٢٠,٦٢١,٩١٥	مجموع المستوى الثاني ب (بحد أقصى ٤٠٪ من الموجودات السائلة عالية الجودة)
	١٣٣,٠٦٨,٣٦٧	١٢٨,٤٩٠,٦١١	مجموع المخزون من الموجودات السائلة
			التدفقات النقدية الخارجة
10%	١٤١,٠٢٤,٢٥٢	١٤,١٠٢,٤٢٥	ودائع الأفراد الأقل إستقرار
10%	٦٦,٥٥٧,١٢٣	٦,٦٥٥,٧١٢	الودائع الأقل إستقرار
٤٠٪	٢٧,١٠٤,٣٥٧	١٠,٨٤١,٧٤٢	الشركات الغير مالية و البنوك المركزية ومؤسسات القطاع العام السيادية
			الجزء الغير مستغل حاليا من الإئتمان
100%	٤٩٧,٠٠٠	٤٩٧,٠٠٠	سيولة و إئتمان عملاء آخرين
50%	١٣,٠٦٥,١٦٤	٦٥٣,٢٥٨	التزامات محتملة أخرى
	٣٥٥,٩٠٨,٨٩٦	٣٢,٧٥٠,١٣٨	مجموع التدفقات النقدية الخارجة
			التدفقات النقدية الداخلة
100%	١٢,١٢٣,٩٣٣	١٢,١٢٣,٩٣٣	جميع الموجودات الأخرى
50%	٣,١٥٠,٣٧٥	١,٥٧٥,١٨٧	المبالغ التي سيتم تلقيها من الأفراد
50%	٢٤,١٦٠,١٩٨	١٢,٠٨٠,٠٩٩	المبالغ التي سيتم تلقيها من المؤسسات الغير مالية و من معاملات أخرى غير تلك المذكورة
100%	٨٧,٣٢٥,٢١٥	٨٧,٣٢٥,٢١٥	المبالغ التي سيتم تلقيها من مؤسسات مالية و بنوك مركزية و من معاملات أخرى غير تلك المذكورة
0%	٦,٤٠٤,٩٢١	-	الأرصدة التشغيلية في المؤسسات المالية الأخرى
	١٣٣,١٦٤,٦٤٢	١١٣,١٠٤,٤٣٤	مجموع التدفقات النقدية الداخلة
			٧٥٪ من التدفقات النقدية الخارجة
			التدفقات الداخلة التي تقتصر على ٧٥٪ من التدفقات الخارجة
			صافي التدفقات النقدية الخارجة
			نسبة تغطية السيولة

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٨ للركن ٣ من بازل ٢

نسبة تغطية السيولة

٢٠١٧

الرصيد المعدل	الرصيد	الوزن الترجيحي	المخزون من الموجودات السائلة العالية الجودة المستوى الأول – الموجودات
٥,٦٦٧,٣١٨	٥,٦٦٧,٣١٨	%١٠٠	نقد في الصندوق
٥,٦٦٧,٣١٨	٥,٦٦٧,٣١٨		مجموع المستوى الأول – الموجودات المستوى الثاني أ
٢٤,٣٨٤,٩٩٦	٢٨,٦٨٨,٢٣٠	%٨٥	البنوك المركزية ومؤسسات القطاع العام السيادية و بنوك التنمية متعددة الأطراف (المؤهلة للوزن الترجيحي ٢٠٪)
٢٤,٣٨٤,٩٩٦	٢٨,٦٨٨,٢٣٠		مجموع المستوى الثاني أ المستوى الثاني ب
٤,٧٩٣,٢٤٩	٩,٥٨٦,٤٩٨	%٥٠	صكوك شركات مصنفة ما بين A+ و BBB-
٤٦,٥١٢	٩٣,٠٢٤	%٥٠	أسهم مشتركة
٤,٨٣٩,٧٦١	٩,٦٧٩,٥٢٢		مجموع المستوى الثاني ب (بحد أقصى ١٥٪ من الموجودات السائلة عالية الجودة)
٢٩,٢٢٤,٧٥٧	٣٨,٣٦٧,٧٥٢		مجموع المستوى الثاني ب (بحد أقصى ٤٠٪ من الموجودات السائلة عالية الجودة)
٨,٧٧٨,٨٦٣	٤٣,٦٣٥,٠٧٠		مجموع المخزون من الموجودات السائلة
١٣,٠٩٤,٢٥٠	١٣,٩٤٢,٥٠٠	%١٠	التدفقات النقدية الخارجة
٦,٢٢٦,٦٤٢	٦٢,٦٦٦,٤٢٣	%١٠	ودائع الأفراد الأقل إستقرار
١٠,٢٦٦,٠٨٢	٢٥,٦٦٥,٢٠٦	%٤٠	الودائع الأقل إستقرار الشركات الغير مالية و البنوك المركزية ومؤسسات القطاع العام السيادية
٤٩٧,٠٠٠	٤٩٧,٠٠٠	%١٠٠	الجزء الغير مستغل حاليا من الإئتمان
٥١٤,٣٦١	١٠,٢٨٧,٢٢٧	%٥	مؤسسات مالية أخرى – سيولة
٣,٥٩٨,٣٣٦	٦١,١٧٣,٧١٤		سيولة و إئتمان آخرين مجموع التدفقات النقدية الخارجة
١١,٥٢٠,٤٦١	١١,٥٢٠,٤٦١	%١٠٠	التدفقات النقدية الداخلة
١,٣٨١,٧٤٨	٢,٧٦٣,٤٩٦	%٥٠	جميع الموجودات الأخرى
١٠,٤٩٦,٢٠٥	٢,٩٩٢,٤٠٩	%٥٠	المبالغ التي سيتم تلقيها من الأفراد المبالغ التي سيتم تلقيها من المؤسسات الغير مالية و من معاملات أخرى غير تلك المذكورة
٣٧,٠٤٦,٦٤٩	٣٧,٠٤٦,٦٤٩	%١٠٠	المبالغ التي سيتم تلقيها من مؤسسات مالية و بنوك مركزية و من معاملات أخرى غير تلك المذكورة
-	٣,٤٦٤,٤٩٥	%٠	الأرصدة التشغيلية في المؤسسات المالية الأخرى
٦٠,٤٤٥,٦٣	٧٥,٧٨٧,٥١٠		مجموع التدفقات النقدية الداخلة
٢٢,٩٤٨,٧٥٢			%٧٥ من التدفقات النقدية الخارجة
٢٢,٩٤٨,٧٥٢			التدفقات الداخلة التي تقتصر على ٧٥٪ من التدفقات الخارجة
٧,٦٤٩,٥٨٤			صافي التدفقات النقدية الخارجة
١١٤,٧٦			نسبة تغطية السيولة

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٨ للركن ٣ من بازل ٢

نشرت لجنة بازل للرقابة المصرفية إرشادات بازل ٣ في يونيو ٢٠١١. أصدر البنك المركزي العماني إرشادات نهائية بشأن تطبيق معايير رأس المال والسيولة الجديدة للبنوك في الدولة. تشترط اللوائح الجديدة على البنوك حساب نسبة تغطية السيولة (LCR) ونسبة تمويل صافي الاستقرار (NSFR) على أساس الفترة. تعزز نسبة التمويل الصافي المستقر (NSFR) على مدار فترة زمنية أطول من خلال مطالبة البنوك بتمويل أنشطتها بمصادر تمويل أكثر استقراراً بشكل مستمر. وفقاً للوائح البنك المركزي العماني ، يتعين على البنوك الحصول على NSFR أكثر من ١٠٠٪.

٢٠١٨	عامل مرتبط	كمية غير مرجحة	كمية مرجحة
التمويل المستقر المتاح		ريال عماني	ريال عماني
الركن ١ رأس المال	١٠٠٪	١٣١,٧٦٣,٢٦٠	١٣١,٧٦٣,٢٦٠
رأس المال من الفئة ٢ (باستثناء أدوات الفئة ٢ ذات الاستحقاق المتبقي التي تقل عن سنة واحدة	١٠٠٪	٧,١٤٢,٩١٩	٧,١٤٢,٩١٩
الودائع الثابتة غير المستحقة (الطلب) والودائع لأجل ذات فترات الاستحقاق المتبقية التي تقل عن سنة واحدة المقدمة من عملاء التجزئة والشركات الصغيرة	٩٥٪	٤٧,٧٦٩,٨٧٣	٤٥,٣٨١,٣٧٩
الودائع الأقل استحقاقاً والودائع لأجل ذات فترات الاستحقاق المتبقية التي تقل عن سنة واحدة المقدمة من عملاء التجزئة والشركات الصغيرة	٩٠٪	١٠٥,١٣٠,٣٠٠	٩٤,٦١٧,٢٧٠
تمويل بفترة استحقاق متبقية تقل عن سنة واحدة مقدمة من عملاء من الشركات غير المالية ، تمويل بفترة استحقاق أقل من سنة واحدة من الجهات السيادية و PSEs و بنوك التنمية متعددة الأطراف والمشتريه	٥٠٪	٢٠,١٨٧,١٣٦	١٠٠,٠٩٣,٥٦٨
جميع المطلوبات وحقوق الملكية الأخرى غير المدرجة في الفئات المذكورة أعلاه ، بما في ذلك الالتزامات دون استحقاق محدد (مع معاملة محددة للالتزامات الضريبية المؤجلة وحقوق الأقلية	٠٪	٢٤,١٣٧,٧٥٠	-
إجمالي التمويل المستقر المتاح			٣٧٨,٩٩٨,٣٩٦
مطلوب تمويل مستقر			
العملات المعدنية ، الأوراق النقدية والاحتياطيات لدى البنك المركزي العماني	٠٪	٩٨,٨٦٥,١١٩	-
جميع الأصول الأخرى غير المدرجة في الفئات أعلاه مع استحقاق المتبقية لمدة تقل عن سنة واحدة ، بما في ذلك القروض للعملاء من الشركات غير المالية ، والتمويلات المقدمة للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة ، والتمويلات المقدمة إلى الجهات السيادية والمؤسسات المالية العامة	٥٠٪	٢٤٧,٠٦٤,٥٨١	١٢٣,٥٣٢,٢٩١
الرهون العقارية السكنية غير المربوطة ذات أجل الاستحقاق المتبقي لمدة عام واحد أو أكثر ، وتقل وزن عن المخاطرة بنسبة تقل عن أو تساوي ٣٥٪ بموجب النهج الموحد	٦٥٪	٢٥١,٩٦٠,٧٨٧	١٦٣,٧٧٤,٥١٢
جميع الأصول الأخرى غير المدرجة في الفئات المذكورة أعلاه ، بما في ذلك القروض المتعثرة ، والتمويلات المقدمة للمؤسسات المالية ذات أجل الاستحقاق المتبقي لمدة عام واحد أو أكثر ، والأسهم غير المتداولة في البورصة ، والأصول الثابتة ، والبنود المستقطعة من رأس المال التنظيمي ، والفوائد المحتجزة ، والتأمين الموجودات والمصالح الفرعية والأوراق المالية المتعثرة.	١٠٠٪	١٠,٨٥٦,٩٠٨	١٠,٨٥٦,٩٠٨
المجموع الفرعي (أ)		٦٠٨,٧٤٧,٣٩٥	٢٩٨,١٦٣,٧١٠
التعرض خارج الميزانية العمومية			
التزامات التمويل الطارئ الأخرى ، بما في ذلك المنتجات والأدوات مثل الضمانات وخطابات الاعتماد والتسهيلات الائتمانية والسيولة القابلة للإلغاء دون قيد أو شرط	٥٪	٤٩٧,٠٠٠	٢٤,٨٥٠
التزامات غير تعاقدية مثل الطلبات المحتملة لإعادة شراء الديون لديون البنك أو تلك المتعلقة بالقنوات ، وأدوات الاستثمار في الأوراق المالية وغيرها من التسهيلات التمويلية ، والمنتجات المهيكلة التي يتوقع فيها العملاء إمكانية تسويقية جاهزة ، وصناديق مدارة يتم تسويقها بهدف الحفاظ على استقرار القيمة	٥٪	١٣,٠٦٥,١٦٤	٦٥٣,٢٥٨
المجموع الفرعي (ب)		-	٦٧٨,٢٥٨
إجمالي التمويل المستقر المطلوب (أ + ب)		-	٢٩٨,٨٤١,٨١٨
NSFR (%)		-	١٢٦,٨٢٪

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٨ للركن ٣ من بازل ٢

٢٠١٧		عامل مرتبط	كمية غير مرجحة	كمية مرجحة
			ريال عماني	ريال عماني
التمويل المستقر المتاح		٪١٠٠	١٢٥,٧٥٠,١٦٢	١٢٥,٧٥٠,١٦٢
الركن ١ راس المال		٪١٠٠	٧,٢١٧,٧٧٦	٧,٢١٧,٧٧٦
رأس المال من الفئة ٢ (باستثناء أدوات الفئة ٢ ذات الاستحقاق المتبقي التي تقل عن سنة واحدة		٪٩٥	٢٩,١٢,٨٠٩	٢٧,٦٦٤,٧٦٩
الودائع الثابتة غير المستحقة (لطلب) والودائع لأجل ذات فترات الاستحقاق المتبقية التي تقل عن سنة واحدة المقدمة من عملاء التجزئة والشركات الصغيرة		٪٩٠	٨٠,٥٢٧,٥٦٨	٧٢,٤٧٤,٨١١
الودائع الأقل استحقاقا والودائع لأجل ذات فترات الاستحقاق المتبقية التي تقل عن سنة واحدة المقدمة من عملاء التجزئة والشركات الصغيرة		٪٥٠	١١٢,٦٢٤,١١٢	٥٦,٣١٢,٠٥٦
تمويل بفترة استحقاق متبقية تقل عن سنة واحدة مقدمة من عملاء من الشركات غير المالية ، تمويل بفترة استحقاق أقل من سنة واحدة من الجهات السيادية و PSEs وبنوك التنمية متعددة الأطراف والمشاركه		٪٠	٤٠,٠١٩,٣١٢	-
جميع المطلوبات وحقوق الملكية الأخرى غير المدرجة في الفئات المذكورة أعلاه ، بما في ذلك الالتزامات دون استحقاق محدد (مع معاملة محددة للالتزامات الضريبية المؤجلة وحقوق الأقلية				٢٨٩,٤١٩,٥٧٤
إجمالي التمويل المستقر المتاح				
مطلوب تمويل مستقر				
العملات المعدنية ، الأوراق النقدية والاحتياطيات لدى البنك المركزي العماني		٪٠	٤٥,٧٧٨,٤٦٢	-
جميع الأصول الأخرى غير المدرجة في الفئات أعلاه مع استحقاق المتبقية لمدة تقل عن سنة واحدة ، بما في ذلك القروض للعملاء من الشركات غير المالية ، والتمويلات المقدمة للعملاء من الأفراد والشركات الصغيرة ، والتمويلات المقدمة إلى الجهات السيادية والمؤسسات المالية العامة		٪٥٠	١٥٤,١٠٦,٢١٩	٧٧,٠٥٣,١١٠
الرهون العقارية السكنية غير المربوطة ذات أجل الاستحقاق المتبقي لمدة عام واحد أو أكثر ، وتقل وزن عن المخاطرة بنسبة تقل عن أو تساوي ٣٥٪ بموجب النهج الموحد		٪٨٥	٣٦,١٤٦,٨٦٤	٣٠,٧٢٤,٨٣٤
جميع الأصول الأخرى غير المدرجة في الفئات المذكورة أعلاه ، بما في ذلك التمويلات المتعثرة ، والتمويلات المقدمة للمؤسسات المالية ذات أجل الاستحقاق المتبقي لمدة عام واحد أو أكثر ، والأسهم غير المتداولة في البورصة ، والأصول الثابتة ، والبنود المستقطعة من رأس المال التنظيمي ، والفوائد المحتجزة ، والتأمين الموجودات والمصالح الفرعية والأوراق المالية المتعثرة.		٪١٠٠	١١,٧٢٧,٤١١	١١,٧٢٧,٤١١
المجموع الفرعي (أ)				
التعرض خارج الميزانية العمومية				
التزامات التمويل الطارئ الأخرى ، بما في ذلك المنتجات والأدوات مثل الضمانات وخطابات الاعتماد والتسهيلات الائتمانية والسيولة القابلة للإلغاء دون قيد أو شرط		٪٥	٤٩٧,٠٠٠	٢٤,٨٥٠
التزامات غير تعاقدية مثل الطلبات المحتملة لإعادة شراء الديون لديون البنك أو تلك المتعلقة بالقنوات ، وأدوات الاستثمار في الأوراق المالية وغيرها من التسهيلات التمويلية ، والمنتجات المهيكلة التي يتوقع فيها العملاء إمكانية تسويقية جاهزة ، وصناديق مدارة يتم تسويقها بهدف الحفاظ على استقرار القيمة		٪٥	١٠,٢٨٧,٢٢٧	٥١٤,٣٦١
			-	٥٣٩,٢١١
المجموع الفرعي (ب)				
إجمالي التمويل المستقر المطلوب (أ + ب)				
(%) NSFR				
			-	٢١٧,٢٨٣,٧٨٨
			-	٪١٣٣,١٩

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٨ للركن ٣ من بازل ٢

إفصاحات بازل ٣ حسب الجداول المستخدمة خلال فترة الإنتقالية للتعديلات التنظيمية من ١ يناير ٢٠١٣ الى ١ يناير ٢٠١٨

	٢٠١٧	٢٠١٨
رأس المال الأساسي للأسهم العادية الشريحة الأولى: أدوات رأس المال و الإحتياطيات	ريال عماني	ريال عماني
١ الأسهم العادية لرأس المال (الذي يعادل الشركات الغير مساهمة) مضافا اليها علاوة الإصدار	١٥٢,٠٩١,١٩٢	١٥٢,٠٩١,١٩٢
٢ الأرباح المدورة	(٢١,٧٧١,١٥٨)	(١٤,٩٣٣,٦١)
٣ بنود الدخل الشامل الأخرى (الإحتياطيات الأخرى)	٣٨٩,٦٢٢	١,١٤٠,٧٨٢
٤ رأس المال الصادر و الخاضع للإقتطاع التدريجي من رأس المال الأساسي للأسهم العادية الشريحة الأولى (مطبق فقط للشركات المساهمة العامة)	-	-
٥ ضح رأس مال في القطاع العام الخاضع للإعفاء حتى ١ يناير ٢٠١٨	-	-
٦ أسهم رأس المال العادية الصادرة من قبل الشركات التابعة و المملوكة من قبل جهات أخرى (المبالغ المسموحة ضمن رأس المال الأساسي للأسهم العادية الشريحة الأولى)	-	-
رأس المال الأساسي للأسهم العادية الشريحة الأولى قبل التعديلات التنظيمية	١٣٠,٧٠٩,٦٥٦	١٣٨,٢٩٨,٩١٣
رأس المال الأساسي للأسهم العادية الشريحة الأولى التعديلات التنظيمية		
٩ تعديلات التقييم التحوطية	(١٢٣,٤٦٣)	(٢,٥٦٦,٧٩٢)
١٠ الخسائر الغير متحققة	-	-
١١ الشهرة (بعد خصم المطلوبات الضريبة المؤجلة)	-	-
١٢ الموجودات الغير ملموسة الأخرى غير حقوق الرهن العقاري (بعد خصم المطلوبات الضريبة المؤجلة)	(٢,٢٠٣,٤٥٢)	(٢,٢٦٢,٢٧٣)
١٣ موجودات ضريبة التي تعتمد على الأرباح المستقبلية باستثناء تلك الناشئة نتيجة الفروقات مؤقته (بعد خصم المطلوبات الضريبة المؤجلة)	(١,٦٦٠,٦٢٢)	(١,٣٩٧,٢٧٠)
١٤ حقوق خدمة الرهن العقاري ضمن الحد (١٠٪)	-	-
١٥ موجودات ضريبة مؤجلة نتيجة فروقات مؤقته ضمن الحد (١٠٪)	-	-
١٦ الزيادة عن الحد (١٥٪)	-	-
١٧ منها: الاستثمارات الجوهرية في الشركات المساهمة العامة	-	-
١٨ منها: حقوق خدمة الرهن العقاري	-	-
١٩ منها : موجودات ضريبة مؤجلة نتيجة فروقات مؤقته	(١,٠٧١,٠٨١)	(٣٤٩,٣١٨)
٢٠ التعديلات التنظيمية المتعلقة بالقوانين المحلية	-	-
٢١ التعديلات التنظيمية المطبقة على رأس المال الأساسي للأسهم العادية الشريحة الأولى نتيجة لعدم كفاية رأس المال الإضافي الشريحة الأولى والثانية لتغطية الأقساطات	-	-
مجموع التعديلات القانونية لرأس المال عالي الجودة الشريحة الأولى	(٥,٠٠٤,٦١٨)	(٦,٥٣٥,٦٥٣)
رأس المال الأساسي للأسهم العادية الشريحة الأولى (CET1)	١٢٥,٧٠٥,٠٣٨	١٣١,٧٦٣,٢٦٠
رأس المال الأساسي للأسهم العادية الشريحة الأولى: أدوات رأس المال		
٢٥ أدوات رأس المال الإضافي الشريحة الأولى الصادرة مضافا اليها علاوة الإصدار	-	-
٢٦ منها: المصنف من حقوق المساهمين حسب المعايير المحاسبية المطبقة	-	-
٢٧ منها: المصنف من حقوق المطلوبات حسب المعايير المحاسبية المطبقة	-	-
٢٨ أدوات رأس المال الخاضعة للاقتطاع التدريجي من رأس المال الإضافي الشريحة الأولى	-	-
٢٩ أدوات رأس المال الإضافي الشريحة الأولى (أدوات رأس المال الأساسي للأسهم العادية الشريحة الأولى الغير مصنفة ضمن سطر ٥) الصادرة من قبل الشركات التابعة والمملوكة من قبل جهات أخرى (المبالغ المسموحة ضمن رأس المال الإضافي الشريحة الأولى)	-	-
٣٠ منها أدوات رأس المال الصادرة من قبل الشركات التابعة والخاضعة للاقتطاع التدريجي	-	-
رأس المال الإضافي الشريحة الأولى قبل التعديلات التنظيمية		
رأس المال الإضافي الشريحة الأولى : التعديلات التنظيمية		
٣٣ الاستثمارات في أدوات رأس المال الإضافي الشريحة الأولى	-	-
٣٤ ادوات حقوق الملكية المتبادلة ضمن الشريحة الأولى	-	-
٣٥ الاستثمارات في الشركات المالية و البنوك و شركات التأمين تقل عن ١٠٪ من رأس مال هذه الشركات إذا لم يتم دمج بياناتها المالية ضمن الحد (١٠٪)	-	-

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٨ للركن ٣ من بازل ٢

٢٠١٧	٢٠١٨	
		٣٦ الاستثمارات الجوهرية في الشركات المالية و البنوك و شركات التأمين تزيد عن ١٠٪ من رأس مال هذه الشركات إذا لم يتم دمج بياناتها المالية (صافي المراكز المكشوفة المؤهلة)
		٣٧ التعديلات التنظيمية المتعلقة بالقوانين المحلية
		٣٨ التعديلات التنظيمية المطبقة على رأس المال الإضافي الشريحة الأولى فيما يتعلق بالمبالغ المعالجة قبل إصدار تعليمات بازل ٣
		٣٩ منها: موجودات ضريبية التي تعتمد على الأرباح المستقبلية باستثناء تلك الناشئة نتيجة الفروقات مؤقتة (بعد خصم المطلوبات الضريبية المؤجلة)
		٤٠ منها: الموجودات الغير ملموسة الاخرى غير حقوق خدمة الرهن العقاري (بعد خصم المطلوبات الضريبية المؤجلة)
		٤١ التعديلات التنظيمية المطبقة على رأس المال الإضافي الشريحة الأولى نتيجة لعدم كفاية الشريحة الثانية لتغطية الاقتطاعات
		٤٢ مجموع التعديلات التنظيمية المطبقة على رأس المال الإضافي الشريحة الأولى
-	-	٤٣ رأس المال الإضافي الشريحة الأولى (AT1)
١٢٥,٧٠٥,٠٣٨	١٣١,٧٦٣,٦٦٠	٤٤ الشريحة الأولى لرأس المال (AT1 + CET1 = TI)
		٤٥ رأس المال الشريحة الثانية: أدوات رأس المال والمخصصات
		٤٦ أدوات رأس المال الإضافي الشريحة الأولى الصادرة مضافا اليها علاوة الإصدار
		٤٧ أدوات رأس المال الخاضعة للاقتطاع التدريجي من رأس المال الشريحة الثانية
		٤٨ أدوات رأس المال الشريحة الثانية (أدوات رأس المال الأساسي للأسهم العادية الشريحة الأولى ورأس المال الإضافي الشريحة الأولى الغير مصنفة ضمن سطر ٥ و ٣٤) الصادرة من قبل الشركات التابعة والمملوكة من قبل جهات اخرى (المبالغ المسموحة ضمن رأس المال الشريحة الثانية)
		٤٩ منها: أدوات رأس المال الصادرة من قبل الشركات التابعة والخاضعة للاقتطاع التدريجي
٧,١٤٢,٩١٩	٧,١٤٢,٩١٩	٥٠ المخصصات
٧,١٤٢,٩١٩	٧,١٤٢,٩١٩	٥١ رأس المال الشريحة الثانية قبل التعديلات التنظيمية
		٥٢ رأس المال الشريحة الثانية: التعديلات التنظيمية
		٥٣ الاستثمارات في أدوات رأس المال الشريحة الثاني
		٥٤ ادوات حقوق الملكية المتبادلة ضمن الشريحة الاولى
٧٩,٦٢٧	٥٦,٦٤٣	٥٥ مجموع التعديلات التنظيمية للشريحة الثانية لرأس المال:
٧,٢٢٢,٥٤٦	٧,١٩٩,٥٦٢	٥٦ الشريحة الثانية لرأس المال
١٣٢,٩٢٧,٥٨٤	١٣٨,٩٦٢,٨٢٢	٥٧ مجموع رأس المال (لشريحة الأول + الشريحة الثانية)
		٥٨ الموجودات المرجحة بالمخاطر المتعلقة بالمبالغ المعالجة قبل إصدار تعليمات بازل
		٥٩ منها
		٦٠ منها
٧٧٠,٧٨٣,٤٤٨	٨٥٥,٦٨٢,٢٧٠	٦١ مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر (٦٠c+٦٠b+٦٠a)
٧١٦,٠٨٩,٥٠٧	٧٩٧,٠٩٠,٥٥٠	٦٢ منها: مخاطر الائتمان
٢٢,٣٩١,٦١٧	١٦,٥٨٩,٤٩٨	٦٣ منها: مخاطر السوق
٣٢,٣٢٢,٣٢٤	٤٢,٠٠٢,٢٢٢	٦٤ منها: مخاطر التشغيل
		٦٥ نسبة كفاية رأس المال
٪١٦,٣١	٪١٥,٤٠	٦٦ رأس المال الأساسي للأسهم العادية الشريحة الأولى (كنسبة للموجودات المرجحة بالمخاطر)
٪١٦,٣١	٪١٥,٤٠	٦٧ رأس المال الشريحة الأولى (كنسبة للموجودات المرجحة بالمخاطر)
٪١٧,٢٥	٪١٦,٢٤	٦٨ مجموع رأس المال (كنسبة للموجودات المرجحة بالمخاطر)

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٨ للركن ٣ من بازل ٢

جدول ٢ (أ)	قائمة المركز المالي حسب القوائم المالية			
	الريال العماني	الريال العماني	الريال العماني	الريال العماني
الموجودات	ديسمبر ١٧	ديسمبر ١٧	ديسمبر ١٨	ديسمبر ١٨
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٤٢,٨١٣,٩٦٨	٤٢,٨١٣,٩٦٨	٩٢,٩٦٥,٥٧١	٩٢,٩٦٥,٥٧١
شهادات إيداع	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك	١٩,٨٦٢,٠٤٥	١٩,٨٦٢,٠٤٥	٦,٣٩٩,٥٤٩	٦,٣٩٩,٥٤٩
التمويلات الإسلامية	٥٦٠,٥٤٥,٣٦٠	٥٦٠,٥٤٥,٣٦٠	٦٩٦,٤١٩,٦١٣	٦٩٦,٤١٩,٦١٣
إستثمارات صكوك وأسهم	٤٧,٧٢١,١٣٧	٤٧,٧٢١,١٣٧	٥٠,٠٣٣,٨٧٤	٥٠,٠٣٣,٨٧٤
تمويلات بنوك	-	-	-	-
إستثمار في العقارات	١٤,١٧٥,٠٠٠	١٤,١٧٥,٠٠٠	١٤,١٧٥,٠٠٠	١٤,١٧٥,٠٠٠
ممتلكات ومعدات	٢,٤٢٨,١٠٦	٢,٤٢٨,١٠٦	٢,٦٦٢,٢٧٣	٢,٦٦٢,٢٧٣
موجودات ضريبة مؤجله	٢,٦٧٧,٧٠٣	٢,٦٧٧,٧٠٣	٢,٠٢٨,٥٨٦	٢,٠٢٨,٥٨٦
موجودات أخرى	٦,٤١٤,٦٥٢	٦,٤١٤,٦٥٢	٧,٨٣٣,٠٧٤	٧,٨٣٣,٠٧٤
مجموع الموجودات	٦٩٦,٦٣٧,٩٧١	٦٩٦,٦٣٧,٩٧١	٨٧٢,١٦٧,٥٤٠	٨٧٢,١٦٧,٥٤٠
المطلوبات				
حسابات بنوك	١٩,٣٣٨,٥٢٩	١٩,٣٣٨,٥٢٩	١١٥,٨٦٩	١١٥,٨٦٩
ودائع العملاء	٥٦٦,١٤٩,٩٩٠	٥٦٦,١٤٩,٩٩٠	٧١١,٢٧٥,٢٠٥	٧١١,٢٧٥,٢٠٥
مطلوبات الضريبة المؤجلة والحالية	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	٢٠,٤٠٠,٠٧٥	٢٠,٤٠٠,٠٧٥	٢٣,٥٨٧,٦٦٤	٢٣,٥٨٧,٦٦٤
صكوك مساندة	-	-	-	-
مجموع المطلوبات	٥٦٥,٨٨٨,٥٩٤	٥٦٥,٨٨٨,٥٩٤	٧٣٤,٩٧٨,٧٣٨	٧٣٤,٩٧٨,٧٣٨
حقوق المساهمين				
رأس المال المدفوع	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
علاوة إصدار	٢,٠٩١,١٩٢	٢,٠٩١,١٩٢	٢,٠٩١,١٩٢	٢,٠٩١,١٩٢
الإحتياطي القانوني	٣٨٩,٦٢٢	٣٨٩,٦٢٢	١,١٤٠,٧٨٢	١,١٤٠,٧٨٢
إحتياطي عام	٣,٩٧٥	٣,٩٧٥	١٥٠,٤٠٠	١٥٠,٤٠٠
الأرباح المدورة	(٢١,٧٧١,١٥٨)	(٢١,٧٧١,١٥٨)	(١٤,٩٣٣,٠٦١)	(١٤,٩٣٣,٠٦١)
التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمار	٣٥,٧٤٦	٣٥,٧٤٦	(١,٦٦٠,٥١١)	(١,٦٦٠,٥١١)
إحتياطي قروض مساندة	-	-	-	-
مجموع حقوق المساهمين	١٣٠,٧٤٩,٣٧٧	١٣٠,٧٤٩,٣٧٧	١٣٧,١٨٨,٨٠٢	١٣٧,١٨٨,٨٠٢
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٦٩٦,٦٣٧,٩٧١	٦٩٦,٦٣٧,٩٧١	٨٧٢,١٦٧,٥٤٠	٨٧٢,١٦٧,٥٤٠

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٨ للركن ٣ من بازل ٢

جدول ٢ (ب)	الميزانية حسب القوائم المالية المعلنه	القوائم الموحده الخاضعه للتشريعات	الميزانية حسب القوائم المالية المعلنه	القوائم الموحده الخاضعه للتشريعات
ديسمبر ١٨	ديسمبر ١٧	ديسمبر ١٨	ديسمبر ١٧	ديسمبر ١٧
الموجودات				
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٩٢,٩٦٥,٥٧١	٩٢,٩٦٥,٥٧١	٩٢,٩٦٥,٥٧١	٩٢,٩٦٥,٥٧١
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦,٣٩٩,٥٤٩	٦,٣٩٩,٥٤٩	٦,٣٩٩,٥٤٩	٦,٣٩٩,٥٤٩
الاستثمارات				
محتفظ بها للاستحقاق	١,٩٩٣,١٧١	١,٩٩٣,١٧١	١,٩٩٣,١٧١	١,٩٩٣,١٧١
من ضمن الاستثمارات المحتفظ بها للاستحقاق				
استثمارات في شركات تابعة	-	-	-	-
استثمارات في شركات شقيقه	-	-	-	-
متاح للبيع				
استثمارات صكوك وأسهم	٤٨,٠٤٠,٧٠٣	٤٨,٠٤٠,٧٠٣	٤٨,٠٤٠,٧٠٣	٤٨,٠٤٠,٧٠٣
محتفظ بها للمتاجرة				
إستثمار في العقارات	١٤,١٧٥,٠٠٠	١٤,١٧٥,٠٠٠	١٤,١٧٥,٠٠٠	١٤,١٧٥,٠٠٠
التمويلات الإسلامية منها:				
التمويلات الإسلامية لبنوك محلية				
التمويلات الإسلامية لبنوك أجنبية				
التمويلات الإسلامية لعملاء محليين	٦٨٣,١٧٦,٠٩٥	٦٨٣,١٧٦,٠٩٥	٦٨٣,١٧٦,٠٩٥	٦٨٣,١٧٦,٠٩٥
التمويلات الإسلامية لعملاء محليين ضمن الفروع المحلية				
التمويلات الإسلامية لعملاء محليين ضمن الفروع الخارجية	١,٨٩٢,٩١٧	١,٨٩٢,٩١٧	١,٨٩٢,٩١٧	١,٨٩٢,٩١٧
التمويلات الإسلامية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة	١١,٤٠٠,٦٠١	١١,٤٠٠,٦٠١	١١,٤٠٠,٦٠١	١١,٤٠٠,٦٠١
التمويلات الإسلامية من النوافذ الإسلامية	-	-	-	-
الأصول الثابتة	٢,٠٢٨,٥٨٦	٢,٠٢٨,٥٨٦	٢,٠٢٨,٥٨٦	٢,٠٢٨,٥٨٦
الموجودات الأخرى منها:				
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة	٥,٢١٨,٨٦٦	٥,٢١٨,٨٦٦	٥,٢١٨,٨٦٦	٥,٢١٨,٨٦٦
مصاريف مدفوعة مقدما	٣٠٧,٨٣٩	٣٨٦,٦١٤	٣٠٧,٨٣٩	٣٨٦,٦١٤
تأمينات مستردة	٨٣,٣٨٨	٨٣,٣٨٨	٨٣,٣٨٨	٨٣,٣٨٨
الشهرة				
غير ملموسة اخرى	٢,٢٦٢,٢٧٣	٢,٢٦٢,٢٧٣	٢,٢٦٢,٢٧٣	٢,٢٦٢,٢٧٣
موجودات ضريبة مؤجله	٢,١٠٨,٨٧٨	٢,١٠٨,٨٧٨	٢,١٠٨,٨٧٨	٢,١٠٨,٨٧٨
اخرى	١١٤,١٠٣	١٦٢,٩١٨,٨٣٦	١١٤,١٠٣	١٦٢,٩١٨,٨٣٦
أرصدة مدينة في حسابات الأرباح والخسائر				
مجموع الموجودات	٨٧٢,١٦٧,٥٤٠	٨٧٢,١٦٧,٥٤٠	٨٧٢,١٦٧,٥٤٠	٨٧٢,١٦٧,٥٤٠

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٨ للركن ٣ من بازل ٢

الموجودات	الميزانية حسب القوائم المالية المعلنه	جدول ٢ (ب)			
	ديسمبر ١٧	ديسمبر ١٨	ديسمبر ١٧	ديسمبر ١٨	
رأس المال المدفوع	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
منها:					
المبلغ المؤهل CET1	١٢٦,٩٢٧,١٣١	١٢٦,٩٢٧,١٣١	١٣٨,٤٤٩,٣١٣	١٣٨,٤٤٩,٣١٣	
المبلغ المؤهل AT1	-	-	-	-	
الإحتياطيات التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمار	٣٥,٧٤٦	٣٥,٧٤٦	(١,٢٦٠,٥١١)	(١,٢٦٠,٥١١)	
مجموع رأس المال	١٣٢,٧٤٩,٣٧٧	١٣٢,٧٤٩,٣٧٧	١٣٧,١٨٨,٨٠٢	١٣٧,١٨٨,٨٠٢	
الودائع منها:	-	-	-	-	
ودائع بنوك	-	-	-	-	
ودائع عملاء	٥٢٦,١٤٩,٩٩٠	٥٢٦,١٤٩,٩٩٠	٧١١,٢٧٥,٢٠٥	٧١١,٢٧٥,٢٠٥	
ودائع النوافذ الإسلامية	-	-	-	-	
ودائع أخرى	-	-	-	-	
القروض : من البنك المركزي العماني	-	-	-	-	
من البنوك	١٩,٣٣٨,٥٢٩	١٩,٣٣٨,٥٢٩	١١٥,٨٦٩	١١٥,٨٦٩	
من المؤسسات الأخرى	-	-	-	-	
القروض على شكل سندات وصكوك	-	-	-	-	
أخرى	-	-	-	-	
مطلوبات أخرى ومخصصات منها:	-	-	-	-	
ذمم دائنة ومصاريف مستحقة	١١,٧٥٥,٩٣٩	١١,٧٥٥,٩٣٩	١١,٦٤٧,٤٠١	١١,٦٤٧,٤٠١	
شيكات صادرة	٣,٩٢٥,٧٠٠	٣,٩٢٥,٧٠٠	٣,٩٤٨,١٣٠	٣,٩٤٨,١٣٠	
أرباح مستحقة الدفع	٤,٥٣٢,٧٢٣	٤,٥٣٢,٧٢٣	٥,٢٣٨,٣٣٣	٥,٢٣٨,٣٣٣	
أخرى	١٨٥,٧١٣	١٨٥,٧١٣	٢,٧٥٣,٨٠٠	٢,٧٥٣,٨٠٠	
المجموع	٦٩٦,٦٣٧,٩٧١	٦٩٦,٦٣٧,٩٧١	٨٧٢,١٦٧,٥٤٠	٨٧٢,١٦٧,٥٤٠	

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٨ للركن ٣ من بازل ٢

جدول ٣

إيضاح حول الصفات الأساسية لأدوات راس المال

يتضمن راس المال المصدر ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ بيعة لكل سهم مدفوعة بالكامل. مصدره وفقا للقوانين المطبقة بسلطنة عمان

المصدر	بنك نزوى
١. الرمز الموحد (بسوق المال او بلومبرغ او اية اسواق اخرى)	OM:BKNZ
٢. القانون الحاكم لرأس المال	سلطنة عُمان
٣. الأحكام الإنتقالية لبازل ٣	الشريحه ١
٤. احكام ما بعد تطبيق بازل ٣	مؤهل
٥. الحقوق الفردية / للمجموعة	منفرد
٦. نوع ادوات حقوق المليكة (النوع المحدد لكل دولة)	رأس مال مدفوع
٧. المبالغ المدرجة في رأس المال النظامي (العملة - بالمليون - وفقا لتاريخ آخر تعديل)	١٥٢,٠٩١ اربال عُماني
٨. القيمة الاسمية للأداة	١٠٠ بيعة
٩. التصنيف المحاسبي	راس مال مدفوع
١٠. تاريخ الإصدار	٢٣ أبريل ٢٠١٢
١١. الأستمرارية أو التاريخ	لا يوجد
١٢. تاريخ الإستحقاق	لا يوجد
١٣. حق الطلب للمصدر الخاضع لموافقة مبدئية من الجهات الرقابية	لا يوجد
١٤. تاريخ الطب الإختياري ، وتاريخ الطلب المحتمل ومبلغ الإستبدال	لا يوجد
١٥. تواريخ الطلب اللاحقة ، و الفوائد و ارباح الأسهم ان وجدت	لا يوجد
١٦. الفوائد و ارباح الأسهم الثابتة والمتغيرة	لا يوجد
١٧. سعر الفائدة ومدى ارتباطه بآية مؤشر	لا يوجد
١٨. وجود آية محددات لأرباح الأسهم	لا يوجد
١٩. أختاري بالكامل او جزئيا او الزاميا	لا يوجد
٢٠. وجود بند للزيادة لتحفيز الإستبدال	لا يوجد
٢١. المجموع التراكمي وغير التراكمي	لا يوجد
٢٢. قابل للإستبدال أو غير قابل للإستبدال	لا يوجد
٢٣. لو قاب للإسترداد ماهي نقطة الإستبدال	لا يوجد
٢٤. هل قابل للإسترداد كليا او جزئيا	لا يوجد
٢٥. سعر الإستبدال لو قابل للإستبدال	لا يوجد
٢٦. لو قابل للإستبدال هل إلزاميا أو إختياريا	لا يوجد
٢٧. لو قابل للإستبدال ، تحديد الأدوات المستبدلة إليها	لا يوجد
٢٨. لو قابل للإستبدال ، تحديد مصدر الأدوات المستبدلة إليه	لا يوجد
٢٩. نوعية التخفيض	لا يوجد
٣٠. نقطة التخفيض عند وجود بند التخفيض	لا يوجد
٣١. هل التخفيض جزئي ام كلي	لا يوجد
٣٢. هل التخفيض مؤقت ام دائم	لا يوجد
٣٣. لو التخفيض مؤقت ماهي آلية الزيادة	لا يوجد
٣٤. الموقع في هيكل ثانوية عند التصفية (تحديد الأدوات التي لها احقية او اولوية)	لا يوجد
٣٥. ملامح عدم الإلتزام أو التوافق المرحلي	لا يوجد
٣٦. توضيح معام عدم الإلتزام ان وجد	لا يوجد

الإفصاحات السنوية للعام ٢٠١٨ للركن ٣ من بازل ٢

إطار نسبة الرافعة المالية ومتطلبات الإفصاح في بازل ٣ - تقارير السنة المنتهية ٣١,١٢,٢٠١٨

الجدول ١: مقارنة موجزة لأصول المحاسبة ومقياس تعرض نسبة الرافعة المالية

يرجى الرجوع إلى الفقرة ٥٢ من إطار نسبة الرافعة المالية لبازل ٣ ومتطلبات الإفصاح الصادرة عن الشركة في يناير ٢٠١٤

المادة	ديسمبر ٢٠١٨	ديسمبر ٢٠١٧
١ مجموع الأصول الموحدة حسب البيانات المالية المنشورة	٨٧٢,٥٣١	٦٩٦,٦٣٤
٢ تعديل الاستثمارات في الأعمال المصرفية أو المالية أو التأمينية أو الكيانات التجارية المجمعة للأغراض المحاسبية ولكن خارج نطاق الدمج التنظيمي		
٣ تسوية الأصول الائتمانية المعترف بها في الميزانية العمومية وفقاً لإطار المحاسبة المحاسبية ولكن مستثناة من قياس التعرض لنسبة الرافعة المالية		
٤ تعديلات على الأدوات المالية المشتقة		
٥ تعديل معاملات تمويل الأوراق المالية (بمعنى ، اتفاقيه اعاده شراء والإقراض المضمون المماثل)		
٦ تسوية بنود خارج الميزانية العمومية (أي ، التحويل إلى مبالغ معادلة ائتمانية من التعرضات خارج الميزانية العمومية)	٣٦,٧٢٦	٦٢,٣٥١
٧ تعديلات أخرى		
٨ تعرض نسبة الرفع	٩٠٩,٢٥٧	٧٥٨,٩٨٥

الجدول ٢: نموذج الكشف المشترك لنسبة الرافعة المالية

يرجى الرجوع إلى الفقرة ٥٣ من إطار نسبة الرافعة المالية لبازل ٣ ومتطلبات الإفصاح الصادرة عن الشركة في يناير ٢٠١٤

الماده	ديسمبر ٢٠١٨	ديسمبر ٢٠١٧
١ البنود على الميزانية العمومية (باستثناء المشتقات و SFTs ، ولكن بما في ذلك الضمانات)	٨٧٢,٥٣١	٦٩٦,٦٣٤
٢ مبالغ الأصول المقتطعة في تحديد رأس المال من الفئة ١ بازل ٣		
٣ إجمالي عدد الموجودات في الميزانية العمومية باستثناء المشتقات و SFTs (مجموع السطور ١ و ٢)	٨٧٢,٥٣١	٦٩٦,٦٣٤
التعرضات المشتقة		
٤ تكلفة الاستبدال المرتبطة بجميع معاملات المشتقات (بمعنى ، صافي هامش التغير النقدي المؤهل)		
٥ المبالغ الإضافية ل PFE المرتبطة بجميع معاملات المشتقات		
٦ إجمالي الضمانات المطلوبة للمشتقات المقدمة عند استبعادها من موجودات الميزانية العمومية وفقا لإطار المحاسبة التشغيلي		
٧ خصومات الأصول المستحقة من هامش هامش النقدية الوارد في معاملات المشتقات)		
٨ مرحلة CCP المستثناة من التعرضات التجارية المقاصة بواسطة العميل		
٩ القيمة النظرية الفعلية المعدلة لمشتقات الائتمان المكتوبة		
١٠ التعويضات الافتراضية الفعالة المعدلة والاقطاعات الإضافية للمشتقات الائتمانية الخطية		
١١ مجموع التعرض للمشتقات (مجموع الخطوط من ٤ إلى ١٠)		
تعرض صفقات تمويل الأوراق المالية		
١٢ إجمالي أصول SFT بدون اعتراف بالمقاصه ، بعد تعديل معاملات المحاسبة للبيع		
١٣ المبالغ المحملة من الذمم الدائنة والمديونية النقدية من إجمالي أصول SFT		
١٤ تعرض CCR لأصول SFT		
١٥ التعرض لمعاملات الوكيل		
١٦ مجموع عمليات معاملات تمويل الأوراق المالية مجموع الخطوط من ١٢ إلى ١٥		
التعرضات خارج الميزانية العمومية الأخرى		
١٧ تعرض خارج الميزانية العمومية بالمبلغ الإجمالي	١٣١,٨٦٨	١٦٠,٥٤١
١٨ (تعديلات للتحويل إلى المبالغ المعادلة الائتمان)	(٩٥,١٤٢)	(٩٨,١٩٠)
١٩ البنود خارج الميزانية العمومية مجموع السطور ١٧ و ١٨	٣٦,٧٢٦	٦٢,٣٥١
رأس المال ومجموع التعرض		
٢٠ رأس المال المستوى الاول	١٣٢,٥١٧	١٢٢,٢١٨
٢١ مجموع التعرض مجموع الخطوط ٣ و ١١ و ١٦ و ١٩	٩٠٩,٢٥٧	٧٥٨,٩٨٥
نسبة الرافعة المالية		
٢٢ نسبة الرافعة المالية لبازل ٣٪	١٤,٦	١٦,١

فتاوى هيئة الرقابة الشرعية

فتوى

حكم الاستثمار في أسهم الشركات المختلطة وآلية التخلص من الأرباح

القرار مع التأصيل الشرعي

اطلعت الهيئة الشرعية على مذكرة العرض المقدمة من إدارة الالتزام الشرعي بشأن الاستثمار في أسهم الشركات المختلطة وشركات التأمين ووضعت الضوابط الآتية:

القرار (٢٣١٢٢٠١٨/٢٩/٦) معدّل للقرار (٠٥٠٧٢٠١٧/٢٢/٣):

١. يجوز الاستثمار والمتاجرة في أسهم الشركات المساهمة ذات الأغراض والأنشطة المباحة التي لم يظهر في نشاطها أو تعاملها محظور شرعي، وذلك وفق شروط البيع وأحكامه.
٢. لا يجوز الاستثمار والمتاجرة في أسهم الشركات المساهمة ذات الغرض والنشاط المحرم الذي لا يتصور مزاوله الشركة لنشاطها بدونه، مثل: البنوك الربوية وشركات القمار، وشركات إنتاج وبيع الأطعمة والمشروبات المحرمة، وشركات الترفيه المحرم وشركات التأمين التقليدي، والمرجع في معرفة ذلك إلى واقعها وممارساتها العملية.
٣. في حال الشركات التي يكون نشاطها مباحاً وخالطها عنصر محرم في بعض تعاملاتها كأخذ الفوائد الربوية أو إعطائها أو التملك لمحرم أو الاستثمار فيه أو ممارسة نشاط محرم تابع ينفك عن نشاط الشركة وتستمر بدونه، فإن العنصر المحرم يبقى حراماً؛ لأنه والحالة هذه ليس مما تتفب عنه الحرمة بمجرد المخالطة وإن قل فيها المحرم. ويجوز الاستثمار والمتاجرة في أسهم الشركات المساهمة ذات الأغراض والأنشطة المباحة التي يوجد في بعض تعاملاتها أمور محرمة؛ وفق الأحكام والضوابط الآتية:
 - أ. ألا يتجاوز مقدار إجمالي الإيراد الناتج من النشاط والتعامل المحرم (٥٪) من إجمالي إيراد الشركة ناقصاً ذلك الإيراد المحرم سواء أكان هذا الإيراد ناتجاً عن ممارسة نشاط محرم تابع أو تملك لمحرم.
 - ب. ألا يتجاوز إجمالي المبلغ المقترض بالربا نسبة (٣٣,٣٣٪) من إجمالي موجودات الشركة أو متوسط القيمة السوقية لأخر اثني عشر شهراً أيهما أكثر.
 - ت. ألا تزيد نسبة الإيداعات المحرمة بأي صورة من الصور عن (٣٣,٣٣٪) من إجمالي موجودات الشركة أو متوسط القيمة السوقية لأخر اثني عشر شهراً أيهما أكثر.
٤. يضاف للتعامل في أسهم شركات التأمين التكافلي، مع ما سبق الضوابط الآتية:
 - أ. إعلان شركة التأمين التزامها بالضوابط الشرعية في أعمالها.
 - ب. أن يكون لدى شركة التأمين هيئة شرعية.
 - ت. أن يكون لدى شركة التأمين رقابة شرعية.
 - ث. وجود تقارير دورية أو سنوية عن الأداء الشرعي لشركة التأمين تعرض على مساهميها.
٥. منهج قراءة القوائم المالية؛ يكون الرجوع في معرفة أنشطة الشركة والنسب المقررة لجواز الدخول في الاستثمار والمتاجرة بأسهم الشركات المساهمة إلى ما يأتي:
 - أ. أقرب قوائم مالية موضحة للغرض، مدققة كانت أو غير مدققة، سواء أكانت سنوية أم ربع سنوية أم شهرية، وإذا لم يتم الإفصاح عن طبيعة بعض البنود فيجتهد في معرفتها.
 - ب. ما ثبت بأي طريق معتبر وإن لم يكن منصوفاً عليه في القوائم المالية، ومن ذلك: الإعلانات في القنوات الرسمية كتداول أو هيئة سوق المال أو المكاتبات الموثقة من الشركة، أو من الممولين لها، أو من الجهات المسؤولة، وسواء أكان ذلك للمدة الماضية أو اللاحقة للقوائم المالية الصادرة من الشركة.
 - ت. الأصل أنه لا يدخل ضمن عقود التمويل المحرم أو الاستثمارات المحرمة المعاملات المجازة من هيئات شرعية، (وتعد عقود التمويل الإسلامي - التي لا تطبق تطبيقاً سليماً - ضمن العناصر المحرمة، مثل إعادة جدولة الدين الثابت في الذمة، و العينة وغيرها).
 - ث. مصطلحات المعاملات المحرمة التي تشمل عليها القوائم المالية عبارة عن ثلاثة أنواع؛ في التمويل والاستثمار والإيراد - إلا إذا ثبت أنها بخلاف ذلك -، وتفصيلها على ما يأتي:
 ١. القرض الربوي: القروض طويلة الأجل وقصيرة الأجل بكل مبالغها، والتسهيلات البنكية، والتسهيلات الائتمانية، والحسابات البنكية الدائنة، الحسابات المكشوفة لدى البنوك، والقرض التجاري، والقسط المتداول من قرض طويل الأجل (أي المبلغ الذي سيسدد خلال السنة من القرض طويل الأجل)، والدين الذي أعيدت جدولته.
 ٢. مصطلحات الاستثمار المخالف للضوابط الشرعية؛ ومنها: ودائع البنوك (الودائع لأجل)، والسندات، والصكوك التي ترى الهيئة وجود مخالفات شرعية في عقودها وتطبيقاتها، والاستثمارات قصيرة الأجل، والحسابات الجارية (التي يؤخذ عليها عمولات)، والقروض لشركات أخرى (قروض بفائدة).
 ٣. مصطلحات الإيراد الناتج من التعامل المخالف للضوابط الشرعية: منها: إيرادات السندات، والعمولات البنكية، وإيرادات الودائع (فوائد بنكية)، وإيرادات القروض، وإيرادات الأسهم المحرمة (كأسهم البنوك الربوية)، وإيرادات الصناديق المحرمة (كصناديق المتاجرة بالسندات).

ج. هناك مصطلحات تشتمل عليها القوائم المالية يتم النظر فيها حسب الإيضاحات المرفقة بها، ومراسلة الشركات، ويتم البت في حكمها عن طريق التحليل بالفرائئ والشواهد؛ ومن أمثلة ذلك ما يأتي: النقد في الصندوق أو البنك، والنقد وما يعادله، أو النقد وما في حكمه، والاستثمارات، أو الاستثمارات الأخرى، وإيرادات الاستثمارات، أو الذمم دائنة، أو الذمم المدينة الأخرى، والإيرادات الأخرى، أو الإيرادات المتنوعة، وأرصدة البنوك والودائع التي تحت الطلب، أو الأرصدة الدائنة الأخرى، وقروض الشركات التابعة، والتسهيلات البنكية غير المستخدمة.

٦. تطبق جميع الضوابط المذكورة أعلاه على الآتي:

- أ. الاستثمار فيها، وذلك باقتناء السهم بقصد ربحه، أي ربحه السنوي.
- ب. المتاجرة بها، بالبيع والشراء بقصد الربح من الفرق بين السعرين.
- ت. إدارة التعامل بها للغير كما في الصناديق والمحافظ الاستثمارية إجارة كانت أم مضاربة، وأما الاستثمار في الصناديق الاستثمارية التي تدار من قبل الغير وصدرت بشأنها موافقة هيئة شرعية معتبرة وفق ضوابط تلتزم إدارة الصندوق بها وتشرف على تطبيقها إدارة رقابة شرعية فيجوز الاستثمار فيها وفق الضوابط الخاصة بها.
- ث. التوسط فيها (السمسرة)؛ كما في التوسط في التداول، ويختص التوسط بالأحكام الآتية:
 - لا يجوز إدارة محفظة استثمارية تتضمن أسهماً محرمة؛ إلا إذا كان ذلك بغرض إعادة هيكلتها للتخلص من الأسهم المحرمة؛ لأنه حيث لا يجوز الإعانة على التخلص من المحرم؛ ويجب على البنك -فيما يخص الأسهم المحرمة- التخلص من أجرة الوساطة فيها، وإبلاغ العميل بالقدر الذي يجب عليه التخلص منه.

٧. على أنه يجب التخلص مما يخص السهم من الإيراد المحرم الذي خالط عوائد تلك الشركات وفقاً لما يأتي حسب المعايير الشرعية:

- أ. يجب التخلص من الإيراد المحرم - سواء أكان ناتجاً من النشاط المحرم أو التملك المحرم، أم من الفوائد- على من كان مالاً للأسهم سواء أكان مستثمراً أم متاجراً حين نهاية الفترة المالية ولو وجب الأداء عند صدور القوائم المالية النهائية، سواء أكانت ربحية أم سنوية أم غيرها. وعليه فلا يلزم من باع الأسهم قبل نهاية الفترة المالية التخلص.
- ب. محل التخلص هو ما يخص السهم من الإيراد المحرم، سواء أوزعت أرباح أم لم توزع، وسواء ربحت الشركة أم خسرت.
- ت. لا يلزم الوسيط أو الوكيل أو المدير التخلص من جزء من عمولته أو أجرته، التي هي حق لهم نظير ما قاموا به من عمل.
- ث. يتم التوصل إلى ما يجب على المتعامل التخلص منه بقسمة مجموع الإيراد المحرم للشركة المتعامل في أسهمها على عدد أسهم تلك الشركة، فيخرج ما يخص كل سهم ثم يضرب الناتج في عدد الأسهم المملوكة لذلك المتعامل - فرداً كان أو مؤسسة أو صندوقاً أو غير ذلك - وما نتج فهو مقدار ما يجب التخلص منه.
- ج. لا يجوز الانتفاع بالعنصر المحرم - الواجب التخلص منه - بأي وجه من وجوه الانتفاع ولا التحايل على ذلك بأي طريق كان ولو بدفع الضرائب.
- ح. تقع مسؤولية التخلص من الإيراد المحرم لصالح وجوه الخير على المؤسسة في حال تعاملها لنفسها أو في حال إدارتها، أما في حال وساطتها فعليها أن تبيع المتعامل بألية التخلص من العنصر المحرم حتى يقوم بها بنفسه، وللمؤسسة أن تقدم هذه الخدمة بأجر أو دون أجر لمن يرغب من المتعاملين.
- خ. تطبق المؤسسة الضوابط المذكورة سواء أقامت بنفسها بذلك أم بواسطة غيرها، وسواء أكان التعامل لنفسها أم لغيرها على سبيل التوسط أو الإدارة للأموال كالصناديق أو على سبيل الوكالة عن الغير.
- د. يجب استمرار مراعاة هذه الضوابط طول فترة الإسهام أو التعامل، فإذا اختلفت الضوابط وجب الخروج من هذا الاستثمار.

٨. أحكام عامة:

- أ. إذا تغيرت أوضاع الشركات بحيث لا تنطبق عليها الضوابط السابقة للاستثمار والمتاجرة بأسهم الشركات المساهمة وجبت المبادرة إلى التخلص من أسهمها ببيعها في أقرب وقت ممكن بما لا يتجاوز تسعين يوماً من تاريخ العلم بتغيرها على ألا تستغل هذه المهلة لتحقيق مزيد من الربح، أو يمكن صياغة هذا الضابط كالتالي: إذا تغيرت أوضاع الشركات بحيث لا تنطبق عليها الضوابط السابقة للاستثمار والمتاجرة بأسهم الشركات المساهمة وجبت المبادرة إلى التخلص من أسهمها ببيعها في أقرب وقت ممكن، من تاريخ العلم بتغيرها، ويلتزم بالتطهير لمليكيته وفق الضابط المعتمد في المعيار الشرعي، وهو بحساب نسبة السهم من إيرادات الفوائد، وإخراج ما يخصه طبقاً لعدد الأسهم التي يملكها، وفقاً للقوائم المالية في نهاية الفترة المالية. وإذا كان البيع الفوري سيترتب عليه خسارة فإن للمتعامل أن ينتظر بما لا يتجاوز (٩٠ يوماً) حتى يسترد سعر الشراء فإذا انقضت المدة باع بالسعر المتاح، وتغترف الأرباح التي تحققت فلا يلزمه تجنبها وإنما فقط التطهير المعتاد.
- ب. لا مانع من الاستثمار أو الوساطة في أسهم الشركات المباحة التي تتفق مع الضوابط الشرعية المقررة إذا كان مقدار تجاوز النسبة المقررة لأحد الضوابط الشرعية بأجزاء النسبة إلى العدد الصحيح التالي، مع كون هذه الشركة ملتزمة بالضوابط الأخرى.
- ت. ضوابط الاستثمار والمتاجرة في حقوق الأولوية المدرجة - إن وجدت بالسوق العماني - لا تباع مفردة بل تكون تابعة للسهم.

فتوى

منتج التحوط من تقلب أسعار الصرف

اجتماع ٣/٢٧ تاريخ ٢٠١٨/٧/١٩م معدلةً باجتماع (٢٣١٢٢٠١٨/٣/٢٩)

قرار رقم (٢٣١٢٢٠١٨/٢٩/٦)

القرار مع التأصيل الشرعي

اطلعت الهيئة على المنتج والاتفاقيات والنماذج المتعلقة بمنتج التحوط من تقلب أسعار الصرف وقررت بأنها متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وقواعدها، والمعيار الشرعي رقم (١) المتاجرة بالعملة، والمعيار الشرعي رقم (٤٩) الوعد والمواعدة، هذا والله أعلم.

النماذج المستخدمة لهذا المنتج هي :

١. "اتفاقية وعد بصرف العملات الأجنبية".
٢. نموذج "الوعد بالشراء".
٣. نموذج "الإيجاب والقبول".
٤. نموذج اشعار ابداء رغبة بالتفويض المبكر للصفحة.
٥. نموذج "عدم الرغبة في إبرام صفقة"

فتوى

برنامج خدمة إدارة الشيكات المؤجلة لعملاء البنك

القرار مع التأصيل الشرعي

الحمد لله رب العالمين والصلوة والسلام على أشرف المرسلين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.

أما بعد،

مفهوم الخدمة: هي خدمة لعملائنا حيث يمكنهم من خلالها تسليم شيكاتهم المؤجلة (PDCs) ، والتي تتم لصالحهم من عملائهم سواء في العقارات المؤجرة وغيرها، إلى بنك نزوى لحفظها وتقديمها في تاريخ الاستحقاق، وبحسابهم المحتفظ به لدى البنك.

تؤكد هيئة الرقابة الشرعية، نتيجة هذه المراجعة، أن برنامج خدمة إدارة الشيكات المؤجلة ومستنداته متوافق مع الأحكام الشرعية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية، لا سيما المعيار الشرعي رقم (١٦) الأوراق التجارية بند (٣) والبند (٥) والمعيار رقم (٢٨) الخدمات المصرفية في المصارف الإسلامية البند (١/٢) و(٥/٢)، وغيرها من المعايير الشرعية والمحاسبية ذات العلاقة، وبموجب القوانين المرعية الإجراء في سلطنة عمان.

وتوصي هيئة الرقابة الشرعية بتقوى الله، والله الموفق؛ والله أعلم.

فضيلة الشيخ الدكتور عبد الستار أبو غدة
رئيس لجنة الرقابة الشرعية

فضيلة الشيخ الدكتور محمد بن راشد الغاربي
عضو لجنة الرقابة الشرعية

فضيلة الشيخ إبراهيم بن ناصر الصوافي
عضو لجنة الرقابة الشرعية

مسقط، الأحد: اليوم التاسع من شهر ربيع الثاني ١٤٤٠هـ - الموافق له ٢٠١٨/١٢/١٦