

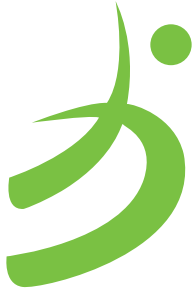
التقرير السنوي ٢٠١٧



بنك ظفار
BankDhofar



الشفافية • الابتكار • الخدمة بتميز



بنك ظفار
BankDhofar



لقد أكدنا دائماً اهتمامنا المستمر بتنمية الموارد البشرية وذكرنا أنها
تحظى بالأولوية القصوى في خططنا وبرامجنا

حضرة صاحب الجلالة
السلطان قابوس بن سعيد المعظم حفظه الله ورعاه

جدول المحتويات

تقرير مجلس الإدارة

٨

تقرير حوكمة وتنظيم الشركات

١٦



٣٦

تقرير مناقشة وتحليل الإدارة

٥٢

المؤشرات المالية للسنوات
الخمسة الأخيرة

٥٨

بازل ٢ - الركيزة ٣ متطلبات
الإفصاح

٩٨

التقرير والبيانات المالية للسنة
المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٠٨

إيضاحات حول البيانات المالية كما
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٦٠

ميسرة للخدمات المصرفية
الإسلامية التقرير السنوي ٢٠١٧

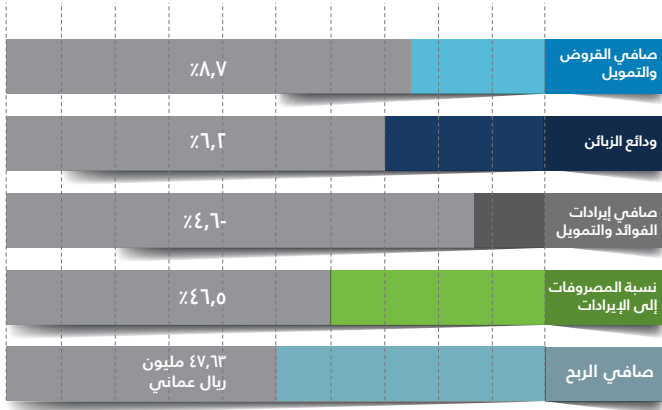
تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

تقرير مجلس الإدارة



نيابة عن الأفاضل أعضاء مجلس إدارة بنك ظفار (ش م ع ع)
يسرني أن أقدم لكم البيانات المالية للبنك وتقرير مدققي
الحسابات للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.

الأداء المالي للبنك لعام ٢٠١٧ م



على الرغم من التحديات الاقتصادية والمالية ، واصل البنك نمو في جميع المجالات الرئيسية خلال عام ٢٠١٧ م . حيث بلغ صافي القروض والتمويل للزبائن ٣,٢٥ مليار ريال عماني (٨,٤٤ مليار دولار أمريكي) وذلك في ديسمبر ٢٠١٧ م، مما يظهر نمواً كبيراً بنسبة ٨,٧٪ ، وذلك من مبلغ ٢,٩٩ مليار ريال عماني (٧,٧٧ مليار دولار أمريكي) في نهاية عام ٢٠١٦ م. ومن أجل دعم نمو القروض ، حققت ودائع الزبائن بالبنك معدلات نمو جيدة بنسبة ٦,٢٪ لتصل إلى ٣,٧ مليار ريال عماني (٧,٩٧ مليار دولار أمريكي) في نهاية عام ٢٠١٧ م ، مقارنة بمبلغ ٢,٨٩ مليار ريال عماني (٧,٥١ مليار دولار أمريكي) في نهاية عام ٢٠١٦ م. كما بلغ إجمالي أصول البنك في نهاية ديسمبر ٢٠١٧ م مبلغ ٤,٢٥ مليار ريال عماني (١١,٠٤ مليار دولار أمريكي) مقارنة بمبلغ ٣,٩٥ مليار ريال عماني (١٠,٢٦ مليار دولار أمريكي) في نهاية ديسمبر ٢٠١٦ م ، وذلك بنسبة نمو بلغت ٧,٦٪.

”ميسرة“ للخدمات المصرفية الإسلامية

حققت ”ميسرة“ للخدمات المصرفية الإسلامية ، النافذة الإسلامية لبنك ظفار ، نمواً جيداً في أرقام ميزانيتها العمومية خلال عام ٢٠١٧ م ، حيث إرتفع إجمالي الأصول ليصل إلى ٥٤٣,٢٨ مليون ريال عماني (١,٤١ مليار دولار أمريكي) في ديسمبر ٢٠١٧ م ، مقارنة بمبلغ ٤٥٠,٧١ مليون ريال عماني (١,١٧ مليار دولار أمريكي) في ديسمبر ٢٠١٦ م ، وذلك بنسبة نمو تبلغ ٢٠,٥٪ . كما نمت محفظة التمويل من ٣١١,٥٥ مليون ريال عماني (٨١٠ مليون دولار أمريكي) في ديسمبر ٢٠١٦ م لتصل إلى ٣٨٧,٧٨ مليون ريال عماني (١,١ مليار دولار أمريكي) في ديسمبر ٢٠١٧ م ، مسجلة نمواً وقدره ٢٤,٥٪. وأظهرت ودائع الزبائن نمواً كبيراً لتصل إلى ٣٧٦,٧٨ مليون ريال عماني (٩٨٠ مليون دولار أمريكي) في ديسمبر ٢٠١٧ م ، مقارنة بمبلغ ٢٨٥,٦٧ مليون ريال عماني (٧٤٠ مليون دولار أمريكي) في ديسمبر ٢٠١٦ م مسجلة بذلك نمواً بلغ ٣١,٩٪ ، وذلك على أساس سنوي.

كذلك زاد صافي إيرادات التمويل بنسبة ٢٣,٨٪ خلال عام ٢٠١٧ م إلى مبلغ وقدره ٨,٥٢ مليون ريال عماني (٢٢,١٣ مليون دولار أمريكي) مقارنة بمبلغ ٦,٨٨ مليون ريال عماني (١٧,٨٧ مليون دولار أمريكي) خلال عام ٢٠١٦ م. وحققت الإيرادات الأخرى ، بما في ذلك دخل الاستثمار، نمواً بنسبة ١٩,٨٪ لتصل إلى ٢,٣٦ مليون ريال عماني (٦,١٣ مليون دولار أمريكي) في عام ٢٠١٧ م ، مقارنة بمبلغ ١,٩٧ مليون ريال عماني (٥,١٢ مليون دولار أمريكي) في عام ٢٠١٦ م . وبلغت نسبة مصروفات التشغيل إلى الإيرادات ٥٨,٥٥٪ خلال عام ٢٠١٧ م ، مقارنة بنسبة ٥٧,٤٤٪ في عام ٢٠١٦ م. وأدت آثار الدورة الاقتصادية إلى إرتفاع صافي المخصصات مقابل التمويل لتصل إلى ١,٣٢ مليون ريال عماني (٣,٤٣ مليون دولار أمريكي) خلال عام ٢٠١٧ م ، مقارنة بمبلغ ٠,٥٩ مليون ريال عماني (١,٥٣ مليون دولار أمريكي) خلال عام ٢٠١٦ م.

بلغ صافي أرباح ”ميسرة“ للخدمات المصرفية الإسلامية قبل الضرائب مبلغ ٣,١٩ مليون ريال عماني (٨,٢٩ مليون دولار أمريكي) مقارنة مع صافي الأرباح قبل الضرائب البالغة ٣,١٨ مليون ريال عماني (٨,٢٦ مليون دولار أمريكي) في عام ٢٠١٦ م ، مسجلة بذلك نمواً هامشياً وقدره ٠,٣٪.

كما بلغ صافي دخل الفوائد وصافي الدخل من التمويل الإسلامي المحقق خلال عام ٢٠١٧ م مبلغ ٩٣,١٣ مليون ريال عماني (٢٤١,٨٩ مليون دولار أمريكي) مقارنة بمبلغ ٩٧,٦٦ مليون ريال عماني (٢٥٣,٦٦ مليون دولار أمريكي) لنفس الفترة من العام الماضي، حيث أظهر إنخفاضاً بلغ ٤,٦٪ وذلك بسبب ارتفاع معدل الفائدة وارتفاع تكلفة الحصول على الإيداعات. ولقد ارتفع الدخل غير التمويلي بنسبة ١٣,٨٪ ليصل إلى ٣٣,٨ مليون ريال عماني (٨٧,٨ مليون دولار أمريكي) ، مقارنة بمبلغ ٢٩,٦٩ مليون ريال عماني (٧٧,١٢ مليون دولار أمريكي) تم تحقيقه لنفس الفترة من العام الماضي. كما بلغ إجمالي الدخل التشغيلي مبلغ ١٢٦,٩٣ مليون ريال عماني (٣٢٩,٦٩ مليون دولار أمريكي) خلال عام ٢٠١٧ م، مقارنة بمبلغ ١٢٧,٣٥ مليون ريال عماني (٣٣٠,٧٨ مليون دولار أمريكي) في عام ٢٠١٦ م.

بلغت نسبة مصروفات التشغيل إلى الإيرادات ٤٦,٤٨٪ وذلك لعام ٢٠١٧ م ، مقارنة بنسبة ٤٤,٥٧٪ في عام ٢٠١٦ م. وإنخفض صافي مخصصات القروض المتعثرة إلى مبلغ ١١,٥ مليون ريال عماني (٢٩,٨٧ مليون دولار أمريكي) خلال عام ٢٠١٧ م، مقارنة بمبلغ ١٤,٥٦ مليون ريال عماني (٣٧,٨٢ مليون دولار أمريكي) في عام ٢٠١٦ م. كذلك فإن الإنخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع قد تراجع إلى مبلغ ٣,٦ مليون ريال عماني (٩,٩٤ مليون دولار أمريكي) مقارنة بمبلغ ١,٥٩ مليون ريال عماني (٤,١٣ مليون دولار أمريكي) في عام ٢٠١٦ م .

ارتفعت نسبة القروض المتعثرة إلى إجمالي القروض والتمويل من ٢,٦٨٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م إلى ٣,١١٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م . كما زادت نسبة القروض المتعثرة (ناقصاً الفوائد المعلقة) إلى إجمالي القروض والتمويل من ١,٤١٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م لتصل إلى ١,٧٢٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م، وذلك على أساس سنوي.

بلغ صافي الربح الذي حققه البنك لعام ٢٠١٧ م مبلغ ٤٧,٦٣ مليون ريال عماني (١٢٣,٧١ مليون دولار أمريكي) مقارنة بمبلغ ٤٧,٦٢ مليون ريال عماني (١٢٣,٦٩ مليون دولار أمريكي) في العام الماضي ، مما يظهر نمواً هامشياً بنسبة ٠,٢٪ ، وذلك على أساس سنوي.

مبادرات التمويل و زيادة رأس المال

خلال عام ٢٠١٧ وفي إطار برنامج خطة زيادة رأس المال وتعزيز قاعدة السيولة، قام البنك بنجاح بزيادة رأس المال عن طريق الآتي:

- (١) إصدار أسهم عادية من خلال حق الأفضلية بقيمة ٤ مليون ريال عماني والتي تشكل جزءاً من رأس المال الأساسي للبنك (رأس المال من المستوى الأول).
- (٢) قرض ثانوي بقيمة ٣٥ مليون ريال عماني والذي يشكل جزءاً من رأس المال من المستوى الثاني.

التغييرات في الإدارة العليا

في إطار استراتيجية البنك الطويلة الأمد، تم إجراء التغييرات التالية في الإدارة العليا خلال العام ٢٠١٧ :

- تثبيت الفاضل/ عبد الحكيم بن عمر العجيلي في وظيفة الرئيس التنفيذي ، بدلا عن الرئيس التنفيذي بالإنيابة .
- ترقية الفاضل/ أحمد بن سعيد آل إبراهيم إلى منصب المدير العام ورئيس مجموعة الدعم المؤسسي.
- ترقية الفاضل/ كمال بن حسن المرزوع إلى منصب المدير العام ورئيس مجموعة الأنشطة المصرفية.
- ترقية الفاضل/ فيصل بن حمد الوهيبي إلى منصب المدير العام ورئيس مجموعة التجزئة المصرفية.
- ترقية الفاضل/ أمينة الفلاحني إلى منصب مساعد المدير العام - الخدمات المصرفية الحكومية.
- ترقية الفاضل/ شالين شوغ إلى منصب نائب المدير العام – خدمات الشركات المصرفية .
- ترقية الفاضل/ سهيل نيازي إلى منصب نائب المدير العام والرئيس التنفيذي للخدمات المصرفية الإسلامية (ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية) .
- ترقية الفاضل/ اسماعيل جامع بيت اسحاق إلى منصب مساعد المدير العام ورئيس العمليات التشغيلية (ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية) .

حوكمة الشركات

إلتزم البنك بكافة المتطلبات والتوجيهات الواردة في ميثاق حوكمة الشركات المساهمة العامة الصادر عن الهيئة العامة لسوق المال، كذلك قام البنك بمراجعة وتقييم أنظمة الرقابة الداخلية للبنك خلال عام ٢٠١٧ .

وإلتزاماً من مجلس إدارة البنك بنص المادة رقم (١٠١) من قانون الشركات التجارية رقم ١٩٧٤/٤ وتعديلاته، فإن مجلس الإدارة يود أن يفصح بأن المبالغ التي استلمها أعضاء مجلس الإدارة كبديل حضور جلسات لعام ٢٠١٧م تبلغ ٧٨,٠٠٠ ريال عماني ، كما أن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة لنفس العام تبلغ ١٢٢,٠٠٠ ريال عماني، وفقاً للحد الأقصى البالغ ٢٠٠,٠٠٠ ريال عماني في السنة .

الأرباح المقترحة توزيعها

أوصى مجلس إدارة البنك في اجتماعه المنعقد في ٢٩ يناير ٢٠١٨م بتوزيع أرباح نقدية بنسبة ١٢٪ (١٣,٥٪ في عام ٢٠١٦م) للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م ، والتي تبلغ قيمتها ٢٧,٩ مليون ريال عماني (٢٥,٦٤ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٦م) ، كما أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أسهم مجانية بنسبة ٨٪ (٧,٥٪ في عام ٢٠١٦م) و البالغ عددها ١٨٠,٦٢٨,٦١٨ سهم (١٠٥,١٤٢,٤٤٠ سهم في عام ٢٠١٦م) بقيمة اسمية تبلغ ١٠٠,٠٠٠ بيعة لكل سهم ، شريطة الحصول على موافقة الجهات الرقابية.

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

السنة	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢
أرباح نقدية	٪١٣,٥	٪١٥	٪٥	٪١٤	٪١٥
أسهم مجانية	٪٧,٥	٪١٠	٪١٥	٪١١	٪١٠

مبادرات المسؤولية الاجتماعية للشركات

قام بنك ظفار بتنفيذ عدة مبادرات للمسؤولية الاجتماعية خلال عام ٢٠١٧م ، حيث شارك بفعالية في أنشطة الشباب، ودعم رواد الأعمال الجدد والطموحين، وحملة البيئة الخضراء، وبرامج تمكين المرأة، ودعم كبار السن، ورفع وعي الشباب والعديد من الأنشطة الثقافية.



بنك ظفار



BankDhofar



أهم الجوائز والأوسمة خلال العام ٢٠١٧ م

كلمة شكر

نيابة عن أعضاء مجلس إدارة بنك ظفار يسرني أن أتقدم بالشكر الجزيل لزملائنا البنك الأفاضل على دعمهم المستمر والثقة العالية التي أولوها لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ، والشكر موصول لمساهمي البنك الكرام على دعمهم المستمر، كما أشكر رئيس وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية لـ "ميسرة" للخدمات المصرفية الإسلامية على جهدهم المبذول وعطائهم المثمر، وأشكر أيضاً موظفي البنك وإدارته على الجهود التي بذلوا خلال عام ٢٠١٧ م.

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

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

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته .

المهندس/ عبدالحافظ بن سالم بن رجب العجيلي
رئيس مجلس الإدارة

حاز بنك ظفار على العديد من الجوائز خلال عام ٢٠١٧ م ، وذلك كما يلي:

١. أفضل بنك في السلطنة ، ضمن فئة البنوك الكبيرة من مجلة مجلة عمان الإقتصادية لعام ٢٠١٧ - OER
٢. جائزة أفضل ٢٠ مؤسسة في السلطنة ضمن جوائز مجلة عمان الإقتصادية (OER).
٣. جائزة أفضل بنك إسلامي في سلطنة عمان ضمن جوائز مؤسسة إيميا فاينانس لمنطقة أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا لعام ٢٠١٦ .
٤. جائزة أفضل الخدمات المصرفية الإلكترونية في سلطنة عمان لعام ٢٠١٦ ضمن مجلة "وورلد فاينانس" للخدمات المصرفية الإلكترونية.
٥. جائزة أفضل تطبيق للخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال في سلطنة عمان لعام ٢٠١٦ ضمن جوائز مجلة "وورلد فاينانس" للخدمات المصرفية الإلكترونية.
٦. جائزة "أفضل فريق علاقات المستثمرين" ضمن جوائز جمعية الشرق الأوسط لعلاقات المستثمرين (ميرا).
٧. جائزة المؤسسة المثالية في دعم العمل الاجتماعي للمجتمع الإسلامي ضمن جوائز الإستطلاع العالمي للسوق المصرفي لعام ٢٠١٧ .
٨. جائزة أفضل بنك لقطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة في سلطنة عمان ضمن جوائز مجلة "انترناشيونال ويلث أند فايننس" البريطانية
٩. جائزة التميز بالخدمات المصرفية لقطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة - سلطنة عمان لعام ٢٠١٧ ، ضمن جوائز فايننس دايجست.
١٠. جائزة التميّز بالخدمات المصرفية التجارية الإلكترونية- سلطنة عمان لعام ٢٠١٧ ، ضمن جوائز فايننس دايجست
١١. جائزة أكبر ٢٠ مؤسسة في السلطنة ضمن جوائز مجلة عمان الإقتصادية (OER).
١٢. جائزة التميز في التنفيذ الآلي المباشر للتحويلات الخارجية (STP) من بنك ويلز فارجو.

العام المقبل (٢٠١٨ م)

حسب خطة الموازنة العامة للدولة لعام ٢٠١٨ م ، تتوقع الحكومة عجزاً يبلغ ٣ مليار ريال عماني مقارنة بعجز يبلغ ٣,٥ مليار ريال عماني في خطة الموازنة في عام ٢٠١٧ م. ويمثل العجز في موازنة عام ٢٠١٨ م ٣٢٪ من إجمالي الإيرادات و ١٠٪ من الناتج المحلي الإجمالي. ومن المتوقع أن يتم تمويل عجز الموازنة لعام ٢٠١٨ م من الإقتراض (٨٤٪) والاحتياطات (١٦٪). ويبلغ متوسط سعر برميل النفط المفترض في موازنة الدولة ٥٠ دولاراً أمريكياً. ومع تحسن أسعار النفط فإن الموازنة العامة للدولة ستستمر في المحافظة على قيود مشددة على الإنفاق وستركز على زيادة الإيرادات غير النفطية . ويتوقع أن ينمو الناتج المحلي الإجمالي بنسبة ٣٪ تماشياً مع الخطة الخمسية التاسعة. كذلك يتوقع أن يبلغ الإنفاق الحكومي في عام ٢٠١٨ م ١٢,٥ مليار ريال عماني (٣٢,٤٧ مليار دولار أمريكي) ، كما يتوقع أن تبلغ الإيرادات ٩,٥ مليار ريال عماني (٢٤,٦٨ مليار أمريكي) مع التركيز بشكل رئيسي على الحفاظ على الاستقرار المالي والاقتصادي. كذلك تم إجراء مخصصات لعدد من مشاريع البنية التحتية في عمان ومشاريع التنمية في الدقم.

مجلس الإدارة



الإسم: **المهندس / عبد الحافظ بن سالم بن رجب العجيلي**
طبيعة العضوية: رئيس مجلس الإدارة - غير تنفيذي
عضو غير مستقل
عضو مجلس إدارة مساهم

الإسم: **الشيخ / قيس بن مستهيل بن أحمد المعشني**

طبيعة العضوية: عضو غير تنفيذي
عضو غير مستقل
ممثل عن عضو مجلس إدارة مساهم
العضوية في مجالس إدارة أخرى: ٢



الإسم: **الشيخ / حمود بن مستهيل بن أحمد المعشني**

طبيعة العضوية: نائب رئيس مجلس الإدارة - غير تنفيذي
عضو مستقل
عضو مجلس إدارة غير مساهم
العضوية في مجالس إدارة أخرى: ٢



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

طبيعة العضوية: عضو غير تنفيذي
عضو غير مستقل
عضو مجلس إدارة غير مساهم
العضوية في مجالس إدارة أخرى: ٣



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

طبيعة العضوية: عضو غير تنفيذي
عضو غير مستقل
ممثل عن عضو مجلس إدارة مساهم
العضوية في مجالس إدارة أخرى: ١



الإسم: **المهندس / عبد الستار بن محمد بن عبدالله المرشدي**

طبيعة العضوية: عضو غير تنفيذي
عضو مستقل
ممثل عن عضو مجلس إدارة مساهم
العضوية في مجالس إدارة أخرى: .



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

طبيعة العضوية: عضو غير تنفيذي
عضو مستقل
عضو مجلس إدارة غير مساهم
العضوية في مجالس إدارة أخرى: ١



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

طبيعة العضوية: عضو غير تنفيذي
عضو مستقل
ممثل عن عضو مجلس إدارة مساهم
العضوية في مجالس إدارة أخرى: ١



الإسم: **الفاضل / زكريا بن مبارك بن إسماعيل الزنجالي**

طبيعة العضوية: عضو غير تنفيذي
عضو مستقل
ممثل عن عضو مجلس إدارة مساهم
العضوية في مجالس إدارة أخرى: .





عبدالحكيم بن عمر العجيلي
الرئيس التنفيذي



أحمد بن سعيد آل إبراهيم
المدير العام ورئيس مجموعة الدعم
المؤسسي



كمال بن حسن المرزق
المدير العام ورئيس مجموعة
الأنشطة المصرفية التجارية



شكر شارما
الرئيس المالي



فيصل بن حمد الوهبي
المدير العام ورئيس مجموعة التجزئة
المصرفية



أسامة فتحي المنصور
نائب المدير العام ورئيس إدارة
التحول المؤسسي



ناصر بن سعيد البهانتة
رئيس مجموعة الموارد البشرية

شالين شوج
نائب المدير العام ورئيس إدارة تمويل
الشركات



سهيل نيازي
الرئيس التنفيذي لميسرة للخدمات
المصرفية الإسلامية



طارق صالح طه
مساعد المدير العام ورئيس إدارة
تقنية المعلومات



هانتي حبيب مكي
مساعد المدير العام ورئيس تطوير
استراتيجيات الأعمال



محمد بن إقبال البلوشي
مساعد المدير العام ورئيس إدارة
العمليات والخدمات المساندة



محمد هلال الريامي
مساعد المدير العام ورئيس إدارة
التدقيق الداخلي



حسين بن علي بن إبراهيم اللواتي
مساعد المدير العام ورئيس الخدمات
المصرفية التجارية



بشير بن سعيد الصباحي
مساعد المدير العام ورئيس إدارة
العلاقات المصرفية الدولية والخزينة



ب.م. رانجانان
رئيس إدارة المخاطر



عصام بن محسن البلوشي
رئيس قسم الالتزام



تقرير حوكمة وتنظيم الشركات

الجزء الأول :

1. مفهوم ميثاق حوكمة وتنظيم الشركات من قبل البنك:

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

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

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

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

ويحدد ميثاق إدارة وتنظيم الشركات أعلى المستويات الأخلاقية في تنظيم عمليات البنك. و يدرك المسؤولون التنفيذيون بالبنك مسؤوليتهم عن كونهم مثلاً يحتذى به الجميع بحيث يتم استيعاب وتطبيق متطلبات ميثاق إدارة وتنظيم الشركات في البنك وبصبح جزءاً من ثقافته.

٣

تقرير إدارة وتنظيم البنك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م



TOGETHER
2020
Best in Gulf



هاتف: +٩٦٨ ٢٢ ٥٠٤ ٥٥٩
فاكس: +٩٦٨ ٢٢ ٠٦٠ ٨١٠
muscat@om.ey.com
ey.com/mena
من ت ١٢٢٤-١٢
ش م ج/٢٠١٥/٢٠١٥

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

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي بنك ظفار (ش م ع ع) ("البنك")

لقد دققنا بيان المركز المالي المرفق للمبصرة للخدمات المصرفية الإسلامية ("نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، والبيانات المتعلقة بالدخل، والتغيرات في حقوق الملاك، وبيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الصناديق وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى. إن إعداد هذه البيانات المالية والتزام البنك بتشغيل نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية كما يتم تحديدها من قبل الهيئة العليا للرقابة الشرعية هي من مسؤولية مجلس إدارة البنك. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية استناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها.

لقد تمت أعمال التدقيق التي قمنا بها وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. تتطلب منا هذه المعايير تخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية. يتضمن التدقيق فحص الأدلة المزودة للمبالغ والإيضاحات المفصّل عنها في البيانات المالية على أساس العينة. ويتضمن التدقيق أيضاً تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقدير الهامة التي أجرتها الإدارة وكذلك تقييم العرض العام للبيانات المالية. نعتقد بأن إجراءات التدقيق التي قمنا بها توفر أساساً معقولاً لإبداء رأينا.

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، عن المركز المالي لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وعن نتائج أعمالها، والتغيرات في حقوق الملاك، ومصادر واستخدامات أموال صندوق الصناديق وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية كما يتم تحديدها من قبل الهيئة العليا للرقابة الشرعية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية ومعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

Ernst & Young LLC



مسقط
٨ مارس ٢٠١٨

٢. مجلس الإدارة

مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة :

يملك مجلس الإدارة الصلاحيات الكاملة لإدارة البنك والمحافظة على مصالح وحقوق مساهميه وتنميتها بالإضافة الى تلبية كافة متطلبات الجهات الأخرى التي تتعامل مع البنك، ولا يحد من هذه الصلاحيات إلا ما نص عليه القانون أو النظام الأساسي للبنك أو قرارات الجمعيات العامة لمساهمي البنك. إن صلاحيات ومهام مجلس الإدارة لا تشمل الأنشطة والعمليات اليومية للبنك والتي تبقى ضمن صلاحيات ومسؤولية الإدارة التنفيذية في البنك،

وتشمل مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة الآتي:-

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

كما يقوم مجلس إدارة البنك بتنفيذ مهامه ومسؤولياته بشكل مستقل وموضوعي، وذلك بعد الحصول على المعلومات الصحيحة والهامة في الوقت المناسب.

فترة ولاية المجلس وعدد الأعضاء

يتكون مجلس إدارة البنك من تسعة (٩) أعضاء غير تنفيذيين والذين يتم انتخابهم من قبل المساهمين في الجمعية العامة العادية للبنك. مدة ولاية أعضاء مجلس الإدارة هي ثلاث سنوات كحد أقصى مع إمكانية إعادة انتخابهم لمدة مماثلة. تنتهي ولاية مجلس الإدارة الحالي في شهر مارس ٢٠١٩ .

تشكيل وانتخاب المجلس

يتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة من بين المساهمين في البنك أو من غير المساهمين بشرط أن يملك المرشح عدداً من الأسهم لا يقل عن (٥٠٠٠٠) سهماً في البنك إذا كان من المساهمين. كذلك يجب أن يكون كافة أعضاء المجلس من الأعضاء غير التنفيذيين.

يجب أن يكون ثلث أعضاء المجلس على الأقل من الأعضاء المستقلين ، حسب تعريف العضو المستقل من قبل الهيئة العامة لسوق المال بموجب ميثاق حوكمة و تنظيم الشركات الجديد الصادر في يوليو ٢٠١٥، والذي ينص على أن يعتبر العضو غير مستقل في الحالات التالية:

- (أ) إذا كان مالكاً لما نسبته (١٠٪) أو أكثر من أسهم الشركة أو أسهم الشركة الأم أو أي من الشركات التابعة لها أو الشركات الشقيقة .
- (ب) إذا كان ممثلاً لشخص ذي صفة اعتبارية يملك ما نسبته (١٠٪) أو أكثر من أسهم الشركة أو أسهم الشركة الأم أو أي من الشركات التابعة لها أو الشركات الشقيقة .
- (ج) إذا شغل خلال العامين السابقين لترشحه منصباً تنفيذياً في الشركة أو الشركة الأم أو أي من الشركات التابعة لها أو الشركات الشقيقة.
- (د) إذا كانت تربطه صلة قرابة من الدرجة الأولى مع أي من أعضاء مجلس الإدارة في الشركة أو الشركة الأم أو أي من الشركات التابعة لها أو الشركات الشقيقة .
- (هـ) إذا كانت تربطه صلة قرابة من الدرجة الأولى مع أي من موظفي الإدارة الرئيسيين في الشركة أو الشركة الأم أو أي من الشركات التابعة لها أو الشركات الشقيقة .
- (و) إذا كان عضو مجلس إدارة في الشركة الأم أو أي من الشركات التابعة لها أو الشركات الشقيقة للشركة المرشح لعضوية مجلس إدارتها .
- (ز) إذا كان موظفاً خلال العامين السابقين لترشحه لدى أي من الأطراف المتعاقدة مع الشركة (بما في ذلك مراقبي الحسابات الخارجيين ، وكبار الموردين ، والجمعيات الأهلية التي تلقت دعماً يزيد على ٢٥٪ من الميزانية السنوية لهذه الجمعيات.
- (ح) إذا كان موظفاً خلال العامين السابقين لترشحه لدى الشركة الأم أو أي من الشركات التابعة لها أو الشركات الشقيقة .
- (ط) إذا كان مالكاً لحوالي ٢٠٪ من أسهم أي من الأطراف المشار إليها أعلاه خلال العامين السابقين لترشحه.

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

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

لجان مجلس الإدارة

لمجلس الإدارة ستة لجان دائمة منبثقة ، والتي يحدد ميثاق كل منها أهدافها ومهامها وإجراءاتها كما هو منصوص عليه في موثيقها، والتي وافق عليها مجلس الإدارة. وتضم هذه اللجان الآتية :

١. لجنة الائتمان
 ٢. لجنة التدقيق
 ٣. لجنة إدارة المخاطر
 ٤. لجنة الترشيحات و المكافآت
 ٥. لجنة رأس المال والتمويل والاستثمار
 ٦. لجنة الاستراتيجية والدمج وتقنية المعلومات و التحول
- المؤسسي

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

هيئة الرقابة الشرعية

تأسست هيئة الرقابة الشرعية في العام ٢٠١٢ لتوجيه العمليات المصرفية الإسلامية لنافذة البنك ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية (ميسرة).

٣. لمحة عن أعضاء مجلس الإدارة

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

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

الشيخ / حمود بن مستهيل المعشني - نائب رئيس مجلس الإدارة

يشغل الشيخ حمود بن مستهيل المعشني منصب نائب رئيس مجلس الإدارة. كما أنه عضو في لجنة الائتمان وعضو في لجنة رأس المال والتمويل والاستثمار وعضو في لجنة الترشيحات و المكافآت التابعة للمجلس. ويشغل حالياً مناصب عليا في شركات مختلفة في السلطنة ويتولى أدواراً قيادية بها. وقد تولى عدداً من المناصب منها الرئيس التنفيذي لمجموعة مسقط أوفرسيز، ومدير بمؤسسة قيس العمانية، ورئيس مجلس إدارة شركة أعلاف ظفار ونائب رئيس مجلس إدارة مؤسسة خدمات الموانئ، وهو يحمل شهادة الدبلوم في المالية.

الشيخ / قيس بن مستهيل المعشني - عضو مجلس الإدارة

الشيخ / قيس بن مستهيل المعشني عضو في مجلس الإدارة. كما أنه عضو مجلس إدارة شركة ظفار الدولية للتنمية والإستثمار القابضة. وهو يحمل شهادة البكالوريوس من جامعة اليرموك ومؤهل عالي من أكاديمية أكسفورد.

الفاضل / أحمد بن سعيد المحرزي - عضو مجلس الإدارة

الفاضل / أحمد بن سعيد المحرزي عضو في مجلس الإدارة. وهو رئيس لجنة المخاطر وعضو في لجنة التدقيق و لجنة رأس المال والتمويل والاستثمار ولجنة الاستراتيجية والدمج وتقنية المعلومات و التحول المؤسسي التابعة لمجلس الإدارة. كما أن لديه خبرة واسعة تمتد على مدى أكثر من ٢٥ عاماً في القطاع العام في مجال القانون، المالية، الإستثمار والإدارة. وقد شغل منصب عضو مجلس إدارة الشركة العالمية لإدارة الفنادق. وهو يحمل شهادة الماجستير في القانون التجاري الدولي وبكالوريوس في القانون.

الفاضل / محمد بن يوسف ال ابراهيم - عضو مجلس الإدارة

الفاضل / محمد بن يوسف ال ابراهيم عضو في مجلس الإدارة. وهو عضو في لجنة الائتمان وعضو في لجنة رأس المال و التمويل والاستثمار ولجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. كما أن لديه خبرة واسعة في إدارة الشركات الخاصة والعامّة. وتشمل خبراته المتنوعة كونه مساهماً، ومديراً تنفيذياً وإدارياً لعدة شركات ومؤسسات خاصة. وقد شغل منصب عضو مجلس إدارة جامعة ظفار و عضو مجلس إدارة شركة ريسوت للاسمنت. ويحمل الفاضل محمد ال ابراهيم شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال.

الفاضل / طارق بن عبد الحافظ العجيلي - عضو مجلس الإدارة

الفاضل / طارق بن عبد الحافظ العجيلي عضو في مجلس الإدارة. وهو أيضاً عضو في لجنة إدارة المخاطر وعضو في لجنة رأس المال و التمويل والاستثمار التابعة لمجلس الإدارة. ولديه خبرة واسعة في إدارة الشركات العامّة. وقد شغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة الخدمات المالية، ونائب رئيس مجلس الإدارة لشركة ظفار الدولية للتنمية والإستثمار القابضة ونائب رئيس مجلس إدارة شركة عمان للاستثمارات والتمويل و عضو مجلس إدارة الشركة العمانية للتغليف. يحمل الفاضل طارق العجيلي شهادة البكالوريوس في المحاسبة والمالية.

المهندس / عبدالستار بن محمد المرشدي - عضو مجلس الإدارة

المهندس / عبدالستار بن محمد المرشدي عضو في مجلس الإدارة. هو عضو لجنة الائتمان ولجنة الترشيحات والمكافآت ورئيس لجنة الاستراتيجية و الدمج و تقنية المعلومات و التحول المؤسسي التابعة لمجلس الإدارة. كما أن لديه خبرة مهنية ناجحة في شركة تنمية نفط عمان على مدى أكثر من خمس وعشرين عاماً في مجالات حفر الآبار، تقييم الشركات وإدارة المعلومات والإدارة التقنية للشركات وإدارة دعم الأعمال. يحمل المهندس/ عبدالستار شهادة البكالوريوس في مجال الهندسة المدنية.

الفاضل / زكريا بن مبارك الزدجالي - عضو مجلس الإدارة

الفاضل زكريا بن مبارك الزدجالي عضو في مجلس الإدارة. كما أنه عضو في لجنة التدقيق ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت وعضو في لجنة الاستراتيجية و الدمج و تقنية المعلومات و التحول المؤسسي. يمتلك الفاضل زكريا خبرة تزيد عن ٢٦ عاماً في الإدارة المالية و الخدمات اللوجستية و إدارة الإمدادات و تطوير المبيعات و ذلك في وزارة الدفاع . يحمل الفاضل زكريا شهادة بكالوريوس في العلوم العسكرية.

الفاضل / حمدان عبد الحافظ الفارسي - عضو مجلس الإدارة

الفاضل حمدان عبد الحافظ الفارسي عضو في مجلس الإدارة. كما أنه رئيس لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة . يمتلك الفاضل حمدان خبرة واسعة على مدى ٢٠ عاماً في المالية و التدقيق الداخلي و إدارة المخاطر. يحمل الفاضل حمدان الفارسي شهادة البكالوريوس و الماجستير في المحاسبة.

الجزء الثاني :

١ . أعضاء مجلس الإدارة:

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

الرقم	الإسم	طبيعة العضوية	العضوية في مجالس إدارة الشركات الأخرى
١	المهندس / عبد الحافظ بن سالم بن رجب العُجيلي	رئيس مجلس الإدارة - غير تنفيذي	من المساهمين
٢	الشيخ / حمود بن مستهيل بن أحمد المعشني	نائب رئيس مجلس الإدارة - غير تنفيذي	من غير المساهمين
٣	الشيخ / قيس بن مستهيل بن أحمد المعشني	عضو غير تنفيذي	ممثل لمساهم
٤	الفاضل / أحمد بن سعيد بن محمد المحرزي	عضو غير تنفيذي	ممثل لمساهم
٥	الفاضل / محمد بن يوسف بن علوي آل إبراهيم	عضو غير تنفيذي	من غير المساهمين
٦	الفاضل / طارق بن عبد الحافظ بن سالم بن رجب العُجيلي	عضو غير تنفيذي	من غير المساهمين
٧	المهندس / عبدالستار بن محمد بن عبدالله المرشدي	عضو غير تنفيذي	ممثل لمساهم
٨	الفاضل / زكريا بن مبارك الزدجالي	عضو غير تنفيذي	ممثل لمساهم
٩	الفاضل / حمدان عبد الحافظ الفارسي	عضو غير تنفيذي	ممثل لمساهم

عقد مجلس الإدارة ١١ اجتماعاً خلال العام ٢٠١٧ م على النحو التالي:-

٢٦ إبريل ٢٠١٧	٢٦ مارس ٢٠١٧	٢٥ يناير ٢٠١٧	٣ يناير ٢٠١٧
٥ أكتوبر ٢٠١٧	٦ أغسطس ٢٠١٧	٢٦ يوليو ٢٠١٧	١٥ يونيو ٢٠١٧
	٢٥ ديسمبر ٢٠١٧	١٥ نوفمبر ٢٠١٧	٢٦ أكتوبر ٢٠١٧

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

المبالغ (ريال عماني)		عدد الاجتماعات التي حضرها	صفة العضوية	الإسم	الرقم
المكافآت المقترح دفعها للعام ٢٠١٧ م	بدلات حضور الجلسات المدفوعة				
١٥,٤١٦	١٠,٠٠٠	١١	بصفته الشخصية	المهندس / عبد الحافظ بن سالم بن رجب العجيلي	١
١٢,٤١٨	٧,٦٠٠	٦	بصفته الشخصية	الشيخ / حمود بن مستهيل بن أحمد المعشني	٢
١٢,٤١٨	٢,٦٠٠	٣	ممثلاً عن شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار القابضة (ش.م.ع.ع.)	الشيخ / قيس بن مستهيل بن أحمد المعشني	٣
١٣,٩١٨	١٠,٠٠٠	٩	ممثلاً عن صندوق تقاعد الخدمة المدنية	الفاضل / أحمد بن سعيد بن محمد المحرزي	٤
١٣,٤٤٥	١٠,٠٠٠	١١	بصفته الشخصية	الفاضل / محمد بن يوسف بن علوي آل إبراهيم	٥
١٣,٠٩٦	٧,٨٠٠	٥	بصفته الشخصية	الفاضل / طارق بن عبد الحافظ بن سالم بن رجب العجيلي	٦
١٣,٩٢١	١٠,٠٠٠	٧	ممثلاً عن شركة ملتن للتجارة والمقاولات ش.م.م.	المهندس/ عبدالستار بن محمد بن عبدالله المرشدي	٧
١٣,٤٥٠	١٠,٠٠٠	١٠	ممثلاً عن صندوق تقاعد وزارة الدفاع	الفاضل / زكريا بن مبارك الزدجالي	٨
١٣,٩١٨	١٠,٠٠٠	٩	ممثلاً للهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية	الفاضل/ حمدان بن عبد الحافظ الفارسي	٩
١٢٢,٠٠٠	٧٨,٠٠٠				المجموع



٢. هيئة الرقابة الشرعية:

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

- وضع شروط وأحكام الشريعة الإسلامية في جميع أنشطة النافذة المصرفية الإسلامية.
 - الإشراف على التزام النافذة المصرفية الإسلامية بتطبيق أحكام الشريعة الإسلامية.
 - تعزيز دور النافذة المصرفية الإسلامية في نشر الوعي والمساهمة في تطوير العمل المصرفي الإسلامي.
- عقدت هيئة الرقابة الشرعية ٥ اجتماعات خلال العام ٢٠١٧ م .

الإسم	صفة العضوية	عدد الاجتماعات التي حضرها	المبالغ (ريال عماني)	
			المبالغ المدفوعة	المكافآت المقترحة
الشيخ الدكتور/ سالم بن علي بن احمد الذهب	الرئيس	٥	٢,٥٠٠	٨,٠٠٠
الشيخ الدكتور/ محمد بن علي بن محمود اللواتي	عضو	٥	٢,٠٠٠	٦,٠٠٠
الشيخ / أحمد بن عوض بن عبدالرحمن الحسان	عضو	٥	٢,٠٠٠	٦,٠٠٠
الشيخ الدكتور/ عبدالله بن مبارك العبري	عضو	٤	١,٦٠٠	٦,٠٠٠
الشيخ الدكتور/ محمد أمين علي قطان	عضو غير متمتع بحق التصويت	٥	٢,٠٠٠	٦,٠٠٠

٣. لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة

تتألف لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة من أعضاء من ذوي الخبرة والكفاءة المهنية المناسبة. تهدف لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة الى الاضطلاع بمسؤولياتها نيابة عن مجلس الإدارة في إتخاذ القرارات بشأن المواضيع المتعلقة بالسياسة/ الائتمان المحددة التي تتطلب الدراسة العميقة والتحليل، والمداولات والنظر بفاعلية واتخاذ القرارات بشأن الأعمال الدقيقة التي تتجاوز الصلاحيات الممنوحة للإدارة التنفيذية والتي لا تستدعي إهتمام ووقت مجلس الإدارة.

أعضاء لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة كالتالي:-

الرقم	اسم العضو	الصفة	عدد الاجتماعات التي حضرها
١.	المهندس/ عبد الحافظ بن سالم بن رجب العجيلي	الرئيس	٩
٢.	الشيخ / حمود بن مستهيل بن أحمد المعشني	عضو	٥
٣.	المهندس/ عبدالستار بن محمد بن عبدالله المرشدي	عضو	٩
٤.	الفاضل / محمد بن يوسف بن علوي آل إبراهيم	عضو	٨

عقدت لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة ٩ اجتماعات خلال العام ٢٠١٧.

٤. لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة:

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

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

أعضاء لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة كالتالي:-

الرقم	اسم العضو	الصفة	عدد الاجتماعات التي حضرها
١.	الفاضل / حمدان بن عبد الحافظ الفارسي	الرئيس	١ .
٢.	الفاضل/ أحمد بن سعيد بن محمد المحرزي	عضو	١ .
٣.	الفاضل / زكريا بن مبارك الزدجالي	عضو	١ .

عقدت لجنة التدقيق ١ اجتماعات خلال العام ٢٠١٧.

٥. لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة:

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

الأدوار والمسؤوليات:

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

أعضاء لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة كالتالي:-

الرقم	اسم العضو	الصفة	عدد الاجتماعات التي حضرها
١.	الفاضل/ أحمد بن سعيد بن محمد المحرزي	الرئيس	٨
٢.	الفاضل / طارق عبد الحافظ سالم العجيلي	عضو	٥
٣.	الفاضل / محمد بن يوسف بن علوي آل إبراهيم*	عضو	٤
٤.	الفاضل/ زكريا بن مبارك الزدجالي**	عضو	٤

* الفاضل / محمد بن يوسف بن علوي آل إبراهيم عضوا في اللجنة من ٢٠١٧/٦/١٥ حتى ٢٠١٧/١٢/٣١ .

** الفاضل/ زكريا بن مبارك الزدجالي عضو في اللجنة من ٢٠١٧/١/١ حتى ٢٠١٧/٦/١٤ .

عقدت لجنة إدارة المخاطر ٨ إجتماعات خلال العام ٢٠١٧ .

٦. لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة:

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

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

- التأكد من أن خطط القوى العاملة تضع في اعتبارها متطلبات الموارد والمتطلبات الاستراتيجية و المحددة بالبنك ، وذلك لتحقيق الخطط الاستراتيجية
- مراجعة خطط التعمين ، و التأكد من أن الوظائف المستهدف تعمينها قد تم تعمينها خلال الفترة الزمنية المحددة
- مراجعة المقابلات التي يتم إجراؤها عند استقالة موظفي الإدارة العليا والمتوسطة ، وملاحظة الإشعار بأي فصل أو استقالة
- مراجعة سياسة التوظيف المعتمدة بدائرة الموارد البشرية
- مراجعة المؤهلات و الخبرات للمرشحين لمناصب معيّنة على مستوى الإدارة العليا
- مراجعة و مراقبة سياسات و إجراءات المكافآت و التعويضات
- مراجعة و مراقبة سياسات و إجراءات التدريب و التطوير.



أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة كالتالي:-

الرقم	اسم العضو	الصفة	عدد الاجتماعات التي حضرها
١.	الفاضل / زكريا بن مبارك الزدجالي*	الرئيس	٨
٢.	الشيخ / قيس بن مستهيل بن أحمد المعشني**	عضو	٢
٣.	المهندس/ عبدالستار بن محمد بن عبدالله المرشدي	عضو	٧
٤.	***الفاضل / طارق بن عبد الحافظ بن سالم بن رجب العُجيلي	عضو	٥
٥.	الشيخ / حمود بن مستهيل بن أحمد المعشني***	عضو	٣

* الفاضل / زكريا بن مبارك الزدجالي رئيس اللجنة من ٢٠١٧/٦/١٥ حتى ٢٠١٧/١٢/٣١ .
 ** الشيخ / قيس بن مستهيل بن أحمد المعشني عضو باللجنة من ٢٠١٧/١/١ حتى ٢٠١٧/٦/١٤ .
 *** الفاضل / طارق بن عبد الحافظ بن سالم بن رجب العُجيلي رئيس وعضو باللجنة من ٢٠١٧/١/١ حتى ٢٠١٧/٦/١٤ .
 **** الشيخ / حمود بن مستهيل بن أحمد المعشني عضو باللجنة من ٢٠١٧/٦/١٥ حتى ٢٠١٧/١٢/٣١ .

عقدت لجنة الترشيحات و المكافآت التابعة لمجلس الإدارة ٨ إجتماعات خلال العام ٢٠١٧ .

٧. لجنة الاستثمار التابعة لمجلس الإدارة (تم دمجها مع لجنة رأس المال والتمويل اعتباراً من ٦ أغسطس ٢٠١٧ .)

تشرف لجنة الاستثمار التابعة لمجلس الإدارة على ممارسات الإدارة حول الأعمال المتعلقة بالإستثمار. وتعمل اللجنة، نيابة عن المجلس على مراقبة الأنشطة الاستثمارية، بالإضافة الى التأكد من الإلتزام بالسياسات والمتطلبات التنظيمية. وتعمل اللجنة على التأكد من اتخاذ الإدارة للتدابير المناسبة للتعرف على الاتجاهات السلبية وتحديد أي مشاكل في المحفظة الاستثمارية. كما تعتمد اللجنة المواضيع المتعلقة بأنشطة الإستثمارات (وفقاً للتفويض الممنوح لها من قبل مجلس الإدارة وعلى النحو المحدد في قائمة التفويض) حيثما يكون ذلك مناسباً.

تتألف لجنة الإستثمار التابعة لمجلس الإدارة من الأعضاء التالية أسماؤهم:-

الرقم	اسم العضو	الصفة	عدد الاجتماعات التي حضرها
١.	المهندس/ عبدالستار بن محمد بن عبدالله المرشدي*	الرئيس	١
٢.	الفاضل / زكريا بن مبارك الزدجالي**	عضو	-
٣.	الفاضل/ محمد بن يوسف بن علوي آل إبراهيم	عضو	-
٤.	الفاضل/ أحمد بن سعيد بن محمد المحرزي	عضو	١

*المهندس/ عبدالستار بن محمد بن عبدالله المرشدي رئيس اللجنة من ٢٠١٧/١/١ حتى ٢٠١٧/٤/٢٦ .
 ** الفاضل / زكريا بن مبارك الزدجالي رئيس اللجنة من ٢٠١٧/٤/٢٦ حتى ٢٠١٧/٦/٥ .

عقدت لجنة الإستثمار التابعة لمجلس الإدارة إجتماعاً واحداً خلال العام ٢٠١٧ . تم دمج اللجنة مع لجنة رأس المال والتمويل في ٢٠١٧/٨/٦ .

٨. لجنة رأس المال والتمويل والاستثمار

تشرف لجنة رأس المال والتمويل والاستثمار على الممارسات الإدارية في مسائل رأس المال والتمويل والاستثمار. و تُعنى اللجنة، نيابة عن المجلس بمراقبة متطلبات رأس المال والتمويل للبنك، بالإضافة إلى مراقبة الأنشطة الاستثمارية والالتزام بمتطلبات السياسات والقوانين. وتقوم اللجنة بالتأكد من إتخاذ الإدارة للإجراءات الملائمة للتعرف على الاتجاهات السلبية ، وتحديد العوائق المحتملة لمتطلبات رأس المال والتمويل للبنك. وتشرف اللجنة على ممارسات الإدارة حول الأعمال المتعلقة بالإستثمار. وتعمل اللجنة، نيابة عن المجلس على مراقبة الأنشطة الاستثمارية، بالإضافة الى التأكد من الإلتزام بالسياسات والمتطلبات التنظيمية. وتعمل اللجنة على التأكد من اتخاذ الإدارة للتدابير المناسبة للتعرف على الاتجاهات السلبية وتحديد أي مشاكل في المحفظة الاستثمارية. كما تعتمد اللجنة المواضيع المتعلقة بأنشطة الإستثمارات (وفقا للتفويض الممنوح لها من قبل مجلس الإدارة وعلى النحو المحدد في قائمة التفويض) حيثما يكون ذلك مناسباً.

تتألف لجنة رأس المال والتمويل والاستثمار من الأعضاء التالية أسماؤهم:-

الرقم	اسم العضو	الصفة	عدد الاجتماعات التي حضرها
١.	الفاضل / محمد بن يوسف بن علوي آل إبراهيم*	الرئيس	٤
٢.	الفاضل / طارق بن عبد الحافظ بن سالم بن رجب العجيلي	عضو	٢
٣.	الفاضل / أحمد بن سعيد بن محمد المحرزي**	عضو	-
٤.	الشيخ / حمود بن مستهيل بن أحمد المعشني***	عضو	٢
٥.	الفاضل/ زكريا بن مبارك الزدجالي****	عضو	٢

*الفاضل / محمد بن يوسف بن علوي آل إبراهيم رئيس اللجنة من ١٧/٤/٢٦ إلى ١٧/١٢/٣١ .٢.
 ** الفاضل / أحمد بن سعيد بن محمد المحرزي عضو باللجنة من ١٧/٧/٢٠ حتى ١٧/١٢/٣١ .٢.
 ***الشيخ / حمود بن مستهيل بن أحمد المعشني عضو باللجنة من ١٧/٧/٢٠ حتى ١٧/١٢/٣١ .٢.
 **** الفاضل/ زكريا بن مبارك الزدجالي عضو في اللجنة من ١٧/١/٢٠ حتى ١٧/٧/٢٠ .٢.

عقدت لجنة رأس المال والتمويل ٣ إجتماعات خلال العام ٢٠١٧ (قبل اندماج اللجنتين)

عقدت لجنة رأس المال والتمويل والاستثمار اجتماعاً واحداً خلال العام ٢٠١٧ (بعد اندماج اللجنتين)

٩. لجنة الاستراتيجية والدمج وتقنية المعلومات والتحول المؤسسي

تشرف لجنة الاستراتيجية والدمج وتقنية المعلومات والتحول المؤسسي على المسائل المتعلقة بالاستراتيجية والدمج وتقنية المعلومات والتحول المؤسسي، على سبيل المثال لا الحصر ، كما يلي:-

- مراجعة وتحديد اتجاهات بنك ظفار للاندماجات المحتملة بالنيابة عن مجلس الإدارة ، وذلك بالالتزام بالتوجيهات واللوائح التنظيمية الأخرى.الخاصة بالبنك المركزي العماني والهيئة العامة لسوق المال ووزارة التجارة والصناعة
- عقد واستكمال المفاوضات المتعلقة بالاندماجات المحتملة نيابة عن مجلس إدارة بنك ظفار ومن ثم الإشراف على خطوات عملية الاندماج ، وذلك حتى النتيجة النهائية المحتملة.
- مراجعة استراتيجيات تقنية المعلومات بما في ذلك التقنيات الحديثة والقرارات التقنية الكبرى.
- مراجعة برامج ومشاريع التحول المؤسسي.
- النظر في المسائل المقدمة من لجنة تقنية المعلومات التابعة للإدارة و إشعار مجلس الإدارة بالتطورات حسب ما يقتضيه الأمر.

تتألف لجنة الاستراتيجية والدمج وتقنية المعلومات والتحول المؤسسي من الأعضاء التالية أسماؤهم:-

الرقم	اسم العضو	الصفة	عدد الاجتماعات التي حضرها
١.	المهندس/ عبدالستار بن محمد بن عبدالله المرشدي*	الرئيس	٥
٢.	الفاضل/ أحمد سعيد المحرزي**	عضو	٣
٣.	الفاضل/ زكريا مبارك الزدجالي***	عضو	٤
٤.	الفاضل / طارق بن عبد الحافظ بن سالم العجيلي****	عضو	١

*تولى المهندس/ عبدالستار بن محمد بن عبدالله المرشدي رئاسة اللجنة في الفترة ما بين ٢٠١٧/٤/٢٦ وحتى ٢٠١٧/١٢/٣١
 ** الفاضل/ أحمد بن سعيد المحرزي عضو باللجنة من ٢٠١٧/٦/١٥ وحتى ٢٠١٧/١٢/٣١
 *** الفاضل/ زكريا بن مبارك الزدجالي عضو باللجنة من ٢٠١٧/١/١ وحتى ٢٠١٧/٤/٦ و من ٢٠١٧/٨/٦ وحتى ٢٠١٧/١٢/٣١
 **** الفاضل / طارق بن عبد الحافظ بن سالم العجيلي عضو باللجنة من ٢٠١٧/١/١ وحتى ٢٠١٧/٨/٥

عقدت لجنة الاستراتيجية والدمج وتقنية المعلومات والتحول المؤسسي ٥ اجتماعات خلال العام ٢٠١٧

١. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ومخصصات الإدارة التنفيذية:

لا يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أية رواتب ثابتة أو مخصصات متعلقة بأدائهم وذلك لكون كافة أعضاء مجلس الإدارة من الأعضاء غير التنفيذيين. ويمنح أعضاء المجلس مكافآت سنوية ومبالغ تمثل بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة واجتماعات اللجان الفرعية. وقد دفعت للأعضاء خلال العام ٢٠١٧ م المبالغ التالية كبدل حضور اجتماعات ، بالإضافة للمكافآت المقترحة على النحو التالي:-

مكافآت مقترحة (ريال عماني)	مبالغ مدفوعة كبدل حضور اجتماعات (ريال عماني)	الإجمالي (ريال عماني)	
١٥,٤١٦	١٠,٠٠٠	٢٥,٤١٦	رئيس مجلس الإدارة
١.٦,٥٨٤	٦٨,٠٠٠	١٧٤,٥٨٤	أعضاء مجلس الإدارة
١٢٢,٠٠٠	٧٨,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	الإجمالي

حصل أعلى خمسة مدراء تنفيذيين في البنك، وهم الرئيس التنفيذي ورئيس التجرئة المصرفية و رئيس مجموعة الأنشطة المصرفية ورئيس الدعم المؤسسي ورئيس الموارد البشرية على المخصصات التالية خلال العام ٢٠١٧:-

رواتب، حوافز الأداء وأخرى (بالريال العماني)

١,٥٣٣,٩٤٢/٥

مخصصات أعلى خمسة مدراء تنفيذيين

الحوافز الأخرى ، غير المبالغ الثابتة المدفوعة ، تكون مرتبطة بالأداء. يقاس الأداء بمدى تحقيق الأهداف الموضوعية والمحددة مسبقا والتي تساهم في تحقيق كافة أهداف البنك. مدة عقود عمل المدراء التنفيذيين الوافدين في البنك هي عامين ، في حين ان فترة إخطار نهاية الخدمة للمدراء التنفيذيين في الإدارة العليا هي ثلاثة أشهر.

لمحة عن أعلى خمسة من التنفيذيين



عبدالحكيم بن عمر العجيلي
الرئيس التنفيذي

الفاضل عبدالحكيم عمر العجيلي خبير مصرفي يمتلك أكثر من ٢٦ عاماً من الخبرة المصرفية، تولى عبد الحكيم قيادة بنك ظفار في العام ٢٠١٣ مع سجل حافل في الخدمات المصرفية الشاسعة للشركات والتجزئة المصرفية، إدارة العمليات، و التقنية و الخدمات المشتركة، التي اكتسبها من خلال التنقل في جميع أنحاء المؤسسة منذ إنشائها وتطويرها ، الأمر الذي مكّن بنك ظفار ليصبح أحد البنوك الرائدة في سلطنة عمان.

قبل توليه منصب القيادة، كان الفاضل عبدالحكيم يشغل منصب المدير العام للخدمات المشتركة، حيث تولى عملية إعادة هيكلة وتحويل جميع وظائف الدعم بالبنك بما في ذلك العمليات والخدمات التقنية وخدمات الدعم والموارد البشرية. وقبل ذلك ترأس عبد الحكيم قسم التجزئة المصرفية و قسم التسويق، حيث حقق البنك في تلك الفترة نمواً كبيراً في الأعمال وأداءً قوياً وتوسعاً في الشبكة.

بدأ عبدالحكيم حياته المهنية في مجال الأنشطة المصرفية لعدة أعوام حيث قام بإدارة جميع أنواع وأحجام محافظ الشركات في مجال الأعمال التجارية والصناعات. وفي بداية مسيرته المصرفية خاض عبد الحكيم مجال الخدمات المصرفية الدولية عبر برامج التبادل الوظيفية الدولية مع جي بي مورغان ولويدز تي إس بي.

عبد الحكيم حاصل على شهادتي البكالوريوس والماجستير في إدارة الأعمال من جامعة إكستر، بالمملكة المتحدة، وهو أيضاً خريج جامعة هارفارد وجامعة لندن للبرامج التنفيذية في إدارة الأعمال.



كمال بن حسن المرزق
المدير العام ورئيس مجموعة
الأنشطة المصرفية التجارية

يشغل الفاضل/ كمال بن حسن المرزق حاليا منصب رئيس مجموعة الأنشطة المصرفية بينك ظفار. والتي تتألف من الشركات الكبرى، وخدمات التمويل التجاري، والقروض المشتركة، وقطاع الشركات المتوسطة، والخدمات المصرفية التجارية، وإدارة الدفع والنقد، وإدارة الاستشارة وخدمات الاستثمار المصرفي.

يتمتع الفاضل كمال بأكثر من ١٧ عاما من الخبرة في مجال الخدمات المصرفية للشركات، إدارة العلاقات، المبيعات والتسويق، إدارة المخاطر، و استراتيجيات الأعمال التجارية .

كمال بن حسن المرزق خبير مصرفي محنك في مجال الشركات، وقد عمل في عدة مناصب بينك ظفار وعمل لدى بنك اتش اس بي سي عمان بمنصب رئيس وحدة وايضا كمساعد المدير العام للخدمات المصرفية للشركات - بنك صحار ش.م.ع قبل العودة للعمل مرة أخرى لدى بنك ظفار في العام ٢٠١٠.

الفاضل / كمال المرزق عضو في لجنة الاصول و الخصوم بالبنك، و اللجنة التقنية كما أنه يشغل منصب نائب رئيس لجنة إدارة الائتمان، ونائب رئيس لجنة إدارة المخاطر، ونائب رئيس اللجنة الإدارية ورئيس لجنة الموارد البشرية .

و يحمل الفاضل كمال شهادة البكالوريوس من جامعة ساينت لويس بالولايات المتحدة الامريكية، وقد شارك بالعديد من البرامج المصرفية المتخصصة على الصعيدين المحلي و الدولي.



أحمد بن سعيد آل إبراهيم
المدير العام ورئيس مجموعة الدعم
المؤسسي

يشغل الفاضل / أحمد سعيد آل ابراهيم حاليا منصب رئيس الخدمات المصرفية للشركات وقد التحق بالبنك في العام ١٩٩٦ في عدة مناصب مختلفة.

يتملك الفاضل / أحمد خبرة تزيد عن ٢٤ عاما والتي تشمل مجالات الإدارة، المبيعات والتسويق، الخدمات المصرفية الحكومية وضمن الجودة، الاستثمار المصرفي والخدمات المصرفية المتميزة مع مؤسسات مختلفة.

يتولى أحمد عدة مناصب في عدد من اللجان ك لجنة إدارة الأصول والالتزامات، ولجنة الإدارة التنفيذية، ولجنة إدارة الاستثمار، علاوة على كونه رئيس لجنة المشتريات. ويحمل شهادة الماجستير من جامعة هال البريطانية، شهادة البكالوريوس في الاتصال الجماهيري من جامعة السلطان قابوس، كما انخرط خلال مسيرته المهنية في عدد من برامج القيادة التنفيذية بكلية لندن للأعمال التجارية وعدة برامج أخرى في الإدارة والأعمال التجارية والخدمات المصرفية.



فيصل بن حمد الوهبي
المدير العام ورئيس مجموعة التجزئة
المصرفية

يشغل الفاضل/ فيصل بن حمد الوهبي حالياً منصب رئيس التجزئة المصرفية. تتكون دائرة التجزئة المصرفية من ائتمان التجزئة، والخدمات المصرفية الالكترونية، ومنتجات التجزئة والقطاعات والخدمات، وشبكة الفروع ودعم الفروع و المبيعات المؤسسية وإدارة علاقات الزبائن وأقسام إدارة المشاريع.

انضم الفاضل/ فيصل إلى البنك في العام ٢٠٠٩ كمساعد مدير عام - دائرة التجزئة المصرفية. وهو عضو في لجنة الاصول و الخصوم للبنك، اللجنة التنفيذية، لجنة إدارة الائتمان ولجنة إدارة المخاطر و لجنة المشتريات واللجنة التأديبية ولجنة إدارة الموارد البشرية وهو رئيس فريق تقدير الموظفين.

يتمتع الفاضل / فيصل بخبرة تزيد عن ٢٢ عاماً في التخطيط الاستراتيجي وإدارة العلاقات و تجربة الزبائن و الميزانية / التخطيط / التمويل، العلاقات التنظيمية، و الاستعانة بمصادر خارجية وإعادة الهيكلة ، و ضبط التكلفة وتخفيضها، توزيع المبيعات/ التسويق، تطوير الموظفين، استراتيجيات الاحتفاظ بالزبون، الاتصالات، والعمليات ومؤسسات التجزئة والمحاسبة مثل بنك مسقط - عمان، وخدمات أعمال الشرق الأوسط وشمال أفريقيا - دبي، وعمانتل.

يحمل الفاضل/ فيصل شهادة البكالوريوس في التسويق من جامعة ميزوري بالولايات المتحدة الأمريكية.



ناصر بن سعيد البهاني
رئيس مجموعة الموارد البشرية

يتمتع الفاضل/ ناصر بن سعيد البهاني بخبرة عريقة وريادية تمتد لأكثر من ٢٤ عاماً في مجال الأعمال التجارية والموارد البشرية، حيث تولى خلالها قيادة عمليات إعادة هيكلة وتغييرات مهام الموارد البشرية في قطاع الخدمات المصرفية (التقليدية والإسلامية)، وقطاع الاتصالات، وقطاع النفط والغاز في دول مجلس التعاون الخليجي.

تولى ناصر العديد من المناصب القيادية بمختلف القطاعات على مستوى شركات رائدة محلياً وإقليمياً وعالمياً كشركة شل، وشلمبرجير، وعمانتل، وبنك الجزيرة، والبنك الوطني العماني، وشركة أون هيويت البريطانية، وغيرها من الشركات الرائدة قبل التحاقه بالعمل في بنك ظفار.

تتلخص مسؤوليات ناصر في قيادة استراتيجيات مهام الموارد البشرية للبنك، حيث لديه خبرة واسعة في قطاع الخدمات المالية والمصرفية، كما شغل منصب نائب المدير العام والرئيس التنفيذي للموارد البشرية في البنك الوطني العماني، ومنصب مساعد المدير العام والرئيس التنفيذي للموارد البشرية في بنك الجزيرة بجدة - المملكة العربية السعودية.

يحمل ناصر شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال التجارية من جامعة اليرموك في الأردن وشهادة تنفيذية عالمية في قيادة الموارد البشرية من جامعة روتجرز في الولايات المتحدة الأمريكية.

١.١ التزام البنك بالأنظمة والمتطلبات الرقابية:

التزم البنك بكافة المتطلبات الرقابية في الاعوام الثلاثة الماضية باستثناء الحالات ذات الطبيعة التشغيلية التالية:

- تجاوز السقوف التنظيمية بالتعرض إلى الدول الأخرى التي تُصنّف دون درجة الاستثمار وعدم تصنيف بعض الحسابات المتأخرة/المتعثرة كحسابات مصنفة (قام البنك المركزي العماني بمخالفة البنك وفرض غرامة بمبلغ ٢,٠٠٠ ريال عماني في تقرير فحص البنك المركزي للعام ٢٠١٥ الصادر في إبريل ٢٠١٦)
- عدم مراعاة بعض التوجيهات التشغيلية عند إصدار بطاقات الصرف الآلي للقاصرين ، والإغفال عن الإشارة إلى الطبيعة الاقتصادية لبعض المخاطر التي تعرض لها البنك والتي تم الإبلاغ عنها إلى البنك المركزي العماني، وعدم وضع نظام آلي لمراقبة الاحتمالات (قام البنك المركزي العماني بمخالفة البنك وفرض غرامة بمبلغ ١٢,٠٠٠ ريال عماني في تقرير فحص البنك المركزي للعام ٢٠١٦ الصادر في أكتوبر ٢٠١٦).
- لم يتم فرض أي غرامات في العام ٢٠١٧

قام البنك باتخاذ كافة الإجراءات التصحيحية اللازمة لتجنب تكرار ذلك مستقبلاً.

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

١.٢ قنوات الاتصال بالمساهمين والمستثمرين:

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

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

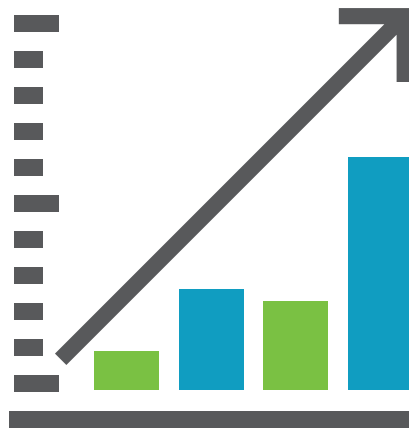


١٣. بيانات سعر الاسهم في السوق:

١. حركة سعر السهم:

إن بيانات أعلى/أدنى سعر لسهم البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مقارنة مع مؤشر القطاع المالي لسوق مسقط للأوراق المالية ، هي على النحو التالي :-

مؤشر القطاع المالي لسوق مسقط للأوراق المالية	سعر سهم بنك ظفار (ريال عماني)			٢٠١٧ الشهر
	سعر الإغلاق	سعر الإغلاق	أعلى سعر	
٧,٩٤٧,٨٠	٠,٢٦	٠,٢٥٧	٠,٢٦	يناير
٨,١٦٤,٦٣	٠,٢٥٤	٠,٢٥٣	٠,٢٥٥	فبراير
٧,٨٣٤,٣١	٠,٢٢١	٠,٢٢٠	٠,٢٢٢	مارس
٨,٠٥٥,٧١	٠,٢٣٠	٠,٢٣٠	٠,٢٣٠	إبريل
٨,٠٦١,٥٦	٠,٢٣٧	٠,٢٣٦	٠,٢٤٠	مايو
٧,٦٧٧,١٠	٠,٢٢١	٠,٢٢٠	٠,٢٢٤	يونيو
٧,٥٢٩,٥٩	٠,٢٢٠	٠,٢٢٠	٠,٢٢٠	يوليو
٧,٤٥٣,١٩	٠,٢١٢	٠,٢١٢	٠,٢١٢	أغسطس
٧,٥٠٩,٩٤	٠,٢١٢	٠,٢١٢	٠,٢١٢	سبتمبر
٧,١٤٥,٠٢	٠,١٩٧	٠,١٩٧	٠,١٩٧	أكتوبر
٧,٤٥١,٧٢	٠,٢٠١	٠,٢٠٠	٠,٢٠٢	نوفمبر
٧,٤٧٤,١٦	٠,٢٢٢	٠,٢٠٨	٠,٢٢٨	ديسمبر



ب- كبار مساهمي البنك:

فيما يلي كبار المساهمين الذين يملكون نسبة تزيد عن ٥٪ من أسهم البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:-

الرقم	أسماء المساهمين	نسبة الملكية
١	شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار القابضة (ش.م.ع.ع)	٢٨,٠٠٪
٢	المهندس/ عبدالحافظ سالم رجب العجيلي وشركاته ذات الصلة	٢١,٢٨٪
٣	صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية	١٠,٣٤٪
٤	صندوق تقاعد وزارة الدفاع	٨,٩٠٪
٥	الهيئة العامة للتأمينات الإجتماعية	٨,٦٣٪
٦	معالي / يوسف بن علوي بن عبدالله وشركاته	٦,٨٥٪
٧	مؤسسة قيس العمانية ش.م.م	٦,٢٧٪
٨	مساهمون آخرون	٩,٧٣٪
	المجموع	١٠٠٪

١٤. لمحة موجزة عن المراجعين القانونيين لحسابات البنك

ارنست اند يونغ (EY) هي شركة عالمية رائدة في مجال خدمات التدقيق والضرائب والمعاملات والخدمات الاستشارية. تلتزم ارنست اند يونغ بالقيام بدورها في بناء عالم أفضل للعمل. إن الرؤى والخدمات عالية الجودة التي تقوم ارنست اند يونغ بتقديمها تُساعد في بناء الثقة في أسواق رأس المال والاقتصاديات في جميع أنحاء العالم.

إن ممارسة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وآسيا (MENA) من ارنست اند يونغ قد كانت تعمل في المنطقة منذ سنة ١٩٢٣ وتوظف أكثر من ٦,٧٠٠ من الموظفين المهنيين. وقد كانت ارنست اند يونغ تعمل في سلطنة عُمان منذ سنة ١٩٧٤ وهي الشركة الرائدة في مجال الخدمات المهنية في البلاد. تشكل ارنست اند يونغ الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وآسيا (MENA) جزءاً من ممارسة ارنست اند يونغ في أوروبا والشرق الأوسط والهند وأفريقيا (EMEIA)، مع وجود أكثر من ٤,٥٠٠ شريك و عدد ١٠٦,٧٩٠ موظف مهني. على الصعيد العالمي، تعمل ارنست اند يونغ في أكثر من ١٥٠ بلداً وتوظف ٢٥٦,٥٠٠ موظف مهني في ٧٢٨ مكتب. يرجى زيارة الموقع الإلكتروني www.ey.com لمزيد من المعلومات حول ارنست اند يونغ.

١٥. أمور أخرى:

- المدققين القانونيين لحسابات الشركة هم شركة ارنست اند يونغ. و قد بلغت الأتعاب المهنية المدفوعة أو المستحقة الدفع للمدققين عن العام ٢٠١٧ لخدمات التدقيق مبلغاً و قدره ٦٧,٣٢٣ ريال عماني. هذا المبلغ يمثل ٥٧,٠٠٠ ريال عماني عن خدمات التدقيق و مبلغ ١٠,٣٢٣ ريال عماني عن خدمات أخرى غير التدقيق. إن إجمالي الأتعاب المهنية البالغة ٦٧,٣٢٣ ريال عماني تتضمن مبلغاً و قدره ٩,٠٠٠ ريال عماني لنافذة الخدمات المصرفية الاسلامية عن كل من رسوم التدقيق و رسوم الشريعة.
- عقد آخر اجتماع للجمعية العامة العادية السنوية في ٢٧ مارس ٢٠١٧. أجري الاجتماع وفق المتطلبات القانونية وبحضور رئيس مجلس الادارة، المهندس/ عبد الحافظ بن سالم بن رجب العجيلي، وأعضاء مجلس الإدارة الشيخ / حمود بن مستهيل بن أحمد المعشني، والشيخ / قيس بن مستهيل أحمد المعشني والفاضل / أحمد بن سعيد بن محمد المحرزي والفاضل / محمد بن يوسف بن علوي آل إبراهيم والفاضل / طارق بن عبد الحافظ بن سالم بن رجب العجيلي والفاضل / زكريا بن مبارك الزدجالي.

١٦ . القرض الثانوي (مستحق السداد)

حصل البنك على مبلغ بقيمة ٣٥ مليون ريال عماني في مايو ٢٠١٧ كقرض ثانوي غير مضمون لمدة ٦٦ شهراً. تحمل هذه التسهيلات معدل فائدة ثابت مستحق الدفع نصف سنوي مع سداد أصل القرض عند الإستحقاق.

و حصل البنك على مبلغ بقيمة ٧٥ مليون دولار أمريكي (٢٨,٨٧٥ مليون ريال عماني) في سبتمبر ٢٠١٤ كقرض ثانوي غير مضمون لمدة ٦٦ شهراً. ويحمل هذا التسهيل فوائد بمعدل ثابت ويسدد على أقساط نصف سنوية ويسدد أصل المبلغ عند استحقاقه.

كما حصل البنك على مبلغ بقيمة ٢٥ مليون ريال عماني في ديسمبر ٢٠١٢ كقرض ثانوي غير مضمون من كبار المساهمين لمدة ٥ سنوات و شهر واحد. ويحمل هذا التسهيل فوائد بمعدل ثابت ويسدد على أقساط نصف سنوية ويسدد أصل المبلغ عند استحقاقه.

١٧ . سندات رأس المال الدائمة من المستوى الأول المدرجة في السوق الأيرلندية للأوراق المالية

في ٢٧ مايو ٢٠١٥ أصدر البنك سندات رأس مال إضافية من المستوى الأول على شكل سندات دائمة وذلك بقيمة ٣٠٠ مليون دولار أمريكي (١١٥,٥٠٠,٠٠٠ ريال عماني).

تشكل سندات رأس المال من المستوى الأول التزامات مباشرة وغير مشروطة وثانوية، وغير مضمونة تابعة للبنك ويتم تصنيفها ضمن حقوق الملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢: الأدوات المالية - التصنيف. لا يوجد لسندات رأس المال من المستوى الأول تاريخ استحقاق ثابت أو نهائي. وهي قابلة للاسترداد من قبل البنك بحسب سلطته التقديرية في ٢٧ مايو ٢٠٢٠ ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو في أي تاريخ لاحق لسداد الفائدة، شريطة الموافقة المسبقة للسلطة الرقابية.

تم تسعير السندات على القيمة الاسمية لها من تاريخ الاصدار إلى تاريخ الاسترداد الأول بمعدل سعر فائدة ثابت يبلغ ٦,٨٥%. وبعدها يتم تحديد سعر فائدة جديد على فترات زمنية فاصلة مدتها خمس سنوات. سوف يتم دفع الفائدة على أساس نصف سنوي باثر رجعي وتعامل على أنها مخصومة من أسهم المساهمين.

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

١٨ . إقرار مجلس الإدارة

يقر مجلس الإدارة بـ :

- مسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير والقواعد المطبقة.
- أنه قد قام مراجعة مدى كفاية وكفاءة نظام الرقابة الداخلية في البنك والتزامه بالقواعد والتعليمات والسياسات الداخلية.
- عدم وجود مسائل هامة تؤثر على استمرارية البنك وقدرته على متابعة عملياته خلال السنة المالية القادمة.

المهندس / عبد الحافظ بن سالم بن رجب العجيلي
رئيس مجلس إدارة بنك ظفار (ش م ع)

الوضع الإقتصادي والرؤية المستقبلية

وفقا للبيانات الأولية، سجل الناتج المحلي الإجمالي العماني نمواً بنسبة ١٢,٨٪ بالأُسعار الجارية في النصف الأول من عام ٢٠١٧ مقارنةً بالنصف الأول من عام ٢٠١٦. وسجلت الأنشطة غير النفطية ارتفاعاً بنسبة ٣,٨٪، في حين شهدت الأنشطة النفطية ارتفاع قدره ٣٤,٩٪ خلال النصف الأول من عام ٢٠١٧ مقارنةً بنفس الفترة من عام ٢٠١٦.

من المتوقع أن يشهد عام ٢٠١٨ نمواً حذراً. حيث قدرت الحكومة إيرادات عام ٢٠١٨ بمبلغ ٩,٥ مليار ريال عماني، استناداً إلى افتراض سعر النفط ٥٠ دولاراً للبرميل. وأن المساهمة التقديرية لإيرادات قطاع النفط والغاز تبلغ ٦,٨ مليار ريال عماني، أي ما يمثل ٧٠٪ في المائة من الإيرادات غير النفطية والتي من المتوقع أن تبلغ ٢,٧ مليار ريال عماني. ومن المرجح أن يرتفع إجمالي النفقات إلى ١٢,٥ مليار ريال عماني في عام ٢٠١٨، ولكن العجز المالي المتوقع سيكون أقل من ٣ مليار ريال عماني.

وينصب التركيز أيضاً على تنويع الاقتصاد وتحقيق أقصى قدر من الإيرادات غير النفطية. ومن المتوقع أن تواصل الحكومة الاتفاق على مشروعات التنمية ذات الأهمية الاقتصادية والاجتماعية من أجل تعزيز مناخ الاستثمار في البلاد. وينصب التركيز على ضمان إنجاز جميع المشاريع الجارية في الوقت المناسب، الأمر الذي سيعزز بدوره النمو الاقتصادي ويؤدي إلى إيجاد فرص عمل. وتقدم الحكومة أقصى قدر من الدعم للبرنامج الوطني لتعزيز التنويع الاقتصادي "تنفيذ" وقطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة. ومن المرجح أن تكون عملية خصخصة أصول حكومية مختارة مدرجة في جدول الأعمال، وتتطلع الحكومة أيضاً إلى زيادة الاستفادة من الشراكات بين القطاعين العام والخاص لتنفيذ المزيد من المشاريع.

مجموعة الأنشطة المصرفية

تبدل مجموعة الأنشطة المصرفية جهوداً كبيرة لتعزيز مكانة بنك ظفار كأفضل مؤسسة مصرفية وأكثرها احترافية وثقة وذلك عن طريق تقديم أفضل الخدمات والمنتجات والحلول المصرفية لزبائن البنك إذ يعمل في القسم فريق مختص ويتمتع بدرجة عالية من الخبرة والكفاءة والمهارة في إنشاء علاقات قوية مع المؤسسات والشركات المختلفة مع العمل على تعزيزها والالتزام بإتباع سياسات ملائمة من حيث فعالية التكلفة والحد من المخاطر المحتملة وتعزيز العوائد، وفي إطار رحلة "معا ٢٠٢٠" تواصل مجموعة الأنشطة المصرفية أعمالها بما يتماشى مع التزامات بنك ظفار بأن يكون أفضل بنك في الخليج.

تتكون مجموعة الأنشطة المصرفية من الأقسام / الوحدات التالية:

- الخدمات المصرفية للشركات
- الخدمات المصرفية للأعمال التجارية والمدفوعات وإدارة النقد
- التوجيه التجاري والأنشطة المصرفية للاستثمار
- الخزينة والخدمات المصرفية للمؤسسات
- الخدمات المصرفية الحكومية
- الأنشطة المصرفية للمشاريع ونظم إدارة المعلومات

تتبع مجموعة الأنشطة المصرفية في أداء أعمالها استراتيجية ترمي إلى التركيز على تحقيق النمو في الدخل من غير الفوائد كما تسعى إلى تعزيز العائد على الأصول من خلال احتواء التكاليف وتحسين الهوامش، كما أطلقت مجموعة الأنشطة

تقرير مناقشة وتحليل الإدارة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

منتجات البنك المختلفة (مثل: منتجات التجزئة المصرفية والخرينة والمنتجات المصرفية المتميّزة) إلى زبائن البنك بغض النظر عن الشريحة التي ينتمون إليها.

وحدة التمويل التجاري هي جزء من قسم الخدمات المصرفية للشركات وهي وحدة متخصصة ومتكاملة تُعنى بالتعامل مع متطلبات تجارية معينة لزبائن البنك من الشركات والمؤسسات والأفراد. ويتولى فريق العمل بهذه الوحدة التنسيق بعناية بين أقسام الخدمات المصرفية للشركات، وقسم التجزئة المصرفية، وقسم العلاقات الحكومية وقسم الخزينة وقسم الخدمات المصرفية الدولية وذلك من أجل تقديم مختلف التسهيلات الائتمانية التمويلية- مثل فواتير التصدير، وتمويل الاستيراد- وكذلك تقديم التسهيلات الائتمانية غير التمويلية- مثل خطابات الائتمان، الضمانات، التعهدات المصرفية، تحصيل فواتير التصدير والاستيراد (للمعاملات المحلية والخارجية) لزبائن الشركات والتجزئة والخرانة.

ولتعزيز القدرة على مواجهة التحديات في السوق الدولي الذي يشهد تذبذبًا ملحوظًا، يتم تدريب أعضاء فريق وحدة التمويل التجاري بصورة مستمرة مع اطلاعهم بأحدث التطورات في الأسواق المحلية والدولية.

قسم الخدمات المصرفية للأعمال التجارية والمدفوعات وخدمات إدارة النقد

نظرا لأهمية المشاريع الصغيرة والمتوسطة في تنمية الاقتصاد الوطني، أطلق بنك ظفار عدداً من المبادرات الإستراتيجية لتعزيز تنمية الشركات الصغيرة والمتوسطة في السلطنة بما يلبي حاجة السوق ويتمشى مع المبادرات الحكومية الرامية إلى زيادة مساهمة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الناتج المحلي الإجمالي وتنويع الموارد الاقتصادية وتوفير فرص أعمال تجارية متنوعة في مختلف القطاعات، وتماشيا مع هذا التوجه الوطني، خصص البنك قسماً مستقلاً يرأسه موظف بدرجة مساعد مدير عام للإشراف على استراتيجية الأعمال التجارية. ويتميز قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بخصوصيته عن القطاعات الأخرى حيث يرتبط الائتمان في هذا القطاع بتغطيات تأمينية ضد مخاطر ذات خصائص مختلفة، وتتطلب خدمة الزبائن في هذا القطاع أفراد متخصصين يتمتعون بالخبرات والمهارات اللازمة لفهم المتطلبات الخاصة بأعمالهم التجارية وتوفير خدمات ائتمانية ملائمة لهم في الوقت المناسب، لذا خصص البنك مدراء علاقات تجارية مختصين لتقديم حلولاً تمويلية مناسبة لأصحاب المشاريع في هذا القطاع.

كما يعمل البنك على زيادة انتشار خدماته عن طريق تعزيز التواصل مع الزبائن في جميع أنحاء السلطنة من خلال توظيف التكنولوجيا الحديثة عبر قنواته الإلكترونية.

وفي السنوات القادمة سيكون تركيز البنك على هذه الشريحة من الزبائن متمشيا مع مبادرات الحكومة ومساعدى البنك للعب دور حيوي من أجل ترويج وتطوير وتمويل قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في جميع أرجاء السلطنة.

وكما تعمل وحدة المدفوعات وخدمات إدارة النقد، التي تعد جزءاً من قسم الخدمات المصرفية للأعمال التجارية، على تحسين منتجات البنك من خلال تقديم الخدمات المتعلقة بالمدفوعات وإدارة النقد والتي تهدف إلى إثراء التجربة المصرفية للزبائن وتقديم مميزات إضافية للعلاقات المصرفية مع الزبائن.

المصرفية العديد من المبادرات لتعزيز العمليات وتحقيق التكامل بين الأنشطة المختلفة وفقاً لنهج البنك الذي يركز على الزبائن.

وتماشياً مع المبادرات الحكومية الاقتصادية لتنويع مصادر الدخل، مؤّلت مجموعة الأنشطة المصرفية عددًا من مشاريع البنى الأساسية وبعض المشاريع الأخرى خلال العام ٢٠١٧.



الخدمات المصرفية للشركات

يواصل قسم الخدمات المصرفية للشركات دوره الحيوي ضمن مجموعة الأنشطة المصرفية عن طريق التركيز على زبائن البنك المتميزين من الشركات، حيث يتم تقديم خدمات تمويل للشركات الائتمانية وتمويل المشاريع والقروض المشتركة (لمشاريع البنية الأساسية) وتمتد قاعدة الزبائن لتشمل سلسلة واسعة من مختلف القطاعات كالتيارة، والصناعة، والخدمات، والمقاولات، وتتسم متطلبات الائتمان من قبل هذه الفئة من الزبائن بالتنوع والديناميكية ومن خلال هذا القسم تلبى مجموعة الأنشطة المصرفية هذه المتطلبات حيث تتمتع بعلاقات وثيقة وقوية وتفاعل مستمر مع هذه الشريحة من الزبائن لفهم طبيعة أعمالهم واحتياجاتهم المصرفية.

وقد أعلنت الحكومة أن ميزانية عام ٢٠١٨، ستشهد تقدماً إقتصادياً وفرصاً تنموية واعدة، وبذلك فإن مجموعة الأنشطة المصرفية على يقين بأن الاستثمارات في القطاع الخاص ستشهد نمواً ملحوظاً الأمر الذي سينعكس إيجاباً على نمو الإقتصاد الوطني للسلطنة، ما سيؤدي إلى توفير فرصاً جديدة للأعمال المصرفية للشركات، كما تركز استراتيجية المجموعة على الشركات الائتمانية والتي لديها القابلية للنمو والتطور. وهكذا، تحرص مجموعة الأنشطة المصرفية على الإستفادة من جميع الفرص الجديدة بالائتمان في العام القادم.

وتُعد وحدة تمويل المشاريع والقروض المشتركة جزءاً لا يتجزأ من هذا القسم وتضم فريقاً مختصاً من الموظفين الأكفاء الذين يعملون على إجراء الترتيبات اللازمة لعمليات القروض المشتركة والمشاركة في تمويل مشاريع متنوعة للبنية الأساسية والمشاريع الصناعية مثل صناعة النفط والغاز، والطاقة ومشاريع المياه ومشاريع البتروكيماويات والطرق، وغيرها من المشاريع التابعة للجهات الحكومية وشبه الحكومية ومشاريع القطاع الخاص. وفي هذا الصدد يعمل البنك ضمن إطار خطته الاستراتيجية على زيادة رأس المال العامل وتمويل المشاريع والقروض المشتركة لهذه الفئة من الزبائن وذلك بهدف تعزيز عوائد المحفظة الخاصة بهذا القطاع، كما يركز الفريق على الاستفادة من الفرص التي يتم طرحها عن طريق المبادرات الحكومية المذكورة سابقاً.

كما تواصل الوحدة تركيزها على تطوير حلول مصرفية تتناسب مع احتياجات ومتطلبات الزبائن من خلال عقد اجتماعات منتظمة بهدف تحقيق التعاون والتنسيق بين مختلف إدارات البنك لضمان تقديم أفضل تجربه مصرفية لزبائن البنك الأعزاء من خلال

على استمراريته، ويضمن القسم إمكانية استفادة زبائن البنك من الشركات والأفراد من شبكة واسعة من البنوك الإقليمية والعالمية الرائدة، علاوة على تلبية متطلبات الزبائن من الشركات فيما يتعلق بتمويل احتياجات تجارتهم العالمية.

ويواصل القسم متابعة خيارات علاقات الخزينة والتمويل التجاري ومعاملات السيولة الذاتية في أسواق دول مجلس التعاون الخليجي والأسواق العالمية لبناء علاقة مستدامة طويلة الأجل من شأنها أن تعود بالنفع على كل من البنك وزبائنه .

قسم الخدمات المصرفية الحكومية

يقدم قسم الخدمات المصرفية الحكومية خدماته للزبائن من المؤسسات الحكومية وشبه الحكومية عن طريق فريق عمل متخصص ومستقل يعمل على تلبية المتطلبات المصرفية الفريدة للزبائن البنك من الهيئات والوزارات الحكومية من خلال تقديم باقة متنوعة من المنتجات والخدمات.

الأنشطة المصرفية للمشاريع ونظم إدارة المعلومات

يعد قسم الأنشطة المصرفية للمشاريع ونظم إدارة المعلومات أحد أقسام مجموعة الأنشطة المصرفية ويتولى مهمة تصميم وتنفيذ مبادرات ومشاريع جديدة لتحسين وتطوير النظم والعمليات بمجموعة الأنشطة المصرفية، ويعمل أعضاء فريق القسم على ضمان وجود نظام دقيق لرفع التقارير والمعلومات في الوقت المناسب إلى مختلف الجهات المعنية بما يتماشى مع توجيهات وسياسات الإدارة، علاوة على تقديم الدعم لفرق الأعمال التجارية فيما يتعلق بتطوير البرامج الإلكترونية المستخدمة والتنسيق بين مجموعة الأنشطة المصرفية ومختلف الإدارات في البنك.

مجموعة التجزئة المصرفية

واصلت مجموعة التجزئة المصرفية في بنك ظفار تركيزها على توفير منتجات وخدمات ذات قيمة مضافة للزبائن.

شبكة الفروع

في إطار رحلة "معا ٢٠٢٠"، واصل بنك ظفار في عام ٢٠١٧ خطه لتطوير شبكة فروع والتي ستستمر خلال الأعوام القادمة وذلك بهدف تقديم أفضل تجربة مصرفية للزبائن البنك علاوة على توحيد التصميم بين مختلف الفروع المنتشرة في أرجاء السلطنة والتي يصل عددها إلى ٦٩ فرعاً و٥٩ فرعاً تجارياً و ١٠ فروع لميسرة .

منتجات وأعمال وقطاعات التجزئة المصرفية

عمل فريق منتجات وأعمال وقطاعات التجزئة المصرفية خلال عام ٢٠١٧ على تعزيز المنتجات الحالية بالإضافة إلى تصميم وتطوير وابتكار منتجات وعروض جديدة.

منتجات قروض التجزئة

من أجل دفع عجلة نمو محفظة الأصول الإجمالية، تم في عام ٢٠١٧ م إطلاق مجموعة من العروض التنافسية لمنتجات القروض الشخصية والقروض الإسكانية وذلك بهدف توفير أفضل تجربة مصرفية للزبائن بنك ظفار بمختلف فئاتهم، كما استمرت حملة القرض الإسكاني للعام الرابع على التوالي على تقديم أفضل تجربة مصرفية للزبائن في السلطنة وتمكينهم من امتلاك منزل أحلامهم في غضون ٥ أيام فقط وبأسعار معقولة وأكثر تنافسية، بالإضافة إلى ذلك أطلق البنك باقة خاصة من العروض الخاصة بموظفي الشركات الكبرى.

وتعمل خدمات/منتجات إدارة المدفوعات على تمكين الزبائن من إدارة جميع جوانب التدفقات المالية النقدية لأعمالهم كتحصيل الإيرادات، ومدفوعات النفقات، والمتابعة، بالإضافة إلى استثمار فائض الأموال، وغير ذلك.

التوجيه التجاري والأنشطة المصرفية للاستثمار

يقدم قسم الخدمات الاستشارية للشركات والخدمات المصرفية الاستثمارية خدمات استشارية استراتيجية متخصصة لمجموعة متنوعة من القطاعات بما في ذلك النفط والغاز والاتصالات والمؤسسات المالية وقطاع الصلب والطاقة والخدمات والمنسوجات والمشاريع الصغيرة والمتوسطة، من خلال توفير حلول ومنتجات مصممة خصيصاً لأصحاب المصالح وإدارات الشركات، وتحديد نقاط القوة والضعف والفرص والتهديدات المحتملة بالنسبة إلى أعمالهم والإنتاجية والاستدامة، ومساعدتهم على تحديد فرص النمو الاستراتيجية لشركاتهم. وتشمل هذه الحلول نمو الشركات ومستوى الأصول، واستراتيجيات الخروج وعمليات الدمج والاستحواذ، وإدارة عمليات الشراء، وزيادة رأس المال، والهيكلية المالية والائتمانية الخاص والتشغيل والمشاريع المشتركة وإعادة هندسة الأعمال، وهيكل الشركات، وغيرها.

كما يتم تقديم مشورة مستقلة أيضاً إما مباشرة أو مع الشركاء والجهات الراعية للمشروع والمساهمين، وتأتي كل من دراسات الجدوى وإعادة الهيكلة المالية، ورفع حقوق المساهمين، ورفع الديون، ودعم الرعاة ضمن أولويات مناقشاتهم مع المستشارين الفنيين والقانونيين وغيرهم من المستشارين الماليين، فضلاً عن تقديم المشورة للزبائن من خلال التفاوض بشأن مختلف العقود. ويحرص البنك على تعزيز الفريق الاستشاري للشركات من أجل توفير خدمات لامثيل لها تحت سقف واحد للزبائن من الشركات.

خدمات الوساطة: يقدم هذا القسم للزبائن الخدمات ذات الصلة بالوساطة للتعامل في الأوراق المالية الاستثمارية (الأسهم والسندات) المدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية، إلى جانب الخدمات الأخرى مثل Trade EZ - خدمة عبر الإنترنت تتيح للزبائن تداول الأوراق المالية لسوق مسقط للأوراق المالية على الإنترنت.

وتعمل الإدارة أيضاً مع الهيئات التنظيمية لتقديم خدمات IPO (المنظمة الأوروبية للملكية الفكرية) في المستقبل والتي تسهل تطبيق / معالجة / طرح الاكتتابات عبر الإنترنت.

الخزينة والخدمات المصرفية الدولية

يوفر قسم الخزينة والخدمات المصرفية الدولية خدمات متخصصة للزبائن من الشركات لتلبية متطلباتهم من العملات الأجنبية واحتياجاتهم المالية خارج السلطنة، وتقدم وحدة الخزينة للزبائن منتجات متنوعة تشمل التحويلات العادية، والعقود التجلة، واتفاقيات معدل الفائدة المؤجلة، ومشتقات العملات الأجنبية التي تشتمل على مجموعة من خيارات البيع والشراء، وغير ذلك، وكذلك يوفر البنك حلولاً هيكلية، في إطار المبادئ التوجيهية الصادرة عن البنك المركزي العماني، للحد من مخاطر الصرف الأجنبي و/أو أسعار الفائدة. ويقدم البنك هذه الخدمات من خلال فريق عمل مختص ويتمتع بخبرات متميزة لتلبية جميع متطلبات الزبائن.

ويختص قسم المؤسسات المالية بإنشاء العلاقات المصرفية الدولية لبنك ظفار مع البنوك الدولية المرتبطة به والمحافظه

منتجات ودائع التجزئة

بنك على مستوى السلطنة يقدم أجهزة الصراف الآلي ذاتية الخدمة.

- تركيب ٣ أجهزة صراف آلي جديدة (بانوراما مول، مارس هاير ماركت الخوض، وممشى المدينة بصور)
- استبدال ٣٣ جهاز صراف آلي بالأجهزة الجديدة.
- استبدال ٧ أجهزة الإيداع النقدي بالأجهزة الجديدة.

الخدمات المصرفية عبر الإنترنت - ميسرة

تم إطلاق خدمة الصيرفة عبر الإنترنت لزبائن ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية بهدف تقديم خدمات مثل الاستفسار عن الرصيد وتفاصيل معاملات الحساب وبيان الحساب وتحويل الأموال بين الحسابات المرتبطة أو إلى أطراف ثالثة داخل البنك وطلب دفتر الشيكات وطلب بطاقات الصراف الآلي ودفع فواتير الخدمات وغيرها من التسهيلات للزبائن من الأفراد والشركات. الخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال- ميسرة (المرحلة التجريبية) تتيح الخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال لزبائن ميسرة من الأفراد إمكانية الحصول على المعلومات وإجراء المعاملات مباشرة دون الحاجة إلى التفاعل وجها لوجه مع موظفي ميسرة. وتشمل الخدمات المقدمة من خلال تطبيق الخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال؛ عرض بيانات الحساب، وإجراء التحويلات، وسداد مدفوعات المرافق العامة، والتحويلات المالية، بالإضافة إلى ذلك، يوفر التطبيق الخدمات غير المالية مثل سعر الصرف، ومعدلات الودائع، وتواقيت الصلاة ومعرفة اتجاه القبلة.

الجوائز

- في عام ٢٠١٧ حصد بنك ظفار الجوائز التالية:
- جائزة أفضل الخدمات المصرفية الإلكترونية في سلطنة عمان ٢٠١٦ ضمن جوائز مجلة "ورلد فاينانس" للخدمات المصرفية الإلكترونية.
 - جائزة التميز بالخدمات المصرفية التجارية الإلكترونية- سلطنة عمان ٢٠١٧، ضمن جوائز فاينانس دايجست.

القطاعات

أطلق بنك ظفار فئات جديدة ضمن قطاع الريادة للأعمال المصرفية المتميزة (برستيغ والريادة)، وقد استكمل البنك مرحلة تصميم برنامج قطاعات التجزئة الذي يتضمن إعادة هيكلة القطاعات على أساس التوزيع السكاني والتعداد.

تجربة الزبائن والتميز في تقديم الخدمات

ويتطلب بناء ثقافة التميز في الخدمة بذل جهود متسقة ومستمرة لإيجاد القيمة المضافة للزبائن. ففي عام ٢٠١٧، تم إنشاء إطار التميز في الخدمة لدعم رحلة "معا ٢٠٢٠". وعلى مدار العام، حقق فريق التميز في الخدمة بنجاح ما يلي:

- تطوير إطار صوت الزبون (VOC)
- وضع إطار اتفاق مستوى الخدمة (SLA)
- تنفيذ نقاط التميز في تقديم الخدمات في الفروع
- تطبيق معايير الخدمة على قروض الإسكان والقروض الشخصية
- إطلاق برنامج أبطال ٢٠٢٠

وتستمر رحلة التميز مع تقدم بنك ظفار في رحلة التحول، وتتمحور في مهمة أن يصبح أفضل بنك في الخليج في تقديم أفضل تجربة الزبائن.

أطلق بنك ظفار برنامج سحب التوفير في يناير ٢٠١٧، حيث قدم البنك جوائز بقيمة ١٠٠٠ ريال لـ ١٥ فائز أسبوعيًا، وشملت السحوبات جميع المناطق حسب التوزيع الإداري للبنك، بالإضافة إلى الجوائز الشهرية لفائزين اثنين بقيمة ١٠٠٠٠ ريال عماني لكل منهما، في حين حظي زبائن الخدمات المصرفية المتميزة بفرصة الفوز بجائزة نقدية قيمتها ٢٥٠٠٠ ريال عماني لفائز واحد بالإضافة إلى السحوبات ربع السنوية بقيمة ٥٠٠٠٠ ريال عماني لفائز واحد.

منتجات التأمين المصرفي

استمر بنك ظفار في تقديم مجموعة مختارة ومتنوعة من باقات التأمين مثل تأمين الحوادث الشخصية وتأمين حماية العائلة، وتأمين المركبات، ويوفر البنك هذه الخدمات لتلبية احتياجات الزبائن، كما تشمل التغطية التأمينية جميع أنواع الوثائق التأمينية بتخفيضات خاصة (تأمين المركبات) في السوق.

الخدمات المصرفية الإلكترونية

ضمن إطار رحلة "معا ٢٠٢٠"، شهدت القنوات الإلكترونية تطورًا ملحوظًا لضمان تقديم أفضل مستويات الخدمات والتجربة المصرفية للزبائن عبر جميع القنوات.

الخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال - كشف الحساب

يعد بنك ظفار من أحد البنوك السابقة في تقديم خدمة كشف الحساب عبر تطبيق الخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال، حيث يمكن للزبائن الكرام مراجعة كشف حسابهم للفترة الزمنية المطلوبة.

برنامج الولاء باستخدام الخدمات المصرفية عبر الهاتف

أضاف بنك ظفار ميزة جديدة إلى تطبيق الهاتف النقال إذ أصبح بإمكان زبائن برنامج مكافآت الإطلاع على نقاط المكافآت عبر تطبيق الهاتف النقال من بنك ظفار، هذا ويقدم برنامج مكافآت باقة متنوعة من العروض المتميزة والحصرية لحاملي بطاقات الإئتمان من بنك ظفار، حيث تشمل العروض خيارات واسعة من المطاعم والسفر والتسوق.

خدمة حماية الأجور

النظام الجديد لحماية الأجور مطبق بالتعاون مع وزارة القوى العاملة والبنك المركزي العماني، إذ يمكن النظام الجديد الشركات من تتبع رواتب موظفيها وآلية التحويل إلى الحسابات المصرفية في المصارف المحلية وفقًا للقوانين والشروط المنصوص عليها في قانون العمل، ويركز نظام حماية الأجور الجديد على إنشاء قاعدة بيانات مفصلة ودقيقة خاصة بأجور العاملين في السلطنة.

الرسائل القصيرة للشركات

قدم بنك ظفار خدمة جديدة لزبائنه من الشركات، حيث يتلقون الرسائل النصية القصيرة كأخطار لمتابعة أنشطة حساباتهم.

أجهزة الصراف الآلي والإيداع النقدي ذاتية الخدمة

أطلق بنك ظفار أجهزة صراف آلي ذاتية الخدمة من نوع NCR Self-Serv Series-A، حيث سيقدّم من خلالها جيلاً جديدًا من الخدمات المصرفية الذاتية.

عمل بنك ظفار على استبدال أجهزة الصراف الآلي والإيداع النقدي الحالية بالأجهزة الجديدة ذاتية الخدمة، إذ تتيح هذه الأجهزة إمكانية إنجاز عدد من المعاملات المصرفية، ويعد بنك ظفار أول

مجموعة الدعم المؤسسي

تعد مجموعة الدعم المؤسسي من أكثر الأقسام حيوية في الهيكل التنظيمي للبنك. نظرًا للمهام العديدة المختلفة مثل:

التسويق والاتصالات التجارية

يشرف قسم التسويق والاتصالات التجارية على استراتيجية التواصل المؤسسي الشاملة والعلاقات الإعلامية والاتصالات الداخلية. ومن أجل تعزيز استراتيجية الإتصال الداخلي وضمان تعميم رسائل فعالة للموظفين، أطلقت الدائرة حملة "مثال وقودة" للتواصل الداخلي.

ويسعى القسم في تحقيق رؤية البنك من خلال الفعاليات والأنشطة وتعزيز حضور العلامة التجارية، وترجمة لرؤيته دشن القسم حملة "أ. أسباب تجعل من بنك ظفار بنك المفضل"، وقد سلطت الحملة الضوء على الأسباب التي تجعل من بنك ظفار واحدًا من أكثر البنوك المفضلة في السلطنة من قبل الزبائن العمانيين والمقيمين.

بالإضافة إلى ذلك، حرص قسم التسويق والاتصالات التجارية على بناء وتواجد العلامة التجارية للبنك في كل من:

- مطار مسقط الدولي ومطار صلالة.
- فرع الريادة (برستيچ) الأول في دار الأوبرا.
- مركبات بنك ظفار.
- تجديد شبكة الفروع لضمان تصميم موحد في جميع الفروع.
- أكاديمية الأداء التابعة لبنك ظفار.

يهتم قسم التسويق والاتصالات التجارية بمناسبات ومبادرات المسؤولية الاجتماعية للشركات. وضمن هذا الإطار، أطلقت حملة "نحو عالم أخضر" مع بنك ظفار. ويهدف بنك ظفار من خلال حملته البيئية إلى المحافظة على البيئة من خلال عدد من المبادرات التي تنضوي ضمن الحملة لإعادة التدوير، وحملات تنظيف الشواطئ، وغيرها الكثير من المبادرات، حيث يؤمن بنك ظفار بأن إيجاد بيئة مستدامة تضمن مستقبل الأجيال القادمة.

يسعى بنك ظفار جاهدا لضمان أن تكون مساهماته مخططة بعناية من أجل تنويع والوصول إلى أقصى عدد ممكن من الناس، وخاصة من هم في حاجة إليها من أجل إحداث التغيير الإيجابي في المجتمع، وفي عام ٢٠١٧، قدم البنك الدعم لعدد من المؤسسات الخيرية بما في ذلك؛ الجمعية العمانية للسرطان، والهيئة العمانية للأعمال الخيرية، وجمعية أصدقاء المسنين. كما قدم البنك الدعم لعدد من الأنشطة والمبادرات الاجتماعية، مثل برنامج التوعية بمرض السكري، وحملات تنظيف الشواطئ، علاوة على تزويد مستشفى صحار بالمعدات اللازمة، وكذلك دعم برنامج تدريب على الخياطة المتقدم، كما قدم البنك دعمه للرياضة والشباب من خلال رعاية فعاليات الجمعية العمانية للسيارات.

وقد نظم القسم خلال العام عددًا من الحملات الأخرى منها:

- بطاقة ائتمان مجانية.
- السحب على حساب التوفير
- بطاقة ائتمان للشركات.
- برنامج حساب الجائزة من ميسرة.
- حملة "هل تعلم" للتوعية حول المنتجات والخدمات المقدمة.
- عروض الخصومات .
- برنامج المكافآت.
- قنوات التواصل الاجتماعي.
- المحفظة الإلكترونية.

تقنية المعلومات: (IT)

"يشرف قسم تقنية المعلومات في البنك على استراتيجية تقنية المعلومات وتطبيقات الأنظمة والقنوات الرقمية و بنيتها الأساسية، ويقدم القسم الخدمات لدعم عمليات البنك ونموه. وخلال عام ٢٠١٧، قام بنك ظفار بتعزيز مكانته وريادته في تطبيق أحدث التقنيات من خلال عدد من المبادرات التي تتماشى مع رحلة "معا ٢٠٢٠" واستراتيجية التحول الرقمي.

في عام ٢٠١٧، حصل بنك ظفار على شهادة الإعتماد العالمي للإلتزام بمعايير أمن بيانات بطاقات الدفع بنسختها الحديثة (PCI ٧٣,٢ DSS) للفترة ٢٠١٧-٢٠١٨ والتي تشكل اعترافا دوليا بالمستوى العالي المتبع في بنك ظفار فيما يخص أمن وحماية بيانات بطاقات الدفع والائتمان بأنواعها المختلفة، وكذلك أمن وسرية بيانات زبائن البنك حاملي تلك البطاقات، ويعد بنك ظفار أول بنك محلي في السلطنة يحصل على هذه الشهادة الدولية، وقد تم تحديث البنية الأساسية لتألية الصرف الآلي وآلية الإيداع مع أحدث الميزات لتعزيز تجربة المستخدم ورفع مستويات أمن معلومات زبائن البنك. كما قام البنك بتعزيز مستويات الأمان في أجهزة الصراف الآلي لمنع البرامج الضارة وغيرها من الهجمات. كما أن بنك ظفار هو أول بنك على مستوى السلطنة يقدم أجهزة الصراف الآلي ذاتية الخدمة التي تمكن البنك من تقديم خدمات ذاتية لا مثيل لها لزبائنه الكرام.

واستمر البنك في التحول الرقمي من خلال إطلاق خدمات مصرفية متنقلة و الخدمات المصرفية الإسلامية ميسرة عبر الأنترنت. وتم تعزيز القنوات الرقمية الحالية مع إدخال خدمات جديدة وميزات إضافية. كما أطلق البنك المحفظة الإلكترونية لزبائنه كجزء من مبادرة البنك المركزي العماني لتعزيز المدفوعات المتنقلة والرقمية في البلاد. كما تم تحديث أنظمة الدفع باستخدام تسهيلات جديدة للخصم المباشر وتعزيز إدخال نظام دفع رواتب موظفي الشركات.

وقد تم إطلاق عدد من آليات العمليات الجديدة من خلال منصة آلية العمليات التجارية للبنك، مما يعزز الكفاءة والضوابط التشغيلية. كما قام البنك بعدد من المبادرات التكنولوجية لضمان الإمتثال لأحدث الأنظمة في مجالات مثل مكافحة غسيل الأموال، KYC and FATCA، وتم الإرتقاء بالبنية الأساسية للشبكة لتعزيز الاتصال والتوافر والأداء والأمن.

و كجزء من استراتيجية البنك الرقمية والتزامه بالجودة مستقبلا من خلال الاستثمار في أحدث التقنيات، طبق بنك ظفار تقنية الروبوتات لأتمتة العمليات في عام ٢٠١٧. ويجري حاليا تشغيل عدد من العمليات التشغيلية الداخلية المتكررة على هذه المنصة. وتماشيا مع استراتيجية البنك الرقمية وبهدف تشجيع مبادرات الشباب، أطلق بنك ظفار مسابقة BD TechMind، والتي كانت متاحة لفئة الشباب، حيث لاقت المسابقة استجابة كبيرة من خلال الأفكار المبتكرة التي شارك بها المتسابقون، وتم تقييم الأفكار من قبل لجنة تحكيم مستقلة مكونة من أعضاء من هيئة تقنية المعلومات، و مؤسسة جارتنر، بالإضافة إلى أعضاء من بنك ظفار، وتم تكريم الفائزين بالمراكز الثلاثة الأولى بجوائز نقدية قيمة في احتفال خاص حضره عدد من المسؤولين من القطاع المصرفي ومن المؤسسات الحكومية.

قسم العمليات المركزية (COD)

يلعب قسم العمليات المركزية دورا رئيسيا من خلال توسيع نطاق أعماله وبالتالي يتيح للفروع ووحدات الأعمال الفرصة

وتشمل المبادرات الرئيسية في هذا الصدد ما يلي:

• إجراء تمرين تحليل أثر الأعمال على أساس نصف سنوي لكل مهمة عمل ، وفقا لتوجيهات البنك المركزي. وعند تحليل أثر الأعمال، يتم تقييم الناس والأنظمة والعمليات التجارية وتحديد أولوياتها. وبناء على ذلك، يتم وضع صياغة للتأهب وتعزيز مواجهة أي ظروف غير متوقعة.

• أنشأ البنك اللجنة التوجيهية حصريا لإدارة خطط استمرارية الأعمال وعُهد إلى اللجنة مسؤولية الإشراف على تنفيذ خطة استمرارية الأعمال في البنك، والتي ترفع التقارير إلى لجنة مجلس إدارة المخاطر وتجتمع على أساس ربع سنوي لمراجعة تنفيذ واختبار خطط استمرارية الأعمال التي تتم صياغتها عبر البنك.

• وضع البنك موقع دعم بديل لضمان استمرارية العمل لاستئناف الأنشطة التجارية الهامة في الأحوال الطارئة، إلى جانب الخدمة كمركز دعم للبيانات الثانوية كجزء من خطة البنك للتعافي من الكوارث. وضمن مبادرة اختبار خطة استمرارية الأعمال، يتم تنفيذ العديد من أنشطة الاختبار لضمان أن الأنظمة والقدرات الأخرى تعمل على المستويات المتوقعة. أما من حيث التعافي من الكوارث وتدابير السلامة، فإن البنك بالكامل قام بإجراء اختبار الحماية من الحريق لاختبار مدى استعداد الموظفين وتحسين القدرة على التعافي بما يتماشى مع استراتيجيات التعافي. كما يتم ترشيح مسؤولي الطوابق /مسؤولي إطفاء الحريق وتدريبهم على الوقاية من الحرائق وعلى الإجراءات الهامة التي ينبغي اتباعها في حالات الطوارئ.

• يتم اعتماد الطرق والتقنيات المختلفة للاختبار للتأكد من أن خطة استمرارية الأعمال فعالة وسارية ومنطقية وقابلة للتطبيق عمليا. وكجزء من خطة إجراء اختبار بتعهد البنك بنوعين رئيسيين من الاختبارات : ١- محاكاة استمرارية الأعمال تحت سيناريو التعطيل الجزئي (سيناريو مركز البيانات الأولية غير متوفر في موقع العمل الحالي) ٢ - على مستوى البنك/ تكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالتعافي من الكوارث يتم اختبارها تحت التعطيل الكامل) سيناريو مركز البيانات الأولية يمكن الوصول لها / غير متوفرة)

• وخلال هذا العام تم إجراء اختبار محاكاة خطة استمرارية الأعمال في موقع الدعم (الإحتياطي) في يونيو وسبتمبر ٢٠١٧ ل وحدات الأعمال الحرجة عن طريق نقل الموظفين الرئيسيين إلى موقع بديل وقاموا بالعمل هناك ليوم عمل كامل. وقد أجري الاختبار لفحص مدى كفاية أنظمة وإجراءات استئناف العمل والخطط التامة للاسترداد في سيناريو تعطيل جزئي، كما يتم إجراء تمرين اختبار الطاولة على مستوى الإدارة للتحقق من الجاهزية.

• يتم في كل عام إجراء اختبار استمرارية الأعمال على مستوى البنك/ تكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالتعافي من الكوارث للتأكد من اتصال الشبكة ومعالجة البيانات الهامة، وأن التطبيقات والواجهات يتم اختبارها تحت التعطيل الكامل / سيناريو مركز البيانات الأولية غير متوفر. وقد تم إجراء اختبار العام ٢٠١٧ م في شهر نوفمبر، وكانت وحدات الأعمال المعنية متواجدة للتدريب على إجراء الخدمات الحيوية في أوقات الكوارث..

• يجتاز الموظفون تدريبات دورية على أوجه استمرارية الأعمال، حيث يتم تصميم برامج مختلفة لمختلف الفئات المستهدفة مثل أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء الأقسام بما في ذلك قسم إدارة استمرارية الأعمال. ومديرى الفروع ويتم تضمين التدريب العام استمرارية الأعمال ضمن البرنامج

• للتركيز على خدمة الزبائن وتطوير الأعمال التجارية. ويتواصل نمو حجم المعاملات التي يعالجها القسم بشكل يتماشى مع النمو الكلي للبنك. ويفضل المحاولات المتواصلة المبدولة لإعادة تصميم العمليات من خلال تنفيذ وحدات التشغيل ، وتطبيق مختلف الحلول التكنولوجية الفاعلة، فإن إنتاجية فريق العمل بالقسم ستظل في ازدياد مستمر.

• المشاريع الرئيسية التي أنجزها قسم العمليات المركزية عام ٢٠١٧ م:

- التحويلات إلى الخارج باستخدام الأنظمة الالكترونية /RTGS/ACH عبر إدارة العمليات التجارية،
- المصادقة على التحويلات إلى الخارج عن طريق إدارة العمليات التجارية
- نظام المقاصة الإلكترونية للشيكات ، المشروع المفوض من البنك المركزي العماني- نظام حماية الأجور.

ملخص المبادرات التي إنتهت فى عام ٢٠١٧ الرقم

التشغيل الآلى	٤
إعادة الهندسة	٩

الإجازات خلال العام:

- حصلت إدارة الاتصالات السريع (سويفت) - قسم العمليات المركزية، على جائزة Straight-Through Processing Award تقديرا لتحقيق معدل مرتفع في العمليات المباشرة من خلال المدفوعات التجارية لزبائن البنك والتي تسهل سرعة إجراءات المدفوعات إلى المستفيدين في جميع أنحاء العالم.

مركز خدمات البطاقات

- يقوم مركز خدمات البطاقات، بإدارة إصدار وتشغيل بطاقات الخصم والائتمان، بالإضافة إلى نقاط البيع وأجهزة الصراف الآلى التي يتطلبها زبائن بنك ظفار وميسرة. كما يدير المركز برنامج الولاء لبطاقات بنك ظفار الائتمانية ، فمع توسعة برنامج الولاء ، فإن تفعيل بطاقة الائتمان والإنفاق قد زاد بشكل ملحوظ.

- وسعيًا منه إلى تعزيز العلاقات الودية التي تربطه مع شركائه، نظم بنك ظفار ممثلًا في مركز خدمات البطاقات ملتقى بنك ظفار الثاني للشركات. كما أطلق المركز البطاقة الائتمانية للشركات والبطاقة الائتمانية لرواد الأعمال المخصصة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

إدارة استمرارية الأعمال (BCM)

- يضع البنك خطة محدثة لاستمرارية الأعمال والتعامل مع الكوارث لضمان استمرار تشغيل العمليات وخدمات الزبائن في جميع الأوقات، ويضمن البنك كفاءة نظمه وإجراءاته وقدرتها على تلبية متطلبات الظروف والحالات الطارئة التي تحدث نتيجة وقوع كوارث غير متوقعة، والإخفاق التكنولوجي وغيرها من التهديدات الأخرى، و اتخذ البنك تدابير متنوعة لتعزيز تنفيذ خطة استمرارية الأعمال.

التعريفى بحيث يتم توعية جميع الموظفين باستمرارية الأعمال من بداية حياتهم المهنية. • الأهم من ذلك، أنه خلال الفترة تم تنفيذ برنامج توعية حصري رفيع المستوى لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا فى موقع خطط إستمرارية الأعمال. وشارك رئيس مجلس الإدارة وعضو مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة العليا بما فيهم الرئيس التنفيذي فى التدريب. تم تقديم برامج تدريب توعية خاصة باستمرارية الأعمال لمدرء الفروع/ مساعدي مدرء الفروع فى مختلف المناطق ورؤساء إدارة استمرارية الأعمال .

- بالإضافة إلى ذلك، هناك عدد قليل من المبادرات قيد الإعداد مثل تنفيذ برامج إدارة استمرارية الأعمال، وإجراء تحليل الثغرات فى تنفيذ إدارة استمرارية تصريف الأعمال الحالي للحصول على شهادة الجودة رقم ISO- ٢٢٣٠١.
- يتم تزويد كافة الموظفين بأرقام هواتف عدد من الأشخاص الرئيسيين بالبنك ليتمكن الموظفون المعينون من التواصل معهم فى حالات الطوارئ، وفيما يلي تفاصيل الاتصال بهؤلاء المسؤولين:

الوظيفة	+ أ الهواتف (الرمز الدولي) ٩٦٨ +
رئيس اللجنة التوجيهية لإدارة استمرارية الأعمال، ومساعد المدير العام للعمليات المركزية والخدمات المساندة	٢٤٧٨٨٥٧٨؛ ٩٩٣١٥٤٥٣
رئيس إدارة المخاطر	٢٤٧٩. ٤٦٦ Ext: ٧٤٤ ، ٩٩٤١٤٨. ٩
رئيس إدارة استمرارية العمل	٢٤٧. ٣٦٤٥؛ ٩٩٣٢٦٨٧٩
مدير أول - خطة استمرارية العمل	٢٤٧٩. ٤٦٦ Ext: ٧٥٤ ، ٩٥٧٦٣٥٢١

قسم ضبط الائتمان (CCD)

ينطوي الهدف الأساسي لقسم مراقبة الائتمان على تعزيز عمليات إدارة المخاطر الائتمانية من خلال مراجعة مستقلة لمحفظه القروض وذلك لتحقيق التحسين النوعي فى إدارة القروض والضوابط بصورة مستمرة. ويعهد إلى الإدارة مسؤولية تنفيذ آلية مراجعة القروض LRM المعتمدة من قبل مجلس إدارة البنك. وآلية مراجعة القروض هي عملية مراجعة شاملة ومستقلة للائتمان ومنفصلة عن إدارة المخاطر ومهام التدقيق الداخلي. ويغطي نطاق آلية مراجعة القروض عمليات التقييم والموافقة على مخاطر الائتمان، والتقييد بسياسات/ إجراءات القروض، وكفاية مستنداتها، والجودة الشاملة فى مرحلة المتابعة بعد الصرف/ إدارة القروض، وتحديد إشارات الإنذار المبكر، ومراجعة مستقلة لتصنيف المخاطر، وأحكام خسائر القروض وغيرها، فيما يتعلق بحسابات المقترض الحرجة الكبيرة والمتوسطة التي يتم التعامل معها من قبل وحدات الأعمال المختلفة فى مجموعة الأنشطة المصرفية بالبنك العادية (والإسلامية)

وتجري مراجعة القرض فى غضون ٣ أشهر من تاريخ منح / تحرير التسهيلات الائتمانية. وتسهل هذه الآلية فى المراجعة اتخاذ التدابير التصحيحية فى الوقت المناسب لأي قصور، وكذلك لتحسين أي نقاط ضعف/ مخالفات يتم ملاحظتها فى مختلف عمليات إدارة الائتمان. جميع النتائج الرئيسية التي تظل معلقة لفترة طويلة، تتم مراجعتها أمام لجنة الإدارة بما فى ذلك التقارير التي ترفع إلى لجنة إدارة المخاطر بالمجلس. ومن حيث المبادئ التوجيهية والتنظيمية، يجب أن تخضع ما لا يقل عن ٣٠ - ٤٠ ٪ من محفظة قروض الشركات لآلية مراجعة القروض سنويا.

وخلال عام ٢٠١٧ ، أجرى قسم ضبط الائتمان أيضا مراجعة للقروض فيما يتعلق بمحفظة قروض الشركات التي تتجاوز المتطلبات التنظيمية.

كما قام قسم ضبط الائتمان خلال عام ٢٠١٧ بشكل دوري بإجراء مراجعات محافظ متنوعة لضمان الالتزام بمختلف السقوف القطاعية المحددة فى سياسة مخاطر الائتمان. ووفقا لتصنيف المخاطر، تتم أيضا مراجعة مستقلة بواسطة القسم لسياسة البنك بشأن التدابير الاحتياطية والشطب ومقترحات/ ممارسة أقسام الأعمال التي تنطوي على خفض/ تصنيف وترقية/ رفع السرية عن الحسابات للشركات والأفراد.

وكذلك يقوم قسم ضبط الائتمان بإجراء مراجعة دورية من خلال تمرين خفض المخصصات لقسم التحصيل للتأكد من كفاية مخصصات خسائر القروض. ويشارك القسم أيضا فى عمليات المراجعة المستمرة والتطوير وتعديل نظم المعلومات الإدارية المختلفة على القروض والسلف بهدف تحسين جودة التحكم والمراقبة.

وتماشيا مع الأهداف المقررة، يواصل قسم ضبط الائتمان لعب دورا هاما فى مراجعة وتعزيز تدابير رقابة الائتمان المختلفة فى عمليات إدارة الائتمان

قسم التحصيل

تماشياً مع مهمة قسم التحصيل التي تتمثل في تحصيل أكبر قدر من القروض المتعثرة وذلك بهدف تحقيق أقصى قدر من زيادة الأموال العاملة، يحرص القسم على متابعة القروض المتعثرة لتحقيق أقصى قدر من التحصيل وذلك بإعتماد الوسائل التالية:

- التفاوض مع الزبائن لتسوية القروض المصنفة بشروط مقبولة للطرفين.
- إعادة جدولة القروض المتعثرة ومتابعة عمليات التسديد العادية.
- الرصد الفعّال لجميع القضايا القانونية مع الشركاء القانونيين للبنك وعقد اجتماعات دورية لإستعراض التقدم الذي يتم تحقيقه بالنسبة لكل حالة.
- التنسيق مع شرطة عمان السلطانية والجهات التنظيمية الأخرى من أجل الإسراع في البت.
- جمع المعلومات الضرورية لمعرفة وتحديد الأصول والاستثمارات الخاصة بالمتعثرين.
- أحكام القيود المحاسبية وفقاً للبنك المركزي
- اقتناء والمحافظة على نظام إدارة معلومات فعال

قسم السياسات والإجراءات (PPD)

واصل قسم السياسات والإجراءات الحفاظ على نموذج متكامل لربط الاستراتيجيات مع عمليات الأعمال اليومية واتخاذ القرارات على كافة المستويات.

إن عملية المحافظة على هذه النماذج المتكاملة قد ساهمت في التوحيد القياسي والتنظيم المنهجي لجميع العمليات وإدارة المخاطر والرقابة والإلتزام والحوكمة، مما ساعد بشكل فعلي على تحسين كفاءة الإطار التشغيلي.

يتولى قسم السياسات والإجراءات، بشكل أساسي، تنفيذ الأنشطة التالية:

- العمل كدائرة ربط، وبشكل وثيق، مع الإدارة والأعمال والعمليات، وغيرها، للحفاظ على وتحسين الحوكمة الداخلية والتحكم في إطار عمل البنك.
- ضمان أن الوثائق تم تصميمها لدعم استراتيجية الأعمال والعمليات وتعزيز ممارسات العمل السليمة. ضمان مراجعة الوثائق بشكل دوري للتأكد من دقتها وإمكانية تطبيقها وفقاً لتغيير ديناميكية الأعمال.
- التأكد من آلية المراجعة السليمة والحصول على الموافقات اللازمة وتسجيلها وحفظها.
- التأكد من أن وحدات الموظفين ذات الصلة مزودة بوثائق مُحدّثة من خلال مجلدات مشتركة يتم تحديثها بانتظام في الوقت المناسب حسب تطور كل عملية.
- التأكد من صحة الوثائق ودقتها ووضوح تفاصيلها، بحيث تكون موجودة باستمرار وبشكل مُوحد ويسهل التعرف عليها والوصول إليها.

وبصرف النظر عن الأنشطة الأساسية لتطوير ومراجعة السياسات والإجراءات، يعد قسم السياسات والإجراءات عضواً في لجنة إدارة المخاطر، ويستمر في المساهمة بشكل كبير في التنفيذ الناجح لمختلف المشاريع المخصصة من وقت لآخر.

قسم الإلتزام

يتم توجيه أنشطة الإلتزام في البنك من قبل لجنة بازل والمبادئ التوجيهية للبنك المركزي العماني. وقد أسس مجلس الإدارة مهمة الإلتزام الفعالة في البنك ويقوم بتعزيز أنشطته من خلال مجموعة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

تقوم الإدارة العليا بالتأكد من الإدارة الفعالة لمخاطر الإلتزام، وفي الوقت نفسه، يعهد إلى قسم الإلتزام بصفة مستقلة مراعاة فاعلية إدارة مخاطر الإلتزام في البنك. وقد وافق مجلس الإدارة على ميثاق الإلتزام، وفوض قسم الإلتزام من الوصول مباشرة إلى مجلس الإدارة. ومع ذلك، فبالنسبة للقضايا الروتينية المتعلقة بالإلتزام، يتم رفع تقارير الإلتزام مباشرة إلى رئيس لجنة إدارة المخاطر BRMC للحصول على التوجيهات اللازمة. وبالنظر إلى الأوضاع السياسية في المنطقة ورحلة "معا ٢٠٢٠"، فقد قام البنك بإعادة هيكلة أساسية لوظيفته في مجال الإلتزام، بهدف أن يكون الأفضل في المنطقة. وفي العامين الماضيين، تحول المشهد التشغيلي للإلتزام إلى الحفاظ على مخاطر الإلتزام على المستوى "صفر" في البنك. وبغية السعي لتحقيق إدارة إلتزام قوية في البنك، قام البنك في عام ٢٠١٧ بإعادة النظر في سياسات وإجراءات الإلتزام لضمان الإلتزام بالمبادئ التوجيهية التنظيمية والمعايير والممارسات الدولية ذات الصلة. وعلاوة على ذلك، ولتعزيز ثقافة الإلتزام القائمة على القيمة، أولي اهتمام خاص لتدريب الموظفين وتطويرهم. وبالإضافة إلى الدورات التدريبية الخاصة بالفصول الدراسية، تم اعتماد دورات إلزامية للتعليم الإلكتروني في البنك لجميع الموظفين. وتم تدريب الموظفين ذوي الصلة في شعبة الإلتزام في مجال عملياتهم. يمكن للعديد من الموظفين الحصول على شهادة متقدمة في إختبار إدارة المخاطر من قبل الجمعية الدولية للإلتزام (ICA).

ويتبع البنك بدقة اللوائح التنظيمية وتوصيات فريق العمل المعنى بالإجراءات المالية بشأن "اعرف زبونك" (KYC) / العناية الواجبة للزبائن (CDD) ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والعقوبات. ويتم تقييم زبائن البنك للمخاطر المحتملة ويتم مراجعتها دورياً ويتم فحصها من قاعدة بيانات العقوبات. ويعتمد البنك على أنظمة تقنية المعلومات الحديثة ذات السمعة الدولية (FiServ) لمراقبة المعاملات المتعلقة بمكافحة غسل الأموال ومكافحة الاحتيال. وعلاوة على ذلك، تم تشغيل نظام Safe-watch التابع لشركة EastNets لفحص معاملات / رسائل سويفت من قاعدة بيانات الجزاءات. وقد سُجل بنك ظفار كمؤسسة مالية أجنبية مساهمة (PFFI) مع دائرة الإيرادات الداخلية في الخزنة الأمريكية وفقاً للوائح قانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية FATCA.

وتقع وحدة مكافحة الغش في نطاق إدارة الإلتزام، كما تراجع الوحدة العمليات والإجراءات والمنتجات من منظور الغش، حيث توصي باتخاذ تدابير وقائية ضد عمليات الاحتيال. كما تقوم الوحدة برصد ومراجعة تقارير أي أنشطة ومعاملات وبيانات مشبوهة من خلال استخدام التقنيات التحليلية المناسبة وأدوات استخراج البيانات.

- تقييم القدرة على تحمل المخاطر فيما يختص بالمتطلبات الداخلية والخارجية.
- تطبيق اختبار الإجهاد لتقييم تأثير ذلك على طلب رأس المال، وقاعدة رأس المال وحالة السيولة.

٢ - إدارة المخاطر المختلفة

فيما يلي سرد موجز حول مختلف المخاطر التي يمكن تحديدها وعملية إدارة المخاطر

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في احتمال فشل المقترض أو الطرف الآخر في الإيفاء بالتزاماته وفقاً للشروط المتفق عليها فيما يتعلق بالاقتراض، والتجارة، والتدابير الاحتياطية، والتسوية، وغيرها من الصفقات المالية. وتتم إدارة مثل هذا النوع من المخاطر بشكل أساسي من خلال التقييم الملائم للمخاطر الملازمة لمقترحات الائتمان، والتأكد من وجود محفظة متوازنة للزبائن تتلاءم ورغبة البنك في إدارة المخاطر. كما يضمن البنك أيضاً التعامل مع الزبائن بهدف اتخاذ موقف ائتماني جيد وذلك عبر عملية تقييم احترافية شاملة للائتمان والحصول على ضمانات لتقليل المخاطر والمراقبة المستمرة للحسابات. هذا وقد تبنت البنك الإجراءات التالية لتقليل مخاطر الائتمان:

تتناول سياسة مخاطر الائتمان مخاطر الائتمان الناجمة عن إقراض الشركات والأفراد. وتوفر السياسة أيضاً معايير واسعة لقروض التجزئة بطريقة منظمة تتم مراجعتها/ تحديثها دورياً. تم تحديد هذه السياسة لكل من الخدمات المصرفية التقليدية والخدمات المصرفية الإسلامية بشكل منفصل. وتشمل سياسة البنك المسؤوليات التنظيمية، وقيود التحوط، واتخاذ الإجراءات الاحتياطية، ومعايير تصنيف مخاطر الائتمان، ومعايير تقييم المخاطر، وآلية مراجعة القروض، وإدارة الحسابات متأخرة السداد، وإدارة المحفظات.

- تتناول سياسة مخاطر ائتمان الدولة والطرف الآخر، وائتمان البنوك الأخرى، ويحدد النموذج المطور داخلياً الحد الأقصى للائتمان الذي يمكن أخذه على الطرف الآخر، من خلال نموذج مطور داخلياً في الخدمات المصرفية التقليدية ومن خلال نهج شرعي في الخدمات المصرفية الإسلامية.
- لدى البنك نظام لتصنيف مخاطر ائتمان ويتم تصنيف درجة المخاطر بشكل موضوعي للمقترض استناداً على النقاط التي يمنحها له نموذج التصنيف. ويتم تعيين الدرجة إلى الفئة القياسية للمقترضين على مقياس من ٧ درجات. وقد تم التحقق من نماذج التصنيف حسب الأصول من قبل البنك من خلال طرف ثالث مستقل.
- يتم استخدام العديد من نماذج مخاطر الائتمان، وتقييم مخاطر الطرف الملتزم ومخاطر التسهيلات في المصارف التقليدية. كما يتم تقييم مخاطر الائتمان للمقترض، واحتمالية التأخير في السداد والخسائر في نفس الوقت. كذلك الأمر في ميسرة، بحيث يتم إجراء التصنيف الملتزم.
- مراجعة مخاطر رأس المال المعدل التي يتم احتسابها للتقييم على أساس المخاطر، مما يسهل عملية اتخاذ القرارات.
- يجري البنك اختبارات الضغط لتقييم أثر مخاطر الائتمان على كفاية رأس المال والربحية تحت ظروف ضغط الأعمال.
- يقوم قسم إدارة مخاطر الائتمان بمراجعة جميع مقترحات الائتمان المقدمة من الشركات لتقييم عوامل المخاطر، واقتراح وسائل تقلييلها. وتمثل مقترحات وملاحظات القسم جزءاً مهماً من معطيات قرار الائتمان.



إدارة المخاطر

١. الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر

يتولى البنك المسؤولية الأساسية لفهم المخاطر المحتملة لضمان التعامل معها بشكل مناسب والتأكد من إدارتها بصورة ملائمة مع أعضاء مجلس إدارة البنك. وقد وضع مجلس الإدارة سياسات المخاطر والقيود والإجراءات الواجب اتباعها من خلال تقييم قدرة البنك على تحمل المخاطر. وقد تم تفويض اللجنة المستقلة لإدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بمراقبة وضبط المخاطر بالبنك (بما في ذلك النافذة الإسلامية ميسرة)، وتقديم تقاريرها لمجلس الإدارة حول الأمور المهمة وتبليغه دائماً بمستجدات عمليات إدارة المخاطر في البنك. ولأداء هذه المهمة تعتمد اللجنة على قسم مستقل، يضم فريقاً من الاختصاصيين ذوي الكفاءات العالية، لإدارة المخاطر بالبنك.

تم تأسيس قسم إدارة المخاطر بشكل شامل وهو يضم فريق عمل على مستوى عالٍ من الكفاءة والخبرة والتخصص، وتمثل المهمة الأساسية لهذا الفريق في التأكد بصورة مستمرة من وجود إطار فعال لإدارة المخاطر، ومتابعة سير عمل مختلف إدارات البنك (بما في ذلك ميسرة) ضمن هذا الإطار. كما يقوم الفريق أيضاً بمهمة التواصل بين الإدارة ومجلس الإدارة فيما يتعلق بتحديد مستويات المخاطر المحتملة لمختلف مجالات الأعمال التجارية وأقسام العمليات بالبنك، علاوة على التأكد من ملاءمة السياسات والإجراءات لتلك المستويات المحتملة من المخاطر.

وتتمحور استراتيجية البنك لإدارة المخاطر على النحو التالي:

- الإلتزام بمتطلبات تنظيم رأس المال؛
- ضمان أداء متوازن عبر وحدات الأعمال؛
- التركيز على التنوع والجودة والاستقرار في الأرباح؛
- اتباع استراتيجية استثمارات منضبطة وانتقائية؛
- المحافظة على كفاية رأس المال؛
- توفير العلامات النوعية والكمية لقياس التوازن بين المبادرات والرغبة في المخاطرة؛
- التمويل المستقر وإدارة السيولة الإستراتيجية التي تسمح بتخطيط الأعمال ضمن تحمل مخاطر السيولة والمتطلبات التنظيمية.

ويحدد البنك استراتيجية المخاطر والرغبة في المخاطرة على أساس الموازنة بين الخطة الاستراتيجية و المخاطر المترتبة وأداء رأس المال. وتشمل استراتيجية البنك للمخاطر خطة رأس المال، والرغبة في المخاطرة، والتي تسمح للبنك بما يلي:

- مراجعة الأهداف الخاصة بمتطلبات كفاية رأس المال فيما يتعلق بالمخاطر، من خلال التركيز على استراتيجية البنك وخطة العمل.

ويدبر البنك مخاطر معدلات الفائدة عبر مطابقة ما قبل تسعير الأصول والالتزامات وتشغيلها ضمن سقف الفجوة المحدد، ويقوم المكتب الوسيط بصورة دورية بمراقبة أثر الحركة المعاكسة في معدلات الفائدة في ربحية واقتصادية قيمة الأسهم في الصيرفة التقليدية.

وتُعد ميسرة أيضاً عرضة لمخاطر معدل العائد (مخاطر معدل الربح)، وتوجه سياسة إدارة الأصول والالتزامات ميسرة بشكل مستمر لتفادي هذه الخسائر .

وتنشأ مخاطر معدل العائد بسبب التغيرات غير المتوقعة في معدل العائد في السوق، مما يؤثر سلباً على أرباح الشركة. إن توزيع الأرباح على أصحاب ودائع الإستثمار يستند إلى اتفاقيات توزيع الأرباح وبالتالي، فإن ميسرة لا تخضع لأية مخاطر كبيرة في معدل الربح. ومع ذلك، من أجل الوفاء بتوقعات الزبون والبقاء على قدرته التنافسية مع السوق، يجوز لميسرة التخلي عن جزء أو كل حصتها من المضارب من الأرباح التي تديرها نيابة عن أصحاب ودائع الإستثمار، ويعرف هذا الإستيعاب للمخاطر الإضافية من قبل المضارب بالمخاطر التجارية البديلة. ومن أجل تخفيف المخاطر التجارية، وضعت ميسرة الحسابات الاحتياطية الاحترازية مثل تكافؤ الربح الاحتياطي واحتياطي مخاطر الإستثمار.

كما يراقب المكتب الوسيط أيضاً محفظة الأسهم من خلال التقارير اليومية، وتقييم المخاطر الماثلة في محفظة الأسهم المحلية المسعرة عبر منهج القيمة المعرضة للخطر. وقد تم تبني العديد من القيود مثل: سقف وقف الخسارة، وسقف التعامل مع الصفقات، وسقف الخسارة المعروفة لإدارة مخاطر الأسهم، ويتم أيضاً مراجعة جميع المقترحات الإستثمارية المُصنفة تحت بند الأسهم المتاحة للبيع أو العقود قيد الإجراءات من خلال هيكل إدارة المخاطر لتقديم رأي مستقل حول المخاطر المرتبطة بها.

ويجري المكتب الوسيط اختبارات دورية لتقييم أثر الحركة المعاكسة في المتغيرات، والسوق الربحي وكفاية رأس المال، والعمل على تبليغ قسم إدارة المخاطر بذلك.

المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة الناجمة عن عدم كفاية أو فشل الأنظمة الداخلية والعمليات والأفراد أو من أحداث خارجية. ويتبع البنك سياسات وإجراءات يتم تحديدها بإنتظام لضمان توفير بيئة الرقابة الداخلية السليمة في البنك. وتقوم لجنة إدارة المخاطر- التي تضم أعضاء الإدارة العليا للبنك- باستعراض وتقييم ورصد إدارة المخاطر التشغيلية. أما وحدات الأعمال فهي المسؤولة عن إدارة المخاطر التشغيلية ضمن نطاق كل منها من واجبات. في السنة المالية ٢٠١٧، تمت السيطرة على المخاطر التشغيلية للبنك بشكل جيد وبقيت الخسائر الناجمة عن المخاطر التشغيلية ضمن مستوى منخفض. ويقوم موظفون مدربون بالإشراف على مختلف المهام التشغيلية للبنك. وقد وضع البنك إطاراً شاملاً لإدارة المخاطر التشغيلية يتألف من سياسة المخاطر التشغيلية، وإدارة ومراقبة المخاطر، والتقييم الذاتي، ومفتاح مؤشر المخاطر، وإدارة فقدان البيانات التي تشمل سياسة إدارة المخاطر التشغيلية، وعمليات الإدارة وعمليات القياس والتحكم، والأدوار والمسؤوليات. واستمراراً لمهمة تحسين الأنظمة والعمليات القائمة، وقد تم إجراء مزيد من التعزيزات لأنظمة وأدوات إدارة المخاطر التشغيلية خلال العام.

يعين البنك موظفين ذوي خبرات واسعة وكفاءات عالية في مجال الخدمات المصرفية للشركات، ويوفر لهم التدريب بصفة منتظمة لتطويع وصقل مهاراتهم. وتضمن سياسات وإجراءات الائتمان المفضلة والالتزام الصارم بفصل الواجبات الرئيسية وتحديد مستويات السلطات بصورة قاطعة، والتدقيق الدوري، والفحص بواسطة المدققين الداخليين. وتعتبر ثقافة المخاطر السائدة وسط أقسام الأعمال التجارية إحدى القطاعات التي تلقى الكثير من الدعم من خلال بيئة صارمة للفحص والتحقق.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي احتمال عدم قدرة البنك على الإيفاء بالتزاماته، وواجب السداد للطرف الآخر. ومن الضروري تخطيط وإدارة السيولة بفاعلية للإيفاء بالالتزامات الحالية والمستقبلية المحتملة مثل: إلتزامات القروض، وإلتزامات السيولة، والتدفق الخارجي غير المتوقع للودائع.

أنشأ البنك لجنة للالتزامات والأصول بالبنك لتكون مسؤولة عن وضع الإطار الواسع لإدارة مخاطر السيولة بفاعلية لكل من الخدمات المصرفية التقليدية وميسرة. وتقع مسؤولية إدارة مخاطر السيولة بالبنك ضمن هذا الإطار على إدارة الخزينة التي تقوم بهذه الوظيفة لكل من الخدمات المصرفية التقليدية وميسرة بمساعدة بقية أقسام الأعمال التجارية بالبنك.

وصادق مجلس إدارة البنك لكلا الوحدتين على سياسة إدارة السيولة التي تشمل تقييم فجوات السيولة عبر تدفق النقد والمقاربة الثابتة، والاحتياطي مقابل الودائع، ومعدل الإقراض، وتقليل مخاطر السيولة وتدابير الطوارئ. وشكّل البنك مكتباً وسيطاً ضمن قسم إدارة المخاطر لكلا الوحدتين للتأكد من عمل قسم الخزينة وفقاً لهذه التوجيهات.

كما يقوم المكتب الوسيط بمراقبة وضع السيولة بالبنك بصفة دورية، ويساعد في إدارة نقص السيولة في الوقت المناسب، ويجري المكتب اختبارات ضغط مخاطر السيولة بصورة دورية، ويتأكد قسم الخزينة من توفر أصول كافية بالبنك للإيفاء بأي عمل ضروري.

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر الخسارة الناجمة عن تغييرات غير المتوقعة في الأسعار المالية بسبب تغييرات في معدلات الفائدة، وأسعار الصرف والسندات والأسهم والسلع. والبنك معرض بشكل كبير لمخاطر العملات والأسهم ومعدلات الفائدة. وتتعامل سياسة مخاطر الخزينة وسياسة إدارة الإستثمار للخدمات المصرفية التقليدية بالبنك مع جميع جوانب مخاطر السوق، حيث تتناول سياسة مخاطر الخزينة مخاطر النقد الأجنبي ومعدلات الفائدة، بينما تتناول سياسة إدارة الإستثمار مخاطر الأسهم.

إن العملة الأجنبية الرئيسية التي يتعامل بها البنك بشكل منتظم هي الدولار الأمريكي، والتكافؤ القائم بين الدولار الأمريكي والريال العماني يقلل هذه المخاطر بشكل كبير. ولكن بغرض السيطرة على مخاطر التعرض للعملات، فقد تم تحديد سقف لأوضاع السوق النهارية والليلية بالإضافة لوضع حدود وقف الخسارة للعملات، علاوة على تحديد وضع صافي الربح المفتوح وذلك حتى يتم تقييم قسم الخزينة حتى لا يتعرض البنك لتقلبات العملات قد يكون في غنى عنها، وذلك تماشياً مع المعيار الحكيم الذي وضعه البنك المركزي العماني، مع مراقبة المكتب الوسيط لجميع الأسقف المحددة.

وضمن إطار التحكم في المخاطر والتقييم الذاتي تمكن البنك من تحديد نقاط الضعف التشغيلية في النظم والإجراءات عن طريق إجراء ورش عمل للتقييم الذاتي، كما قام فريق من الخبراء في مختلف الإدارات بتقييم نقاط الضعف في نظام التشغيل والتأثير المحتمل على البنك، وتمكن أيضاً قسم إدارة المخاطر بالتعاون مع وحدات الأعمال من إكمال التمرين لجميع إدارات وفروع الخدمات المصرفية التقليدية وميسرة.

وأثناء ممارسة تمارين التحكم في المخاطر والتقييم الذاتي تمت مراجعة العمليات في مختلف الإدارات من وجهة نظر المخاطر التشغيلية، وأينما وجدت مخاطر عالية، تتم مراجعة أدوات التحكم القائمة، ومع الانتهاء من ممارسة تمارين التحكم في المخاطر والتقييم الذاتي تم إنشاء سجل للمخاطر يتضمن الأحداث والمخاطر الكامنة ومراقبة الفعالية والمخاطر المتبقية.

كما أن إطار مؤشر المخاطر الرئيسي تمكن من تحديد ومراقبة المخاطر الرئيسية على جميع المستويات وقد تم تحديد المخاطر الرئيسية بجميع الإدارات في الخدمات المصرفية التقليدية ويتم رصدها على أساس شهري، كما تم وضع إطار الخسارة في إدارة البيانات تحت الإجراء وذلك لتحديد وتسجيل والإبلاغ عن الخسائر الداخلية والخارجية حيث يتم جمع البيانات عن الخسارة التشغيلية على أساس منتظم، ويتم عرضها على لجان إدارة المخاطر. ومن أجل تجنب الصدمات غير المتوقعة بالنسبة للمركز المالي للبنك فإنه يتم إدخال نظام الإبلاغ عن الخسائر المحتملة، ويمكن تعريف الخسائر المحتملة بأنها أحداث تشغيلية لم تتبلور فعلاً ولم تصل لمرحلة الخسارة الفعلية ولكن لديها إمكانيات للتأثير سلباً على البنك.

تعد وحدة إدارة المخاطر التشغيلية في قسم إدارة المخاطر مسؤولة عن تنفيذ وتطوير وتنسيق جميع الأنشطة الخاصة بالمخاطر التشغيلية للبنك، بينما تعمل من أجل تحقيق الأهداف والغايات المعلنة.

هذا وينفذ قسم إدارة المخاطر برامج تدريبية منتظمة للموظفين على مختلف المستويات لغرس الوعي بالمخاطر لديهم ونشر ثقافة إدارة المخاطر العامة في البنك. كما يتم إجراء تدريب محترف بأشكال متنوعة أيضاً لتحسين مهارات موظفي إدارة المخاطر.

مخاطر الدولة

تنشأ مخاطر الدولة عن التغييرات الخارجية بسبب الظروف الخاصة بكل بلد، والتي قد تنجم عن الأحداث الاقتصادية أو الاجتماعية أو السياسية أو الطبيعية، وربما ترتبط بعوامل أخرى مثل الرقابة على صرف العملات وتخفيض قيمة العملة والتوطين و المصادرة من الأصول وغيرها.

وتعمل سياسة مخاطر الدولة على معالجة المخاطر التي قد تنشأ بسبب التعرض لمخاطر ممنهجة من خارج الحدود. ويملك البنك أسلوباً لتقييم المخاطر لكل بلد استناداً إلى مستوى المخاطر المحتملة، ويتم تعيين حدود مناسبة للقيام بالأعمال التجارية على أساس درجة تصنيف المخاطر الداخلية للدولة.

ويقوم المكتب الوسيط بالتعاون مع قسم الخزينة برصد المخاطر واتخاذ خطوات مناسبة في حال وجود أي تخفيض أو تغيير في النشاط الاقتصادي لأي دولة.

٣. عملية تقييم قدرة رأس المال الداخلي

إن عملية تقييم قدرة رأس المال الداخلي، هي عملية متكاملة على مستوى المؤسسة تشمل حوكمة وإدارة ومراقبة المخاطر ومهام رأس المال داخل البنك. وهي توفر إطاراً لضمان وجود ترابط ملائم بين طبيعة المخاطر ورأس المال الذي يحتفظ به البنك سواء من حيث القيمة المطلقة أو من حيث تصنيفه (المستوى الأول والمستوى الثاني). ويؤدي هذا التوافق بين رأس المال والمخاطر إلى تحسين إدارة المخاطر.

إن عملية تقييم قدرة رأس المال الداخلي تشمل دراسة المخاطر في إطار المستوى الأول والمستوى الثاني من المخاطر، كمخاطر أسعار الفائدة في الدفاتر المصرفية، ومخاطر التركيز، ومخاطر الأعمال، والسمعة، والمخاطر الاستراتيجية. ويتم تسهيل عملية التقييم عن طريق إدارة المخاطر وتدعمه العديد من المجالات العملية التي تساعد على تقييم قدرة رأس المال الداخلي للبنك.

تقوم مجموعة عمل منفصلة مختصة بالتخطيط الرأسمالي تحت إشراف لجنة الموجودات والمطلوبات بمراقبة قدرة رأس المال المتاح للبنك فيما يتعلق بمتطلبات رأس المال الداخلي.

قسم الموارد البشرية

تحقيقاً لاستراتيجية بنك ظفار الهادفة إلى أن يكون أفضل بنك في الخليج، تحظى استراتيجية وأهداف إدارة الموارد البشرية بأولوية قصوى للنهوض بفريق العمل بالبنك، حيث قام البنك ضمن رحلة التحول " معاً ٢٠٢٠ " بوضع وتطوير خارطة طريق واضحة المعالم بشأن الأهداف والاستراتيجية والبرامج والمشاريع التي سيتم تنفيذها من قبل فريق الموارد البشرية.

ويعتبر البنك موارده البشرية أعظم ثروة لديه، كما يدرك أن الالتزام والمشاركة وتحفيز المواهب ستظل المحرك الرئيسي للأداء المستدام لأعمال البنك. ولقد أدى الأداء الفردي والجماعي والمساهمات لدى البنك إلى تحقيق أداء متميز تم الاعتراف به محلياً وإقليمياً ودولياً من خلال التكريم والفوز بعدد من الشهادات والجوائز المرموقة.

ومن أجل تعزيز وتحفيز ثقافة الأداء، التي تعتبر إحدى الركائز الأساسية لرحلة " معاً ٢٠٢٠ "، من خلال مختلف مبادرات التحول لإدارة الموارد البشرية.

استقطاب المواهب والحفاظ عليها

في عام ٢٠١٧، تم التركيز على تطوير قدرات المواهب في البنك من خلال توفير فرص التطوير الوظيفي لهم وتعزيز مساهماتهم والحاقهم في برامج تعليمية وتطويرية. ولقد حقق البنك مستويات تعمين تصل نسبتها لأكثر من ٩٢٪، وعلو على ذلك، قام البنك بتعيين ٨٧ موظفاً عمانياً خلال هذا العام.

التركيز على إدارة المواهب

وبهدف تحديد وتقييم وتطوير المواهب في البنك، قامت إدارة الموارد البشرية بتنفيذ برنامج " مواهب "، وهي مبادرة لتنمية مواهب الموظفين.

وفي عام ٢٠١٧، قام البنك بتنفيذ العديد من البرامج التي تستهدف قطاعات مختلفة من الموظفين مثل فريق الإدارة العليا، والمدراء المتوسطين، والمدراء الآخريين لتطوير كفاءاتهم ولتلبية احتياجات البنك من الكوادر الحالية والمستقبلية.

التعليم والتطوير

وتماشياً مع رحلة "معا ٢٠٢٠"، قامت إدارة الموارد البشرية بتطوير وتنفيذ العديد من المشاريع الاستراتيجية التي تهدف إلى تحسين أداء الموظفين والإنتاجية والتطوير. ومن المشاريع الرئيسية التي تم تنفيذها حتى نهاية عام ٢٠١٧ إنشاء أكاديمية الأداء الخاصة بالبنك. وستحول أكاديمية الأداء العالمية هذه، قدرات التعلم والتطوير وتمكن البنك من غرس ثقافة الأداء لدى موظفيه.

واستمر البنك في ابتكار وتطوير برامج التعلم لموظفي البنك من خلال توفير برامج التعلم والتطوير المطلوبة في جميع مجالات العمل. وكجزء من خبرته الممزوجة بالتعليم، قام البنك بتطوير وتطبيق مفهوم المحاكاة التعليمية من خلال الفرع افتراضي المتواجد بالأكاديمية والذي يوفر بدوره تجربة مصرفية عملية حقيقية للموظفين قبل البدء في العمل.

بناء القدرات

ومن أجل بناء المهارات والكفاءات العمانية، قام البنك أيضاً بتنفيذ برامج مصرفية متخصصة، بما في ذلك برنامج الماجستير في الخدمات المصرفية للشركات، التدقيق الداخلي وبرنامج تدريب المدربين، من خلال خبراء دوليين ذوي شهرة عالمية يمنحون شهادات مهنية.

ومن أجل مواكبة استراتيجية البنك المتمثلة في رحلة "معا ٢٠٢٠"، قام فريق التعلم والتطوير خلال عام ٢٠١٧ بتنفيذ برامج التحول في جميع أقسام البنك، وإعداد ممارسين مهنيين متخصصين يكونون رواد الأعمال و وحدات التشغيل الخاصة بهم لتحقيق نموذج التميز التشغيلي.

وبالإضافة إلى ذلك، قامت الإدارة بتنفيذ وإدارة أكثر من ٣٠٠ برنامجاً للتعلم والتطوير، يضم أكثر من ٤٠٠٠ مشارك يمثلون الموظفين في جميع أنحاء المنظمة.

نشر ثقافة الإرشاد المهني Coaching

وتماشياً مع برنامج التحول الثقافي الذي يجري تنفيذه من قبل البنك، قامت الإدارة بتطوير وتنفيذ البرنامج الإرشاد المهني (Coach-ing) لفريق الإدارة التنفيذية. وبالإضافة إلى ذلك، تم تنفيذ برنامج التوجيه لجميع الوظائف الرئيسية لإعدادهم لتحقيق نتائج وأداء متميز.

أتمتة العمليات التجارية للموارد البشرية

وخلال عام ٢٠١٧، قام قسم الموارد البشرية بتطوير وأتمتة ٢٠ عملية للموارد البشرية الرئيسية، من أجل تعزيز تجربة الموظفين من خلال تمكين الموظفين من الخدمة الذاتية من خلال نظام الموارد البشرية الجديد "تميز". وتتمثل أهداف هذا المشروع في أتمتة جميع التسهيلات الائتمانية وامتيازات الموظفين وتوفير خدمات عالمية المستوى للموظفين.

الأداء المالي

وفي ظل البيئة الاقتصادية والمالية الصعبة، واصل البنك نموه في جميع المجالات الرئيسية في عام ٢٠١٧. حيث بلغ صافي القروض والسلف والتمويل للزبائن ٣,٢٥ مليار ريال عماني (٨,٤٤ مليار دولار أمريكي) في ديسمبر ٢٠١٧، مما يدل على نمو كبير قدره ٨,٧ من ٢,٧ مليار ريال عماني (٧,٧٧ مليار دولار أمريكي) في ديسمبر ٢٠١٦. واستكمالاً لنمو القروض، وحقت ودائع الزبائن بالبنك معدلات نمو بنسبة ٦,٢٪ وذلك من مبلغ ٢,٨٩ مليار ريال عماني (٧,٥١ مليار دولار أمريكي) كما في نهاية عام ٢٠١٦ لتصل إلى ٣,٧ مليار ريال عماني (٧,٩٧ مليار دولار أمريكي) في نهاية عام ٢٠١٧. وبلغ إجمالي الأصول ٤,٢٥ مليار ريال عماني (١١,٠٤ مليار دولار أمريكي) في ديسمبر ٢٠١٧ مقابل ٣,٩٥ مليار ريال عماني (١٠,٢٦ مليار دولار أمريكي) في ديسمبر ٢٠١٦، وهو نمو بنسبة ٧,٦٪.

بلغت القروض المتعثرة في الميزانية العمومية للبنك ١.٥٥٠ مليون ريال عماني في ديسمبر ٢٠١٧ مقابل ٨٣,٣٤ مليون ريال عماني في ديسمبر ٢٠١٦. وكذلك ارتفعت نسبة القروض المتعثرة إلى إجمالي القروض على مستوى البنك من ٢,٦٨٪ في نهاية ديسمبر ٢٠١٦ إلى ٣,١١٪ بنهاية ديسمبر ٢٠١٧ مقارنة بالعام السابق. كما زادت نسبة القروض المتعثرة، وصافى الفوائد المغلقة، إلى إجمالي القروض من ١,٤١٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ إلى ١,٧٢٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ على أساس سنوي.

تحليل قروض وسلف وتمويل للزبائن على حسب الشريحة في الجدول التالي:

البيانات (مليون ريال عماني)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	النسبة %
إجمالي القروض والسلف والتمويل	٣,٣٨٦,٨٣	٣,١٠٧,٤٧	٪٨,٩٩
القروض والسلف والتمويل للزبائن	١,٤٨٢,٨٨	١,٣٩٣,٧٠	٪٦,٤٠
إجمالي القروض والسلف للشركات	١,٩٠٣,٩٥	١,٧١٣,٧٧	٪١١,١٠

تحليل قروض وسلف وتمويل الزبائن على حسب المنتج في الجدول التالي.

النسبة %	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	البيانات (ألف ريال عماني)
٪١٨,٤٥	١٤٦,٣٠٣	١٧٣,٢٩٧	سحب على المكشوف
٪٨,١١	٢,٤٣١,٥٣٦	٢,٦٢٨,٦٦٣	القروض
٪٢,٠٧	١١٣,٩٩٢	١١٦,٣٥٠	قروض مقابل إيصالات أمانة
(٪٣٥,٨٨)	٢٠,٨١٧	١٣,٣٤٨	سندات مخصومة
٪٩,٩٤	٧,٧٤٦	٨,٥١٦	سلف مقابل بطاقات إئتمان
(٪٢٢,٢٣)	٧٥,٥٢٢	٥٨,٧٣٤	أخرى
٪٢٤,٥١	٣١١,٥٥٨	٣٨٧,٩١٧	تمويل نافذة الصيرفة الاسلامية
٪٨,٩٩	٣,١٠٧,٤٧٤	٣,٣٨٦,٨٢٥	إجمالي القروض والسلف والتمويل
٪١٦,٠٤	(١١٨,٨٨٢)	(١٣٧,٩٥٢)	ناقصاً: مخصص الإنخفاض في
٪٨,٧١	٢,٩٨٨,٥٩٢	٣,٢٤٨,٨٧٣	صافي القروض والسلف والتمويل

حققت ودائع الزبائن بالبنك معدلات نمو بنسبة ٦,٣٥٪ من ٢,٨٩ مليار ريال عماني (٧,٥١ مليار دولار أمريكي) في نهاية عام ٢٠١٦ مقارنة بـ ٣,٠٧ مليار ريال عماني (٧,٩٧ مليار دولار أمريكي) في نهاية عام ٢٠١٧.

الجدول التالي يوضح تحليل الودائع الرئيسية لدى البنك:

النسبة %	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	البيانات (ألف ريال عماني)
٪١٢,٥٠	٦٢٥,٩٤٧	٧٠٤,١٩٧	الحسابات الجارية
٪٢,٧٠	٤٣١,٣١٢	٤٤٢,٩٧٢	حسابات التوفير
٪٠,٣٧	١,٤٨٧,٦٧٤	١,٤٩٣,٢٠٤	ودائع لأجل
٪٦,١٠	٥٤,٥٨٢	٥١,٢٥٣	حسابات هامشية
٪٣١,٨٩	٢٨٥,٦٧٤	٣٧٦,٧٨٣	تمويل نافذة الصيرفة الاسلامية
٪٦,٣٥	٢,٨٥٠,١٨٩	٣,٠٦٨,٤٠٩	المجموع

كما حقق البنك نمواً إيجابياً في مؤشرات الربحية الرئيسية حيث زاد صافي إيرادات الفوائد والتمويل من ١٥٤,٣١ مليون ريال عماني (٤٠٠,٨٠ مليون دولار) إلى ١٨٠,٣٤ مليون ريال (٤٦٨,٤١ مليون دولار) بزيادة قدرها ١٦,٨٧٪، وحققت مصاريف الفوائد والتمويل نسبة ٥٣,٩٦٪ من ٥٦,٦٥ مليون ريال عماني (١٤٧,١٤ مليون ريال عماني) إلى ٨٧,٢١ مليون ريال عماني (٢٢٦,٥٢ مليون دولار أمريكي)، وقد تأثرت زيادة تكاليف الفوائد والتمويل بإتجاه تصاعد معدل سعر الفائدة بشكل عام. وقد انعكس هذا الإنخفاض بنسبة ٤,٦٪ حيث بلغ صافي إيرادات الفوائد والتمويل خلال عام ٢٠١٧ مبلغ ٩٣,١٣ مليون ريال عماني (٢٤١,٨٩ مليون دولار أمريكي) مقابل ٩٧,٦٦ مليون ريال عماني (٢٥٣,٦٦ مليون دولار أمريكي) خلال عام ٢٠١٦.

كما حققت الإيرادات الأخرى غير المعتمدة على الفوائد كالرسوم والعمولات وأرباح صرف العملات الأجنبية والإستثمارات

والإيرادات الأخرى، بنسبة ١٣,٨٪ لتصل إلى ٣٣,٨ مليون ريال عماني (٨٧,٨ مليون دولار أمريكي) مقارنة بمبلغ ٢٩,٦٩ مليون ريال عماني (٧٧,١٢ مليون دولار أمريكي) عن الفترة نفسها. إن هذا النمو المتزايد في ظل الوضع الحالي للسوق، يعزز ثقة الزبائن في منتجات وخدمات بنك ظفار.

وقد بلغت نسبة إجمالي مصروفات التشغيل إلى إجمالي الإيرادات خلال العام ٢٠١٧ ما نسبته ٤٦,٤٨٪ مقارنة بنسبة ٤٤,٥٧٪ في عام ٢٠١٦. بلغت المخصصات الخاصة بإنخفاض قيمة القروض بعد خصم صافي التحصيل خلال عام ٢٠١٧ إلى ١١,٥ مليون ريال عماني (٢٩,٨٧ مليون دولار أمريكي) مقارنة بـ ١٤,٥٦ مليون ريال عماني (٣٧,٨٢ مليون دولار أمريكي) لعام ٢٠١٦. كما إن الانخفاض في قيمة الاستثمارات خلال العام بلغ ٣,٦ مليون ريال عماني (٩,٩٤ مليون دولار أمريكي) مقارنة بـ ١,٥٩ مليون ريال عماني (٤,١٣ مليون دولار أمريكي) في عام ٢٠١٦.

بلغ صافي الربح الذي حققه البنك للعام ٢٠١٧ م مبلغ ٤٧,٦٣ مليون ريال عماني (١٢٣,٧١ مليون دولار أمريكي) مقارنة بـ ٤٧,٦٢ مليون ريال عماني (١٢٣,٦٩ مليون دولار أمريكي) في عام ٢٠١٦، مما يظهر نمواً طفيفاً بنسبة ٠,٢٪، وذلك على أساس سنوي.

مبادرات التمويل ورفع رأس المال

في إطار برنامج خطة زيادة رأس المال وتعزيز قاعدة السيولة، في عام ٢٠١٧، وقام البنك بنجاح برفع رأس المال بالنماذج التالية:

١. تم إصدار أسهم حق الأفضلية بقيمة ٤ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٦، والتي تشكل جزءاً من رأس المال الأساسي من الفئة ١ من رأس المال
٢. قروض مشتركة بقيمة ٣٥ مليون ريال عماني وهو جزء من رأس المال فئة ٢ (٢٠١٦: لا شيء)

الأرباح المقترحة توزيعها

أوصى مجلس إدارة البنك في اجتماعه المنعقد في ٢٩ يناير ٢٠١٧ م بتوزيع أرباح نقدية بنسبة ١٢٪ (١٣,٥٪ في عام ٢٠١٦ م) للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م، والتي تبلغ قيمتها ٢٧,٠٩ مليون ريال عماني (٢٥,٦٤ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٦ م)، كما أوصى بتوزيع أسهم مجانية بنسبة ٨٪ (٧,٥٪ في عام ٢٠١٦ م) والبالغ عددها ١٨٠,٦٣٨,٦١٨ مليون سهم (١٠٥,٤٤٠,٤٤٠ سهم في عام ٢٠١٦ م) بقيمة اسمية تبلغ ١٠٠,٠٠٠ بيعة لكل سهم من رأس مال البنك، شريطة الحصول على موافقة الجهات الرقابية.

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

السنة	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦
أرباح نقدية	١٥٪	١٤٪	٥٪	١٥٪	١٣,٥٪
أسهم مجتنية	١٠٪	١١٪	١٥٪	١٠٪	٧,٥٪





٤

المؤشرات المالية للسنوات الخمس الأخيرة



المؤشرات المالية للسنوات الخمس الأخيرة

٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	مليون ريال عماني السنة
٦٦,٣٤١	٧٣,٥٨٠	٨٤,٤٧٨	٩٠,٧٨٦	٨٤,٦٠٥	صافي إيرادات الفوائد
١٧٣	٣,٢٠٨	٥,٧٢٩	٦,٨٧٤	٨,٥٢١	صافي إيرادات الأنشطة الإستثمارية والتمويل الإسلامي
٢٣,٠٤٤	٢٢,٠٦٣	٢٥,٠١٩	٢٩,٦٩١	٣٣,٨٠١	إيرادات أخرى
٤٥,٣١٦	٤٦,١٦٣	٥١,١٩٩	٥٦,٧٦٧	٥٨,٩٩٤	مصروفات التشغيل
٤٤,٢٤٢	٥٢,٦٨٨	٦٤,٠٢٧	٧٠,٥٨٤	٦٧,٩٣٣	أرباح التشغيل (قبل خسائر الإنخفاض في القيمة)
٦٦,١٣٧	٤٥,٧٥٤	٥٢,٥٠١	٥٤,٤٢٩	٥٦,٠٣١	صافي أرباح التشغيل
٥٨,٤٠٧	٤٠,٤٥٣	٤٦,٧٦٥	٤٧,٦٢٢	٤٧,٦٢٧	صافي الأرباح للسنة

كما في نهاية السنة

٢,٦٠٥,٣٧٩	٣,١٩٤,١٢٧	٣,٥٩٣,٠٦١	٣,٩٥٢,٠٤٣	٤,٢٤٦,٧١٠	إجمالي الأصول
١,٩٠١,٩١٠	٢,٢٥٤,٧٠٥	٢,٧٢٩,٣٠٦	٢,٩٨٨,٥٩٢	٣,٢٤٨,٨٧٣	صافي محفظة القروض والسلف
٢,٠٣١,٧٤٦	٢,٤٨٢,١٧٩	٢,٥٩٢,٣٧١	٢,٨٨٥,١٨٩	٣,٠٦٨,٤٠٩	ودائع العملاء
٣,٣,٦٠٧	٣٢٥,٣١٨	٤٧٦,٥٢٩	٥٣٤,٠٠٠	٥٨٧,٠٠٧	حقوق المساهمين
١٢١,٠١٣	١٣٤,٣٢٤	١٥٤,٤٧٣	١٨٩,٩٢٠	٢٢٥,٧٨٦	رأس المال
٦٥	٦٨	٦٧	٦٨	٦٩	عدد الفروع العاملة
١٨٧	١٩٧	١٨٧	١٨٠	١٧٩	عدد أجهزة الصرف الآلي والإيداع
١,٣٥٠	١,٣٤٠	١,٣٧١	١,٤٧٨	١,٥١٤	عدد الموظفين



0

النسب المالية للسنوات الخمس الأخيرة

المؤشرات المالية للسنوات الخمس الأخيرة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الربح					
٪٢٠,٦٧	٪١٢,٨٦	٪١١,٦٦	٪٩,٤٢	٪٨,٥٠	العائد المرجح على متوسط حقوق الملكية
٪٢٠,٦٧	٪١٢,٨٦	٪١٣,٦٣	٪١٢,٢٢	٪١٠,٧٠	العائد المرجح على متوسط حقوق المساهمين
٪٥٠,٥٦	٪٣١,٦٩	٪٣٢,٣٩	٪٢٧,٦٦	٪٢٢,٩١	العائد المرجح على متوسط رأس المال
٪٢,٤٦	٪١,٤٠	٪١,٣٨	٪١,٢٦	٪١,١٦	العائد على متوسط الأصول
٪٢٥,٧٣	٪٢٢,٣٢	٪٢١,٧١	٪٢٣,٣١	٪٢٦,٦٣	نسبة الإيرادات الأخرى لإجمالي إيرادات التشغيل
٪٥٠,٦٠	٪٤٦,٧٠	٪٤٤,٤٣	٪٤٤,٥٨	٪٤٦,٤٨	نسبة مصاريف التشغيل لإجمالي إيرادات التشغيل
السيولة					
٪٨٨,٩٥	٪٨٤,٨٤	٪٩٤,٠٧	٪٩٢,٣٦	٪٩٤,٠٠	نسبة صافي القروض لإجمالي الودائع
٪٩٥,٠٣	٪٩٣,٤١	٪٨٩,٣٥	٪٨٩,١٧	٪٨٨,٧٨	نسبة إجمالي ودايع العملاء لإجمالي الودائع
نسبة تبين مستوى جودة الأصول					
٪٤,٠٧	٪٣,٧٤	٪٣,٤٩	٪٣,٨٣	٪٤,٠٧	نسبة المخصصات لإجمالي القروض
٪٢,٩٥	٪٢,٥٥	٪٢,٣٠	٪٢,٦٨	٪٣,١٢	نسبة القروض المتعثرة لإجمالي القروض
٪١,٤٥	٪١,٢٤	٪١,١٠	٪١,٤١	٪١,٧٢	نسبة القروض المتعثرة صافي نسبة إحتياطي الفائدة لإجمالي القروض
٪١٣٧,٩١	٪١٤٦,٥٩	٪١٥١,٨٨	٪١٤٢,٦٦	٪١٣٠,٧٦	نسبة المخصصات لإجمالي القروض المتعثرة
كفاية رأس المال					
٪١١,٠٧	٪١٠,٧٦	٪٩,٤٣	٪٩,٨٥	٪١٠,٥٣	نسبة الاسهم العامة الفئة 1
٪١١,٠٧	٪١٠,٧٦	٪١٢,٦٨	٪١٢,٧٧	٪١٣,٢٩	نسبة كفاية رأس المال الفئة 1
٪١٤,٠٩	٪١٤,٠٥	٪١٤,٧٠	٪١٤,٤١	٪١٥,٤٤	نسبة كفاية رأس المال - الشريحة الأولى
٪١١,٦٥	٪١٠,١٨	٪١٠,٠٥	٪١٠,٥٩	٪١١,١٠	حقوق المساهمين / إجمالي الأصول

شبكة الفروع

الفرع	رقم هاتف	رقم فاكس	صندوق البريد
المنطقة الشمالية مسقط			
الخوض	Dir / ٢٤٢٧٦. . . ٢٤٢٧٦. . ٢٤٢٧٦. . ٢	٢٤ ٥٤٥ ٢٦٨	٧٦١, الرمز البريدي ١٣٢
بلدة السيب	Dir / ٢٤٤٢٥٨٥١ - ٢٤٤٢٥٨٥٢ - ٢٤٤٢٤٤٣٤ - ٢٤٤٢٣٣٧٣	٢٤٤٢٥٦٢٧	٣٤٧, الرمز البريدي ١٢١
غلا	Dir / - ٢٤٢١٦. . ١ - ٢٤٢١٦. . ٢	٢٤٢١٦. . ٦	٤٦٨, الرمز البريدي ١١٥
مطار مسقط الدولي	Dir / ٥١٠٣٧. ٠١ - ٢٤٥١٠. ١ - ٢٤٥١٠. ٢	٢٤٥١٠. ٤٦٨	٥٦, الرمز البريدي ١١١
معبيلة	Dir / ٢٤٤٥١٥٢. - ٢٤٤٥١٥٤. - ٢٤٤٥١٥٣٩	٢٤٤٥١٥٤٢	١٥٠٧, الرمز البريدي ١١٢
غلا	Dir / ٢٤٣١٦٢٢٧ - ٢٤٣١٦. ٣٨	٢٤ ٣١٦٩٦ ٣١٦	٥٦, الرمز البريدي ١١١
منطقة وسط مسقط			
مسقط جراند مول	Dir / ٢٤٢١٦٦٦٦	٢٤٢١٦٦. .	١٥٠٧, الرمز البريدي ١١٢
القرم	Dir / ٢٤٥٦٧٣٥١ - ٢٤٥٦٧٧١ - ٢٤٥٦٧٧٣	٢٤٥٦٧٧٩	٩٩٤, الرمز البريدي ١١٦
يوشر الجديدة	Dir / ٢٤٦١٤٧٧٧ - ٢٤٦١٤٧٨٦	٢٤٦١٤٧٦٤	٨٩٥, الرمز البريدي ١١٥
العامرات	Dir / ٢٤٨٧٧٨٣٨ - ٢٤٨٧٦٥٨. - ٢٤٨٧١١٢.	٢٤٨٧٥٨٢٩	٣٤٦, الرمز البريدي ١١٩
عيادة يوشر	Dir / ٢٤٥٠٦٦. ٧ - ٢٤٥٠٩٦٩٩٤	٢٤٥٠٩٣٢٣	٥٦٨, الرمز البريدي ١١٥
وزارة الخوير	Dir / ٢٤٦٩٤٧١٠ - ٢٤٦٩٤٧٢٥ - ٢٤٦٩٤٧١٥	٢٤٦٩٤٧٣.	١٥٩١, الرمز البريدي ١٣٠
مسقط منطقة الجنوب			
حي مطرح التجاري	Dir / ٢٤٧٥٠. ٥١٦ - ٢٤٧٩. ٤٦٦	٢٤٧٩٨٦٢١	١٥٠٧, الرمز البريدي ١١٢
مسقط	Dir / ٧٣٧٨٦٥ ٢٤ - ٢٤٧٣٦٦١٤ - ٢٤٧٣٦٦. ٦ - ٢٤٧٣٦٦. ٦٦	٢٤٧٣٩١٦٦	١٦١٣, الرمز البريدي ١١٤
مطرح	Dir / ٢٤٧١٢٩٧. - ٢٤٧١٤٤٥٢ - ٧١٤٢٧٩ ٢٤	٢٤٧١٣٥٥٦	١٤٤١, الرمز البريدي ١١٢
قريات	Dir / ٢٤٨٤٥١٩٥ - ٢٤٨٤٥١٩٣ - ٢٤٨٤٥١٩٢	٢٤٨٤٥١٧٣	١٤٥, الرمز البريدي ١٢٠
روى	Dir / ٢٤٨٣١. ٩. - ٢٤٨٣٥٨٥٤	٢٤٨٣١٨٩٢	١٤٤٢, الرمز البريدي ١١٢
وادي الكبير	Dir / ٢٤٨١٤١٢٧ - ٢٤٨١٤١٢٦	٢٤٨١٤١٢٨	١٥٠٧, الرمز البريدي ١١٢
الباطنة منطقة الجنوب			
بركاء	Dir / ٢٦٨٤٤٢٣ - ٢٦٨٤٤٢٨	٢٦٨٤٤٥١	٧٥١, الرمز البريدي ٣٢٠
الريستاق	Dir / ٢٦٨٧٦. ٣٩ - ٢٦٨٧٥١١٧	٢٦٨٧٥٥٩١	٢٥, الرمز البريدي ٣١٨
السويق	Dir / ٢٦٨٦٢. . ١ - ٢٦٨٦٢. ١.	٢٦٨٦٢١. ٢	٥٨٥, الرمز البريدي ٣١٥
الملدة	Dir / ٢٦٨٦٨٥٤٤ - ٢٦٨٦٨٥٥٣	٢٦٨٦٨٥٤٩	١٠٦, الرمز البريدي ٣٤١
خضرا	Dir / ٢٦٧١٤١٦٤ - ٢٦٧١٤١٦٢	٢٦٧١٤١٦٣	٥٠٥, الرمز البريدي ٣١٥

شبكة الفروع

الفرع	رقم هاتف	رقم فاكس	صندوق البريد
الباطنة المنطقة الشمالية			
صحار	Dir / ٢٦٩٤٣٤ - ٢٦٩٤٣٤. ٢ - ٢٦٩٤٣٤. ١	٢٦٩٤٣٤٤٤	٢١, الرمز البريدي ٣١١
الخابورة	Dir / ٢٦٨. ١٦٨٦-٢٦٨. ١. ٢٧	٢٦٨. ٥١٣.	٤٢٣, الرمز البريدي ٣٢٦
صحم	Dir / ٢٦٨٥٤٤. - ٢٦٨٥٦٦٩٩	٢٦٨٥٥٢٧٧	٩٢, الرمز البريدي ٣١٩
حفيت	Dir / ٢٦٨١٧٦٤٦ - ٢٦٨١٧٩٩١ - ٢٦٨١٧٩٩٢	٢٦٨١٧٩٩٣	٥٩٦, الرمز البريدي ٣١٩
فلج القبائل	Dir / ٢٦٧٥. ١٥٦ - ٢٦٧٥. ٩٢٨ - ٢٦٧٥. ١٣٧٨	٢٦٧٥. ٨٩١	٢. ٩, الرمز البريدي ٣٢٢
شناص	Dir / ٢٦٧٤٨٣. ٢ - ٢٦٧٤٨٣. ٦ - ٢٦٧٤٨٣. ٨	٢٦٧٤٨٣. ٤	٤٣٤, الرمز البريدي ٣٢٤
منطقة الداخلية			
نزوى	٢٥٤١١٣٧. - ٢٥٤١. ٢٣٤	٢٥٤١١٢٣٤	٨٣, الرمز البريدي ٦١١
سمائل	٢٥٣٥١١٨٨-٢٥٣٥. ٥٤٣	٢٥٣٥. ٩٤	١٩٩, الرمز البريدي ٦٢.
إزكي	٢٥٣٤١. ١٦-٢٥٣٤. ٨٩	٢٥٣٤. ٢. ٤	٤١٢, الرمز البريدي ٦١٤
بهلا	٢٥٤٢. ٢٩٢-٢٥٤٢. ٢١	٢٥٤٢. ٣٨٧	٦٦١, الرمز البريدي ٦١٢
يديد	٢٥٣٦٩. ٣٣-٢٥٣٦٩. ٤٤	٢٥٣٦٩. ٥٥	٣. ٧, الرمز البريدي ٦١٣
ادم	٢٥٢١٥. ١	٢٥٢١٥. ٥.	٢٢٢, الرمز البريدي ٦١٨
منطقة البريمي و الظاهرة			
البريمي	Dir / ٢٥٦٥٢٢٢٤ - ٢٥٦٥٢٢٢٧	١١٥ ٦٥١ ٢٥	٢٧٨, الرمز البريدي ٥١٢
منطقة البريمي الصناعية	Dir / ٢٥٦٦٩٨٢١ - ٢٥٦٦٩٨٢٢ - ٢٥٦٦٩٨٢٣ - ٢٥٦٦٩٨٢٤	٢٥٦٦٩٨٢٥	٨٦٧, الرمز البريدي ٥١٢
ينقل	٢٥٦٧٢. ٣١-٢٥٦٧٢. ١٨	٢٥٦٧٢. ٤١	٤٤. الرمز البريدي ٥. .
عبري	٢٥٦٨٩٦٨٥-٢٥٦٨٩٣٤١	٢٥٦٩. ٣٤١	٢٨, الرمز البريدي ٥١١
منطقة شمال الشرقية			
إبرا	Dir / ٢٥٥٧١٦٣٢ - ٢٥٥٧١٦٣١ - ٢٥٥٧١٦٣٢	٢٥٥٧. ٦٤٦	٥١٤, الرمز البريدي ٤١٣
سناو	Dir / ٢٥٥٢٤٣٦٧ - ٢٥٥٢٤٦٦٣	٢٥٥٢٤٨٢٣	٢٩٦, الرمز البريدي ٤١٨
سمد الشان	Dir / ٢٥٥٢٦٥٢٩ - ٢٥٥٢٦٧٣٦	٢٥٥٢٦٥٧٤	١٢٣, الرمز البريدي ٤٢٣
المنترب	Dir / ٢٥٥٨٤. ٤٩ - ٢٥٥٨٣٨٥٣	٢٥٥٨٣٥١.	١٥٤, الرمز البريدي ٤٢١
المضيبي	Dir / ٢٥٥٧٨١١٣ - ٢٥٥٧٨١١١	٢٥٥٧٨١١٤	٤٥٤, الرمز البريدي ٤٢.

شبكة الفروع

الفرع	رقم هاتف	رقم فاكس	صندوق البريد
منطقة شمال ووسط الشرقية			
صور	٢٥٥٤٦٦٧٧ /Dir	٢٥٥٤٦٥٦ - ٢٥٥٤١٢٥٥	٧٥, الرمز البريدي ٤١١
جبل بنى بو على	٢٥٥٣٤٤٤ - ٢٥٥٣٤١٤ /Dir	٢٥٥٣٤٤٦	١, الرمز البريدي ٤١٦
جبل بنى بو حسن	٢٥٥٥١٠٢٠ - ٢٥٥٥١٠٢٠ /Dir	٢٥٥٥١١٨١	٢٢٢, الرمز البريدي ٤١٥
الكامل والوافي	٢٥٥٥٧١٣٤ - ٢٥٥٥٧٥٠٠ /Dir	٢٥٥٥٧٩٦٢	٢٩٤, الرمز البريدي ٤١٢
الدقم	٢٥٢١٥٨٠٠ - ٢٥٢١٥٨٠٠ /Dir	٢٥٢١٥٨٨٨	
ظفار منطقة الشرق			
ظفار	٢٣٢٩٦٤٤ - ٢٣٢٩٢٢٩٩ - ٢٣٢٩٤٨٦٣ - ٢٣٢٩١٦٣١ /Dir	٢٣٢٩٥٢٩١	٢٣٣٤, الرمز البريدي ٢١١
السعادة	٢٣٢٢٧١٧٧ - ٢٣٢٢٥٤٠٩ - ٢٢٥٤٦٣٢٣ /Dir	٢٣٢٢٥١٧٩	٢٣٣٤, الرمز البريدي ٢١١
طاقة	٢٣٢٥٨١٠٧ - ٢٣٢٥٨١١٣ /Dir	٢٣٢٥٨٣٦٦	٤٣, الرمز البريدي ٢١٨
مرباط	٢٣٢٦٨٠٠٧ - ٢٣٢٦٨٠٣٨ /Dir	٢٣٢٦٨٠٠٨	١٩٩, الرمز البريدي ٢٢٠
جامعة ظفار	٢٣٢٣٧٧٨٩ - ٢٣٢٣٧٧٨٥ - ٢٣٢٣٧٧٨٢ /Dir	٢٣٢٣٧٧٤٥	٢٣٣٤, الرمز البريدي ٢١١
ظفار منطقة الغرب			
صلالة جاردنز مول	٢٣٣٨١٨٢٠٠ - ٢٣٣٨١٨٢٠٠ /Dir	٢٣٣٨١٢٢٢	٢٣٣٤, الرمز البريدي ٢١١
منطقة صلالة التجارية	٢٣٣٨٠٧١٩ - ٢٣٣٨٠٧٢١ - ٢٣٣٨٠٧٠٠ /Dir	٢٣٢٠٢٧٦١	٢٣٣٤, الرمز البريدي ٢١١
صلالة الغربية	٢٣٢٩٧٥٢٦ - ٢٣٢٩٧٥٢٦ - ٢٣٢٩٨٠٤٦ /Dir	٢٣٢٩٥٠٨٤	٢٣٣٤, الرمز البريدي ٢١١
ريسوت	٢٣٢١٩٢١٩ - ٢٣٢١٩٢٦٢ - ٢٣٢١٩٢١٦ /Dir	٢٣٢١٩١٩٧	٢٣٣٤, الرمز البريدي ٢١١
الفرع	رقم هاتف	رقم فاكس	صندوق البريد
Al Riadah Branch Royal Opera House	٢٤٦٤٧٠٧	٢٤٦٤٧٠٧	٢٥, الرمز البريدي ١٣, العذبية

شبكة فروع ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية

الفرع	رقم هاتف	رقم فاكس	صندوق البريد
فرع العذبية	٢٤٢١٢٥٤٤	٢٤٢١٢٥٢١	الرمز البريدي ١٣ ، ١٧٩٢
فرع صلالة	٢٣٢١١١ . .	٢٣٢١١١٨٦	الرمز البريدي ٢١١ ، ٢٣٥٢
فرع صحار	٢٦٨٤ . ٩٢٩	٢٦٨٤ . ٨١٨	الرمز البريدي ٣١١ ، ١١٤٨
فرع بركة الموز	٢٥٤٤٣٣٦٥	٢٥٤٤٣٤٦٢	الرمز البريدي ٦١٦ ، ٩٧
فرع الحيل	٢٤٢٨٧٧٧	٢٤٢٨٧٧٨	الرمز البريدي ١٣ ، ١٧٩٢
فرع مطرح الكبرى	٢٤٧ . ٧٩٥٩٧٢٤٧٩٣٢٩٧	٢٤٧ . ٦١ . ٣	الرمز البريدي ١١٢ ، ١٨٣١
مركز الخوير	. . ٨ ٢٤٤٨ . / ٢٤٤٨٤٨٨ .	٢٤٤٨٣٣٦٦	الرمز البريدي ١١٢ ، ٢٧١٧
فرع صور	٩١٢ ٥٤١ ٢٥ / ٨٦٧ ٥٤٥ ٢٥	٧١ . ٥٤٣ ٢٥	الرمز البريدي ٤١١ ، ٣٢٣
فرع العراقي	٢٥٦٩٥ . ٧١ / ٢٥٦٩٤١٢٦	. ٤٧ ٦٩٥ ٢٥	الرمز البريدي ٥١٥ ، ٩ .
صلالة الجديدة	٢٣٢٩٦١٥٨ / ٢٣٢٩٧٤٩٢	٢٦٣ ٢٩٤ ٢٣	الرمز البريدي ٢١١ ، ٢٣٣٤



٦

بازل ٢ – الركيزة ٣
متطلبات الإفصاح
تقرير إلى
مساهمي بنك
ظفار
٣١ ديسمبر ٢٠١٧

تقرير الحقائق المكتشفة إلى مجلس إدارة بنك ظفار (ش م ع ع) بشأن الإفصاحات ذات الصلة بالمشور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ و بازل ٣

لقد قمنا بإنجاز الإجراءات المتفق عليها معكم والمنصوص عليها في تعميم البنك المركزي العماني رقم بي أم ١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ بشأن الإفصاحات ذات الصلة بالمشور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ و بازل ٣، (الإفصاحات) لبنك ظفار (ش م ع ع) (البنك) المبينة على الصفحات من ٣ إلى ٣٠ كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. تم إعداد الإفصاحات من قبل الإدارة وفقاً لتعميم البنك المركزي العماني رقم بي أم ١٠٠٩ المؤرخ في ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ والتعميم رقم بي أم ١٠٢٧ المؤرخ في ٤ ديسمبر ٢٠٠٧ والتعميم رقم بي أم ١١١٤ المؤرخ في ١٧ نوفمبر ٢٠١٣. لقد باشرنا مهمتنا وفقاً للمعيار الدولي حول الخدمات المرتبطة القابل للتطبيق على تكليف بإجراءات متفق عليها. وقد اقتصر إنجاز الإجراءات المبينة في التعميم رقم بي أم ١٠٢٧، على مساعدتكم فقط في تقييم مدى التزام البنك بمتطلبات الإفصاح المتعلقة المبينة في تعميمي البنك المركزي العماني رقم بي أم ١٠٠٩ المؤرخ في ١٣ سبتمبر ٢٠٠٦ و 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 تشكل 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 نكون قد لاحظنا أمور أخرى تستوجب إظهارها في التقرير المرفوع إليكم.

إن تقريرنا هذا هو للغرض المشار إليه في الفقرة الأولى من هذا التقرير حصراً ولمعلوماتكم، على أن لا يستعمل لأي غرض آخر. يتعلق هذا التقرير فقط بالإفصاحات المرفقة التي سيتم إدراجها ضمن التقرير السنوي للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ولا يمتد إلى أية بيانات مالية للبنك مأخوذة ككل أو إلى أية تقارير أخرى للبنك.

Ernst & Young LLC

٨ مارس ٢٠١٨
مسقط

إرست و يونغ ش م م
ص م 1750 - روي 112، سلطنة عمان
ERNST & YOUNG LLC
C.R. No. 1224013
P.O. Box 1750 - P.C. 112, Sultanate of Oman

تقرير الحقائق المكتشفة إلى مجلس إدارة بنك ظفار (ش م ع ع) (البنك) بشأن الإفصاحات ذات الصلة بالمشور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ لميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية

لقد قمنا بإجاء 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 بالمشور الثالث الداعم لمعايير بازل ٢ وبازل ٣ (الإفصاحات) لميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية ("نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية") للبنك المبينة على الصفحات من ٢ إلى ٣٠ كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. تم إعداد الإفصاحات من قبل إدارة نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية 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 نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية 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 تُشكل عملية تدقيق أو إطلاع وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أو المعايير الدولية حول التكاليف بالإطلاع، فإننا لم نقم بإيداء أية تأكيدات حول الإفصاحات.

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

إن تقريرنا هذا هو للغرض المشار إليه في الفقرة الأولى من هذا التقرير حصراً ولمعلوماتكم، على أن لا يستعمل لأي غرض آخر. يتعلق هذا التقرير فقط بالإفصاحات المرفقة التي سيتم إدراجها ضمن التقرير السنوي للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ولا يمتد إلى أية بيانات مالية للبنك أو نافذته الإسلامية مأخوذة ككل أو إلى أية تقارير أخرى للبنك أو نافذته الإسلامية.

Ernst & Young LLC

٨ مارس ٢٠١٨
مسقط



بموجب الإطار التنظيمي للمعاملات المصرفية الإسلامية:

يجب على النوافذ الإسلامية للبنوك المحلية التقليدية في جميع الأوقات أن تحتفظ برأس مال مخصص لهذا الغرض بحد أدنى ١٠ مليون ريال عماني أو أي مبلغ أكبر كما هو محدد من قبل البنك المركزي من وقت لآخر.

كما يلزم وجود نوافذ إسلامية للحفاظ على الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال بنسبة ١٢٪ من RWA في جميع الأوقات. ضمن نسبة كفاية رأس المال بنسبة ١٢٪ ، تحتاج النافذة الإسلامية إلى الحفاظ على نسبة ٩٪ كحد أدنى من الأصول المعرضة للمخاطر RWA كنسبة رأس المال من الفئة ١. يتم وضع متطلبات الحاجز الوقائي على المستوى الموحد ، وبالتالي ، لا يتم تطبيقه على مستوى النافذة الإسلامية.

٢ - نطاق التطبيق

ليس لدى البنك أية شركات تابعة له أو إستثمارات هامة، ومع ذلك ، فإن لدى البنك نافذة إسلامية "ميسرة" وعلى ذلك فإن معلومات هذه الوثيقة تتعلق بالبنك باعتباره منشأة واحدة أي أنها لكل من المعاملات المصرفية التقليدية والإسلامية ، وتوجد بنهاية هذه الوثيقة وبشكل منفصل الإفصاحات المتعلقة بالنافذة "ميسرة" .

٣ - إفصاحات بازل ٢

١-٣ هيكل رأس المال

طبقاً لمعايير رأس المال فإن قاعدة رأس المال تختلف تماماً عن رأس المال المحاسبي، إذ أن رأس المال النظامي يُصنف بشكل عام إلى فئتين - الفئة ١ والفئة ٢ ويتشكل هيكل رأس مال بنك ظفار من رأس مال من الفئة ١ ورأس مال من الفئة ٢.

رأس المال من الفئة ١ يشمل رأس المال المدفوع والأسهم الممتازة وأداة رأسمال إضافية للفئة ١ والإحتياطيات القانونية والعامّة وإحتياطيات حرة أخرى مفتح عنها تشمل إحتياطيات القروض الثانوية والأسهم الممتازة الثابتة غير متراكمة الأرباح والأرباح المحتجزة (المتوافرة على أساس طويل الأجل) ناقصاً التعديلات النظامية مثل الخسائر المتراكمة للأدوات المالية المصنفة على أنها متوافرة للبيع ، الشهرة والأصول الأخرى غير الملموسة.

يتشكل رأس المال من الفئة ٢ (رأس مال إضافي) من إحتياطيات خفية (غير مفتح عنها) ، وإحتياطيات إعادة تقييم / أرباح متراكمة ناتجة عن تغييرات القيمة العادلة للأدوات المالية المتوافرة للبيع ، ومخصصات وإحتياطيات عامة لمواجهة خسائر القروض لبيع ، ولأجل ثانوية برأسمال خاضعة لشروط خاصة. ويشمل رأس مال البنك من الفئة ٢ أيضاً ٤٥٪ من إحتياطي إعادة تقييم الإستثمارات ومخصصات عامة حتى ١,٢٥٪ من مجموع الأصول المعرضة لخسائر.

متطلبات الإفصاح طبقاً للركيزة ٣ من بازل ٢ و ٣

١ المقدمة

تُقدم الإفصاحات العامة التفصيلية النوعية والكمية التالية طبقاً لقواعد ولوائح البنك المركزي العماني الخاصة بمعايير كفاية رأس المال الصادرة بالتعميم رقم ١٠٠٩ حول بازل ٢ ، الإطار التنظيمي للمعاملات المصرفية الإسلامية والتعميم رقم ١١١٤ حول متطلبات الإفصاح التنظيمية لرأس المال وتركيبه رأس المال طبقاً لبازل ٣ والغرض من هذه المتطلبات هو استكمال متطلبات كفاية رأس المال والركيزة ٢ -إجراءات مراجعة الإشراف. هذه الإفصاحات مقصودة للمشاركين بالسوق لتقييم المعلومات الرئيسية حول تعرض البنك للمخاطر العديدة ولتقديم إطار إفصاح منظم ومفهوم لسهولة المقارنة بين البنوك العاملة بالسوق. وفيما يلي نسلط الضوء على أهم ما جاء في لوائح البنك المركزي العماني حول كفاية رأس المال :-

بموجب بازل ٢ :

- ١- الحفاظ على معدل كفاية رأس المال بحد أدنى ١٢٪ ؛
- ٢- إتباع الطريقة القياسية لمخاطر الائتمان عند تطبيق بازل ٢ باستخدام تقديرات محلية من أجل :
 - ٥ إتخاذ وكالات التصنيف الائتماني كمؤسسات تقييم ائتمان خارجية للمطالبات بخصوص العملات الذهبية والبنوك
 - ٥ إتباع طرق بسيطة / شاملة لتخفيف مخاطر الائتمان
 - ٥ معاملة كافة مخاطر تعرض الشركات لأخطار على أنها غير مصنفة وتحديد المخاطر بنسبة ١٠٠٪.
- ٣- اتباع طريقة قياسية لمخاطر السوق وطريقة المؤشر الأساسي للمخاطر التشغيلية
- ٤- يجب تقديم إقرارات كفاية رأس المال إلى البنك المركزي العماني بشكل ربع سنوي.
- ٥- يجب على مراقب حسابات البنك الخارجي مراجعة إقرارات كفاية رأس المال.

بموجب بازل ٣ :

- ١- يكون الشكل السائد لرأس المال من الفئة الأولى وفيها يكون العنصر السائد هو فئة الملكية الشائعة.
- ٢- الحفاظ على معدل كفاية رأس المال (CAR) بحد أدنى ١٣,٢٥٪ (بالإضافة إلى حاجز وقائي لرأس المال و ١٢٪ كحد أدنى بموجب بازل ١١) (في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ واعتباراً من ٢٠١٧/١/٢٠ ، للحفاظ على معدل كفاية رأس المال بحد أدنى ١٣,٨٧٥٪) ، فيما في ذلك حاجز وقائي لرأس المال).
- ٣- يجب أيضاً أن يطبق الحاجز الوقائي على رأس المال في مراحل مع زيادة ٦٢٥. ،٪ سنوياً في ٢٠١٩. يجب على البنك جميع الأوقات المحافظة على الحد الأدنى لنسب كفاية رأس المال التالية:
 - ٥ تم تحديد معدل الفئة الأولى بحد أدنى ١٠,٨٧٥٪ ضمن المتطلبات العامة لمعدل كفاية رأس المال بنسبة ١٣,٨٧٥٪
 - ٥ تم تحديد معدل الفئة الملكية الشائعة بحد أدنى ٨,٨٧٥٪ ضمن الحد الأدنى لمعدل الفئة الأولى ١٠,٨٧٥٪
 - ٥ بالإضافة إلى ذلك، فإنه يمكن إدخال رأس مال من الطبقة الثانية بحد أقصى ٣٪ فقط من أصول البنك المعرضة للمخاطر وذلك ضمن ال ١٢٪ الحد الأدنى للمعدل العام لرأس المال.
 - ٥ سيتم تغيير المتطلبات أعلاه تبعاً لتطبيق الحاجز الوقائي لرأس المال بمقدار ٦٢٥. ،٪ في عام ٢٠١٩. ونسبة كفاية رأس المال المطلوبة (بعد الحاجز الوقائي لرأس المال) ستكون ١٤,٥٪.

و فيما يلي تفاصيل هيكل رأس المال:

ألف ر.ع	هيكل رأس المال
٢٢٥,٧٨٦	رأس مال مدفوع
٥٠,٢٥٤	إحتياطي قانوني
٧٧,٥٦٤	علوّة إصدار أسهم
١٨,٤٨٨	إحتياطي خاص
٤٢,٣٢٥	إحتياطي ديون ثانوية
١٠,١٤٥	أرباح محتجزة
١٨,٠٦٣	أسهم مجانية مقترحة
٤٤٢,٦٢٥	رأس مال من الفئة ١ ذات ملكية عادية
(٦٢)	أصول ضريبة مؤجلة
(١,١٩١)	ناقصاً شهرة
(٢٣٣)	خسائر متراكمة غير محققة مثبتة مباشرة في حقوق الملكية
(١,٤٨٦)	رأس مال من الفئة ١ ذات ملكية عادية - تعديلات نظامية
٤٤١,١٣٩	مجموع رأس المال من الفئة ١ ذات الملكية العادية
١١٥,٥٠٠	رأس مال من الفئة ١ إضافي
٥٥٦,٦٣٩	مجموع رأس المال من الفئة ١
٢٧٥	إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات (٤٥ ٪ فقط)
٤٣,٦٠٦	مخصص عام (بحد أقصى ١,٢٥ ٪ من مجموع الأصول المعرضة لخسائر)
٤٦,٥٥٠	قروض ثانوية
٩٠,٤٣١	مجموع رأس المال من الفئة ٢
٦٤٧,٠٧٠	مجموع رأس المال المؤهل قانوناً (رأس المال من الفئة ١ + الفئة ٢)

٣- ٢ كفاية رأس المال

قام البنك بإتباع الطريقة القياسية في احتساب عبء رأس المال لمواجهة مخاطر الائتمان ومخاطر السوق، فيما اتبع طريقة المؤشر الأساسي لمخاطر التشغيل، وبموجب الطريقة القياسية لمواجهة مخاطر الائتمان فقد اتبع البنك الطريقة البسيطة في إثبات الضمانات في سجلاته المحاسبية ولتقييم مخاطر المطالبات عن العملات الذهبية والبنوك، وجرى استخدام التصنيفات الائتمانية الصادرة عن مؤسسات خارجية لتقييم الائتمان، ويتم تقييم كفاية رأس المال بالتوازي مع إقرارات كفاية رأس المال التي يتم إبلاغها إلى البنك المركزي العماني.

معدل كفاية رأس مال البنك هو ١٥,٤٤ ٪ مقارنة بالمعدل الذي تطلبه البنك المركزي العماني وهو ١٣,٢٥ ٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. لذلك فإن سياسة البنك هي إدارة رأس ماله والحفاظ عليه بهدف الإبقاء على رأس مال ذات معدل قوي ودرجة تصنيف مرتفعة، وبالتالي فإن البنك يحتفظ بمستويات رأس مال كافية لإستيعاب كافة المخاطر المادية المعرض لها البنك ولتوفير عوائد سوقية للمساهمين، كما يعمل البنك أيضا على التأكد من أن مستويات رأس المال تتطابق مع المتطلبات القانونية وتفي بمتطلبات وكالات تصنيف الائتمان الخارجية والمستفيدين الأخرين بما فيهم المودعين وكبار الدائنين، لذلك فإن الهدف الكلي لعملية إدارة رأس المال لدى البنك هو التأكد من أن البنك يبقى دائماً رأس مال كافٍ على الدوام.

ولدى البنك إجراءات داخلية لتقييم كفاية رأس ماله فيما يتعلق بالمخاطر وكذلك لديه استراتيجية للحفاظ على مستوى رأس المال. ويعتبر الهدف من وثيقة الإجراءات الداخلية لتقييم كفاية رأس المال هو بيان سياسات المخاطر المتبعة، وهيكل المخاطر المستهدف وتخطيط رأس المال، وإجراءات تقييم كفاية رأس المال لأغراض الائتمان ومخاطر السوق والتشغيل. وبما أن الركيزة ١ لا تغطي إجراءات معينة لتقييم المخاطر فقد قام البنك باتباع إجراءات آلية الرقابة الداخلية وأساليب الاختبارات المشددة.

كما قام البنك أيضا بتشكيل مجموعة عمل خاصة بتخطيط رأس المال حيث تعقد اجتماعات دورية لتقييم كفاية رأس المال دعماً للنمو المتوقع في الأصول، إذ يتم دورياً تقييم معدل كفاية رأس المال وإبلاغه إلى لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، كما يتم أيضا تحليل رأس المال من حيث طبقاته ١ الملكية العادية من الفئة ١، الإضافية للفئة ١ والفئة ٢ للتأكد من ثبات رأس المال والعمل على تقليل التقلبات في هيكل رأس المال.

فيما يلي وضع الأصول المعرضة لمخاطر :

التفاصيل	إجمالي الأرصدة (القيمة الدفترية) ألف ر.ع	صافي الأرصدة *(القيمة الدفترية) ألف ر.ع	أصول معرضة لمخاطر ألف ر.ع
١ بنود بالميزانية العمومية	٤,٥٢٤,٠٤١	٤,٣٦١,٩٥٥	٣,٤١٢,٠٩٩
٢ بنود غير مدرجة بالميزانية العمومية	٥٤٧,٩٢١	٤٥٩,٤٠١	٤٥٦,٣٣٣
٣ مشتقات	٦١,٠٥٦١	٦١,٠٥٦١	١٢,٩٦١
٤ مجموع مخاطر الائتمان	٥,٦٨٢,٥٣٣	٥,٤٣١,٩١٧	٣,٨١١,٣٨٣
٥ مخاطر السوق	-	-	٦٤,٣٧٠
٦ مخاطر تشغيلية	-	-	٢٤٣,٧٩٣
٧ مجموع أصول معرضة لمخاطر	-	-	٤,١٨٩,٥٤٦

• بالصافي بعد المخصصات وإحتياطي الفوائد

تفاصيل كفاية رأس المال :

التفاصيل	ألف ر.ع
1 رأس المال للملكية العادية	٤٤١,١٣٩
رأس المال من الفئة 1	٥٥٦,٦٣٩
2 رأس المال من الفئة 2	٩٠,٤٣١
3 رأس المال من الفئة 3	-
4 مجموع رأس المال المؤهل قانوناً	٦٤٧,٠٧٠
5 متطلبات رأسمالية لمواجهة مخاطر الائتمان	٤٦٥,٧٦٦
6 متطلبات رأسمالية لمواجهة مخاطر السوق	٧,٧٢٤
7 متطلبات رأسمالية لمواجهة المخاطر التشغيلية	٢٩,٢٥٥
8 مجموع رأس المال المطلوب	٥٠٢,٧٤٥
9 نسبة رأس المال للملكية العادية	١٠٠,٥٣٪
10 معدل رأس المال من الفئة 1	١٣,٢٩٪
مجموع معدلات كفاية رأس المال	١٥,٤٤٪

٣-٣ التعرض للمخاطر والتقييم :

تعتبر المخاطر التي تتعرض لها البنوك والأساليب التي تتبعها لتحديد قياس مراقبة تلك المخاطر والسيطرة عليها من العوامل الهامة التي يأخذها أطراف السوق بالإعتبار عند تقييمهم لإحدى المنشآت. ويتناول هذا القسم العديد من المخاطر المصرفية الرئيسية : مخاطر الائتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر معدلات الفوائد في دفاتر البنوك ومخاطر التشغيل . ويضع البنك لكل منطقة مخاطر مستقلة (مثل: الائتمان، والسوق، والتشغيل ومخاطر معدلات الفوائد البنكية الدفترية) أهداف وسياسات لدرء تلك المخاطر تشمل نطاق وطبيعة الإبلاغ عنها و/ أو أنظمة قياس واستراتيجيات لتخفيف تلك المخاطر

١-٣-٣ مخاطر الائتمان

تُعرّف مخاطر الائتمان بأنها احتمال أن يعجز أحد المقترضين أو الأطراف المقابلة عن سداد التزاماته طبقاً للشروط المتفق عليها. لذلك تنشأ مخاطر الائتمان نتيجة معاملات البنك مع إحدى الشركات أو إقراضه أحد الأفراد ، بنك آخر ، شركة تمويل أو إحدى الدول. و يعتبر الهدف من درء مخاطر الائتمان هو تقليل الخسائر المحتملة إلى أدنى حد والإبقاء على مستوى التعرض لمخاطر الائتمان ضمن معايير مقبولة.

ولدى البنك سياسة راسخة اعتمدها مجلس الإدارة لمواجهة مخاطر الائتمان ، وهي سياسة تضع معايير درجات احترازية ، ممارسات وحدود لدرء مخاطر الائتمان ، وتتم مراجعة تلك السياسة باستمرار حتى تتواءم مع بيئة العمل والمتطلبات النظامية في جميع الأوقات.

ويقوم مجلس الإدارة بتفويض صلاحيات الموافقات الائتمانية لقطاعات التشغيل المصرفية الخاصة بالشركات والأفراد ، وهي صلاحيات محددة بوضوح في مصفوفة الصلاحيات المذكورة في دليل تفويض الصلاحيات كما يعتبر كافة التنفيذيين المعنيين مسؤولين عن ضمان مزاولتهم صلاحياتهم المفوضة لهم طبقاً لمصفوفة الصلاحيات المعتمدة وقيامهم بالحصول على الموافقات الخاصة المناسبة كلما تطلب الأمر ذلك.

وتعتبر لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة هي سلطة الإعتماد العليا للائتمان بالبنك وهي المسؤولة بصفة رئيسية عن اعتماد كافة مقترحات الائتمان التي تفوق سلطة اعتماد الإدارة ، كما أن كبار التنفيذيين بالإدارة لديهم أيضاً صلاحيات اعتماد القروض ولكن ضمن حدود معينة إذ يتعين بعدها قيام اللجنة الإدارية للائتمان بدراسة المقترحات الائتمانية وهي لجنة مخولة بدراسة كافة موضوعات الائتمان ولكن حتى حدود معينة.

رأس المال بموجب بازل ٢ وتم تطبيق نفس الإجراء أيضا على أعمال التمويل التي تقوم بها " ميسرة " .

يتم تحديد المستحقات السابقة وتعرضات القيم المتدنية طبقاً للوائح البنك المركزي ذات الصلة ، وتحتسب مخصصات محددة وعامة دورياً طبقاً للوائح البنك المركزي العماني وأيضاً لمعايير المحاسبة الأخرى المطبقة. يتم تكوين مخصصات عامة لخسائر القروض بما يعادل ١٪ من القروض المصنفة على أنها قياسية وذات إنتباه خاص وذلك لمواجهة الخسائر الخفية للقروض ، ومع ذلك يُنشأ مخصص عام للخسائر بنسبة ٢٪ من القروض الشخصية القياسية و ذات الإنتباه الخاص أخذاً بالاعتبار المخاطر العالية المتأصلة في القروض الشخصية. وفضلاً عن ذلك فإن كافة قروض تمويل الإسكان ، بخلاف تلك التي يشغلها الزبائن يتم تكوين مخصص عام لخسائرها بنسبة ٢٪ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية (IASB) والمبادئ التوجيهية للبنك المركزي العماني بشأن معايير التقارير المالية الدولية (٩) على الأدوات المالية ، يجب على البنك اعتماد المعيار المحاسبي الجديد اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨. وقد وضع البنك بالفعل البنية التحتية اللازمة لتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة وفقاً للمبادئ التوجيهية الخاصة بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٩) ومستعد بشكل جيد لتنفيذه اعتباراً من ٢٠١٨/١/٢٠ .

و يتم اتخاذ كافة قرارات الإقراض بعد دراسة وافية لمتطلبات سياسة مخاطر الائتمان .

تعرض مخاطر ائتمان الملكية الموحدة) أي المعاملات المصرفية التقليدية و ميسرة)

و يقوم قسم إدارة المخاطر بإدارة مخاطر الائتمان من خلال نظام تقييم مستقل للمخاطر وذلك لكافة مقترحات الائتمان الخاصة بالشركات ، قطاع الأعمال الصغيرة والمتوسطة قبل قيام سلطة الإيعتماد المناسبة بدراسة تلك المقترحات وتخصيص درجة خطورة للمقترضين بالفئة القياسية على مقياس مكون من ٧ درجات وذلك على أساس معايير كمية ونوعية أيضاً ، وتُخصص الدرجة ٨)فئة الإنتباه الخاص(لكافة الحسابات التي تعكس ضعفاً في أدائها المالي أو التشغيلي على النحو المحدد من البنك المركزي العماني وذلك بغرض مراقبتها عن قرب ، فيما يقوم قسم إدارة المخاطر باعتماد درجة المخاطر للمقترض وأيضاً تحديد عوامل الخطر في مقترح الائتمان واقتراح وسائل التخفيف للملائمة. مما يُسهّل على سلطة الإيعتماد إتخاذ قرارات ائتمان مفيدة. بالإضافة لذلك ، يقوم قسم إدارة المخاطر بمراجعة تصنيف الملتزمين وإجراء تحليلات دورية لمحفظة الائتمان ، كما تتم مراجعة حساب كل شركة سنوياً وفي حالة الحسابات ذات الدرجات ٦ ، ٧ و ٨) حسابات فئة الإنتباه الخاص(تُجرى تلك المراجعات على فترات أكثر قرباً.

كما قام البنك أيضاً بإنشاء دائرة لمراقبة الائتمان وهي دائرة تُعنى بألية مراجعة القروض وهذه بدورها تساعد على التأكد من الإلتزام بكافة مراحل وإجراءات ما بعد الموافقة التي يضعها البنك من وقت إلى آخر ، كما أنها آلية تشمل القيام بمراجعة مستقلة لحسابات معينة للأفراد معرضين لخسائر ائتمانية وذلك حسب سياسة دائرة مراقبة الائتمان المعتمدة من مجلس الإدارة. وتراقب دائرة مراقبة الائتمان أيضاً العديد من تركيزات الحدود الائتمانية. ومع أن تعرض الأطراف المقابلة / المجموعات محدود بنسبة ١٥ ٪ من قاعدة رأس مال البنك كما اشترط ذلك البنك المركزي العماني إلا أنه في حالة المشروعات ذات الأهمية الوطنية والتي تتطلب حداً أعلى من ذلك فإنه يتم الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي العماني ، كما تقوم دائرة مراقبة الائتمان أيضاً بمراقبة قروض الأفراد.

يتم إقراض الأفراد بالترام صارم لتوجيهات البنك المركزي العماني ، ويستخدم البنك بطاقة الفرز كأداة اختيار للقروض الشخصية في المعاملات المصرفية التقليدية ، كما قام البنك أيضاً بتطبيق نظام إنشاء القروض وفيه يُستخدم الكومبيوتر لتدقيق مقترحات ائتمان قروض الأفراد في المعاملات المصرفية التقليدية ، وفي «ميسرة» فإن تمويل الأفراد يتركز أساساً في فئة تمويل السيارات والإسكان.

إضافة إلى كل ذلك ، يقوم البنك أيضاً بأعمال مع بنوك أخرى ، ويُحدد أقصى تعرض لخسائر لتلك البنوك من خلال نموذج تم تطويره داخلياً ويرتبط مجموع تعرضات تلك البنوك المقابلة بصافي قيمة البنك. كما قام البنك أيضاً بتطبيق حدود لمخاطر الدولة إيعتمدها مجلس الإدارة لضمان تنويع المحفظة من حيث التعرضات السيادية والجغرافية ، كما تم وضع حدود معينة لمخاطر الدولة على أساس درجات تصنيف المخاطر الداخلية وهي درجات مخصصة للعديد من الدول و يتم مراجعة تلك الحدود كل نصف سنة. وبالإضافة إلى الحدود الداخلية، يلتزم أيضاً البنك بالحدود للدول وللبنوك المقابلة المحددة من قبل البنك المركزي العماني بشكل دقيق.

في ظل غياب وكالة تصنيف ائتماني خارجية مقبولة داخل السلطنة فقد حصل البنك على موافقة البنك المركزي العماني لمعاملة كافة تعرضات الشركات لخسائر على أنها غير مصنفة وبالتالي تخصيص نسبة خطورة ١٠٠ ٪ لغرض احتساب متطلبات

تحليل إجمالي تعرض الائتمان زائداً متوسط إجمالي التعرض خلال الفترة حسب الأنواع الهامة لتعرضات الائتمان

م	نوع تعرض الائتمان	متوسط إجمالي التعرض		مجموع إجمالي التعرض	
		٢٠١٧ ألف ر.ع	٢٠١٦ ألف ر.ع	٢٠١٧ ألف ر.ع	٢٠١٦ ألف ر.ع
التقليدي					
١	المسحوبات على المكشوف	١٦٤,١٧٩	١٥٤,٠٠٤	١٧٣,٢٩٧	١٤٦,٣٠٣
٢	القروض	٢,٨٩٣,٤١٩	٢,٣٦٠,٠٧٩	٢,٦٢٨,٦٦٣	٢,٤٣١,٥٣٦
٣	قروض مقابل متحصلات أمانة	١١٩,٥٤٦	١١٥,٢٠٤	١١٦,٣٥٠	١١٣,٩٩٢
٤	أخرى	٦٤,٩٣١	٦١,٥٦٣	٥٨,٧٣٤	٧٥,٥٢٢
٥	كمبيالات مشتراة/مخصومة	١٣,١٤٥	١٠,٣١٢	١٣,٣٤٨	٢٠,٨١٧
٦	سلفيات مقابل بطاقات ائتمان	٧,٩٨٦	٧,٧٢٤	٨,٥١٦	٧,٧٤٦
	المجموع	٣,٢٦٣,٢٠٦	٢,٧٠٨,٨٨٦	٢,٩٩٨,٩٠٨	٢,٧٩٥,٩١٦
إسلامي					
٧	ذمم مرابحة مدينة	١٨,٤٩٣	٨,٧٧٧	٢٧,٢٣٦	٩,٨٨٥
٨	تمويل المضاربة	٢٧,٣٩٩	١٥,٦٥١	٢٣,٤٨١	٢٤,٨٥٢
٩	أصول إجارة	٤٢,١١٨	٢٠,٥٨٠	٤٤,٣٣٤	٣٩,٦٩٣
١٠	تمويل المشاركة المتناقص	٢٧٢,٠١٠	٣٣,٩٨٠	٢٩٢,٨٦٦	٣٧,١٢٨
	مجموع الإسلامي	٣٦٠,٠٢٠	٢٦٤,٢١٤	٣٨٧,٩١٧	٣١١,٥٥٨
	المجموع	٣,٦٢٣,٢٢٦	٢,٩٧٣,١٠٠	٣,٣٨٦,٨٢٥	٣,١٠٧,٤٧٤

التوزيع الجغرافي للتعرض حسب المناطق الهامة والأنواع الرئيسية لتعرض الائتمان

م	نوع تعرض الائتمان	عمان ألف ر.ع	دول مجلس التعاون ألف ر.ع	*دول منظمة التعاون الإقتصادي والتنمية ألف ر.ع	الهند ألف ر.ع	باكستان ألف ر.ع	أخرى ألف ر.ع	المجموع ألف ر.ع
١	القروض الشخصية	١٧١,١٨١	-	-	-	-	-	١٧١,١٨١
٢	سلفيات مقابل بطاقات ائتمان	١,٣٢٥,٦٠٩	-	-	-	-	-	١,٣٢٥,٦٠٩
٣	القروض الأخرى	١١٦,٣٥٠	-	-	-	-	-	١١٦,٣٥٠
٤	كمبيالات مشتراة/ مخصومة	١,٣٠٨,٣٤٦	٥,٣٤٠	-	-	-	-	١,٣١٣,٦٨٦
٥	أخرى	١٢,٩٩٣	٣٥٥	-	-	-	-	١٣,٣٤٨
٦	المجموع	٥٨,٧٣٤	-	-	-	-	-	٥٨,٧٣٤
	المجموع	٢,٩٩٣,٢١٣	٥,٦٩٥	-	-	-	-	٢,٩٩٨,٩٠٨
إسلامية								
٧	ذمم مرابحة مدينة	٢٧,٢٣٦	-	-	-	-	-	٢٧,٢٣٦
٨	تمويل المضاربة	٢٣,٤٨١	-	-	-	-	-	٢٣,٤٨١
٩	أصول إجارة	٤٤,٣٣٤	-	-	-	-	-	٤٤,٣٣٤
١٠	تمويل المشاركة المتناقص	٢٩٢,٨٦٦	-	-	-	-	-	٢٩٢,٨٦٦
	مجموع الإسلامي	٣٨٧,٩١٧	-	-	-	-	-	٣٨٧,٩١٧
١١	المجموع	٣,٣٨١,١٣٠	٥,٦٩٥	-	-	-	-	٣,٣٨٦,٨٢٥

المسحوبات على المكشوف والأخرى داخلة ضمن القروض الشخصية والأخرى
* باستثناء الدول المذكورة بالعمود ٢

توزيع التعرض حسب نوع الصناعة أو الأطراف المقابلة وحسب الأنواع الرئيسية لتعرض الائتمان

م	القطاع الإقتصادي	السحب على المكشوف ألف ر.ع	القروض والتمويل ألف ر.ع	كمبيالات مشتراه ألف ر.ع	أخرى ألف ر.ع	المجموع ألف ر.ع	تعرض خارج الميزانية العمومية ألف ر.ع
١	تجارة إستيراد	١٣,٩٥٧	٧٤,٦١٠	-	١١,٣٨٠	٩٩,٩٤٧	٢٤,٥٧٨
٢	تجارة تصدير	٩٣	٥٨٤	-	-	٦٧٧	٣,٧٢٩
٣	تجارة جملة وتجزئة	١٢,٣٧١	٣٧,٧٠١	-	٣٥١٤	٥٣,٥٨٦	٢٩,٩٣٧
٤	تعدين وتحجير	٥,٠٩٩	٣,٠٤٩٣	٥٣١	١,٥٠٨	٣٧,٦٣١	٧٣٠
٥	إنشاءات	٤٥,٣٨٤	٣٤٥,١١٣	٥,٢١٠	٧١,٩٣٦	٤٦٧,٦٤٣	٣٧٢,٣٣٣
٦	تصنيع	١٣,٥٨٤	١٢١,١٧٣	١,١٣٢	٢٣,٨٨٣	١٥٩,٧٧٢	٣٤,٨٦٠
٧	كهرباء وغاز ومياه	٢٩٥	٦٥,٠٧٢	-	٢٧٦	٦٥,٦٤٣	٨٠,٧١١
٨	مواصلات وإتصالات	٥١٢	١٠,٦٨٨	-	-	١١,٢٠٠	٧,٠٥٣
٩	مؤسسات تمويل	١,٤٠٢	١٤٩,٧٦٧	٤,٤٥٢	-	١٥٥,٦٢١	٢١٠,٥٣٢
١٠	خدمات	٢٤,٦٤٤	١٤٣,٧٣٧	-	١,٧٩٨	١٧٠,١٧٩	٦٧,٩٧٢
١١	أفراد	٢,١١٦	١,٤٧٢,٥٨٤	-	٨,١٨٢	١,٤٨٢,٨٨٢	١٨٤
١٢	زراعة وماشابه	٣,٦٤٧	٦,٨٨٧	-	١,١٤٩	١١,٦٨٣	٣٣٩
١٣	حكومية	٢,٧٧٣	٢٢٢,١٩١	-	-	٢٢٤,٩٦٤	١٥,٢٩٩
١٤	قروض لغير المقيمين	-	٥,٣٤٠	٣٥٥	-	٥,٦٩٥	٢٤٠
١٥	أخرى	٤٧,٤٢٠	٣٣٠,٦٤٠	١,٦٦٨	٥٩,٩٧٤	٤٣٩,٧٠٢	١٧٠,٤٧٢
١٦	المجموع	١٧٣,٢٩٧	٣,٠١٦,٥٨٠	١٣,٣٤٨	١٨٣,٦٠٠	٣,٣٨٦,٨٢٥	١,٠١٨,٩٦٩

تحليل الإستحقاق التعاقدى المتبقي لكامل المحفظة حسب الأنواع الرئيسية لتعرض الائتمان

م	الحزمة الزمنية	السحب على المكشوف ألف ر.ع	القروض والتمويل ألف ر.ع	كمبيالات مشتراه ألف ر.ع	أخرى ألف ر.ع	المجموع ألف ر.ع	تعرض خارج الميزانية العمومية ألف ر.ع
١	حتى شهر واحد	٨,٦٦٥	٤٥,٤٣٧	١٣,٣٤٨	٢,١٢٢	٦٩,٥٧٢	٣٩٢,١٢٥
٢	١-٣ شهور	٨,٦٦٥	٢١٠,٣٨٩	-	٦,٣٦٢	٢٢٥,٤١٦	٥٠,٦٠٩
٣	٣-٦ شهور	٨,٦٦٥	٤٥,١٧٨	-	١,٦٣٥	٥٥,٤٧٨	٤٤,٤٥٤
٤	٦-٩ شهور	٨,٦٦٥	٥,٥٢٠	-	١٣,٣٢٠	٢٧,٥٠٥	٣٤,٣٤٥
٥	٩-١٢ شهر	٨,٦٦٥	٣,٠٩٨٩	-	٤,٢١٩	٤٣,٨٧٣	٢٢,٥٤٠
٦	١-٣ سنوات	٤٣,٣٢٤	١,٠٩,٢٠٨	-	٦٦,٣١٤	٢١٨,٨٤٦	١٦٨,١٦٢
٧	٣-٥ سنوات	٤٣,٣٢٤	١٦٧,٩٦٢	-	٢,٠٤٠٧	٢٣١,٦٩٣	٢٢٣,٠٨٧
٨	أكثر من ٥ سنوات	٤٣,٣٢٤	٢,٤٠,١٨٩٧	-	٦٩,٢٢١	٢,٥١٤,٤٤٢	٨٣,٦٤٧
٩	الإجمالي	١٧٣,٢٩٧	٣,٠١٦,٥٨٠	١٣,٣٤٨	١٨٣,٦٠٠	٣,٣٨٦,٨٢٥	١,٠١٨,٩٦٩

تحليل القروض والتمويل الدفترى حسب الصناعات الرئيسية أو أنواع الأطراف المقابلة

م	القطاع الإقتصادي	إجمالي القروض والتمويل ألف ر.ع	منها قروض/ أصول متعثرة * ألف ر.ع	مخصصات عامة ألف ر.ع	مخصصات محددة ألف ر.ع	إحتياطي فوائد/أرباح ألف ر.ع	مخصصات محددة مكرنة خلال العام ألف ر.ع	سلفيات مشطوبة خلال السنة ألف ر.ع
١	تجارة إستيراد	٨٩,٢١٥	١٠,٧٣٢	٩.٩	١,٢٦٩	٩,٠٨٩	١٨٦	-
٢	تجارة تصدير	٦٧١	٦	١	٤	٢	-	-
٣	تجارة جملة وتجزئة	٢٧,٠٥٨	٢٦,٥٢٨	٢٨٧	٤,٩٣٢	٢١,٧٢٠	١٥	-
٤	تعيين وتحجير	٣٧,٦٢٢	٩	٣٦٦	٢٥٣	٤	١	-
٥	إنشاءات	٤٦٢,١٦٢	٥,٤٨١	٤,٤٢٤	٤,٦٣٤	٢,٩١٧	٧٨.	-
٦	تصنيع	١٥٩,٣٢٥	٤٤٧	١,٦٢٦	٨٧	١٧٤	١٥.	-
٧	كهرباء وغاز ومياه	٦٥,٦٤٣	-	٦٧.	-	-	-	-
٨	مواصلات وإتصالات	١١,٢٠٠	-	١١٣	-	-	-	-
٩	مؤسسات تمويل	١٥٥,٦٢١	-	١,٥٨٨	-	-	-	-
١٠	خدمات	١٦٩,٣٥٠	٨٢٩	١,٧١٧	٤٦٤	٢١١	٢٦.	-
١١	أفراد	١,٤٢٩,٤٣٧	٥٣,٤٤٥	٢٤,٦٤٨	٢٩,٩٨٣	١١,٧٧٣	١٣,٧١٢	٤٣
١٢	زراعة وماشابه	١١,٦٧٥	٨	١١٩	٥	٣	-	-
١٣	حكومية	٢٢٤,٩٦٤	-	٢,٢٩٥	-	-	-	-
١٤	قروض لغير المقيمين	٣٥٥	٥,٣٤٠	٤	٤,٤٢٩	٩١٥	-	-
١٥	أخرى	٤٣٧,٠٢٤	٢,٦٧٨	٤,٤٣٠	١,٤٨٣	٤.٤	٩٤٧	-
١٦	المجموع	٣,٢٨١,٣٢٢	١٠٥,٥٠٣	٤٣,١٩٧	٤٧,٥٤٣	٤٧,٢١٢	١٦,٠٥١	٤٣

* تظهر القروض المتعثرة فقط فى الميزانية العمومية .

التوزيع الجغرافي لمبالغ القروض متدنية القيمة:

م	الدول	إجمالي القروض والتمويل ألف ر.ع	منها قروض/ أصول متعثرة * ألف ر.ع	مخصصات عامة ألف ر.ع	مخصصات محتفظ بها محددة ألف ر.ع	إحتياطي فوائد/أرباح ألف ر.ع	مخصصات مكونة خلال السنة ألف ر.ع	سلفيات مشطوبة خلال السنة ** ألف ر.ع
١	عمان	٣,٣٨١,١٣٠	١٠٠,١٦٣	٤٣,١٩٣	٤٣,١١٤	٤٦,٢٩٧	١٦,٠٥١	٤٣
٢	دول مجلس التعاون الأخرى	٥,٦٩٥	٥,٣٤٠	٤	٤,٤٢٩	٩١٥	-	-
٣	دول منظمة التعاون الإقتصادي والتنمية	-	-	-	-	-	-	-
٤	الهند	-	-	-	-	-	-	-
٥	باكستان	-	-	-	-	-	-	-
٦	أخرى	-	-	-	-	-	-	-
٧	المجموع	٣,٣٨٦,٨٢٥	١٠٥,٥٠٣	٤٣,١٩٧	٤٧,٥٤٣	٤٧,٢١٢	١٦,٠٥١	٤٣

* بإستثناء الدول المدرجة فى الصف الثانى

(بالألف ريال عماني)

حركة إجمالي القروض / التمويل خلال العام

م	التفاصيل	قروض منتظمة السداد			قروض متعثرة السداد		
		عادية ألف ر.ع	ذات إنتباه خاص ألف ر.ع	أقل من عادية ألف ر.ع	مشكوك فيها ألف ر.ع	خسارة ألف ر.ع	المجموع ألف ر.ع
١	أرصدة إفتتاحية	٢,٨٦٢,٤٢٠	١٦١,٧١٩	٦,٨٢٣	٩,٥١١	٦٧,٠٠١	٣,١٠٧,٤٧٤
٢	الحركة/التغيرات +/-	(١٣٥,٢٤٢)	١١٧,١٧١	٤,٢٠٧	٧٨١	١٣,٠٨٣	-
٣	قروض جديدة	١,٤٤٢,٨٨٥	١٥,٣٩١	٢٦	٥٢٨	٦,٩٤٧	١,٤٦٦,٠١١
٤	قروض مسددة	(١,١٣٧,٣٦٩)	(٤٥,٦٥٣)	(١,٥٧٢)	(٣٠٣)	(١,٦٠٩)	(١,١٨٦,٥٠٦)
٥	قروض مشطوبة	-	-	-	-	(١٥٤)	(١٥٤)
٦	أرصدة الإقفال	٣,٠٣٢,٦٩٤	٢٤٨,٦٢٨	٩,٧١٨	١٠,٥١٧	٨٥,٢٦٨	٣,٣٨٦,٨٢٥
٧	مخصصات محتفظ بها*	٤٣,٤٧٦	٣,٩٧٤	٢,٣٤٠	٤,٣٤٨	٣٧,٠١١	٩١,١٤٩
٨	إحتياطي فوائد	-	-	٣٧٧	٧١٧	٤٦,٠٢٨	٤٧,١٢٢

تشير إلى المخصصات العامة المحتفظ بها بموجب القروض منتظمة السداد والمخصصات المحددة في إطار القروض المتعثرة. إعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، و وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني كون البنك مخصصات محددة للقروض منتظمة السداد المجدولة بمبلغ ٣,٨٤٤ مليون ر.ع.

٢-٣-٣ مخاطر الائتمان: إفصاحات المحفظة بموجب الطريقة القياسية

حصل البنك على موافقة البنك المركزي العماني بموجب الخطاب في المؤرخ في ١١ ديسمبر ٢٠٠٦ لاستخدام درجات التصنيف مووديز وإستاندرد آند بوور أو فيتش وذلك لتقييم درجات خطورة المطالبات الخاصة بالدول والبنوك ، ومع ذلك وكما جاء سابقاً فقد حصل البنك على موافقة البنك المركزي العماني بمعاملة كافة تعرضات الشركات باعتبارها غير مصنفة وتخصيص درجة خطورة ١٠٠٪ لها جميعاً ، كما جرى إتباع تقليد مماثل في ميسرة .

يتبع البنك الطريقة المبسطة لإثبات الضمانات بموجب الطريقة القياسية وفيها لا يتم تخصيص درجات خطورة للتعرضات التي تغطيها ضمانات نقدية ، وقد بلغ مجموع التعرضات المغطاة بضمانات نقدية وغير مخصص لها درجات خطورة ١٥٥,٩٨٧ مليون ريال عماني ، بينما جرى تخصيص درجة خطورة ١٠٠٪ لكافة تعرضات الائتمان الأخرى للشركات والأفراد (يما عدا القروض التي يقابلها رهونات حيث يتم تقييم العقار المنزلي كل ٣ سنوات على الأكثر ويخصص لهذه القروض درجة خطورة ٣٥٪)

يقوم البنك كذلك وعلى فترات دورية بإجراء اختبارات الضغط على مستوى المحفظة لتقييم أثر مخاطر الائتمان على ربحية المحفظة وكفاية رأس المال بالنسبة للمعاملات المصرفية التقليدية ، ونفس الشيء يتم أمام لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

إفصاحات كمية

صافي التعرض بعد الحد من المخاطر بالخضوع لنهج قياسي موحد هو كما يلي:

٢.١٧

م	وعاء المخاطرة	%	%١	%٥	%٢٠	%٣٥	%٥٠	%٧٥	%١٠٠	%١٥٠	%٣٠٠	المجموع
		ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
١	سيادية (مصنفة)	٥٩٥,٩١١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٩٥,٩١١
٢	بنوك (مصنفة)	-	٢٠٦,١٣٠	-	٤٧,٧٢٦	-	٤٦,٢٠٠	٢٤٩	-	-	-	٣٠٠,٣٠٥
٣	شركات	٦٣,٨٧٤	-	-	-	-	-	-	١,٦٣٣,٣٣١	-	١٩,٨٣٠	١,٧١٧,٠٣٥
٤	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	-	-	-	-	١٣,٠٢٢٨	-	-	-	-	٣,٦٥١	١٣٣,٨٧٩
٥	تجزئة	٣,٥٩٣	-	-	-	-	-	٩,٦,٣٨٣	-	-	-	٩,٩,٩٧٦
٦	مطالبات مضمونة بممتلكات سكنية	-	-	-	٣١,٠٠١	-	-	٢,٩,٤٥١	-	-	-	٥١٩,٤٦١
٧	قروض متأخرة	-	-	-	-	-	-	١,٥,٣٦٧	-	-	-	١,٥,٣٦٧
٨	أصول أخرى	-	-	-	-	-	-	٥١,٠٩١	-	١٩٤	-	٥١,٢٨٥
٩	تعرض	-	-	-	-	-	-	٩,٢٧٥	١٦٩,٥٣٧	-	١٢,٠١٠	١٩٠,٨٢٢
١٠	مشتقات	-	٤٦٩,٤٤٤	١٤١,١١٧	-	-	-	-	-	-	-	٦١٠,٥٦١
١١	غير ممولة- بنك	-	-	-	-	-	-	٩٦,٥٦٢	-	-	-	٩٦,٥٦٢
١٢	غير ممولة- عملاء	٨٨,٥٢٠	-	-	١,٠,٦٣٩	-	٢٩٧,٨٧٣	-	٥١,٢٤٩	-	-	٤٤٨,٢٨١
١٣	غير ممولة- سيادية	٣,٠٧٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٠٧٨
	المجموع	٧٥٤,٩٧٦	٤٦٩,٤٤٤	١٤١,١١٧	٢١٦,٧٦٩	٣١٠,٠٠١	٣٤٥,٥٩٩	١٣٩,٥٠٣	٣,٢٦٩,١٧١	٤٤٣	٣٥,٤٩١	٥,٦٨٢,٥٢٣

يقوم البنك بإجراء اختبارات إجهاد على أساس المحفظة في فترات منتظمة لتقييم أثر مخاطر الائتمان على ربحيته وعلى كفاية رأس المال. يتم عرض ذلك على لجنة إدارة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

٣-٣-٣ تخفيف مخاطر الائتمان: إفصاحات الطرق القياسية :

لقد إتبع البنك الطريقة البسيطة لأجل تخفيف مخاطر الائتمان ، ولا تتم عمليات مقاصة ضمانات لاحتساب متطلبات رأس المال ، ومع ذلك فإن أساليب تخفيف مخاطر الائتمان التي أتبعها البنك تستند إلى الضمانات التي يسعى البنك للحصول عليها لتغطية تعرضه لخسائر طالما أنه معمول بها على نطاق تجاري. وتتكون الضمانات بصفة رئيسية من عقارات وأسهم مدرجة في سوق مسقط للاوراق المالية وسندات حكومية وأسهم غير مدرجة وودائع ثابتة لدى بنوك ، غير أن الشكل السائد لدى البنك للضمانات المؤهلة كما حدده البنك المركزي العماني في توجيهاته ولأغراض احتساب كفاية رأس المال هو الشكل النقدي والضمانات البنكية المقبولة والأسهم المدرجة بالمؤشر الرئيسي لسوق مسقط للاوراق المالية.

ولدى البنك إطار لتصنيف مخاطر الائتمان يتكون من نظام تصنيف للمخاطر وهو مؤشر من نقطة واحدة لعوامل مخاطر متعددة للمقترضين ويساعد على اتخاذ قرارات الائتمان بشكل ثابت ، ويتكون إطار تصنيف المخاطر من ٨ درجات للقروض منتظمة السداد (شاملة القروض ذات الإلتياخ الخاص (و ٣ درجات للقروض متعثرة السداد حيث تشير درجة التصنيف إلى احتمال عجز المقترض عن سداد التزاماته. كما قام البنك أيضا بتطبيق نظام تصنيف مرن للمعاملات المصرفية التقليدية على أساس طريقة مؤسسة بازل ٢ وهي طريقة تأخذ بالاعتبار الضمانات الثبوتية ودرجة الأهمية وجوانب هيكلية أخرى بالأنظمة الموجودة.

كما قام البنك أيضاً بتطبيق نموذج لمخاطر العائد المعدل على رأس المال للمعاملات المصرفية التقليدية وهو نموذج يوفر تسعيراً يستند للمخاطر حيث يشير ذلك التسعير إلى إجراءات تحديد المخاطر وفهمها ومن ثم تسعيرها بشكل ملائم وهذا جانب هام من درء مخاطر الائتمان بشكل حذر ويعتبر هذا ضروري جداً للحفاظ على تنظيم مالي عند تقديم قروض للمقترضين ، كما أنه لا يساعد فقط على تحديد تلك المخاطر بل وأيضاً على فهمها وتسعيرها بشكل ملائم ، يوفر نظام نموذج لمخاطر العائد المعدل على رأس المال تطبيق مثل هذا النظام وسيلة تنافسية للبنك لتحسين نوعية المحفظة وأيضاً يعمل على تغطية تكلفة أداء العمل على شكل تسعير.

يدعم البنك نظام إدارة مخاطر الائتمان المخاطر الحالية ويلتزم بتطويره لاحقاً.

٤-٣-٣ مخاطر إئتمان الطرف المقابل.

تتمثل مخاطر ائتمان الطرف المقابل في احتمال عدم تمكن عميل او طرف مقابل من الإيفاء بالإلتزامات التعاقدية، الذي قد يؤدي إلى إنهاء أو استبدال المعاملة على خسارة لبنك ظفار. تنشأ مثل هذه التعرضات أساساً فيما يتعلق بالمشتقات الفورية، يرتبط معظم التعرض لمخاطر ائتمان الطرف المقابل بالمعاملات المصممة لمساعدة عملائنا على إدارة سعر الفائدة و مخاطر العملات الخاصة بهم.

يستخدم بنك ظفار طريقة التعرض الحالية التي تمثل مجموع تعرض الائتمان الحالي و التعرض المحتمل المستقبلي لقياس الأصول المعرضة لمخاطر. تعرض الائتمان الحالي هو مجموع صافي القيم العادلة الموجبة، والتعرض المحتمل المستقبلي هو تقدير الحد الأقصى للتعرض الذي يمكن ان يحدث على مدى سنة واحدة. يمتلك بنك ظفار صافي المبلغ الفرضي ٤٣,٠٩٢ مليون ريال عماني في المشتقات الفورية (مثل خيار العملات و مبادلات أسعار الفائدة و اتفاقية الفائدة الآجلة) كما يمتلك الأصول المعرضة للمخاطر بمبلغ ١,٢١١ مليون ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٥-٣-٣ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي تعرض أرباح البنك ورأس ماله لمخاطر تعود إلى تغييرات في معدلات الفائدة ، معدلات الأرباح أو أسعار الأوراق المالية ، أسعار تبادل العملات الأجنبية والأسهم. ويعرّف البنك الدولي للتسويات مخاطر السوق بأنها "المخاطر التي تؤثر سلباً على قيمة البنود المذكورة بالميزانية العمومية وخارجها نتيجة حركة أسواق الأسهم ومعدلات الفائدة ، أسعار تبادل العملات الأجنبية وأسعار السلع " وتُصنف مخاطر السوق إلى مخاطر معدلات الفائدة ، مخاطر معدلات الأرباح ومخاطر أسعار تبادل العملات الأجنبية ، مخاطر أسعار السلع ومخاطر أسعار الأسهم.

لدى البنك سياسة شاملة لإدارة التزامات الأصول للمنشأة المصرفية التقليدية وإدارة مخاطر الخزائن للمصرفية الإسلامية وكذلك سياسة لإدارة الإستثمارات للمعاملات المصرفية التقليدية حيث تشمل تقييم ، ومراقبة وإدارة كافة مخاطر السوق المذكورة أعلاه. وقد قام البنك بوضع العديد من الحدود الداخلية لمراقبة مخاطر السوق ، كما أنه يحتسب متطلبات رأس المال طبقاً للطريقة القياسية لبازل ٢

و فيما يلي تفاصيل العديد من مخاطر السوق التي يواجهها البنك :

مخاطر معدلات الفائدة للمعاملات المصرفية التقليدية:

مخاطر معدلات الفائدة هي المخاطر التي قد تؤثر فيها تغييرات معدلات الفائدة السوقية سلباً على الوضع المالي للبنك. ويقع الأثر الفوري (حتى سنة واحدة) لتغيرات معدلات الفائدة على صافي إيرادات الفوائد ، فيما يقع الأثر بعيد المدى (أكثر من سنة) على صافي قيمة البنك.

وتقع مسؤولية درء مخاطر معدلات الفائدة على عاتق لجنة إدارة أصول وإلتزامات البنك حيث يقوم البنك دورياً باحتساب مخاطر معدلات الفائدة التي تنشأ بسبب عدم تطابق الأسعار المعدلة للأصول والإلتزامات الحساسة لمعدلات الفائدة. ويتم شهرياً احتساب أثر مخاطر معدلات الفائدة على إيرادات البنك وعرضه على لجنة إدارة أصول وإلتزامات البنك. كما تم وضع حدود داخلية لمراقبة أثر مخاطر معدلات الفائدة على صافي إيرادات الفوائد ، ولنفس الهدف أيضاً فقد تم وضع حدود داخلية لتقييم أثر مخاطر معدلات الفائدة على صافي قيمة البنك عن طريق تطوير نموذج يستخدم طريقة تحليل الفجوات الزمنية.

يتم دورياً تقديم تفاصيل عدم تطابق إعادة التسعير ومخاطر معدلات الفائدة عليها إلى لجنة إدارة أصول وإلتزامات البنك و أيضاً إلى لجنة درء المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. إضافة لذلك يجرى إعداد سيناريوهات تحليلية كل ٣ شهور بافتراض حدوث تغيير في معدلات الفائدة قدره ٢٠٠ نقطة أساس وتقييم أثر ذلك التغير على إيرادات الفوائد وصافي ربح البنك وتقديم تلك السيناريوهات إلى لجنة درء المخاطر للمجلس مع اقتراحات بقرارات تصحيحية إن لزم الأمر.

وفيما يلي الأثر الواقع على الإيرادات والقيمة الإقتصادية للأسهم بسبب الحركة السلبية ل ١٠٠ نقطة أساس و ٢٠٠ نقطة أساس في معدلات الفائدة في معاملات مصرفية تقليدية :

٪٢ - or +	٪١ - or +	الأثر الواقع على الوضع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:
٢٣,٣٤٩	١١,٦٧٤	الإيرادات
٧,٥٦٣	٣٥,٢٨١	القيمة الاقتصادية للأسهم
٪٢٤,٥٧	٪١٢,٢٨	الأثر الواقع على الإيرادات كنسبة مئوية من صافي إيرادات الفوائد
٪١٢,١٤	٪٦,٠٧	الأثر كنسبة مئوية من صافي قيمة البنك

مخاطر معدلات الربح

وهي المخاطر التي تنشأ عندما تتعرض "ميسرة" لخسائر مالية نتيجة عدم تطابق معدلات أرباح الأصول وأصحاب حسابات الإستثمار ، إذ يستند توزيع الأرباح على أصحاب حسابات الإستثمار إلى إتفاقيات المشاركة بالأرباح ، لذلك فإن «ميسرة» ليست معرضة لأية مخاطر كبيرة في معدلات الربح. ومع ذلك فإن إتفاقيات المشاركة بالأرباح قد تؤدي إلى حدوث مخاطر تجارية عندما لا تسمح نتائج «ميسرة» بتوزيع أرباح تعادل معدلات السوق.

ولدى "ميسرة" سياسة توزيع أرباح تبيّن بالتفصيل إجراءات وإدارة توزيع الربح بما في ذلك إنشاء احتياطي مخاطر الإستثمارات وموازنة الأرباح. وتقع مسؤولية إدارة مخاطر معدلات الربح على عاتق لجنة إدارة أصول وإلتزامات البنك ، كما تقوم «ميسرة» دورياً باحتساب مخاطر معدلات الربح بدفاتر البنك.

مخاطر أسعار تبادل العملات

يمكن تعريف مخاطر أسعار تبادل العملات بأنها المخاطر التي تسبب خسائر للبنك نتيجة تغييرات معاكسة في أسعار التبادل أثناء فترة يكون فيها موقف التبادل بالسوق مفتوحاً إما بالأسعار الفورية أو الأجلة أو بكليهما معاً مقابل عملة أجنبية معينة.

وتقع مسؤولية إدارة مخاطر أسعار تبادل العملات على عاتق دائرة الخزانة ، وقد وضع البنك حدوداً داخلية لمراقبة المواقف المفتوحة لتبادل العملات الأجنبية. وتتم معظم معاملات تبادل العملات الأجنبية لصالح الشركات الزبائن وأغلبها بنظام التعاقب ، كما وضع البنك أيضاً حدود عديدة للإقراض والإقتراض بعملات أجنبية.

كما يقوم البنك أيضاً بعمل إختبارات ضغط دورية لتقييم أثر مخاطر تبادل العملات الأجنبية على ربحيته وكفاية رأس ماله حيث توضع نتائج تلك الإختبارات أمام لجنة درء المخاطر التابعة لمجلس الإدارة

مخاطر أسعار السلع

تحدث مخاطر أسعار السلع بسبب التغيرات في أسعار السلع ، والبنك حالياً غير معرّض لمخاطر في أسعار السلع

مخاطر أسعار الأسهم

تحدث مخاطر أسعار الأسهم بسبب تغير القيمة السوقية لمحفظه البنك نتيجة إنخفاض القيمة السوقية للأسهم . وتقع مسؤولية إدارة مخاطر أسعار الأسهم على عاتق دائرة إدارة الإستثمارات بالبنك. ولا يحتفظ البنك بأسهم لغرض المتاجرة بها في المعاملات المصرفية التقليدية ، كما لا يحتفظ بأية أسهم في "ميسرة". ويتم تسعير محفظه البنك دورياً حسب أسعار السوق وتسوية الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة السوقية في احتياطي إعادة التقييم ، كما يقوم البنك أيضاً بإجراء إختبارات ضغط دورية لمخاطر أسعار الأسهم وتقييم أثر تلك المخاطر على الربحية وكفاية رأس المال

قام البنك بإدخال طريقة قيمة المخاطرة لمحفظه الأسهم المحلية المسجلة وذلك في المعاملات المصرفية التقليدية. من أصل ٣مليون ريال عماني مجموع أسهم المحفظه المدرجة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ نتج عنها ٧١ ألف ريال عماني بمستوى ثقة ٩٩ ٪ و ٢,٤٦ ٪ من محفظه الأسهم المحلية المدرجة.

قدم البنك أسلوب القيمة المعرضة للخطر (VaR) في القطاع المصرفي التقليدي لمحفظه الأسهم المحلية المدرجة. من إجمالي محفظه الأسهم المدرجة البالغة ٣ ملايين ريال عماني كما في ٣١,١٢,٢٠١٧ ، تعمل القيمة السوقية للمخاطر على ٧١ ألف ريال عماني بمعدل ثقة ٩٩ ٪ و ٢,٤٦ ٪ من محفظه الأسهم المحلية المدرجة.

الأعباء الرأسمالية

تُحتسب الأعباء الرأسمالية لكافة التعرضات لمخاطر السوق بموجب الطريقة القياسية وفيها تُستخدم طريقة المدة الزمنية طبقاً للتوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العماني في تعميمه رقم ٩ . ١ ويتبع البنك طريقة المدة الزمنية في قياس مخاطر معدلات فائدة السندات المحتفظ بها لغرض المتاجرة ، ولا يحتفظ البنك بأية أسهم و سلع للمتاجرة بها تحتتم وجود أعباء رأسمالية لتغطية

وقد قام البنك بتعديل قائمة الأصول والإلتزامات المستحقة وفق المناقشات التي جرت ومعايير التقارير المالية الدولية (إرجع للإيضاح ٣٥ من الإيضاحات حول القوائم المالية).

٣-٧ مخاطر التشغيل

قامت لجنة بازل المكلفة بالإشراف على المعاملات المصرفية بتعريف مخاطر التشغيل "بأنها مخاطر الخسائر الناتجة عن إجراءات داخلية غير كافية أو قاصرة ، موظفين غير متمرسين على العمل المصرفي ، نظم غير فاعلة أو تلك المخاطر الناتجة عن أحداث خارجية" . ويشمل هذا التعريف المخاطر القانونية ولكنه يستثني المخاطر الإستراتيجية ومخاطر السمعة. و تشمل المخاطر القانونية على سبيل المثال وليس الحصر تعرض البنك لدفع غرامات ، عقوبات وتعويضات جزائية ناتجة عن إجراءات إشرافية و أيضا تسويات خاصة.

ولدى البنك سياسة موضوعة بعناية فائقة لدرء مخاطر التشغيل تشمل ، ضمن أمور أخرى ، الأحداث التي قد ينتج عنها مخاطر تشغيلية ، خسائر مخاطر التشغيل وإجراءات درء تلك المخاطر. وتعتبر دوائر البنك ذات الإختصاص هي المسؤولة بشكل أساسي عن إتخاذ إجراءات درء مخاطر التشغيل بشكل يومي ، فيما يقوم قسم درء المخاطر بالتوجيه والمساعدة في تحديد المخاطر والإجراءات المستمرة لدرء مخاطر التشغيل وقد قام البنك بتشكيل لجنة إدارة مخاطر التشغيل بغرض تحديد وإدارة وقياس ومراقبة وتخفيف والإبلاغ عن مخاطر التشغيل. قام البنك أيضا بإنشاء إطار للإبلاغ عن الرأية الحمراء إلى الإدارة والمجلس.

وقد عرضت بازل ٢ ثلاثة طرق مختلفة لاحتساب الأعباء الرأسمالية لمخاطر التشغيل - طريقة المؤشر الأساسي والطريقة القياسية وطريقة القياس المتقدم - وقد إتبع البنك طريقة المؤشر الأساسي لاحتساب الأعباء الرأسمالية لمخاطر التشغيل طبقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني ، وهي طريقة تشترط على البنك أن يخصص ١٥ ٪ من متوسط إجمالي الإيراد عن السنوات الثلاث السابقة كأعباء رأسمالية لمخاطر التشغيل.

إتبع البنك أدوات المخاطر التشغيلية مثل إدارة بيانات الخسائر (LDM) ، ومؤشرات المخاطر الرئيسية (KRI) ، ومراقبة المخاطر والتقييم الذاتي (RCSA) لإدارة المخاطر التشغيلية بكفاءة. وقد جرى تحسين نظام تجميع وفحص بيانات أحداث مخاطر التشغيل بشكل كبير بغرض بناء قاعدة قوية لبيانات الخسائر وأيضا للإنتقال إلى نظام متقدم لقياس مخاطر التشغيل طبقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني. ويجرى حالياً تسجيل بيانات الخسائر باستخدام نظام درء مخاطر التشغيل بغرض الإحتفاظ بتأريخ كامل لبيانات الخسائر.

كما يقوم البنك أيضا بإجراءات رقابة المخاطر والتقييم الذاتي ، وهي إجراءات يتم بموجبها تحديد المخاطر المتأصلة في العديد من إجراءات كل وحدة عمل بالبنك وتقييم إجراءات رقابة تلك المخاطر من حيث تصميمها وفعاليتها ، بينما تعطينا المخاطر المتبقية (المخاطر المتأصلة بعد الضوابط الرقابية) فكرة عن مبلغ الخسائر المحتمل ومن ثم يتم تحسين الضوابط الرقابية بشكل أفضل إستناداً إلى تلك المخاطر المتبقية.

ويقوم البنك أيضا بتحديد ومراقبة المؤشرات الرئيسية للمخاطر لكل وحدة عمل بالبنك ، حيث يصاحب كل مؤشر رئيسي درجات محددة ومعايير تصاعدية ، وبالتالي فإن أي تجاوز لإحدى درجات المؤشر يعني تصعيد الخطر إلى سلطة أعلى بالبنك ، وقد جرى تهيئة كافة أدوات إدارة مخاطر التشغيل ضمن نظام درء المخاطر بالبنك.

مخاطر السوق. تُحتسب الأعباء الرأسمالية لمخاطر تبادل العملات الأجنبية على متوسط ثلاثة شهور من صافي التبادل قصير الأجل أو طويل الأجل أيهما أكبر من العملات الأجنبية التي يحتفظ بها البنك.

أنواع المخاطر	ألف ر.ع
مخاطر معدلات الفائدة	-
مخاطر أسعار الأسهم	-
مخاطر أسعار السلع	-
مخاطر أسعار تبادل العملات الأجنبية	٥,١٥.
المجموع	٥,١٥.

٣-٦ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي العجز المحتمل عن سداد الإلتزامات عند استحقاقها ، وهي مخاطر تنشأ عندما لا تتمكن البنوك من إنتاج نقد لتواجه انخفاض الودائع أو زيادة الأصول. وتعمل وثيقة سياسة إدارة التزامات الأصول ، وهي وثيقة معتمدة من مجلس الإدارة ، على تنظيم درء مخاطر السيولة لدى البنك وكذلك الأحكام ذات الصلة الواردة بتوجيهات البنك المركزي العماني الصادرة حول درء مخاطر السيولة. كما تشمل أيضا سياسة إدارة التزامات الأصول خطط وإجراءات تمويل طارئة حتى يكون البنك في وضع يتمكن فيه من سداد كافة الإلتزامات المستحقة وأيضا تمويل نمو الأصول وعمليات التشغيل. وتشمل خطط التمويل الطارئة مراقبة يومية فعّالة للتدفقات النقدية ، الاحتفاظ بأصول سائلة ذات نوعية عالية يمكن تداولها سريعا وجاهزة للبيع بمبالغ هائلة ... الخ .

في المعاملات المصرفية التقليدية يقوم البنك بمراقبة مخاطر السيولة لديه من خلال طريقة التدفق النقدي وطريقة التخزين ، بينما في معاملات ميسرة من خلال طريقة التدفق النقدي فقط حيث يقوم البنك بموجب طريقة التدفق النقدي باستخراج تقرير الأصول والإلتزامات المستحقة وفيه يوضح كافة الأصول والإلتزامات المستحقة مصنفة إلى فئات عديدة موقوتة مسبقاً بفترات زمنية تتراوح بين شهر واحد إلى ما يزيد عن خمس سنوات. ويشير عدم تقارب هذه الفئات الزمنية العديدة إلى ثغرات السيولة. ويلتزم البنك بشكل صارم بالحدود التي وضعها البنك المركزي العماني وهي ١٥ ٪ من الإلتزامات المتراكمة (التدفقات الخارجة) عن عدم التقارب (ثغرات السيولة) في الفئات الزمنية حتى سنة واحدة. إضافة لذلك ، فقد قام البنك أيضا بوضع حدود داخلية لعدم تقارب الفئات الزمنية التي تزيد عن سنة واحدة. أما بموجب طريقة التخزين فإن البنك يقوم بمراقبة مخاطر السيولة من خلال معدلات السيولة التي تعطي صورة عن السيولة المدرجة بالميزانية العمومية.

وتقوم دائرة الخزنة بالبنك بمراقبة مخاطر السيولة والإشراف عليها والتأكد من عدم تعريض البنك لمخاطر سيولة تكون قد تجاوزت الحدود وفي نفس الوقت إستخدام أموال البنك بأفضل طريقة ممكنة ، فيما يقوم أيضا المكتب الأوسط باختبارات دورية شاقة للمعاملات المصرفية التقليدية التي تبين احتياجات السيولة في فترات زمنية معينة وبمستوى ثقة معين.

٤ إفصاحات بازل ٣

معايير كفاية رأس المال

قام البنك باحتساب الأسهم العادية من الفئة ١ و رأس المال من الفئة ١ ومعدلات مجموع رأس المال وذلك على النحو التالي:

- ١- معدل رأس المال ذات الأسهم العادية من الفئة ١ = رأس المال ذات الأسهم العادية من الفئة ١ / مجموع الأصول المعرضة للمخاطر
- ٢- معدل رأس المال من الفئة ١ = رأس المال من الفئة ١ / مجموع الأصول المعرضة للمخاطر
- ٣- معدل مجموع رأس المال = مجموع رأس المال / مجموع الأصول المعرضة للمخاطر رأس المال من الفئة ١ هو مجموع رأس المال ذات الأسهم العادية من الفئة ١ ورأس المال الإضافي من الفئة ١ ، بينما إجمالي رأس المال هو مجموع رأس المال من الفئة ١ ورأس المال من الفئة ٢

ويُحتسب المقام ، وهو مجموع الأصول المعرضة للخسائر ، بأنه مجموع أصول الائتمان المعرضة للمخاطر، الأصول المعرضة لمخاطر السوق والأصول المعرضة لمخاطر التشغيل وذلك كما جاء في التعميم رقم ١٠٠٩ والإطار التنظيمي للمعاملات المصرفية الإسلامية.

وفي حالة المعاملات المصرفية الإسلامية فقد قدّم البنك المركزي العماني عامل تسوية تقديرية بنسبة ٣٠٪ من الأصول المعرضة للمخاطر بالطريقة المبينة بالمادة ٣/٢ من البند ٥ من الإطار التنظيمي للمعاملات المصرفية الإسلامية المتعلقة بكفاية رأس المال ، ومع ذلك وطبقاً للمراسلات الواردة من البنك المركزي العماني فإنه في الوقت الحالي لم تُجرى أية تسويات عند احتساب قيمة الأصول المعرضة للمخاطر.

بناءً على مستوى كفاية رأس المال المحدد حالياً فإنه سوف يُطلب من البنوك العاملة في سلطنة عمان الاحتفاظ وعلى الدوام بمعدلات كفاية رأس المال التالية كحد أدنى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .

معدل رأس المال ذات الملكية الشائعة من الفئة ١ : ٨,٢٥ ٪ من الأصول المعرضة للمخاطر
معدل رأس المال من الفئة ١ : ١٠,٢٥ ٪ من الأصول المعرضة للمخاطر (رأس المال العامل)
معدل إجمالي رأس المال ١٣,٢٥ ٪ من الأصول المعرضة للمخاطر (رأس المال العامل)

إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ .

معدل رأس المال ذات الملكية الشائعة من الفئة ١ : ٨,٨٧٥ ٪ من الأصول المعرضة للمخاطر
معدل رأس المال من الفئة ١ : ١٠,٨٧٥ ٪ من الأصول المعرضة للمخاطر (رأس المال العامل)
معدل إجمالي رأس المال : ١٣,٨٧٥ ٪ من الأصول المعرضة للمخاطر (رأس المال العامل)

ضمن ال ١٢ ٪ الحد الأدنى لرأس المال العام فإنه سوف يُسمح بأن يُضاف إلى رأس المال من الفئة ٢ بحيث يكون الحد الأقصى ٣٪ من أصول البنك المعرضة لخسائر.

وإعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦ سوف يُطبق الحاجز الوافي لرأس المال بشكل مرحلي ليكون بنسبة ٢,٥ ٪ من مجموع الأصول المعرضة لخسائر ويتم تعريضه كل سنة بنسبة ١,٦٢٥ ٪ إلى أن يصل إلى مستوى ٢,٥ ٪ في عام ٢٠١٩ وبالإضافة لذلك قرر البنك المركزي العماني على حاجز معاكس وافي لرأس المال بغرض حماية القطاع المصرفي بشكل عام من المخاطر التي تصيب الجهاز المصرفي غالباً خلال فترات ازدياد النشاط الاقتصادي بسبب وجود اتجاه متزايد لنمو مفرط في إجمالي الائتمان ، وهو حاجز يقع بين صفر بالمائة و ٢,٥ ٪ من مجموع الأصول المعرضة لخسائر ، ومع ذلك فإن هذا الحاجز غير مفروض حالياً . ستفرض متطلبات حاجز رأس المال بمدى تضامني ولكن لا يتم تطبيقه بمدى نافذة المصرفية الإسلامية. وهكذا ففي نهاية ٢٠١٩ وبافتراض عدم وجود حاجز معاكس وافي لرأس المال سوف تعمل البنوك بمستويات أعلى من الأسهم العادية من الفئة ١ ورأس مال من الفئة ١ وإجمالي رأس مال بنسبة ٩,٥ ٪ و ١١,٥ ٪ و ١٤,٥ ٪ على التوالي.

بناءً على متطلبات بازل ٣ فإن هيكّل رأس مال البنك (باعتباره منشأة موحدة) يكون كما هو مبين في الملحق ١ مع الرجوع إلى الفقرة ٩١ من قواعد بازل ٣ والتي تفيد أنه يتعين على البنوك أن تفصح عن "تسوية كاملة لكافة عناصر رأس المال النظامي بالميزانية العمومية في القوائم المالية المدققة " وتهدف الإجراءات الموضوعية لعمل التسوية إلى معالجة مشاكل عدم تطابق الأرقام المفصّل عنها لاحتساب رأس المال النظامي والأرقام المستخدمة في القوائم المالية المنشورة ، غير أنه لا توجد فروق بين التوحيد النظامي و التوحيد المحاسبي. ويبين المرفق ٢/أ العناصر المستخدمة في تحديد نموذج الإفصاح عن رأس المال ونفس هذه العناصر تظهر على شكل خارطة لبيان تركيبة نموذج الإفصاح عن رأس المال بالمرفق ٢/ب

وتفيد ملاحظة القواعد الإرشادية بالركيزة ٣ من بازل ٢ أنه يتعين على البنوك أن توفر إفصاحاً نوعياً بحيث يبين «ملخص معلومات حول شروط وأوضاع المزايا الرئيسية لكافة أدوات رأس المال ، خاصة في حالة أدوات رأس المال المبتكرة والمعقدة أو المختلطة» كما يتعين على البنوك أن تفصح عن أوصاف المزايا الرئيسية للأدوات النظامية لرأس المال مع الشروط والبنود الكاملة لتلك الأدوات الصادرة عنها. لدى البنك ثلاثة أنواع من أدوات رأس المال وهي الأسهم العادية والديون الثانوية، والسندات الدائمة بشكل رأس المال الإضافي الفئة ٣ ويبين الملحق ٣ ملخص الإفصاح عن أدوات رأس المال النظامية تلك الصادرة عن البنك.

معايير السيولة

يُتبع البنك معايير السيولة الصادرة عن بازل ٣ يقوم بإبلاغ البنك المركزي العماني بمعدل تغطية السيولة ومعدل صافي التمويل الثابت إعتباراً من مارس ٢٠١٤ .

معدل تغطية السيولة :

يهدف هذا المعدل إلى التأكد من أن البنك يحتفظ بمستوى كافٍ من أصول عالية الجودة وغير مثقلة بالتزامات مالية بحيث يمكن تسيلها إلى نقد لمواجهة إحتياجات السيولة لفترة ثلاثين يوماً ميلادياً وفق سيناريو ضاغط يبين شدة الحاجة إلى سيولة، ويُحتسب المعدل كما يلي:

معدل تغطية السيولة = مخزون أصول سائلة ذات جودة عالية / إجمالي صافي التدفقات النقدية الخارجة خلال ال ٣٠ يوم التالية.

وطبقاً للتوجيهات فإن قيمة المعدل يجب أن تكون في حدها الأدنى ٨٠٪ على أساس مستمر إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧ . بعد ذلك، سيتم زيادة المعدل تدريجياً بنسبة ١٪ كل سنة حتى يصل إلى ١٠٠٪ عام ٢٠١٩ . يستوفي البنك المعدل النظامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ على أساس موحد.

صافي معدل التمويل الثابت :

صافي معدل التمويل الثابت مصمم للتأكد من أن البنوك تعتمد أكثر على التمويل طويل الأجل وأنها تحتفظ بهيكل تمويل سليم لفترة سنة واحدة لمواجهة أحداث بنكية معينة قاسية. ويهدف المعدل إلى تقليل الإعتماد المفرط على التمويل قصير الأجل لإيجاد أصول طويلة الأجل خاصة أثناء ظروف تقلبات السيولة. ويُحتسب المعدل كما يلي :

صافي معدل التمويل الثابت = التمويل الثابت المتوافر / التمويل الثابت المطلوب X ١٠٠

وفقاً للأحكام ذات الصلة الواردة بتوجيهات البنك المركزي العماني، يصبح معيار صافي معدل التمويل الثابت سارياً اعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠١٨ ، مع معدل ١٠٠٪ كحد أدنى. حالياً، يحاول البنك بالإحتفاظ بالمعدل تماشياً مع توجيهات معدل تغطية السيولة.

صافي معدل التمويل الثابت مصمم للتأكد من أن البنوك تعتمد أكثر على التمويل طويل الأجل وأنها تحتفظ بهيكل تمويل سليم لفترة سنة واحدة لمواجهة أحداث بنكية معينة قاسية. ويهدف المعدل إلى تقليل الإعتماد المفرط على التمويل قصير الأجل لإيجاد أصول طويلة الأجل خاصة أثناء ظروف تقلبات السيولة. ويُحتسب المعدل كما يلي :

صافي معدل التمويل الثابت = التمويل الثابت المتوافر / التمويل الثابت المطلوب X ١٠٠

وفقاً للأحكام ذات الصلة الواردة بتوجيهات البنك المركزي العماني، يصبح معيار صافي معدل التمويل الثابت سارياً اعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠١٨ ، مع معدل ١٠٠٪ كحد أدنى. حالياً، يحاول البنك بالإحتفاظ بالمعدل تماشياً مع توجيهات معدل تغطية السيولة.

نموذج افصاحات رأس المال لبازل ٣

مبالغ وفقاً لما قبل
معاملة بازل ٣

نموذج الافصاحات العادي لبازل ٣ لن يستخدم من خلال تعديلات تنظيمية ٩ يعني ١ يناير ٢٠١٣ حتى ١ يناير ٢٠١٨

ألف ريال عمانى

راسمال العادي الفئة ١ : الادوات والاحتياطيات	
٣,٣٣٥,٠٠٠	١ إصدار مباشر للاسهم رأس المال عادية ومؤهلة (و أي ما يعادل شركات غير المساهمة) زائداً فائض الاسهم ذات الصلة
٢٨,٢٨٠,٠٠٠	٢ أرباح محتجزة
١١١,٠٦٧,٠٠٠	٣ دخل شامل آخر محتجز (واحتياطيات اخرى)
-	٤ اصدار مباشر لراسمال خاضع للإنتهاء من راس المال العادي المستوى الأول (تنطبق فقط على شركات غير المساهمة)
-	عمليات ضخ راسمال القطاع العام المعفي حتى ١ يناير ٢٠١٣
-	٥ اسهم راس المال العام اصدرتها شركات تابعة تملكها اطراف اخرى (المبلغ المسموح من مجموعة راسمال العادي المستوى الأول)
٤٤٢,٦٢٥,٠٠٠	٦ حقوق ملكية راسمال الفئة ١ العامة قبل التعديلات النظامية
حقوق ملكية راسمال الفئة ١ العامة التعديلات النظامية	
-	٧ تعديلات ترشيد التقييم
١,١٩١,٠٠٠	٨ الشهرة (الصافي بعد الالتزام الضريبي*)
٢٣٣,٠٠٠	٩ الاصول الاخرى غير الملموسة بخلاف حقوق خدمة الرهون (الصافي بعد التزام الضريبة*)
٦٢,٠٠٠	١٠ اصول الضريبة المؤجلة التي تستند على الربحية المستقبلية باستثناء التي تنشأ من الفروق المؤقتة (الصافي بعد التزام الضريبة)
-	١١ احتياطي تحوط التدفق النقدي
-	١٢ النقص في مخصصات الخسائر المحتملة
-	١٣ مكاسب بيع اوراق مالية (مبينة بالفقرة ١٤ / ٩ من CP-١)
-	١٤ مكاسب وخسائر الحركة في مخاطر الائتمان عن القيمة العادلة للإلتزامات المالية
-	١٥ صافي اصول صندوق منافع التقاعد المحددة
-	١٦ استثمار الشركة في اسهمها (اذا لم يدرج راس المال المدفوع بالصافي بقائمة المركز المالي)
-	١٧ تبادل حيازة اسهم الملكية العامة
-	١٨ الاستثمار في اسهم البنوك والمؤسسات المالية والتأمين وكيانات التكافل خارج التوحيد النظامي بالصافي بعد عجز المراكز المصرح حيث لا يملك البنك اكثر من ١٠٪ من راس المال المصدر (المبلغ الذي يزيد عن ١٠٪)
-	١٩ الاستثمار في اسهم البنوك والمؤسسات المالية والتأمين وكيانات التكافل خارج التوحيد النظامي بالصافي بعد عجز المراكز المصرح حيث لا يملك البنك اكثر من ١٠٪ من راس المال المصدر (المبلغ الذي يزيد عن ١٠٪)
-	٢٠ حقوق خدمة الرهون (المبلغ الذي يزيد عن ١٠٪)
-	٢١ اصول ضريبة مؤجلة ناشئة عن فروق مؤقتة (المبلغ الذي يتجاوز ١٠٪ بعد التزام الضريبة)
-	٢٢ ما يتجاوز مبلغ السقف وهو ١٥٪
-	٢٣ منها: استثمارات هامة باسهم اوراق مالية عامة
-	٢٤ منها : حقوق خدمة الرهون

٢٥	منها : اصول ضريبية مؤجلة ناشئة عن فروق مؤقتة	-
٢٦	تعديلات نظامية محلية محددة	-
-	تعديلات نظامية تطبق على اسهم الفئة ١ العامة المتعلقة بمبالغ خاضعة لمعاملات ما قبل بازل الصادر ٣.	-
-	منها: (تحديد اسم التعديل)	-
-	منها: (تحديد اسم التعديل)	-
-	منها: (تحديد اسم التعديل)	-
٢٧	تعديلات نظامية تطبق على اسهم الفئة ١ العامة بسبب عدم كفاية رأس المال الإضافي الفئة ١ والفئة ٢ لتغطية الخصومات.	-
٢٨	مجموع التعديلات النظامية على الاسهم العامة من الفئة ١	١,٤٨٦,٠٠٠
٢٩	اسهم رأسمال العادي من الفئة ١	٤٤١,١٣٩,٠٠٠
راسمال إضافي من الفئة ١ : ادوات مالية		
٣٠	أصدار مباشر لأدوات رأس المال العادي فئة ١ المؤهلة زائد فائض الاسهم ذات الصلة	١١٥,٥٠٠,٠٠٠
٣١	منها المصنفة كحقوق ملكية وفقا لمعايير المحاسبة المطبقة	١١٥,٥٠٠,٠٠٠
٣٢	منها المصنفة كالتزامات وفقا لمعايير المحاسبة المطبقة	-
٣٣	ادوات رأسمال مصدرة مباشرة خاضعة للإنتهاء من رأس المال الإضافي الفئة ١	-
٣٤	ادوات رأسمال الإضافي الفئة ١ الاضافية (وادوات رأس المال العادي الفئة ١ غير المضمنة بالصف ٥) اصدرتها شركات تابعة ومملوكة لاطراف ثالثة (المسموح به في رأسمال الفئة ١) (الاضافية)	-
٣٥	منها : ادوات اصدرتها شركات تابعة ليتم التخلص منها	-
٣٦	راسمال العادي الاضافي الفئة ١ قبل التعديلات النظامية	١١٥,٥٠٠,٠٠٠
التعديلات النظامية على رأس المال العادي الاضافي الفئة ١		
٣٧	استثمار الشركة في اسهمها الإضافية الفئة ١	-
٣٨	تبادل حيازة ادوات رأسمال الاضافية الفئة ١	-
٣٩	الاستثمار في اسهم البنوك والمؤسسات المالية والتأمين وكيانات التكافل خارج نطاق التوحيد النظامي (بالصافي بعد عجز المراكز المصرح حيث لا يملك البنك أكثر من ١٠ ٪ من رأس المال المصدر) (المبلغ الذي يزيد عن ١٠ ٪)	-
٤٠	الاستثمار في اسهم البنوك و المالية والتأمين وكيانات التكافل خارج نطاق التوحيد النظامي حيث لا يملك البنك أكثر من ١٠ ٪ من رأس المال المصدر (بالصافي بعد عجز المراكز المصرح)	-
٤١	تعديلات محلية تنظيمية محددة	-
-	تعديلات نظامية تطبق على اسهم الفئة ١ الإضافية المتعلقة بمبالغ خاضعة لمعاملات ما قبل بازل الصادر ٣.	-
-	منها: (تحديد اسم التعديل)	-
-	منها: (تحديد اسم التعديل)	-
-	منها: (تحديد اسم التعديل)	-
٤٢	تعديلات نظامية تطبق على رأس المال العادي الإضافي الفئة ١ بسبب عدم كفاية الفئة ٢ لتغطية الخصومات.	-
٤٣	مجموع التعديلات النظامية على رأس المال العادي الاضافي الفئة ١	-
٤٤	راسمال الإضافي الفئة ١	١١٥,٥٠٠,٠٠٠
٤٥	راسمال الفئة ١ (الفئة ١ = رأس المال العادي الفئة ١ + رأسمال الإضافي الفئة ١)	٥٥٦,٦٣٩,٠٠٠
راسمال الفئة ٢ : الادوات المالية والمخصصات		
٤٦	أصدار مباشر لادوات الفئة ٢ المؤهلة زائد فائض الاسهم ذات الصلة	٤٦,٥٥٠,٠٠٠

٤٧	اصدار ادوات راس المال بشكل مباشر لشطبها من الفئة ٢	
٤٨	ادوات الفئة ٢ (وراس المال العادي الفئة ١ وراس المال الاضافي الفئة ١ غير المضمنة بالصفوف ٥ و٣٤ اصدرتها شركات تابعة ومملوكة لاطراف ثالثة) (المبلغ بمجموعة الفئة ٢)	
٤٩	منها: ادوات مصدرة من شركات تابعة خاضعة ليتم شطبها	
٥٠	مخصصات (المخصصات العامة للقروض و ارباح القيمة العادلة المتراكمة على استثمارات متاحة للبيع)	٤٣,٨١,...
٥١	راسمال الفئة ٢ قبل التعديلات النظامية	٩٠,٤٣١,...
راسمال الفئة ٢ : التعديلات النظامية		
٥٢	استثمار الشركة بادواتها من الفئة ٢	-
٥٣	تبادل الحيازة بادوات الفئة ٢	-
٥٤	الاستثمار في راسمال البنوك والمؤسسات المالية والتأمين وكيانات التكافل خارج نطاق التوحيد النظامي بالصافي بعد عجز المراكز المصرح حيث لا يملك البنك اكثر من ١٠٪ من راس المال العام المصرح للكيان (المبلغ الذي يزيد عن ١٠٪)	-
٥٥	استثمارات هامة في اسهم البنوك والمؤسسات المالية والتأمين وكيانات التكافل خارج نطاق التوحيد النظامي (الصافي بعد عجز المراكز المصرح)	-
٥٦	تعديلات وطنية تنظيمية محددة	-
-	تعديلات نظامية تطبق على الفئة ٢ المتعلقة بمبالغ خاضعة لمعاملات ما قبل بازل الصادر ٣.	-
-	منها: (تحديد اسم التعديل)	-
-	منها: (تحديد اسم التعديل)	-
-	منها: (تحديد اسم التعديل)	-
٥٧	مجموع التعديلات النظامية لراس المال الفئة ٢	-
٥٨	راس المال الفئة ٢	٩٠,٤٣١,...
٥٩	مجموع راس المال (الفئة ١ + الفئة ٢)	٦٤٧,٠٧,...
الاصول المرجحة بالمخاطر المتعلقة بمبالغ خاضعة لمعاملة ما قبل بازل ٣		
-	منها: (تحديد اسم التعديل)	-
-	منها: (تحديد اسم التعديل)	-
٦٠	مجموع الاصول المرجحة بالمخاطر (٦٠. أ + ٦٠. ب + ٦٠. ج)	٤,١٨٩,٥٤٦,...
٦٠. a	منها: اصول مرجحة بمخاطر الائتمان	٣,٨١١,٣٨٣,...
٦٠. b	منها: اصول مرجحة بمخاطر الائتمان	٦٤,٣٧,...
٦٠. c	منها: اصول مرجحة بمخاطر الائتمان	٢٤٣,٧٩٣,...
معدلات رأس المال		
٦١	تمثل نسبة من الاصول المرجحة بالمخاطر (الاسهم العادية فئة ١)	٪١٠,٥٣
٦٢	تمثل نسبة من الاصول المرجحة بالمخاطر (الفئة ١)	٪١٣,٢٩
٦٣	يمثل نسبة من الاصول المرجحة بالمخاطر (مجموع راس المال)	٪١٥,٤٤
٦٤	متطلبات حواجز الحماية للمؤسسة (الحد الأدنى من متطلبات راس المال العادي الفئة ١ زائد حواجز حماية راس المال زائد متطلبات حواجز حماية لمقابلة التقلبات الدورية زائد متطلبات حواجز الحماية للمؤسسات د , ز التي عبر عنها على انها تمثل نسبة من الاصول المرجحة بالمخاطر)	٪٨,٢٥
٦٥	منها: متطلبات حواجز حماية رأس المال	٪١,٢٥
٦٦	منها: متطلبات لحواجز محددة للحماية ضد التقلبات الدورية	٪٠,٠٠
٦٧	منها: متطلبات حواجز الحماية للمؤسسات د , ز	٪٠,٠٠

٦٨	الاسهم العادية من الفئة ١ المتاحة لمقابلة الحواجز (تمثل نسبة من الاصول المرجحة بالمخاطر)	٢٢,٢٨
الحد الأدنى المحلي (إذا كان مختلف عن متطلبات بازل ٣)		
٦٩	أسهم وطنية عادية من الفئة ١ الحد الأدنى لكفاية رأس المال (في حالة الاختلاف عن متطلبات بازل ٣)	NA
٧٠	الحد الأدنى لكفاية رأس المال عن الاسهم الوطنية العادية الفئة ١ (في حالة الاختلاف عن متطلبات بازل ٣)	NA
٧١	إجمالي الحد الأدنى الوطني لكفاية رأس المال (في حالة الاختلاف عن متطلبات بازل ٣)	NA
مبالغ دون الحدود المسموحة للخصم (قبل)		
٧٢	إستثمارات غير رئيسية في رأس المال و الادوات المالية الأخرى	-
٧٣	إستثمارات رئيسية في الأسهم العادية عن الادوات المالية	-
٧٤	حقوق خدمة الرهون (بالصافي بعد خصم الإلتزام الضريبي ذات الصلة)	-
٧٥	أصول ضريبية مؤجلة ناشئة عن الفروق المؤقتة (بالصافي بعد خصم الإلتزام)	-
القيود المطبقة على تضمين الأحكام المتعلقة بالفئة ٢		
٧٦	الإحكام المؤهلة لتضمينها في الفئة ٢ المتعلقة بالتعرضات الخاصة للنهج القياسي (التي تسبق تطبيق القيود)	٤٣,٨١,٠٠٠
٧٧	القيود على تضمين الاحكام في الفئة ٢ بموجب النهج القياسي	٤٨,٥١٧,٠٠٠
٧٨	الإحكام المؤهلة لتضمينها في الفئة ٢ المتعلقة بالتعرضات الخاصة للنهج المستند على التقييم الداخلي (التي تسبق تطبيق القيود)	-
٧٩	القيود على تضمين الاحكام في الفئة ٢ بموجب النهج المستند على التقييم الداخلي	-
ادوات رأس مالية خاضعة لترتيبات الشطب (تطبق فقط بين الفترة من ١ يناير ٢٠١٨ و حتى ١ يناير ٢٠٢٢)		
٨٠	القيود الحالية على ادوات رأس المال العادي الفئة ١ خاضعة لترتيبات الشطب	NA
٨١	المبالغ المستثناة من رأس المال العادي الفئة ١ نظرا للقيود (الفائض على القيود بعد الإستحقاقات و الاستردادات)	NA
٨٢	القيود الحالية على ادوات رأس المال العادي الفئة ١ خاضعة لإجراءات الشطب	NA
٨٣	المبالغ المستثناة من رأس المال العادي الفئة ١ نظرا للقيود (الفائض على القيود بعد الإستحقاقات و الاستردادات)	NA
٨٤	القيود الحالية على ادوات رأس المال العادي الفئة ٢ خاضعة لإجراءات الشطب	NA
٨٥	المبالغ المستثناة من رأس المال العادي الفئة ٢ نظرا للقيود (الفائض على)	NA
القيود بعد الإستحقاقات و الاستردادات		

افصاحات رأس المال ا لإستخدام البنك المركزي فقط

افصاحات رأس المال ا لإستخدام البنك المركزي فقط

٤٤٢,٦٢٥	حقوق ملكية رأسمال الفئة ا العامة قبل التعديلات النظامية	١
١,٤٨٦	مجموع التعديلات النظامية على الاسهم العامة من الفئة ا	٢
٤٤١,١٣٩	رأسمال الفئة ا	٣
١١٥,٥٠٠	رأسمال العادي الاضافي الفئة ا قبل التعديلات النظامية	٤
-	التعديلات النظامية على رأس المال الفئة ا	٥
١١٥,٥٠٠	رأسمال الإضافي الفئة ا	٦
٥٥٦,٦٣٩	رأسمال الفئة ا (٧=٣+٦) (الحد الأدنى ٦٢٥٪)	٧
٩٠,٤٣١	رأس المال الفئة ٢ قبل التعديلات النظامية	٨
-	التعديلات النظامية على رأس المال الفئة ٢	٩
٩٠,٤٣١	رأس المال الفئة ٢	١٠
٦٤٧,٠٧٠	مجموع رأس المال (١١ = ٧ + ٤)	١١
٤,١٨٩,٥٤٦	مجموع الاصول المرجحة بالمخاطر (١٢ = ١٣ + ١٤ + ١٥)	١٢
٣,٨٨١,٣٨٣	أصول مرجحة بمخاطر الائتمان	١٣
٦٤,٣٧٠	أصول مرجحة بمخاطر السوق	١٤
٢٤٣,٧٩٣	أصول مرجحة بمخاطر التشغيل	١٥
١٠,٥٣	تمثل نسبة من الاصول المرجحة بالمخاطر (٧,٦٢٥٪) الاسهم العادية فئة ا	١٦
١٣,٢٩	تمثل نسبة من الاصول المرجحة بالمخاطر (٩,٦٢٥٪) الفئة ا	١٧
١٥,٤٤	يمثل نسبة من الاصول المرجحة بالمخاطر (١٢,٦٢٥٪) مجموع رأس المال ا	١٨



البيان ٢ أ

المكونات المستخدمة في تعريف الإفصاح الرأسمالي المذكورة أدناه:

نسوية الميزانية العمومية الذي يتم التقرير عنه والنطاق التنظيمي لعملية الدمج

المرجع	كما بموجب الإطار التنظيمي للتوحيد ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	الميزانية العمومية كما وردت بالقوائم المالية ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الأصول		
		نقد و ارصدة لدى البنك المركزي العماني
	٣٢٦,٨١٩,٠٠	ارصدة لدى البنوك واموال تحت الطلب والطلب في مهلة قصيرة
	٢٤٥,٠٥٨,٠٠	
إستثمارات		
	٢٩٠,٨٥٥,٠٠	منها محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق ومن الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق: في شركات تابعة في شركات شقيقة ومشاريع مشتركة
	٢٥٥,٠٤٣,٠٠	منها : متاح للبيع من الاستثمارات المتاحة للبيع: في شركات تابعة في شركات شقيقة ومشاريع مشتركة منها محتفظ بها للمتاجرة
	٣٥,٨١٢,٠٠	
من القروض و السلف - صافي		
	٣,٣٠٣,٧١١,٠٠	منها قروض وسلف لبنوك محلية قروض وسلف لبنوك غير محلية - صافي قروض وسلف لعملاء محليين قروض وسلف لعملاء غير مقيمين لعمليات محلية - صافي قروض وسلف لعملاء غير مقيمين لعمليات خارجية قروض وسلف لمشاريع صغيرة ومتوسطة تمويل لنافذة الصيرفة الاسلامية
	٩,٥٢٤,٠٠	
الأصول الثابتة		
	٦٩,٥٥٢,٠٠	
أصول أخرى		
		منها
a	١,١٩١,٠٠	الشهرة والأصول الملموسة
		منها : الشهرة الاصول غير الملموسة الاخرى (باستثناء أم أس أر)

الاصول الضريبية المؤجلة		
الشهرة عند التوحيد		
الرصيد المدين في حساب الربح والخسارة		
٤,٢٤٦,٧١,٠٠٠	مجموع الأصول	
رأس المال والالتزامات		
٣٤١,٢٨٦,٠٠٠	رأس المال المدفوع	
منها:		
h	٢٢٥,٧٨٦,٠٠٠	المبالغ المؤهلة لرأس المال العادي المستوى ا
i	١١٥,٥٠٠,٠٠٠	المبالغ المؤهلة لرأس المال الاضافي الفئة ا
j	٢٤٥,٧٢١,٠٠٠	الإحتياطيات والفائض
k	٧٧,٥٦٤,٠٠٠	علاوة إصدار
l	٧,٠٠٣,٠٠٠	إحتياطي قانوني وإحتياطي خاص
m	٤٢,٣٢٥,٠٠٠	إحتياطي قرض ثانوي
n	٥٠٧,٠٠٠	إحتياطي إعادة تقييم إستثمار (الربح مضاف بنسبة ٤٥ ٪ في الفئة الثانية لرأس المال والخسارة مخصومة بالكامل من الفئة الأولى لرأس المال)
o	٢٨,٢٠٨,٠٠٠	الأرباح المحتجزة (يتم خصم مبلغ توزيع الأرباح المقترحة من الأرباح المحتجزة)
مجموع رأس المال		
الودائع		
منها:		
٣٨٧,٧٤٢,٠٠٠	الودائع من العملاء	
٢,٦٩١,٦٢٦,٠٠٠	ودائع العملاء	
٣٧٦,٧٨٣,٠٠٠	ودائع نافذة الصيرفة الاسلامية	
ودائع أخرى (يرجى التحديد)		
قروض		
منها:		
من البنك المركزي العماني		
من البنوك		
من المؤسسات و الوكالات		
قروض على شكل سندات وصكوك وسندات دين		
٤٦,٥٥٠,٠٠٠	٨٨,٨٧٥,٠٠٠	أخرى (يرجى التحديد) قروض ثانوية
التزامات أخرى ومخصصات		
منها:		
سندات دين متعلقة بالشهرة		
٢٣٨,٠٠٠	سندات دين متعلقة باصول غير الملموسة	
٤,٢٤٦,٧١,٠٠٠	مجموع الإلتزامات	

البيان ٢ ب

المكونات المذكورة في الجدول أعلاه تربط بالمكونات الإفصاح لرأس المال كما هو موضح أدناه:

الجدول ٢ ج: اسهم رأس المال العادية الفئة ١ : أدوات واحتياطيات

المصادر استنادا الى الرقم الاشاري / أحرف الميزانية العمومية بموجب الاطار التنظيمي الموحد من الخطوة ٢	مكونات رأس المال النظامي الذي يتم التقرير عنه من قبل البنك	
ح	٢٢٥,٧٨٦,٠٠٠	١ الاسهم العادية المصدرة مباشرة لرأس المال (وتقييم الشركات غير المساهمة) رأس المال زائدا الفائض المتعلق بالاسهم
ك، ل، م، و	٢١٦,٨٣٩,٠٠٠	٢ الأرباح المحتجزة
		٣ المتراكمة بخلاف الدخل الشامل (والاحتياطيات الاخرى)
		٤ رأس المال المصدر مباشرة الخاضع للشطب من رأس المال العادي المستوى ١ (يسري فقط على الشركات غير المساهمة)
		٥ الاسهم العادية المصدرة مباشرة لرأس المال من قبل الشركات التابعة والتي يحملها أطراف ثالثة (المبالغ المسموح بها في مجموعة رأس المال العادي المستوى ١)
	٤٤٢,٦٢٥,٠٠٠	٦ اسهم العادية المصدرة لرأس المال من الفئة ١ قبل التعديلات التنظيمية
ن	٢٣٣,٠٠٠	٧ تعديلات التقييم الإحترازية
أ	١,١٩١,٠٠٠	٨ الشهرة (بالصافي بعد خصم التزام الضريبة المؤجلة)

الملاحح الرئيسية لنموذج أدوات رأس المال

لدى البنك ثلاثة أنواع من الأدوات الرأسمالية وهي، أسهم عادية والقروض الثانوية والأوراق المالية الرأسمالية المستمرة للفئة ا. يتم تقديم الحد الأدنى من الإفصاح عن ملخص لهذه الأدوات الرأسمالية النظامية الصادرة عن البنك كما يلي:

الأسهم العادية

الإفصاح عن السمات الرئيسية لأدوات رأس المال التنظيمية - الأسهم العادية

١	المصدر	بنك ظفار
٢	الباحث الفريد (مثل بلومبرج أو كوسيب أو أي أس أي أن للإيداعات الخاصة)	أو أم ٢٥٤٩
٣	القوانين الحاكمة لمعالجة الادوات التنظيمية	قوانين سلطنة عمان
	المعالجة التنظيمية	
٤	القواعد المرحلية لبازل ٣	رأس المال من الفئة ا
٥	قواعد بازل ٣ لما بعد المرحلة الانتقالية	رأس المال من الفئة ا
٦	مؤهلة على مستوى الفردي المجموعة/ المجموعة وفردي	فردى
٧	انواع الادوات (انواع يتم تحديدها من قبل كل دولة)	الأسهم العادية
٨	مبالغ معترف بها في راس المال التنظيمي (العملة بالملايين، كما هو متبع مؤخرًا لمعظم الحالات بتاريخ التقرير)	٢٢٥,٧٨٦
٩	ادوات بالقيمة الاسمية	٠,١
١٠	تصنيف محاسبي	حقوق المساهمين
١١	تاريخ الإصدار الأصلي	تم إصدار الأسهم العادية عدة مرات. تم عرض نسبة التغير للأسهم العادية في الإيضاح رقم ١٨ من الحسابات الختامية
١٢	مستمر او يتعلق بتاريخ محدد	مستمر
١٣	تاريخ الإستحقاق الأصلي	لا يوجد
١٤	طلب التغطية من قبل المصدر خاضعة للموافقة المسبقة من السلطات الرقابية	لا
١٥	تاريخ التغطية الاختياري، والمرهون بتاريخ التغطية والمبالغ التي سيتم استردادها	لا ينطبق
١٦	تواريخ التغطية اللاحقة، إن وجد	لا ينطبق
	توزيعات الأرباح/ قسائم الخصم	
١٧	توزيعات الارباح/ قسائم الخصم الثابتة والمتغيرة	بدون قسائم
١٨	سعر الخصم و أي مؤشرات أخرى ذات صلة	لا ينطبق
١٩	وجود موانع لتوزيعات الارباح	نعم
٢٠	خاضع بشكل كامل أو جزئي لقرار المصدر أو بشكل الزامي	بشكل كامل
٢١	وجود تصعيد او حوافز اخرى للأسترداد	لا
٢٢	تراكمي او غير تراكمي	غير تراكمي

٣٣	قابل للتحويل أو غير قابل للتحويل	غير قابل للتحويل
٢٤	في حالة التحويل ، مسببات التحويل	لا ينطبق
٢٥	في حالة التحويل ، جزئي أو كلي	لا ينطبق
٢٦	في حالة التحويل ، سعر التحويل	لا ينطبق
٢٧	في حالة التحويل ، الزامى او إختياري	لا ينطبق
٢٨	في حالة التحويل ، يتم تحديد الاداة التي يتم بموجبه التحويل	لا ينطبق
٢٩	في حالة التحويل ، يتم تحديد مصدر الاداة التي يتم التحويل اليها	لا ينطبق
٣٠	مواصفات التخفيض	نعم
٣١	في حالة التخفيض ، مسببات التخفيض	غير مُجدي
٣٢	في حالة التخفيض ، جزئي أو كلي	كلى
٣٣	في حالة التخفيض ، مؤقت أو دائم	دائم
٣٤	في حالة التخفيض المؤقت، وصف لآلية التخفيض	لا ينطبق
٣٥	المركز في سلّم الاولويات للقروض في حالة التصفية (تحديد نوع الاداة مباشرة التي تلي في الاهمية مباشرة لكل اداة)	تخضع بالكامل) القروض الثانوية تحل قبل الأسهم العادية)
٣٦	خصائص عدم الامتثال المرحلة	لا
٣٧	في حالة مثل هذه الخصائص عن عدم الامتثال المرحل، يتم تحديدها	لا ينطبق

القروض الثانوية ا

الإفصاح عن المعالم الرئيسية لادوات راس المال النظامية – القروض الثانوية

١	المصدر	بنك ظفار
٢	الباحث الفريد (مثل بلومبرج أو كوسيب أو أي أس أي أن للإيداعات الخاصة)	لا ينطبق
٣	القوانين الحاكمة لمعالجة الادوات التنظيمية	قانون سلطنة عمان
	المعالجة التنظيمية	
٤	القواعد المرحلية لبازل ٣	الفئة ٢
٥	قواعد بازل ٣ لما بعد المرحلة الانتقالية	الفئة ٢
٦	مؤهلة على مستوى الفردي المجموعة/ المجموعة وفردى	فردى
٧	انواع الادوات (انواع يتم تحديدها من قبل كل دولة)	القروض الثانوية
٨	مبالغ معترف بها في راس المال التنظيمي (العملة بالملايين ، كما هو متبع مؤخرًا لمعظم الحالات بتاريخ التقرير)	٢٥ مليون ريال عمانى
٩	ادوات بالقيمة الاسمية	٢٥ مليون ريال عمانى
١٠	تصنيف محاسبي	القروض الثانوية

١٢-Dec-١٧	تاريخ الإصدار الأصلي	١١
مؤرخ	مستمر او يتعلق بتاريخ محدد	١٢
٢٠١٨ / ١١ / ١٧	تاريخ الإستحقاق الأصلي	١٣
لا	تاريخ الإستحقاق المحدد من قبل المصدر خاضعة للموافقة المسبقة من السلطات الرقابية	١٤
لا ينطبق	تواريخ الإستحقاق الإختيارية ، الطارئة و المبلغ المسترد	١٥
لا ينطبق	تواريخ الإستحقاق اللاحقة، إن وجد	١٦
توزيعات الأرباح / قسائم الخصم		
ثابت	سندات ذات عائد ثابت أو متغير	١٧
سنويا ٥,١٢٥ %	معدل الفائدة للسند و أي مؤشرات أخرى ذات صلة	١٨
لا ينطبق	وجود موانع لتوزيعات الارباح	١٩
إلزامى	تقديرية بالكامل ، أو تقديرية بشكل جزئي أو إلزامية	٢٠
لا	إمكانية الزيادة او حوافز اخرى للأسترداد	٢١
غير تراكمى	تراكمى او غير تراكمى	٢٢
غير قابل للتحويل	قابل للتحويل أو غير قابل للتحويل	٢٣
لا ينطبق	في حالة التحويل ، مسببات التحويل	٢٤
لا ينطبق	في حالة التحويل ، جزئي أو كلي	٢٥
لا ينطبق	في حالة التحويل ، سعر التحويل	٢٦
لا ينطبق	في حالة التحويل ، الزامى او إختياري	٢٧
لا ينطبق	في حالة التحويل ، يتم تحديد الاداة التي يتم بموجبه التحويل	٢٨
لا ينطبق	في حالة التحويل ، يتم تحديد مصدر الاداة التي يتم التحويل اليها	٢٩
لا	مواصفات التخفيض	٣٠
لا ينطبق	في حالة التخفيض ، مسببات التخفيض	٣١
لا ينطبق	في حالة التخفيض ، جزئي أو كلي	٣٢
لا ينطبق	في حالة التخفيض ، مؤقت أو دائم	٣٣
لا ينطبق	في حالة التخفيض المؤقت، وصف لآلية التخفيض	٣٤
جميع المودعين والدائنين	المرتبة في التسلسل الهرمي للقرض الثانوي في حالة السداد (تحديد نوع الاداة الذي يتبع مباشرة في الأهمية للأداة)	٣٥
نعم	معالم المرحلة الإنتقالية غير الإلزامية	٣٦
نقطة عدم الجدوى	إن وجد، تحديد المعالم غير الإلزامية	٣٧

الإفصاح عن المعالم الرئيسية لادوات راس المال النظامية – الديون الثانوية

١	المصدر	بنك ظفار
٢	الباحث الفريد (مثل بلومبرج أو كوسيب أو أي أس أي أن للإيداعات الخاصة)	لا ينطبق
٣	القوانين الحاكمة لمعالجة الادوات التنظيمية	قانون سلطنة عمان
	المعالجة التنظيمية	
٤	القواعد المرحلية لبازل ٣	الفئة ٢
٥	قواعد بازل ٣ لما بعد المرحلة الانتقالية	الفئة ٢
٦	مؤهلة على مستوى الفردي المجموعة/ المجموعة وفردى	فردى
٧	انواع الادوات (انواع يتم تحدها من قبل كل دولة)	القروض الثانوية
٨	مبالغ معترف بها في راس المال التنظيمي (العملة بالملايين ، كما هو متبع مؤخرًا لمعظم الحالات بتاريخ التقرير)	٧٥ مليون ريال عمانى
٩	ادوات بالقيمة الاسمية	٧٥ مليون ريال عمانى
١٠	تصنيف محاسبي	القروض الثانوية
١١	تاريخ الإصدار الأصلي	١٤-Sep-١٦
١٢	مستمر او يتعلق بتاريخ محدد	مؤرخ
١٣	تاريخ الإستحقاق الأصلي	٢٠-Mar-١٦
١٤	تاريخ الإستحقاق المحدد من قبل المصدر خاضعة للموافقة المسبقة من السلطات الرقابية	لا
١٥	تواريخ الإستحقاق الإختيارية ، الطارئة و المبلغ المسترد	لا ينطبق
١٦	تواريخ الإستحقاق اللاحقة، إن وجد	لا ينطبق
توزيعات الأرباح/ قسائم الخصم		
١٧	سندات ذات عائد ثابت أو متغير	ثابت
١٨	معدل الفائدة للسند و أي مؤشرات أخرى ذات صلة	سنويا ٤,٧٥ ٪
١٩	وجود موانع لتوزيعات الأرباح	لا
٢٠	تقديرية بالكامل ، أو تقديرية بشكل جزئي أو إلزامية	إلزامية
٢١	إمكانية الزيادة او حوافز أخرى للأسترداد	لا
٢٢	تراكمي او غير تراكمي	غير تراكمي
٢٣	قابل للتحويل أو غير قابل للتحويل	غير قابل للتحويل

٢٤	في حالة التحويل ، مسببات التحويل	لا ينطبق
٢٥	في حالة التحويل ، جزئي أو كلي	لا ينطبق
٢٦	في حالة التحويل ، سعر التحويل	لا ينطبق
٢٧	في حالة التحويل ، الزامي او إختياري	لا ينطبق
٢٨	في حالة التحويل ، يتم تحديد الاداة التي يتم بموجبه التحويل	لا ينطبق
٢٩	في حالة التحويل ، يتم تحديد مصدر الاداة التي يتم التحويل اليها	لا ينطبق
٣٠	مواصفات التخفيض	نعم
٣١	في حالة التخفيض ، مسببات التخفيض	(أ) سيحدث التخفيض في حالة عدم قابلية للاستمرار المالي يعني: الاعلان إلى البنك بالكتابة من قبل البنك المركزي العماني بما أن البنك المركزي العماني قرر على أن يكون البنك بعدم قابلية الاستمرار المالي بدون التخفيض، (ب) يتم اتخاذ قرار على إدخال رأس المال بالقطاع الخاص، أو الدعم المعادل، وبدنه يكون البنك بعدم قابلية للاستمرار المالي.
٣٢	في حالة التخفيض ، جزئي أو كلي	كامل
٣٣	في حالة التخفيض ، مؤقت أو دائم	دائم
٣٤	في حالة التخفيض المؤقت، وصف لآلية التخفيض	لا ينطبق
٣٥	المرتبة في التسلسل الهرمي للقرض الثانوي في حالة السداد (تحديد نوع الاداة الذي يتبع مباشرة في الأهمية للأداة)	جميع المودعين والدائنين
٣٦	معالم المرحلة الإنتقالية غير الإلزامية	لا
٣٧	إن وجد، تحديد المعالم غير الإلزامية	لا ينطبق

القروض الثانوية ٣

الإفصاح عن المعالم الرئيسية لادوات راس المال النظامية – الديون الثانوية

١	المصدر	بنك ظفار
٢	الباحث الفردي (مثل بلومبرج أو كوسيب أو أي أس أي أن للإيداعات الخاصة)	لا ينطبق
٣	القوانين الحاكمة لمعالجة الادوات التنظيمية	قانون سلطنة عمان
	المعالجة التنظيمية	
٤	القواعد المرحلية لبازل ٣	الفئة ٢
٥	قواعد بازل ٣ لما بعد المرحلة الانتقالية	الفئة ٢
٦	مؤهلة على مستوى الفردي المجموعة/ المجموعة وفردي	فردي

٧	انواع الادوات (انواع يتم تحدها من قبل كل دولة)	القروض الثانوية
٨	مبالغ معترف بها في راس المال التنظيمي (العملة بالملايين ، كما هو متبع مؤخرًا لمعظم الحالات بتاريخ التقرير)	٣٥ مليون ريال عمانى
٩	ادوات بالقيمة الاسمية	٣٥ مليون ريال عمانى
١٠	تصنيف محاسبي	القروض الثانوية
١١	تاريخ الإصدار الأصلي	١٧-May-١٥
١٢	مستمر او يتعلق بتاريخ محدد	مؤرخ
١٣	تاريخ الإستحقاق الأصلي	٢٢-Nov-١٥
١٤	تاريخ الإستحقاق المحدد من قبل المصدر خاضعة للموافقة المسبقة من السلطات الرقابية	لا
١٥	تواريخ الإستحقاق الإختيارية ، الطارئة و المبلغ المسترد	لا ينطبق
١٦	تواريخ الإستحقاق اللاحقة، إن وجد	لا ينطبق
توزيعات الأرباح/ قسائم الخصم		
١٧	سندات ذات عائد ثابت أو متغير	ثابت
١٨	معدل الفائدة للسند و أي مؤشرات أخرى ذات صلة	سنويا ٦,٢٥ ٪
١٩	وجود موانع لتوزيعات الارباح	لا
٢٠	تقديرية بالكامل ، أو تقديرية بشكل جزئي أو إلزامية	إلزامى
٢١	إمكانية الزيادة او حوافز اخرى للأسترداد	لا
٢٢	تراكمى او غير تراكمى	غير تراكمى
٢٣	قابل للتحويل أو غير قابل للتحويل	غير قابل للتحويل
٢٤	في حالة التحويل ، مسببات التحويل	لا ينطبق
٢٥	في حالة التحويل ، جزئي أو كلي	لا ينطبق
٢٦	في حالة التحويل ، سعر التحويل	لا ينطبق
٢٧	في حالة التحويل ، الزامى او إختياري	لا ينطبق
٢٨	في حالة التحويل ، يتم تحديد الاداة التي يتم بموجبه التحويل	لا ينطبق
٢٩	في حالة التحويل ، يتم تحديد مصدر الاداة التي يتم التحويل اليها	لا ينطبق
٣٠	مواصفات التخفيض	نعم

٣١	في حالة التخفيض ، مسببات التخفيض	(أ) سيحدث التخفيض في حالة عدم قابلية للاستمرار المالي يعني: الاعلان إلى البنك بالكتابة من قبل البنك المركزي العماني بما أن البنك المركزي العماني قرر على أن يكون البنك بعدم قابلية الاستمرار المالي بدون التخفيض، (ب) يتم اتخاذ قرار على إدخال رأس المال بالقطاع الخاص، أو الدعم المعادل، وبدنه يكون البنك بعدم قابلية للاستمرار المالي.
٣٢	في حالة التخفيض ، جزئي أو كلي	كامل
٣٣	في حالة التخفيض ، مؤقت أو دائم	دائم
٣٤	في حالة التخفيض المؤقت، وصف لآلية التخفيض	لا ينطبق
٣٥	المرتبة في التسلسل الهرمي للقرض الثانوي في حالة السداد (تحديد نوع اللداة الذي يتبع مباشرة في الأهمية للاداة)	جميع المودعين والدائنين
٣٦	معالم المرحلة الإنتقالية غير الإلزامية	لا
٣٧	إن وجد، تحديد المعالم غير الإلزامية من توجيهات البنك المركزي (ii) of CPI ، ٤ ، ٢)	لا ينطبق

القروض الثانوية ٣

الإفصاح عن المعالم الرئيسية لادوات راس المال النظامية – الأوراق المالية

١	المصدر	بنك ظفار
٢	الباحث الفريد) مثل بلومبرج أو كوسيب أو أي أس أي أن للإيداعات الخاصة)	٣٨ . ٢٣٣٧١ XS١
٣	القوانين الحاكمة للادوات	تدار الأوراق المالية (باستثناء ما على شرط لتانوية الأوراق المالية) والالتزامات غير التعاقدية المنسببة أو المتصلة بالأوراق المالية في القانون الانجليزي، وثانوية الأوراق الامالية تدار في قانون سلطنة عمان.
المعالجة التنظيمية		
٤	القواعد المرحلية لبازل ٣	الفئة الإضافية ا
٥	قواعد بازل ٣ لما بعد المرحلة الانتقالية	الفئة الإضافية ا
٦	مؤهلة على مستوى الفردي المجموعة/ الفردي	فردي / مجموعة
٧	انواع الادوات) انواع يتم تحدها من قبل كل دولة)	الأوراق المالية المستمرة للفئة ا
٨	مبالغ معترف بها في راس المال التنظيمي (العملة بالملايين ، كما هو متبع مؤخرا لمعظم الحالات بتاريخ التقرير)	٣٠٠ مليون دولار
٩	ادوات بالقيمة الاسمية	٣٠٠ مليون دولار
١٠	تصنيف محاسبي	القروض الثانوية
١١	تاريخ الإصدار الأصلي	١٥-May-٢٧
١٢	مستمر او يتعلق بتاريخ محدد	مستمر

١٣	تاريخ الإستحقاق الأصلي	لا يستحق
١٤	تاريخ الإستحقاق المحدد من قبل المصدر خاضعة للموافقة المسبقة من السلطات الرقابية	نعم
١٥	تواريخ الإستحقاق الإختيارية ، الطارئة و المبلغ المسترد	يمكن الاسترداد من قبل البنك بناءً على تقديره في ٢٧ مايو ٢٠٢٠ أو أي تاريخ لسداد الفائدة بعد ذلك يخضع لموافقة مسبقة من السلطة التنظيمية
١٦	تواريخ الإستحقاق اللاحقة، إن وجد	أي تاريخ لسداد الفائدة يحدث بعد ٢٧ مايو ٢٠٢٠ ، يعني كل ٢٧ مايو و ٢٧ نوفمبر في كل عام ، ابتداء من (بما في ذلك ٢٧ نوفمبر ٢٠٢٠)
توزيعات الأرباح/ قسائم الخصم		
١٧	سندات ذات عائد ثابت أو متغير	متغير
١٨	معدل الفائدة للسند و أي مؤشرات أخرى ذات صلة	يتم تحديد السند بإضافة فائدة ثابتة ٥,١٢٨٪ سنويا على سعر الصفقة المتوسطة وقد أدى ذلك إلى معدل ٦,٨٥٪ في تاريخ الاصدار. يتم إعادة اثبات سعر لصفقة المتوسط كل خمس سنوات. وسعر الصفقة المتوسطة للمعاملات بالدولار الأمريكي باستحقاق ٥ سنوات المعرضة في ISDAFIX ذات . . . ٣٠٠ صفحة لروبيترز تقريرا في الساعة ١١,٠٠ صباحا) يتوقعت نيو يورك (في تاريخ القرار، وذلك قبل ٣ أيام من ٢٧ مايو ٢٠٢٠ كل خمس سنين لاحقه.
١٩	وجود موانع لتوزيعات الارباح	نعم
٢٠	تقديرية بالكامل ، أو تقديرية بشكل جزئي أو إلزامية	تقديرى
٢١	إمكانية الزيادة او حوافز اخرى للأسترداد	لا
٢٢	تراكمي او غير تراكمي	غير تراكمى
٢٣	قابل للتحويل أو غير قابل للتحويل	غير قابل للتحويل
٢٤	في حالة التحويل ، مسببات التحويل	لا ينطبق
٢٥	في حالة التحويل ، جزئي أو كلي	لا ينطبق
٢٦	في حالة التحويل ، سعر التحويل	لا ينطبق
٢٧	في حالة التحويل ، الزامى او إختياري	لا ينطبق
٢٨	في حالة التحويل ، يتم تحديد الاداة التي يتم بموجبه التحويل	لا ينطبق
٢٩	في حالة التحويل ، يتم تحديد مصدر الاداة التي يتم التحويل اليها	لا ينطبق
٣٠	مواصفات التخفيض	نعم

٣١	في حالة التخفيض ، مسببات التخفيض	(أ) سيحدث التخفيض في حالة عدم قابلية للاستمرار المالي يعني: الاعلان إلى البنك بالكتابة من قبل البنك المركزي العماني بما أن البنك المركزي العماني قرر على أن يكون البنك بعدم قابلية الاستمرار المالي بدون التخفيض،
٣٢	في حالة التخفيض ، جزئي أو كلي	(ب) يتم اتخاذ قرار على إدخال رأس المال بالقطاع الخاص، أو الدعم المعادل، وبدنه يكون البنك بعدم قابلية للاستمرار المالي.
٣٣	في حالة التخفيض ، مؤقت أو دائم	كامل
٣٤	في حالة التخفيض المؤقت، وصف لآلية التخفيض	دائم
٣٥	المرتبة في التسلسل الهرمي للقرض الثانوي في حالة السداد (تحديد نوع الاداة الذي يتبع مباشرة في الأهمية للأداة)	لا ينطبق
٣٦	معالم المرحلة الإنتقالية غير الإلزامية	الأهمية للأسهم العادية والثانوية للأداة الفئة ٢ مثل ديون ثانوية
٣٧	إن وجد، تحديد المعالم غير الإلزامية من توجيهات البنك المركزي (ii) of CPI ، ٤ ، ٢)	لا
		لا ينطبق

ملحق

افصاحات بموجب معايير السيولة وفقا لاتفاقية بازل ٣

نسبة تغطية السيولة:

قام البنك باتباع معايير السيولة لبازل ٣ ويبلغ عن نسبة تغطية السيولة إلى البنك المركزي العماني اعتباراً من مارس ٢٠١٣ . يتم تحديد نسبة تغطية السيولة كنسبة أصول سائلة ذات نوعية عالية إلى إجمالي صافي التدفقات الخارجية خلال ال ٣٠ يوم التالية. تشمل الأصول السائلة ذات النوعية العالية على النقد، والاحتياطيات في البنك المركزي العماني، والاستثمار في سندات الودائع لدى البنك المركزي العماني، وسندات خزينة البنك المركزي العماني، سندات التنمية الحكومية، والسندات السيادية، والاستثمار في الأسهم المدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية. نسبة تغطية السيولة هي قياس كفاية الأصول السائلة التي تمكن البنك من الاستمرار على سيناريو الضغط القاسي الذي يدوم لمدة ٣٠ يوم.

وفقاً للمبادئ التوجيهية للبنك المركزي العماني ، يجب الحفاظ على أن تكون قيمة نسبة تغطية السيولة عند ٦٠٪ في نهاية عام ٢٠١٥ ، ويتم زيادتها بنسبة ١٠٪ سنوياً حتى تصل إلى ١٠٠٪ في عام ٢٠١٩. وبالتالي يجب أن تكون نسبة تغطية السيولة عند ٨٠٪ على الأقل إعتباراً من ٢٠١٧/١ وحتى ٢٠١٧/٣١. ومع الالتزام بالارشادات التوجيهية الخاصة بالبنك المركزي العماني ، قام البنك بالاحتفاظ على الحدود النظامية الخاصة بنسبة تغطية السيولة طوال السنة وتستوفي بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة الموحدة لبنك ظفار (المنشأة التقليدية + نافذة المصرفية الإسلامية) كما يلي :

إجمالي القيمة المرجحة المبلغ بالألف ريال عماني	إجمالي القيمة غير المرجحة المبلغ بالألف ريال عماني	ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية إفصاح نسبة تغطية السيولة المتوسطة لـ ١٢ شهر لـ ٢٠١٦
الأصول السائلة عالية الجودة		
٤٦٤,١٠٤,١٣		١ مجموع الأصول السائلة عالية الجودة
التدفقات النقدية الصادرة		
٣٨,٧١٢,٠٣	٥٣٤,٧٠١,١٥	٢ ودائع الأفراد و أصحاب الأعمال التجارية الصغيرة ومن ضمنها:
١٤,٧٥٨,٠٨	٢٩٥,١٦١,٦٣	٣ ودائع مستقرة
٢٣,٩٥٣,٩٥	٢٣٩,٥٣٩,٥١	٤ ودائع غير مستقرة
٢٨٠,٦٩٥,٣٠	٦٩٧,٠٠٨,٠٤	٥ التمويل التجاري غير مضمون، ومنه
		٦ الودائع التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك التعاونية
٢٨٠,٦٩٥,٣٠	٦٩٧,٠٠٨,٠٤	٧ الودائع غير التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)
		٨ الديون غير المضمونة
		٩ التمويل التجاري بالجملة المضمون
١٦,٥٤٤,٥٤	١٦٩,٩٧٢,٠٢	١٠ متطلبات إضافية منها
		١١ التدفقات الصادرة المتعلقة بالتعرض للمشتقات ومتطلبات الضمانات الأخرى
		١٢ التدفقات الصادرة التابعة لفقدان التمويل على منتجات الديون
١٦,٥٤٤,٥٤	١٦٩,٩٧٢,٠٢	١٣ التسهيلات الائتمانية والسيولة
٢٣,٥٤٧,٣٤	٢٣,٥٤٧,٣٤	١٤ التزامات التمويل التعاقبية الأخرى
٤٧,٨٢,٣٧	٩٥٦,٤٠٧,٤٠	١٥ التزامات التمويل المحتملة الأخرى
٤٠٧,٣١٩,٥٩		١٦ مجموع التدفقات النقدية الصادرة
التدفقات النقدية الواردة		
		١٧ الإقراض المضمون (مثل اتفاقيات إعادة الشراء العكسي)
٢٤٥,٦٣٨,٦٣	٥٠٢,٠٢٧,٤٢	١٨ التدفقات الواردة للأداء الكامل للتعرض
٩,٩٠٦,٨٩	٩,٩٠٦,٨٩	١٩ التدفقات النقدية الواردة الأخرى
٢٥٥,٥٤٥,٥٣	٥١١,٩٣٤,٣١	٢٠ مجموع التدفقات النقدية الواردة
مجموع القيمة المعدلة		
٤٦٤,١٠٤,١٣		٢١ مجموع الأصول السائلة عالية الجودة
١٥١,٧٧٤,٠٦		٢٢ صافي مجموع التدفقات النقدية الصادرة
٣٠٥,٧٩		٢٣ نسبة تغطية السيولة

يتم احتساب LCR على أساس شهري ونفس الشيء لبنك ظفار (الكيان الموحد) والذي كان عند ٤٤١,٩٦٪ في أكتوبر ٢٠١٧، و ٢٦٦,١٦٪ في نوفمبر ٢٠١٧ و ٢٥٩,٩٣٪ في ديسمبر ٢٠١٧. القيم الموضحة أعلاه للأصول السائلة عالية الجودة والتدفقات النقدية والنقد التدفقات الداخلة هي المتوسط الحسابي الشهري لقيم الأشهر الثلاثة من الربع المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.



V

التقرير والبيانات
المالية
للسنة المنتهية
في
٣١ ديسمبر ٢٠١٧



هاتف: ٥٥٩ ٢٢ ٥٤٦٨ +
فاكس: ٨١٠ ٦٠ ٢٢ ٩٦٨ +
muscat@om.ey.com
ey.com/mena
س ت ١٢٤-١٧
س م ج ٢٠١٥/١٥، س م أ ٢٠١٥/٩

إرنست و بونغ ش م م
صندوق بريد ١٧٥٠، روي ١٢٢
مبنى لاند مارك، المطابق الخامس
بوشر، مقابل مسجد الأمين
مسقط
سلطنة عُمان



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

التقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية لبنك ظفار (ش م ع ع) ("البنك")، التي تشمل بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وبيان الدخل الشامل، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية، متضمنة ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن البيانات المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

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

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

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

١ انخفاض قيمة القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء

انخفاض قيمة القروض والسلف والأنشطة التمويلية للعملاء (القروض والمديونيات) هي منطقة ذاتية للغاية نظراً لمستوى الحكم الذي تطبقه الإدارة لتحديد مدى الخسائر الائتمانية، المتعلقة بتلك القروض والمديونيات. تشمل الأحكام التي تطبقها الإدارة في تحديد مستوى الانخفاض في قيمة القروض والمديونيات التعرف على الأحداث التي ربما يمكن أن تؤدي إلى انخفاض في القيمة، وإجراء تقييم مناسب للضمانات ذات الصلة، وتقييم العملاء التي هي عرضة للتقصير، والتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالقروض والمديونيات.

نظراً للطبيعة الجوهرية للقروض والمديونيات وتقديرات عدم اليقين ذات الصلة المعنية، متضمنةً إعتبار الصناعة الاحترازية والمتطلبات التنظيمية، فإن هذا يعتبر أمر تدقيق رئيسي. إن أساس سياسة مخصص الانخفاض في القيمة للبنك يتم عرضه في قسم السياسات المحاسبية وفي الإيضاح ٣ حول البيانات المالية. أيضاً، يتم لفت الانتباه إلى التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة، وإفصاحات القروض والمديونيات وإدارة مخاطر الائتمان المبينة في الإفصاحات ٤ (ج) و ٨ و ٣٥ حول البيانات المالية.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها بتقييم ضوابط الرقابة على المنح، والتسجيل وعمليات رصد القروض والمديونيات، وعمليات تكوين مخصصات انخفاض القيمة المحددة والجماعية، بما في ذلك أخذين في عين الاعتبار توخي متطلبات الحيطة والحذر، والتحقق من صحة فعالية التشغيل لضوابط الرقابة الرئيسية المودعة، التي تحدد القروض والمديونيات المنخفضة القيمة والمخصصات المتطلبة مقابلها. كجزء من إجراءات اختبار ضوابط الرقابة، قمنا بتقييم سواء ضوابط الرقابة الرئيسية في العمليات المذكورة أعلاه تم تصميمها وتنفيذها وتشغيلها على نحو فعال.

بالإضافة إلى اختبار ضوابط الرقابة الرئيسية، اخترنا عينة من القروض والمديونيات القائمة كما في تاريخ التقرير وقمنا بتقييم إنتقادي للمعايير من أجل تحديد سواء حدث انخفاض القيمة قد وقع حيث يتطلب تكوين مخصص لإنخفاض القيمة. للعينات المختارة، تحققنا أيضاً سواء جميع أحداث انخفاض القيمة التي قمنا بتحديدنا قد تم تحديدها أيضاً من قبل إدارة البنك. شملت عيناتنا المختارة أيضاً القروض والمديونيات المتعثرة حيث قمنا بتقييم توقعات الإدارة للتدفقات النقدية القابلة للاسترداد، وتقييم الضمانات، وتقديرات الاسترداد عند التقصير والمصادر الأخرى من السداد. بالنسبة للقروض والمديونيات النشطة، قمنا بتقييم سواء أظهر المقرضون أية مخاطر التخلف عن السداد محتملة التي قد تؤثر على الوفاء بالتزاماتهم لجدول السداد.

بالنسبة لمخصصات انخفاض القيمة الجماعية، حصلنا على فهم المنهجية التي يستخدمها البنك لتحديد المخصصات الجماعية، وقمنا بتقييم الافتراضات الضمنية وكفاية البيانات المستخدمة من قبل الإدارة.

قمنا أيضاً بتقييم سواء إفصاحات البيانات المالية تعكس على نحو ملائم لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية.

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

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

٢ انخفاض قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع

تشتمل محفظة البنك المتاحة للبيع الإستثمارات في الأسهم وأدوات الدين.

يتم تخفيض قيمة الإستثمارات فقط عندما يكون هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة.

اعتبرنا انخفاض قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع كأمر تدقيق رئيسي بسبب الذاتية المعنية المشاركة في مثل هذا القرار والأهمية النسبية الجوهرية للبيانات المالية.

إن السياسات المحاسبية المتعلقة بالإستثمارات المتاحة للبيع، والتقديرات المحاسبية الهامة والأحكام، والإفصاحات المتعلقة بانخفاض قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع وقياس القيمة العادلة يتم إظهارها في الإفصاحات ٣ و ٤ (ج) و ٢٠ (ج) حول البيانات المالية.

تشكل إجراءات التدقيق التي قمنا بها بين أمور أخرى، تقييم إبتقادي لمنهجية البنك ومدى ملاءمة إحتساب انخفاض القيمة التي تقوم بها الإدارة على إستثمارات البنك المتاحة للبيع. قمنا بتقييم تقييم البنك سواء يوجد هناك أي دليل موضوعي على انخفاض القيمة لكل الإستثمارات.

بالنسبة لإستثمارات الأسهم، على أساس العينة، قمنا:

- بتقييم مدى ملاءمة معايير الإدارة لتحديد الانخفاض الكبير أو المطول في قيمة الإستثمارات؛
- بتقييم الأساس لتحديد القيمة العادلة للإستثمارات؛
- باختبار تقييم الإستثمارات؛ و
- أخذنا في عين الإعتبار تقلبات الأسعار / الحركة خلال فترة التملك لتحديد ما إذا تم استيفاء المعايير الهامة أو الممددة.

بالنسبة لأدوات الدين، على أساس العينة، قمنا بتقييم الجدارة الائتمانية للأطراف المقابلة بناءً على المعلومات المتاحة في السوق وقمنا بتقييم التدفقات النقدية لأخذ في عين الإعتبار أية تقصيرات بناءً على شروط وأحكام الأدوات التعاقدية.

قمنا أيضاً بتقييم مدى ملاءمة الإفصاحات في البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي بنك ظفار (ش م ع ع) (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 ضماناً بأن عملية التدقيق التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ستكشف دائماً الأخطاء الجوهرية حينما تكون موجودة. يمكن أن تنشأ الأخطاء من الغش أو الخطأ، وتعتبر جوهرية في حال، بشكل فردي أو في مجموعها، يمكن توقعها بمعقولية بأنها تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية.

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، تصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم الكشف عن أية أخطاء جوهرية الناتجة عن الغش هو أعلى من واحد من المخاطر الناتجة عن الخطأ، حيث أن الاحتمال قد ينطوي على التواطؤ والتزوير، أو الحذف المتمدد ومحاولات التشويه، أو تجاوز ضوابط الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم ضوابط الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، ولكن ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية ضوابط الرقابة الداخلية للبنك.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة المعدة من قبل الإدارة.
- التوصل إلى قرار حول مدى ملاءمة استخدام أولئك المسؤولين عن الحوكمة لأساس الإستمرارية للمحاسبة، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري موجود ذو صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. في حال نستنتج بأن هناك عدم يقين جوهري موجود، يتطلب منا لفت الانتباه في تقريرنا كمدققي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، لتعديل رأينا. استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا كمدققي الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في البنك ليتوقف عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام، هيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وسواء البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث المعنية بطريقة تحقق العرض العادل.
- نتواصل مع أولئك المسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق، ضمن أمور أخرى، في النطاق المخطط وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في ضوابط الرقابة الداخلية التي حددناها خلال تدقيقنا.
- 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 ظفار (ش م ع ع) (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 للمعايير الدولية للتدقيق ستكشف دائماً الأخطاء الجوهرية حينما تكون موجودة. يمكن أن تنشأ الأخطاء من الغش أو الخطأ، وتعتبر جوهرية في حال، بشكل فردي أو في مجموعها، يمكن توقعها بمعقولية بأنها تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية.

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، تصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم الكشف عن أية أخطاء جوهرية الناتجة عن الغش هو أعلى من واحد من المخاطر الناتجة عن الخطأ، حيث أن الاحتمال قد ينطوي على التواطؤ والتزوير، أو الحذف المتعمد ومحاولات التشويه، أو تجاوز ضوابط الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم ضوابط الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، ولكن ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية ضوابط الرقابة الداخلية للبنك.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة المعدة من قبل الإدارة.
- التوصل إلى قرار حول مدى ملاءمة استخدام أولئك المسؤولين عن الحوكمة لأساس الإستمرارية للمحاسبة، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم يقين 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 تتسبب في البنك ليتوقف عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام، هيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وسواء البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث المعنية بطريقة تحقق العرض العادل.
- نتواصل مع أولئك المسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق، ضمن أمور أخرى، في النطاق المخطط وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في ضوابط الرقابة الداخلية التي حددناها خلال تدقيقنا.
- نقدم أيضاً إلى أولئك المسؤولين عن الحوكمة بياناً بأننا قد امتثلنا بمتطلبات الملوك 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 ظفار (ش م ع ع) (تابع)

مسئوليات مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية (تابع)

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

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

Ernst & Young LLC
Sanjay



سانجاي كواترا
مسقط
٨ مارس ٢٠١٨

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦ ألف ريال عماني	٢٠١٧ ألف ريال عماني	إيضاح	الأصول	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
٢٦٥,٨٨٩	٣٢٦,٨١٩	٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني	٦٩٠,٦٢١	٨٤٨,٨٨١
٣٤٠,٠٦٠	٢٩٩,٨٩٦	٧	قروض وسلف وتمويل للبنوك	٨٨٣,٢٧٣	٧٧٨,٩٥١
٢,٩٨٨,٥٩٢	٣,٢٤٨,٨٧٣	٨	قروض وسلف وتمويل للعملاء	٧,٧٦٢,٥٧٧	٨,٤٣٨,٦٣١
٣٦,٢٣٦	٣٥,٨١٢	٩	إستثمارات متاحة للبيع	٩٤,١١٩	٩٣,٠١٨
٢١٨,٥٣٥	٢٥٥,٠٤٣	١٠	إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	٥٦٧,٦٢٣	٦٦٢,٤٤٩
١,٥٨٩	١,١٩١	١١	أصول غير ملموسة	٤,١٢٧	٣,٠٩٤
٨,٣٢٨	٩,٥٢٤	١٢	ممتلكات ومعدات	٢١,٦٣١	٢٤,٧٣٨
٩٢,٨١٤	٦٩,٥٥٢	١٣	أصول أخرى	٢٤١,٠٧٥	١٨٠,٦٥٥
٣,٩٥٢,٠٤٣	٤,٢٤٦,٧١٠		مجموع الأصول	١٠,٦٦٥,٠٤٦	١١,٠٣٠,٤١٧
الالتزامات					
٣٥٠,٥٤٩	٣٨٧,٧٤٢	١٤	مستحق للبنوك	٩١٠,٥١٧	١,٠٠٧,١٢٢
٢,٨٥٥,١٨٩	٣,٠٦٨,٤٠٩	١٥	ودائع من العملاء	٧,٤٩٣,٩٩٧	٧,٩٦٩,٨٩٤
١٢٨,٤٣٠	١١٤,٦٧٧	١٦	إلتزامات أخرى	٣٣٣,٥٨٤	٢٩٧,٨٦٢
٥٣,٨٧٥	٨٨,٨٧٥	١٧	قروض ثانوية	١٣٩,٩٣٥	٢٣٠,٨٤٤
٣,٤١٨,٠٤٣	٣,٦٥٩,٧٠٣		مجموع الإلتزامات	٨,٨٧٨,٠٣٣	٩,٥٠٥,٧٢٢
حقوق المساهمين					
١٨٩,٩٢٠	٢٢٥,٧٨٦	١٨ (أ)	رأس المال	٤٩٣,٢٩٩	٥٨٦,٤٥٧
٥٩,٦١٨	٧٧,٥٦٤	١٩	علوّة الإصدار	١٥٤,٨٥٢	٢٠١,٤٦٥
٤٥,١٧٦	٥٠,٢٥٤		إحتياطي قانوني	١١٧,٣٤٠	١٣٠,٥٣٠
١٨,٤٨٨	١٨,٤٨٨		إحتياطي خاص	٤٨,٠٢١	٤٨,٠٢١
	١,٢٨١		إحتياطي خاص - قروض مُعاد هيكلتها		٣,٣٢٧
٣١,٥٥٠	٤٢,٣٢٥		إحتياطي قرض ثانوي	٨١,٩٤٨	١٠٩,٩٣٥
١,٤٥٩	٥٠٧		إحتياطي إعادة تقييم إستثمار	٣,٧٩٠	١,٣١٧
٧٢,٢٨٩	٥٥,٣٠٢		الأرباح المحتجزة	١٨٧,٧٦٣	١٤٣,٦٤١
٤١٨,٥٠٠	٤٧١,٥٠٧		مجموع حقوق المساهمين	١,٠٨٧,٠١٣	١,٢٢٤,٦٩٣
١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠	١٨ (ب)	سندات رأس المال الإضافي المستوى الأول	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
٥٣٤,٠٠٠	٥٨٧,٠٠٧		مجموع حقوق المساهمين	١,٣٨٧,٠١٣	١,٥٢٤,٦٩٣
٣,٩٥٢,٠٤٣	٤,٢٤٦,٧١٠		مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين	١٠,٢٦٥,٠٤٦	١١,٠٣٠,٤١٧
١,٠٤٥,٩٤٨	١,٠١٨,٩٦٩	٣٢	إلتزامات عرضية وإرتباطات	٢,٧١٦,٧٤٨	٢,٦٤٦,٦٧٣
٠,٢٢٠	٠,٢٠٩	٢٢	صافي الأصول للسهم الواحد (ريال عماني)	٠,٥٧	٠,٥٤

القوائم المالية الواردة تم اعتمادها والتصريح بإصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠١٨ ووقها نيابة عنهم:



عبدالحكيم بن عمر العجيلي
الرئيس التنفيذي بالوكالة



المهندس/ عبدالحافظ بن سالم بن رجب العجيلي
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي	أيضاح	٢٠١٦ ألف ريال عماني	٢٠١٧ ألف ريال عماني
٣٦٧,٦٢٦	٤١٩,٤٧٨		١٤١,٥٣٦	١٦١,٤٩٩
(١٣١,٨١٨)	(١٩٩,٧٢٥)		(٥٠,٧٥٠)	(٧٦,٨٩٤)
٢٣٥,٨٠٨	٢١٩,٧٥٣		٩٠,٧٨٦	٨٤,٦٠٥
٣٣,١٧٩	٤٨,٩٤٠		١٢,٧٧٤	١٨,٨٤٢
(١٥,٣٢٥)	(٢٦,٨٠٨)		(٥,٩٠٠)	(١٠,٣٢١)
١٧,٨٥٤	٢٢,١٣٢		٦,٨٧٤	٨,٥٢١
٤٦,٤٣٦	٥٤,٢٨٠		١٧,٨٧٨	٢٠,٨٩٨
(٨,٢٣١)	(٩,٤٧٠)		(٣,١٦٩)	(٣,٦٤٦)
٣٨,٢٠٥	٤٤,٨١٠		١٤,٧٠٩	١٧,٢٥٢
٣٨,٩١٤	٤٢,٩٨٤		١٤,٩٨٢	١٦,٥٤٩
٣٣٠,٧٨٢	٣٢٩,٦٧٩		١٢٧,٣٥١	١٢٦,٩٢٧
(١٣٨,٥٩٧)	(١٤٤,٦٠٥)		(٥٣,٣٦٠)	(٥٥,٦٧٣)
(٨,٨٤٩)	(٨,٦٢٦)		(٣,٤٠٧)	(٣,٣٢١)
(١٤٧,٤٤٦)	(١٥٣,٢٣١)		(٥٦,٧٦٧)	(٥٨,٩٩٤)
١٨٣,٣٣٦	١٧٦,٤٤٨		٧٠,٥٨٤	٦٧,٩٣٣
(٥١,٧٥٣)	(٤٥,٦٨٣)		(١٩,٩٢٥)	(١٧,٥٨٨)
١٣,٩٣٢	١٥,٧٠٦		٥,٣٦٤	٦,٠٤٧
(٣)	(٨)		(١)	(٣)
(٤,١٣٨)	(٩٣٠)		(١,٥٩٣)	(٣٥٨)
١٤١,٣٧٤	١٤٥,٥٣٣		٥٤,٤٢٩	٥٦,٠٣١
(١٧,٦٨٢)	(٢١,٨٣٠)		(٦,٨٠٧)	(٨,٤٠٤)
١٢٣,٦٩٤	١٢٣,٧٠٣		٤٧,٦٢٢	٤٧,٦٢٧
(مصروفات) / إيرادات شاملة أخرى				
١٣	(٣,٢٨٨)		٥	(١,٢٦٦)
(١,٢١٠)	(١١٤)		(٤٦٦)	(٤٤)
٤,١٣٧	٩٢٩		١,٥٩٣	٣٥٨
٢,٩٤٠	(٢,٤٧٣)		١,١٣٢	(٩٥٢)
١٢٦,٦٣٤	١٢١,٢٣٠		٤٨,٧٥٤	٤٦,٦٧٥
٠,٠٠٥	٠,٠٠٥		٠,٠١٩	٠,٠١٩

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا تجزأ من هذه القوائم المالية

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

ريال عُمانى بالآلاف	الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١ ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف المجموع	ريال عُمانى بالآلاف الأرباح المحتجزة	إحتياطي إعادة تقييم استثمار	ريال عُمانى بالآلاف	إحتياطي قرض ثانوي ريال عُمانى بالآلاف	إحتياطي خاص - قروض مُعاد هيكلتها ريال عُمانى بالآلاف	إحتياطي خاص ريال عُمانى بالآلاف	إحتياطي قانوني ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف علاوة الإصدار	ريال عُمانى بالآلاف رأس المال	إيضاح	الأرصدة كما في ١ يناير ٢٠١٧
٥٣٤,٠٠٠	١١٥,٥٠٠	٤١٨,٥٠٠	٧٢,٢٨٩	١,٤٥٩	٣١,٥٥٠	-	١٨,٤٨٨	٤٥,١٧٦	٥٩,٦١٨	١٨٩,٩٢٠	-	ربح السنة	٤٧,٦٢٧
٤٧,٦٢٧	-	٤٧,٦٢٧	٤٧,٦٢٧	-	-	-	-	-	-	-	-	دخل شامل آخر للسنة	-
(١,٢٦٦)	-	(١,٢٦٦)	-	(١,٢٦٦)	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	-
(٤٤)	-	(٤٤)	-	(٤٤)	-	-	-	-	-	-	-	تعديل إعادة تصنيف عن بيع للإستثمارات المتاحة للبيع	-
٣٥٨	-	٣٥٨	-	٣٥٨	-	-	-	-	-	-	-	إنخفاض قيمة إستثمارات متاحة للبيع	-
٤٦,٦٧٥	-	٤٦,٦٧٥	٤٧,٦٢٧	(٩٥٢)	-	-	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة	-
-	-	-	(٤,٧٦٣)	-	-	-	-	٤,٧٦٣	-	-	-	٢. تحويل إلى الإحتياطي القانوني	٢٠
-	-	-	(١٠,٧٧٥)	-	١٠,٧٧٥	-	-	-	-	-	-	٢. تحويل إلى إحتياطي قرض ثانوي	٢٠
٣٩,٥٦٨	-	٣٩,٥٦٨	-	-	-	-	-	-	١٧,٩٤٦	٢١,٦٢٢	-	١٩ إصدار أسهم حق الأفضلية	١٩
٣١٥	-	٣١٥	-	-	-	-	-	٣١٥	-	-	-	١٩ زيادة المقبوضات على مصروفات إصدار حق الأفضلية	١٩
-	-	-	(١,٢٨١)	-	-	١,٢٨١	-	-	-	-	-	٢. تحويل إلى إحتياطي خاص - قروض مُعاد هيكلتها	٢٠
(٧,٩١٢)	-	(٧,٩١٢)	(٧,٩١٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	دفعة مقابل كوبونات الشريحة رقم ١ الإضافية	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	معاملات مع المالكين المدرجة مباشرة في حقوق المساهمين	-
(٢٥,٦٣٩)	-	(٢٥,٦٣٩)	(٢٥,٦٣٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٨ توزيعات أرباح مدفوعة عن سنة ٢٠١٦	٣٨
-	-	-	(١٤,٢٤٤)	-	-	-	-	-	-	-	١٤,٢٤٤	٣٨ أسهم مجانية صادرة لسنة ٢٠١٦	٣٨
٥٨٧,٠٠٧	١١٥,٥٠٠	٤٧١,٥٠٧	٥٥,٣٠٢	٥٠٧	٤٢,٣٢٥	١,٢٨١	١٨,٤٨٨	٥٠,٢٥٤	٧٧,٥٦٤	٢٢٥,٧٨٦	-	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٥٨٧,٠٠٧

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
الأرصدة كما في ١ يناير ٢٠١٧	١,٣٨٧,٠١٣	٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٨٧,٠١٣	١٨٧,٧٦٤	٣,٧٩٠	٨١,٩٤٨	-	٤٨,٠٢١	١١٧,٣٤٠	١٥٤,٨٥٢	٤٩٣,٢٩٩	
ربح السنة	١٢٣,٧٠٦		١٢٣,٧٠٦	١٢٣,٧٠٦								
دخل شامل آخر للسنة												
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	(٣,٢٨٨)		(٣,٢٨٨)	(٣,٢٨٨)								
المحول لبيان الدخل الشامل عن بيع للإستثمارات المتاحة للبيع	(١١٤)		(١١٤)	(١١٤)								
إنخفاض قيمة إستثمارات متاحة للبيع	٩٣		٩٣		٩٣							
مجموع الدخل الشامل للسنة	١٢١,٢٣٥	-	١٢١,٢٣٥	١٢٣,٧٠٦	(٢,٤٧٣)	-	-	-	-	-	-	-
٢. تحويل إلى الإحتياطي القانوني	-	-	-	(١٢,٣٧١)	-	-	-	١٢,٣٧١	-	-	-	-
٢. تحويل إلى إحتياطي قرض ثانوي	-	-	-	(٢٧,٩٨٧)	-	٢٧,٩٨٧	-	-	-	-	-	-
١٩. إصدار أسهم حق الأفضلية	١.٢,٧٧٤	-	١.٢,٧٧٤	-	-	-	-	-	-	٤٦,٦١٣	٥٦,١٦١	١٩
١٩. زيادة المقبوضات على مصروفات إصدار حق الأفضلية	٨١٨	-	٨١٨	-	-	-	-	-	٨١٨	-	-	١٩
٢. تحويل إلى إحتياطي خاص - فروض مُعاد هيكلتها	-	-	-	(٣,٣٢٧)	-	-	٣,٣٢٧	-	-	-	-	-
دفعة مقابل كوبونات الشريحة رقم ١ الإضافية	(٢٠,٥٥١)	-	(٢٠,٥٥١)	(٢٠,٥٥١)	-	-	-	-	-	-	-	-
معاملات مع المالكين المدرجة مباشرة في حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٨. توزيعات أرباح مدفوعة عن سنة ٢٠١٦	(٦٦,٥٩٥)	-	(٦٦,٥٩٥)	(٦٦,٥٩٥)	-	-	-	-	-	-	-	٣٨
٣٨. أسهم مجانية صادرة لسنة ٢٠١٦	-	-	-	(٣٦,٩٩٧)	-	-	-	-	-	-	٣٦,٩٩٧	٣٨
الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١,٥٢٤,٦٩٤	٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٢٤,٦٩٤	١٤٣,٦٤٢	١,٣١٧	١٠٩,٩٣٥	٣,٣٢٧	٤٨,٠٢١	١٣٠,٥٣٠	٢٠١,٤٦٥	٥٨٦,٤٥٧	

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

مجموع حقوق المساهمين	ريال عماني بالآلاف	الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	الأرباح المحتجزة	ريال عماني بالآلاف	إحتياطي إعادة تقييم استثمار	ريال عماني بالآلاف	إحتياطي قرض ثانوي	ريال عماني بالآلاف	إحتياطي قانوني	ريال عماني بالآلاف	إحتياطي خاص	ريال عماني بالآلاف	علوة الإصدار	ريال عماني بالآلاف	رأس المال	ريال عماني بالآلاف	إيضاح	الأرصدة كما في ١ يناير ٢٠١٦
٤٧٦,٥٢٩	١١٥,٥٠٠	٣٦١,٠٢٩	٤٥,٤٨٤	٣٢٧	٦٢,٠٢٥	٤٠,٢١٤	١٨,٤٨٨	٤٠,٠١٨	١٥٤,٤٧٣											
٤٧,٦٢٢	-	٤٧,٦٢٢	٤٧,٦٢٢																	ربح السنة
																				دخل شامل آخر للسنة
٥	-	٥	-	٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
(٤٦٦)	-	(٤٦٦)	-	(٤٦٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول لبيان الدخل الشامل عن بيع للإستثمارات المتاحة للبيع
١,٥٩٣	-	١,٥٩٣	-	١,٥٩٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إنخفاض قيمة إستثمارات متاحة للبيع
٤٨,٧٥٤	-	٤٨,٧٥٤	٤٧,٦٢٢	١,١٣٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	-	-	(٤,٧٦٢)	-	-	٤,٧٦٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢	تحويل إلى الإحتياطي القانوني
-	-	-	(١٩,٥٢٥)	-	١٩,٥٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢	تحويل إلى إحتياطي قرض ثانوي
-	-	-	٥,٠٠٠	-	(٥,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تحويل إلى أرباح محتجزة
٣٩,٦٠٠	-	٣٩,٦٠٠	-	-	-	-	-	١٩,٦٠٠	٢٠,٠٠٠	١٩										إصدار أسهم حق الأفضلية
٢٠٠	-	٢٠٠	-	-	-	٢٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	زيادة المقبوضات على مصروفات إصدار حق الأفضلية
(٧,٩١٢)	-	(٧,٩١٢)	(٧,٩١٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	دفعة مقابل كوبونات الشريحة رقم ١ الإضافية
																				معاملات مع المالكين المدرجة مباشرة في حقوق المساهمين
(٢٣,١٧١)	-	(٢٣,١٧١)	(٢٣,١٧١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٨	توزيعات أرباح مدفوعة عن سنة ٢٠١٥
-	-	-	(١٥,٤٤٧)	-	-	-	-	-	-	٣٨										أسهم مجانية صادرة لسنة ٢٠١٥
٥٣٤,٠٠٠	١١٥,٥٠٠	٤١٨,٥٠٠	٧٢,٢٨٩	١,٤٥٩	٣١,٥٥٠	٤٥,١٧٦	١٨,٤٨٨	٥٩,٦١٨	١٨٩,٩٢٠											الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إيضاح	بالدولار الأمريكي	بالدولار الأمريكي	بالدولار الأمريكي	بالدولار الأمريكي	بالدولار الأمريكي	بالدولار الأمريكي	بالدولار الأمريكي	بالدولار الأمريكي	بالدولار الأمريكي	بالدولار الأمريكي	بالدولار الأمريكي
الأرصدة كما في ١ يناير ٢٠١٦	٤.١,٢٢٩	١.٣,٩٤٣	٤٨,٠٢١	١.٤,٤٥٢	١٦١,١٠٤	٨٤٩	١١٨,١٤٠	٩٣٧,٧٣٨	٣.٠٠٠.٠٠٠	١,٢٣٧,٧٣٨	مجموع حقوق المساهمين بالدولار الأمريكي
ربح السنة	-	-	-	-	-	-	١٢٣,٦٩٣	١٢٣,٦٩٣	-	١٢٣,٦٩٣	
دخل شامل آخر للسنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
المحول لبيان الدخل الشامل عن بيع للإستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	-	-	-	(١,٢١٠)	(١,٢١٠)	-	(١,٢١٠)	
إنخفاض قيمة إستثمارات متاحة للبيع	-	-	-	-	-	-	٤,١٣٨	٤,١٣٨	-	٤,١٣٨	
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	-	٢,٩٤١	١٢٣,٦٩٣	-	١٢٦,٦٣٤	
٢٠ تحويل إلى الإحتياطي القانوني	-	-	-	١٢,٣٦٩	-	-	(١٢,٣٦٩)	-	-	-	
٢٠ تحويل إلى إحتياطي قرض ثانوي	-	-	-	-	٥٠,٧١٤	-	(٥٠,٧١٤)	-	-	-	
تحويل إلى أرباح محتجزة	-	-	-	-	(١٢٩,٨٧٠)	-	١٢٩,٨٧٠	-	-	-	
١٩ إصدار أسهم حق الأفضلية	٥١,٩٤٨	٥٠,٩٠٩	-	-	-	-	-	١,٢,٨٥٧	-	١,٢,٨٥٧	
زيادة المقبوضات على مصروفات إصدار حق الأفضلية	-	-	-	٥١٩	-	-	-	٥١٩	-	٥١٩	
دفعة مقابل كوبونات الشريحة رقم ١ الإضافية معاملات مع المالكين المدرجة مباشرة في حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	-	(٢٠,٠٥١)	(٢٠,٠٥١)	-	(٢٠,٠٥١)	
توزيعات أرباح مدفوعة عن سنة ٢٠١٥	-	-	-	-	-	-	(٦٠,١٨٤)	(٦٠,١٨٤)	-	(٦٠,١٨٤)	
٣٨ أسهم مجانية صادرة لسنة ٢٠١٥	٤٠,١٢٢	-	-	-	-	-	(٤٠,١٢٢)	-	-	-	
الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٤٩٣,٢٩٩	١٥٤,٨٥٢	٤٨,٠٢١	١١٧,٣٤٠	٨١,٩٤٨	٣,٧٩٠	١٨٧,٧٦٣	١,٠٨٧,٠١٣	٣.٠٠٠.٠٠٠	١,٣٨٧,٠١٣	

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦ ألف ريال عماني	٢٠١٧ ألف ريال عماني		٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
الأنشطة التشغيلية				
١٧٦,١٠٩	٢٠٦,٤٠٣	فوائد وإيرادات تمويل وعمولات ومقبوضات أخرى	٤٥٧,٤٢٦	٥٣٦,١١٢
(٤٨,٠٣٧)	(٨٣,٧٠٥)	مدفوعات فوائد و عائد على ودائع مصرفية إسلامية	(١٢٤,٧٧١)	(٢١٧,٤١٦)
(٦٤,٨١٣)	(٥٢,٠٥٠)	مدفوعات نقدية إلى موردين وموظفين	(١٦٨,٣٤٦)	(١٣٥,١٩٥)
٦٣,٢٥٩	٧٠,٦٤٨		١٦٤,٣٠٩	١٨٣,٥٠١
الحركة في أصول التشغيل				
(٢٧٣,٨٤٩)	(٢٧١,٨٢٢)	قروض وسلف وتمويل لعملاء	(٧١١,٢٩٦)	(٧٠٦,٠٣١)
(٢١١,٥٢٠)	٧٧,١٤٥	قروض وسلف وتمويل لبنوك	(٥٤٩,٤٠٣)	٢٠٠,٣٧٧
(٣٩,٥٢٨)	(٦٥,٣٧٣)	مقبوضات من سندات خزانة وشهادات إيداع (بالصافي)	(١٠٢,٦٧٠)	(١٦٩,٨٠٠)
(٥٢٤,٨٩٧)	(٢٦٠,٠٥٠)		(١,٣٦٣,٣٦٩)	(٦٧٥,٤٥٤)
الزيادة في إلتزامات التشغيل				
٢٩٢,٨١٨	١٨٣,٢٢٠	ودائع من العملاء	٧٦٠,٥٦٦	٤٧٥,٨٩٦
٤٢,٤٥٦	٣٧,٥٢٦	مستحق لبنوك	١١٠,٢٧٥	٩٧,٤٧٠
٣٣٥,٢٧٤	٢٢٠,٧٤٦		٨٧٠,٨٤١	٥٧٣,٣٦٦
(١٢٦,٣٦٤)	٣١,٣٤٤	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	(٣٢٨,٢١٨)	٨١,٤١٣
(٦,٢١٢)	(٥,٧٣٣)	ضريبة دخل مدفوعة	(١٦,١٣٥)	(١٤,٨٩١)
(١٣٢,٥٧٦)	٢٥,٦١١	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(٣٤٤,٣٥٣)	٦٦,٥٢٢
الأنشطة الاستثمارية				
٣,٧٩٥	٧,٤٨٣	إيرادات إستثمارات	٩,٨٥٧	١٩,٤٢٦
(٧,١٩١)	(١٠,٠١٤)	شراء إستثمارات	(١٨,٦٧٨)	(٢٦,٠١٠)
٦,٢٩٦	٩,١٢٨	متحصلات من بيع إستثمارات	١٦,٣٥٣	٢٣,٧٠٩
٧٩٨	٣٥٢	توزيعات أرباح مستلمة	٢٠,٧٣٣	٩١٤
(٣,١٦١)	(٤,٥٧٣)	شراء ممتلكات ومعدات	(٨,٢١٠)	(١١,٨٧٨)
٢٦٩	٦٠	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات	٦٩٩	١٥٦
٨٠٦	٢,٤٣٦	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	٢٠,٩٤٤	٦,٣٢٧
الأنشطة التمويلية				
(٥٠,٠٠٠)	٣٥,٠٠٠	قرض ثانوى	(١٢٩,٨٧٠)	٩٠,٩٠٩
٣٩,٨٠٠	٣٩,٨٨٣	متحصلات من إصدار حق الأفضلية لرأس المال	١٠٣,٣٧٧	١٠٣,٥٩٢
(٧,٩١٢)	(٧,٩١٢)	تكلفة إصدار الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١	(٢٠,٥٥١)	(٢٠,٥٥١)
(٢٣,١٧١)	(٢٥,٦٣٩)	توزيعات أرباح مدفوعة	(٦٠,١٨٤)	(٦٦,٥٩٥)
(٤١,٢٨٣)	٤١,٣٣٢	صافي النقد من المستخدم في الأنشطة التمويلية	(١٠٧,٢٢٨)	١٠٧,٣٥٥
(١٧٣,٠٥٣)	٦٩,٣٧٩	صافي التغير في النقد وما في حكم النقد	(٤٤٩,٤٨٨)	١٨٠,٢٠٥
٥١٨,٥٥٣	٣٤٥,٥٠٠	النقد وما في حكم النقد في بداية السنة	١,٣٤٦,٨٩١	٨٩٧,٤٠٣
٣٤٥,٥٠٠	٤١٤,٨٧٩	النقد وما في حكم النقد في نهاية السنة	٨٩٧,٤٠٣	١,٠٧٧,٦٠٨
٢٦٥,٨٨٩	٣٢٦,٨١٩	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني (إيضاح ٥)	٦٩٠,٦٢١	٨٤٨,٨٨١
(٥٠٠)	(٥٠٠)	وديعة رأسمالية لدى البنك المركزي العماني	(١,٢٩٩)	(١,٢٩٩)
٥٢,١٦٤	٨٩,١٤٥	قروض وسلف لبنوك مستحقة خلال ٩٠ يوماً	١٣٥,٤٩١	٢٣١,٥٤٥
٢٨,٨٦٥	-	سندات الخزينة مستحقة خلال ٩٠ يوماً	٧٤,٩٧٤	-
(٩١٨)	(٥٨٥)	مستحق لبنوك - خلال ٩٠ يوم	(٢,٣٨٤)	(١,٥١٩)
٣٤٥,٥٠٠	٤١٤,٨٧٩	النقد وما في حكم النقد لغرض قائمة التدفق النقدي	٨٩٧,٤٠٣	١,٠٧٧,٦٠٨

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

إيضاحات حول البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١ - الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسس بنك ظفار ش.م.ع.ع («البنك») في سلطنة عُمان كشركة مساهمة عُمانية عامة ونشاطه الرئيسي هو تقديم الخدمات المصرفية لقطاع الشركات والأفراد وكذا في مجال الإستثمار. إن نافذة البنك للصيرفة الاسلامية، ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية لديها رأسمال مخصص بمقدار ٥٥ مليون ريال عماني من رأسماله الاساسي المدفوع من قبل المساهمين. تدرج أسهم البنك ضمن الأسهم الرئيسية المتداولة في سوق مسقط للأوراق المالية، ومقر عمله الأساسي هو المركز الرئيسي الواقع في الحي المالي التجاري، بمسقط ، سلطنة عُمان.

٢ - أساس الإعداد ١-٢ فقرة الالتزام

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

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

٢-٢ أساس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية طبقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الأدوات المالية المشتقة، والأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح والخسارة، والأصول المالية المتاحة للبيع التي يتم قياسها بالقيمة العادلة. القيم العادلة للأصول والالتزامات المدرجة التي يتم تصنيفها كبنود محوطة في تحوطات القيمة العادلة التي يمكن بطريقة أخرى إدراجها بالتكلفة المطفأة يتم تعديلها من أجل تسجيل التغيرات في القيم العادلة المنسوبة إلى المخاطر التي يتم تحوطها في علاقة التحوط الفعالة.

٣-٢ العملة التشغيلية وعملة العرض

يتم قياس البنود المدرجة بالقوائم المالية للبنك بالريال العماني وهو عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي يعمل البنك بها. وتعرض القوائم المالية بالريال العماني مقربة إلى أقرب ألف.

٤-٢ استخدام الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، أن تقوم بإصدار أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المقررة من الأصول،

الالتزامات ، الدخل والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتصلة بها باستمرار، ويتم إدراج مراجعات التقديرات المحاسبية بالفترة التي تمت فيها المراجعة وأي سنوات مستقبلية متأثرة بها

المعلومات المتعلقة بأهم مواقع التقديرات التي تنطوي على درجة كبيرة من عدم التأكد والأحكام الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها الأثر الهام على المبالغ المدرجة بالقوائم المالية واردة بالإيضاح رقم ٤.

٢-٥ أساس الإعداد

٢-٥ (أ) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة على معايير التقارير المالية الدولية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، لقد تبني البنك كافة المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ولجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية التابعة لمجلس معايير المحاسبة الدولية التي هي ذات صلة بعملياته والسارية للفترات التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٧.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ بيان التدفقات النقدية: مبادرة الإفصاح
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢ ضرائب الدخل: إدراج الأصول الضريبية المؤجلة عن الضرائب غير المحققة
- دورة التحسينات السنوية من ٢٠١٤ إلى ٢٠١٦
- ٥ تعديلات على معيار التقرير المالي الدولي ١٢ الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى: توضيح نطاق متطلبات الإفصاح في معيار التقرير المالي الدولي ١٢

لم يؤد تطبيق هذه المعايير والتفسيرات إلى أية تغييرات رئيسية في السياسات المحاسبية للبنك ولم تؤثر على المبالغ التي تم بيانها للسنة الحالية والفترات السابقة.

٦-٢ المعايير الصادرة ولكن لم تدخل حيز التنفيذ بعد

تم إصدار المعايير والتعديلات الجديدة التالية من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية ولكنها لم تصبح إلزامية بعد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

معيار التقرير المالي الدولي ٩ الأدوات المالية

سيقوم البنك بتبني معيار التقرير المالي الدولي ٩ في ١ يناير ٢٠١٨ ولن يقوم بإعادة بيان معلومات المقارنة وفقاً للمتطلبات المتعلقة بمعيار التقرير المالي الدولي ٩. سوف يحل معيار التقرير المالي الدولي ٩ محل معيار المحاسبة الدولي ٣٩ الأدوات المالية: الإدراج والقياس، ويقدم متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية، وهو نموذج جديد بناءً على خسائر الائتمان المتوقعة لإدراج بمخصصات خسائر القروض، ويقدم محاسبة تحوط مبسطة من خلال مواءمة محاسبة تحوط بشكل وثيق مع منهجية إدارة مخاطر المنشأة.

إن تقدير البنك المبدئي لتوقع تأثير معيار التقرير المالي الدولي على الأسهم المنسوبة إلى مساهمي البنك بمقدار من ١ إلى ٢٪ كما في ١ يناير ٢٠١٨. إن هذا التقييم هو أولي لأنه لم يتم الانتهاء من جميع أعمال الانتقال. إن التأثير الفعلي لتطبيق معيار التقرير المالي الدولي ٩ بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨ قد يتغير.

(١) التصنيف والقياس

- في السنوات اللاحقة، حيث يكون مخصص خسائر انخفاض قيمة القروض المحسوب وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني أعلى من مخصص خسائر انخفاض قيمة القروض المحسوب بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩، فينبغي تحويل الفرق (بعد خصم الضريبة) إلى احتياطي خسائر انخفاض قيمة القروض آنف الذكر من الأرباح غير الموزعة. - لن يكون احتياطي الإنخفاض في القيمة متاحاً لدفع توزيعات الأرباح أو إدراجه في رأس المال النظامي. إن أي استخدام لاحق لاحتياطي انخفاض القيمة يتطلب موافقة مسبقة من البنك المركزي العماني.

(٣) المطلوبات المالية

تم ترحيل معظم المتطلبات في معيار المحاسبة الدولي ٣٩ لتصنيف وقياس المطلوبات المالية دون تغيير إلى معيار التقرير المالي الدولي ٩. إن التغيير الرئيسي هو أنه سيكون مطلوباً من المنشأة عرض آثار التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الدخل الشامل الآخر.

(٤) محاسبة التحوط

إن متطلبات محاسبة التحوط لمعيار التقرير المالي الدولي ٩ يتم تصميمها لتتماشى مع المحاسبة بشكل أوثق مع إطار إدارة المخاطر؛ والسماح بمجموعة أكبر من أدوات التحوط؛ وإزالة أو تبسيط بعض المتطلبات القائمة على القواعد في معيار المحاسبة الدولي ٣٩. يتم الإحتفاظ بعناصر محاسبة التحوط: القيمة العادلة والتدفقات النقدية وصافي تحوطات الإستثمار.

يرى البنك بأن جميع علاقات التحوط الحالية المحددة حالياً في علاقات التحوط الفعالة ستستمر للتأهل لمحاسبة التحوط بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩. حيث إن معيار التقرير المالي الدولي ٩ لا يُغيّر المبادئ العامة لكيفية محاسبة المنشأة للتحوطات الفعالة، فإن البنك لا يتوقع حدوث تأثير جوهري نتيجة لتطبيق معيار التقرير المالي الدولي ٩.

(٥) الإفصاح

كما يقدم معيار التقرير المالي الدولي ٩ متطلبات إفصاح موسعة وتغيرات في العرض. يتوقع أن تغير هذه طبيعة ومدى إفصاحات البنك حول أدواته المالية خاصة في سنة تطبيق معيار التقرير المالي الدولي ٩.

المعايير الأخرى ذات الصلة التي يتوقع أن يكون لها تأثيرات على البنك هي معيار التقرير المالي الدولي ١٥ ومعيار التقرير المالي الدولي ١٦ والتفسير مبين فيما يلي:

معيار التقرير المالي الدولي ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء

صدر معيار التقرير المالي الدولي ١٥ في مايو ٢٠١٤، وتم تعديله في إبريل ٢٠١٦، ويؤسس نموذجاً من خمس خطوات لمحاسبة الإيرادات الناشئة عن العقود المبرمة مع العملاء. وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ١٥ يتم إدراج الإيرادات بالمبلغ الذي يعكس العوض الذي تتوقعه المنشأة ليكون من حقها في مقابل نقل البضائع أو الخدمات إلى العملاء. معيار الإيرادات الجديد سوف يحل محل جميع المتطلبات الحالية للاعتراف بالإيرادات بموجب معيار التقرير المالي الدولي. يتطلب تطبيق المعيار إما بالكامل أو مُعدّل بآثر رجعي للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. يسمح بالتطبيق المبكر. يعتزم البنك اعتماد المعيار

يتضمن معيار التقرير المالي الدولي ٩ نهج تصنيف وقياس جديدة للموجودات المالية التي تعكس نموذج الأعمال الذي تدار فيه الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية الضمنية. يتضمن معيار التقرير المالي الدولي ٩ ثلاثة فئات تصنيف رئيسية للموجودات المالية: (أ) يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ٩، فإن المشتقات المتضمنة في العقود التي يكون فيها المضيف هو أصل مالي لا يتم تقسيمها أبداً. بدلاً من ذلك، يتم تقييم الأداة المالية المختلطة ككل للتصنيف.

بناءً على تقييم البنك، إن متطلبات التصنيف الجديدة لمعيار التقرير المالي الدولي ٩ يتوقع أو لا يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على محاسبتها للقروض والإستثمارات في أوراق الدين والإستثمارات في أسهم حقوق الملكية كما يلي:

(أ) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، كان لدى البنك إستثمارات في أسهم مصنفة كمتاحة للبيع بقيمة عادلة قدرها صفر ألف محتفظ بها لأغراض إستراتيجية طويلة الأجل. وفقاً لمعيار التقرير المالي الدولي ٩، قام البنك بتصنيف هذه الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. بسبب عملية إعادة التصنيف هذه، يتم تقدير زيادة بمقدار صفر ريال عماني في الأرباح غير الموزعة مع انخفاض مقابل في احتياطي القيمة العادلة بسبب إعادة تصنيف انخفاض قيمة الإستثمارات في أسهم مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى الإحتياطيات.

(٢) خسائر الإئتمان المتوقعة

يحل معيار التقرير المالي الدولي ٩ محل نموذج «الخسارة المتكبدة» في معيار المحاسبة الدولي ٣٩ مع تطوع لنموذج «خسائر الإئتمان المتوقعة». يتم تطبيق نموذج إنخفاض القيمة الجديد على الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية. يتطلب إتخاذ عدد من الأحكام الهامة أيضاً في تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس خسائر الإئتمان المتوقعة، مثل:

- تحديد معايير الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان؛
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس خسائر الإئتمان المتوقعة؛
- تحديد عدد والوزن النسبي للسيناريوهات التطلعية لكل نوع من المنتجات / السوق وخسائر الإئتمان المتوقعة المرتبطة بها؛ و
- إنشاء مجموعات ذات أصول مالية مشابهة لأغراض قياس خسائر الإئتمان المتوقعة.

أصدر البنك المركزي العماني إرشادات تتعلق بتطبيق معيار التقرير المالي الدولي ٩. فيما يلي المتطلبات ذات الصلة بالمرحلة الانتقالية:

- في حالة إحتساب خسارة انخفاض قيمة القروض القائمة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي ٣٩ وإرشادات البنك المركزي العماني أعلى من مخصص الانخفاض في القيمة المحسوب بموجب معيار التقرير المالي الدولي ٩، فيتم تحويل الفرق ذي الصلة (بعد خصم الضريبة) إلى احتياطي خسائر انخفاض قيمة القروض من الأرباح غير الموزعة كما في ١ يناير ٢٠١٨.

الجديد في تاريخ السريان المطلوب باستخدام المنهج المعدل بأثر رجعي. قام البنك بإجراء تقييم أولي للأثر وخلص إلى أن التأثير ليس جوهرياً كما هو الحال في غالبية اتفاقيات التسهيلات مع العملاء المتوقع عموماً أن يكون التزام الأداء الوحيد وبالتالي فإن تطبيق معيار التقرير المالي الدولي ١٥ ليس من المتوقع أن يكون له أي تأثير على دخل البنك وأرباحه أو خسائره.

معيار التقرير المالي الدولي ١٦ عقود الإيجار

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقرير المالي الدولي ١٦ عقود الإيجار الذي يتطلب من المستأجرين إدراج الموجودات والمطلوبات لمعظم عقود الإيجار. يشمل المعيار إعفاءين من الإدراج للمستأجرين - عقود إيجار للأصول «ذات القيمة المنخفضة» (مثل الحواسيب الشخصية) وعقود إيجار قصيرة الأجل (أي عقود إيجار ذات فترة إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل). بالنسبة للمؤجرين، هناك تغيير طفيف في المحاسبة الحالية في معيار المحاسبة الدولي ١٧ عقود الإيجار. سيقوم البنك بإجراء تقييم مفصل في المستقبل لتحديد المدى. سوف يسري المعيار الجديد للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. يتطلب معيار التقرير المالي الدولي ١٦ أيضاً من المستأجرين والمؤجرين تقديم إفصاحات أكثر شمولاً من المعيار المحاسبي الدولي ١٧. في سنة ٢٠١٨، سوف يواصل البنك تقييم التأثير المحتمل لمعيار التقرير المالي الدولي ١٦ على بياناته المالية.

٣ - السياسات المحاسبية الرئيسية

٣-١ المعاملات بعملات أجنبية

المعاملات بالعملات الأجنبية تحول قيمتها إلى العملة التشغيلية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. تدرج أرباح وخسائر صرف العملة الأجنبية الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وعن تحويل الأصول والالتزامات النقدية المنفذة بعملات أجنبية بمعدلات صرف نهاية السنة يتم إدراجها بيان الدخل الشامل. تدرج فروق الصرف على البنود غير النقدية، مثل الأسهم المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، وفقاً لمعدلات الصرف بنهاية العام كجزء من أرباح أو خسائر القيمة العادلة. تدرج فروق الصرف على البنود غير النقدية، بإستثناء البنود المحتفظ بها بالتكلفة، مثل الأسهم المحتفظ بها كأصول مالية متاحة للبيع، ضمن احتياطي إعادة تقييم استثمار بحقوق الملكية.

٣-٢ الأصول والالتزامات المالية

٣-٢-١ التصنيف

يصنف البنك أصوله المالية ضمن الفئات التالية: بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وقروض ومديونيات وإستثمارات محتفظ بها حتى الإستحقاق ومتاحة للبيع. ويعتمد التصنيف على الغرض من إقتناء الأصول المالية. وتحدد الإدارة تصنيف أصولها المالية عند الإدراج الأولي.

(أ) أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الموجودات المالية والمطلوبات المالية المصنفة في هذه الفئة هي تلك التي تم تعيينها من قبل الإدارة عند الإعتراف المبدئي. يجوز أن تعين الإدارة فقط أداة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي عندما يتم استيفاء المعايير التالية، ويتم تحديد التصنيف على أساس كل أداة على حدة:

(١) إن التصنيف يلغي أو يخفف كثيراً من المعالجة غير المتناسقة التي قد تنشأ من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح أو الخسائر عليهم على أساس مختلف.

(٢) الموجودات والمطلوبات هي جزء من مجموعة من موجودات مالية ومطلوبات مالية أو كليهما، التي تدار وأداؤها يتم تقييمه على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإدارة مخاطر موثقة أو استراتيجية الإستثمار.

(٣) تحتوي الأداة المالية على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية، التي تعدل بشكل جوهري التدفقات النقدية التي من شأنها بخلاف ذلك تكون مطلوبة من قبل العقد.

يتم تسجيل الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة. يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة في صافي الربح أو الخسارة الناتجة عن الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تستحق الفوائد المحققة أو المتكيدة في إيرادات الفوائد أو مصروفات الفوائد، على التوالي، وذلك باستخدام سعر الفائدة الفعلي، في حين يتم تسجيل إيرادات توزيعات الأرباح في إيرادات التشغيل الأخرى عندما يتقرر الحق في الدفع.

(ب) قروض ومديونيات

القروض والمديونيات هي أصول مالية غير مشتقة لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وليست مدرجة في سوق نشط.

عندما يكون البنك هو المؤجر في عقد إيجار يحول بصورة كبيرة كل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل للمستأجر، يتم إدراج الإئفاق ضمن القروض والسلف.

تدرج القروض والمديونيات مبدئياً بالقيمة العادلة، وهو المقابل النقدي لإنشاء أو شراء القرض بما في ذلك تكاليف المعاملة، وتقاس لاحقاً بالقيمة المهلكة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال. تدرج الفائدة على القروض في بيان الدخل الشامل ك«إيرادات فوائد». في حال انخفاض القيمة، تدرج خسارة انخفاض القيمة كاستقطاع من القيمة الدفترية للقرض وتدرج في بيان الدخل الشامل الموحد ك«مخصص انخفاض قيمة القروض».

(ج) محتفظ بها حتى الإستحقاق

الأصول المالية المحتفظ بها حتى الإستحقاق هي أصول مالية غير مشتقة لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وفترات إستحقاق ثابتة والتي تكون للمجموعة النية الإيجابية والقدرة على الإحتفاظ بها حتى الإستحقاق والتي لا تكون مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو كمتاحة للبيع.

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

تدرج فوائد الإستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق في بيان الدخل الشامل ك«إيرادات فوائد». في حال انخفاض القيمة، تدرج خسارة انخفاض القيمة كاستقطاع من القيمة الدفترية للإستثمار وتدرج في بيان الدخل الشامل ك«انخفاض قيمة الإستثمارات». الإستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق هي سندات شركات.

(د) أصول مالية متاحة للبيع

الإستثمارات المتاحة للبيع تشمل الأسهم وسندات الدين. إستثمارات الأسهم المصنفة على أنها متاحة للبيع هي تلك التي لا تصنف على أنها محتفظ بها للمتاجرة أو بالقيمة العادلة من

خلال الربح أو الخسارة. يقصد بسندات الدين في هذه الفئة التي سيحتفظ بها لفترة غير محددة من الزمن ويمكن بيعها استجابة لاحتياجات السيولة أو استجابة للتغيرات في ظروف السوق.

لم يقيم البنك بتصنيف أي من القروض أو المدينين كمتاحة للبيع.

بعد القياس المبدئي، يتم لاحقاً قياس الإستثمارات المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة.

يتم إدراج الأرباح والخسائر غير المحققة مباشرة في حقوق المساهمين (الإيرادات الشاملة الأخرى) في التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع. عندما يتم بيع الإستثمار، الأرباح أو الخسائر المتركمة التي سبق إدراجها ضمن حقوق المساهمين يتم إدراجها في بيان الدخل ضمن الإيرادات التشغيلية الأخرى. إيرادات الفوائد أثناء تملك الإستثمارات المالية المتاحة للبيع يتم إدراجها كإيرادات الفوائد باستخدام سعر الفائدة الفعلي. توزيعات الأرباح المحققة أثناء تملك الإستثمارات المالية المتاحة للبيع يتم إدراجها في بيان الدخل كإيرادات التشغيل الأخرى عندما يتقرر حق الدفع. الخسائر الناتجة عن انخفاض قيمة هذه الإستثمارات يتم إدراجها في بيان الدخل ضمن انخفاض قيمة الإستثمارات وإزالتها من التغير في القيمة العادلة لإحتياطي إعادة تقييم الإستثمارات.

٢-٣-٣ الأدوات المالية المشتقة وأنشطة التغطية (التحوط)

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

- ١- تغطية القيمة العادلة للأصول أو الإلتزامات المدرجة أو إلتزام قاطع (تغطية القيمة العادلة).
- ٢- تغطية مخاطر محددة مصاحبة للأصل أو الإلتزام المغطيين أو معاملات توقع محتملة (تغطية التدفقات النقدية).
- ٣- تغطية صافي الإستثمار في العمليات الأجنبية (تغطية صافي الإستثمار).

يوثق البنك عند بداية المعاملة العلاقة بين أدوات التغطية والبند المغطاة بالإضافة إلى أهداف وإستراتيجية إدارة المخاطر الخاصة به لتنفيذ معاملات تغطية مختلفة. ويوثق البنك أيضاً تقييمها، عند بداية التغطية وعلى أساس مستمر، فيما إذا كانت الأدوات المالية المستخدمة في معاملات التغطية فعالة بشكل كبير في خصم التغيرات بالقيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطاة.

في بدء علاقة التحوط، يوثق البنك رسمياً العلاقة بين بند التحوط وأداة التحوط، بما في ذلك طبيعة المخاطر، والهدف من إدارة المخاطر وإستراتيجية إدارة المخاطر من أجل إجراء التحوط والطريقة التي سيتم استخدامها لتقييم فعالية علاقة التحوط في البداية وبشكل مستمر.

في تاريخ كل تقييم لفعالية التحوط، يجب أن يتوقع أن تكون علاقة التحوط فعالة للغاية على أساس مستقبلي وإثبات أنها كانت فعالة (فعالية بأثر رجعي) للفترة المعينة من أجل التأهل لمحاسبة التحوط. يتم إجراء تقييم رسمي من خلال مقارنة فعالية أداة التحوط في تقاص التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات

النقدية المنسوبة إلى مخاطر التحوط في البند المحوط، سواء في بداية ونهاية كل ربع سنة على أساس مستمر. يتوقع أن يكون التحوط فعال للغاية في حال أن التغييرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المنسوبة إلى المخاطر المحوطة خلال فترة تحديد التحوط تم تقاصها بأداة التحوط في مدى من ٨٪ إلى ١٢٥٪ وكان من المتوقع تحقيق مثل هذا التقاص في الفترات المستقبلية. يتم إدراج عدم فعالية التحوط في الربح أو الخسارة تحت بند «إيرادات التشغيل الأخرى». بالنسبة للحالات التي يكون فيها البند المحوط هو معاملة توقعات، يقيم البنك أيضاً ما إذا كانت المعاملة محتملة جداً والتعرض للتغيرات في التدفقات النقدية التي يمكن أن تؤثر في نهاية المطاف على الربح أو الخسارة.

(١) تحوطات القيمة العادلة

بالنسبة لتحوطات القيمة العادلة المحددة والمؤهلة، يتم إدراج التغير التراكمي في القيمة العادلة للمشتقات المحوطة في الربح أو الخسارة تحت بند الإيرادات التشغيلية الأخرى. وفي الوقت ذاته، يتم تسجيل التغيرات المتركمة في القيمة العادلة للبند المحوط المنسوبة إلى مخاطر التحوط كجزء من القيمة الدفترية للبند المحوط في بيان المركز المالي ويتم إدراجها أيضاً في الربح أو الخسارة تحت بند الإيرادات التشغيلية الأخرى. عند إنتهاء أو بيع الأداة المحوطة أو إنهاؤها أو ممارستها، أو حيث لم يعد التحوط يلبي معايير محاسبة التحوط، فيتم قطع علاقة التحوط بأثر مستقبلي. بالنسبة للبند المحوطة المسجلة بالتكلفة المطفأة، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للبند المحوط عند إنتهاءه و القيمة الاسمية يتم إطفأؤه على مدى الفترة المتبقية من التحوط الأصلي باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي المعاد إحتسابه. إذا تم استبعاد البند المحوط، يتم على الفور إدراج تعديل القيمة العادلة غير المطفأة في الربح أو الخسارة.

(٢) تحوطات التدفقات النقدية

بالنسبة للتدفقات النقدية المحددة والمؤهلة، إن الجزء الفعال من الأرباح أو الخسائر المتركمة من الأداة المحوطة يتم مبدئياً إدراجها مباشرة في حقوق المساهمين ضمن احتياطي تحوط التدفقات النقدية. إن الجزء غير الفعال من الربح أو الخسارة من الأداة المحوطة يتم إدراجها مباشرة في إيرادات التشغيل الأخرى في الربح أو الخسارة.

عندما تؤثر التدفقات النقدية المحوطة على الربح أو الخسارة، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر من الأداة المحوطة في الإيرادات أو الخسائر المقابلة من الربح أو الخسارة. عندما تنتج معاملة التوقعات لاحقاً في إدراج أصل غير مالي أو إلتزام غير مالي، فإن الأرباح والخسائر المسجلة سابقاً في الدخل الشامل الآخر يتم إلغاؤها من الاحتياطي وتدرج في التكلفة المبدئية للأصل أو الإلتزام.

عند إنتهاء الأداة المحوطة أو بيعها أو إنهاؤها، أو ممارستها، أو عندما لم يعد التحوط يلبي معايير محاسبة التحوط، فإن أي أرباح أو خسائر متركمة التي تم إدراجها في الدخل الشامل الآخر في ذلك الوقت تبقى في الدخل الشامل الآخر ويتم إدراجها عندما يتم إدراج معاملة التوقعات المحوطة في نهاية المطاف في الربح أو الخسارة. عندما لم يعد من المتوقع أن تحدث معاملة التوقعات، فإن الأرباح أو الخسائر المتركمة التي تم إدراجها في الدخل الشامل الآخر يتم تحويلها فوراً إلى الربح أو الخسارة.

٣-٢-٣ الاعتراف

يقوم البنك بشكل مبدئي بإدراج القروض والسلفيات والودائع والأوراق المالية الخاصة بالدين الصادرة والالتزامات الثانوية في تاريخ نشأتها. ويتم مبدئياً إدراج جميع الأصول والالتزامات المالية الأخرى بتاريخ المتاجرة حينما يكون البنك طرفاً في الشروط التعاقدية للودائع.

٣-٢-٤ إلغاء الاعتراف

(١) إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

- ينتهي الحق من إستلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- يقوم البنك بتحويل حقوقها لإستلام التدفقات النقدية من الأصل أو تحمّل إلتزام دفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تأخير جوهري إلى طرف ثالث بمقتضى ترتيبات «تمرير من خلال»؛ و
- إماً (١) لقد قام البنك بتحويل جوهري لكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل، أو (٢) لم يقم البنك بتحويل كما لم يحتفظ جوهرياً بكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل ولكن قام بتحويل الرقابة والسيطرة على الأصل.

عندما يقوم البنك بتحويل حقوقه لإستلام التدفقات النقدية من الأصل أو قد أبرمت ترتيبات تمرير من خلال، ولم يقم بتحويل كما لم يحتفظ جوهرياً بكافة المخاطر ومنافع ملكية الأصل كما لم يقم بتحويل الرقابة والسيطرة على الأصل، فإن أصل جديد يتم الإعتراف به إلى حد مشاركة البنك المستمرة في الأصل. في هذه الحالة، فإن البنك يدرج أيضاً الإلتزام المرتبط. يتم قياس الموجودات المنقولة والإلتزام المرتبط، على أساس أن يعكس الحقوق والالتزامات التي كان البنك قد احتفظ. عندما تتخذ المشاركة المستمرة للبنك شكل ضمان للأصل المحول، يتم قياس المشاركة بالمبلغ الأقل بين القيمة الدفترية الأصلية للأصل والحد الأعلى لقيمة العوض الذي قد يطلب من البنك تسديده.

(٢) إلغاء الاعتراف بالإلتزام المالي

يتم إلغاء الإلتزام المالي عندما يتم إستيفاء الإلتزام التعاقدية أو إلغاؤه أو تنتهي مدته. عندما يتم إستبدال إلتزام مالي بإلتزام آخر من نفس المقرض بشروط مختلفة جوهرياً، أو بشروط الإلتزام الحالي ويتم تعديله جوهرياً، إن ذلك الإستبدال أو التعديل يتم معاملته كإلغاء للإلتزام الأصلي وإعتراف بالإلتزام الجديد، الفرق بين القيم الدفترية للإلتزام المالي الأصلي والعوض المدفوع يتم إدراجه في الربح أو الخسارة.

٣-٢-٥ المقاصة

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

٣-٢-٦ قياس التكلفة المهلكة

التكلفة المهلكة للأصل أو الإلتزام المالي هي المبلغ الذي يقاس به الأصل أو الإلتزام المالي عند الإدراج المبدئي، ناقصاً التسديدات من أصل المبلغ زائداً أو ناقصاً الإهلاك المتراكم بإستخدام طريقة الفائدة الفعالة لأي فرق بين المبلغ الأولي المدرج والمبلغ عند الإستحقاق ناقصاً أي انخفاض في القيمة.

٣-٢-٧ قياس القيمة العادلة

يتطلب عدد من السياسات والإفصاحات المحاسبية للبنك تحديد القيمة العادلة لكل من الأصول والإلتزامات المالية وغير المالية. يتم تحديد القيم العادلة لأغراض القياس و/أو لأغراض الإفصاح وفقاً لعدد من السياسات والطرق المحاسبية. وعندما ينطبق، يتم الإفصاح عن معلومات حول الإفتراضات التي بني عليها تحديد القيم العادلة في الإفصاحات الخاصة بذلك الأصل أو الإلتزام. (راجع إيضاح ٣٤).

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

- في السوق الرئيسي للأصل أو التزمام، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسية، في السوق الأكثر فائدة للأصل أو إلتزام.

يجب أن يكون السوق الرئيسية أو السوق الأكثر فائدة في متناول البنك.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الإلتزام باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الإلتزام، على افتراض أن المشاركين في السوق سيتصرفون بناءً على أفضل مصلحة إقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية تأخذ في الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد منافع إقتصادية باستخدام الأصول في أعلى وأفضل استخدام لها أو عن طريق بيعها إلى المشاركين الآخرين في السوق من شأنه استخدام الأصول في أعلى وأفضل استخدام لها.

يستخدم البنك أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف حيث تتوفر بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، واستخدام المدخلات ذات الصلة القابلة للملاحظة إلى أقصى حد والتقليل من استخدام المدخلات غير قابلة للملاحظة إلى أدنى حد.

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

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

- بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم إدراجها في البيانات المالية على أساس متكرر، يحدد البنك سواء التحويلات قد وقعت بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (بناءً على مدخلات أقل مستوى هام لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مشمولة بالتقرير.
- في تاريخ كل تقرير، يقوم البنك بتحليل الحركات في قيم الموجودات والمطلوبات التي يتعين إعادة قياسها أو إعادة تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية للبنك. لهذا التحليل، يقوم البنك بالتحقق من المدخلات الرئيسية المطبقة في آخر تقييم بموافقة المعلومات في حساب التقييم مع العقود والوثائق ذات الصلة الأخرى.

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

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

بالنسبة للإستثمارات المتداولة في سوق الأوراق المالية النظامية، تتحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار الاسهم المدرجة بالسوق عند إقفال النشاط بتاريخ التقرير.

يتم تقدير القيمة العادلة لبنود ذات الفائدة بناءً على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة لبنود ذات شروط ومخاطر مماثلة.

تتحدد القيمة العادلة للإستثمارات في الأسهم غير المدرجة في سوق الأوراق المالية بالرجوع إلى قيمة السوق للإستثمارات مشابهة، أو بناءً على التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة.

يتم تقدير القيمة العادلة للعقود الآجلة على أساس مدخلات السوق القابلة للملاحظة المتعلقة بهذه العقود في تاريخ التقرير.

يتم التوصل إلى القيمة العادلة لمبادلات معدل الفائدة بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدره إستناداً إلى شروط الإستحقاق لكل عقد باستخدام معدلات فائدة السوق لأدوات مشابهة في تاريخ القياس.

٣-٣ تحديد وقياس انخفاض قيمة الأصول المالية

(١) أصول مدرجة بالتكلفة المهلكة

يقوم البنك بتاريخ التقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية. تنخفض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية ويتم تكبد خسارة الإنخفاض بالقيمة إذا، فقط إذا، كان هناك دليل موضوعي لانخفاض القيمة نتيجة لحدث أو أكثر من حدث بعد التسجيل الأولي للأصل (حدث خسارة) ويوجد لحدث الخسارة ذلك (أو الأحداث) أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية والتي يمكن تقديرها بشكل يعتمد عليه. يتضمن الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية بيانات يمكن ملاحظتها والتي ترد إلى عناية البنك حول أحداث الخسارة والأخذ بالإعتبار الإرشادات الصادرة عن البنك المركزي العُماني:

- صعوبة مالية جوهرية للمصدر أو الملتزم.
- مخالفة العقد، مثل العجز عن أو التأخر في سداد الفوائد أو دفعات أصل المبلغ المستحقة.
- منح البنك تنازلاً للمقترضين لأسباب إقتصادية أو قانونية تتعلق بصعوبة مالية لدى المقترض، والتي في غيابها لا ينظر المقترض بموضوع ذلك التنازل.
- أن يصبح من المحتمل أن يدخل المقترض في مرحلة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية جوهرية.
- إختفاء سوق نشط لذلك الأصل المالي بسبب صعوبات مالية.

بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود إنخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدره من مجموعة أصول مالية منذ التسجيل الأولي لتلك الأصول ولو لم يكن بالإمكان تشخيص الإنخفاض بالأصول المالية الفردية بالمجموعة متضمنة تغييرات عكسية في موقف السداد للمقترضين من المجموعة أو ظروف إقتصادية وطنية أو محلية تؤكد على العجز عن التسديدات على أصول البنك.

يقوم البنك أولاً بتقييم فيما إذا وجد دليل موضوعي منفرد على إنخفاض قيمة أصول مالية يكون كل منها جوهرياً بحد ذاته، ومنفرداً أو مجتمعاً لأصول مالية لا يكون كل منها جوهرياً بحد ذاته. إذا قرر البنك عدم وجود دليل موضوعي على إنخفاض القيمة لأصل مالي مقيم فردياً، سواء جوهرياً أو لا، فإنها تتضمن الأصل في مجموعة أصول مالية لها نفس خصائص مخاطر الإئتمان ويقوم بتقييم إنخفاض قيمتها مجتمعةً.

الأصول التي تم تقييم إنخفاض قيمتها فردياً ويتم إدراج أو يستمر إدراج خسارة إنخفاض بالقيمة لها، لا تدرج ضمن التقييم الجماعي للإنخفاض بالقيمة.

إذا كان هناك دليل موضوعي على تكبد خسارة إنخفاض بالقيمة على قروض ومديونيات أو إستثمارات محتفظ بها حتى الإستحقاق مدرجة بالتكلفة المهلكة، يقاس مبلغ الخسارة على أنه الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدره (بإستثناء خسائر الإئتمان المستقبلية التي لم يتم تكبدها) المخصومة حسب معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي. تخفض القيمة الدفترية للأصل من خلال إستخدام حساب مخصص ويذكر مبلغ الخسارة ببيان الدخل الشامل. إذا كان للقرض أو الإستثمار المحتفظ به حتى الإستحقاق معدل فائدة متغير، يكون معدل الخصم لقياس أي خسارة إنخفاض بالقيمة هو معدل الفائدة الفعلي الحالي المحدد بموجب العقد.

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

تقدر التدفقات النقدية المستقبلية في مجموعة أصول مالية يتم تقييم إنخفاض قيمتها بشكل إجمالي على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول بالبنك وخبرة الخسائر السابقة للأصول ذات خصائص مخاطر الإئتمان المشابهة لتلك الموجودة بالبنك. تتم مراجعة المنهجية والإفتراضات المستخدمة في تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المقدره بشكل منتظم من قبل البنك لتقليل أية فروقات بين تقديرات الخسارة وخبرة الخسارة الفعلية.

إذا كان قرض ما غير قابل للتحويل، يتم شطبه مقابل مخصص إنخفاض قيمة القرض ذو العلاقة. وتشطب مثل تلك القروض بعد إكمال كافة الإجراءات الضرورية وتحديد مبلغ الخسارة.

إذا إنخفض مبلغ خسارة الإنخفاض بالقيمة في فترة لاحقة ويمكن أن يعزى الإنخفاض بشكل موضوعي إلى حدث وقع بعد إدراج إنخفاض القيمة يتم عكس خسارة الإنخفاض بالقيمة المدرجة سابقاً عن طريق تسوية حساب المخصص. يدرج مبلغ العكس ببيان الدخل الشامل.

(٢) أصول مصنفة كمتاحة للبيع

يقيم البنك في نهاية كل فترة تقرير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على إنخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية. بالنسبة للأوراق المالية الخاصة بالدين، تستخدم المجموعة المعايير الواردة في (أ) أعلاه. في حالة استثمارات الأسهم المصنفة كمتاحة للبيع، يكون إنخفاض جوهري أو طويل المدى في القيمة العادلة للأوراق المالية إلى أقل من تكلفته دليلاً آخراً على إنخفاض قيمة الأصول. إذا وجدت مثل هذه الأدلة للأصول المالية المتاحة للبيع، تتم إزالة الخسارة المتراكمة، التي تقاس باعتبارها الفرق بين تكلفة الحيازة والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسائر إنخفاض بالقيمة لذلك الأصل المالي الذي أدرج سابقاً في الربح أو الخسارة، من حقوق المساهمين وتدرج في بيان الدخل الشامل. خسائر إنخفاض قيمة أدوات الأسهم المدرجة في الربح أو الخسارة لا يتم عكس قيدها من خلال ربح أو خسارة. إذا، في فترة لاحقة، ارتفعت القيمة العادلة لأداة الدين المصنفة كمتاحة للبيع ويمكن إرجاع هذه الزيادة بموضوعية إلى حدث وقع بعد إدراج خسائر إنخفاض القيمة في الربح أو الخسارة، يتم عكس قيد خسارة الإنخفاض بالقيمة من خلال الربح أو الخسارة.

(٣) القروض المعاد التفاوض بشأنها

يسعى البنك حيث أمكن بإعادة هيكلة القروض بدلاً من الحصول على الضمانات. يجوز أن يشمل هذا تمديد ترتيبات الدفع وإبرام إتفاقية بشروط قرض جديدة. حينما يتم إعادة التفاوض بشأن الشروط، سوف لن يُعتبر القرض على أنه مستحق ومتأخر عن الدفع. تقوم الإدارة بصورة مستمرة بمراجعة القروض المعاد التفاوض بشأنها للتأكد بأن كافة المعايير قد تم إستيفائها وأن الدفعات المستقبلية يحتمل حدوثها. تستمر القروض بالخضوع إلى التقييم الفردي أو الجماعي لإنخفاض القيمة، ويتم احتسابه بإستخدام سعر الفائدة السائد الأصلي للقرض.

٤-٣ النقد وما يماثل النقد

يتكون النقد وما يماثل النقد من نقد بالصندوق وأرصدة لدى بنوك وسندات خزائنة وإيداعات بأسواق النقد وودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ تملكها. يتم إدراج النقد وما يماثل النقد بالتكلفة المطفأة ببيان المركز المالي. يتم تصنيف سندات الخزائنة وشهادات الإيداع الصادرة لفترات تزيد عن الثلاثة أشهر كأستثمارات متاحة للبيع أو محتفظ بها حتى الإستحقاق بتاريخ الحيازة.

٥-٣ مستحق من بنوك

تدرج بالتكلفة ناقصاً أية مبالغ مشطوبة ومخصصات الإنخفاض في القيمة. المستحق من البنوك يشمل أرصدة البنك لدى البنوك، والإيداعات والقروض للبنوك.

٦-٣ الممتلكات والمعدات

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الإنخفاض في القيمة. تتضمن التكلفة المصروفات التي تنسب مباشرة إلى اقتناء الأصل.

عندما يكون لجزء من بند الممتلكات والمعدات أعمار إنتاجية مختلفة تتم المحاسبة عنها على أنها بنود منفصلة (مكونات رئيسية) للممتلكات والمعدات.

لا يتم استهلاك الأرض. يتم حساب الإهلاك على الأصول الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع تكلفتها إلى قيمها المتبقية على مدى العمر الإنتاجي المقدر لها، على النحو التالي:

عدد السنوات

٢٥ - ٧	مباني
٧ - ٣	أثاث وتراكيبات
٥ - ٣	سيارات
٤	أجهزة حاسب آلي
١ .	الأنظمة المصرفية الرئيسية

تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية المقدر، وتتم تسويتها عند الضرورة، بتاريخ كل بيان مركز مالي.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل فوراً إلى قيمته القابلة للإستفادة منها إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من قيمته القابلة للإستفادة منها.

يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن الإستبعاد بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية وتدرج ضمن «الإيرادات الأخرى» في بيان الدخل الشامل.

يتم تحميل مصاريف الصيانة والتجديدات ضمن بيان الدخل الشامل عند تكبد المصروفات. تتم رسملة المصروفات اللاحقة فقط عندما تزيد عن المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في الممتلكات والمعدات. يتم إثبات كل المصروفات الأخرى في بيان الدخل الشامل كمصروف عند تكبدها.

٧-٣ ضمان قيد البيع

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

٨-٣ أصول غير ملموسة

تمثل الشهرة فائض تكلفة الإقتناء عن القيمة العادلة لصافي الأصول المحددة المقتناة بتاريخ الحيازة. يتم إختبار إنخفاض قيمة الشهرة سنوياً وتدرج بالتكلفة ناقصاً خسائر الإنخفاض بالقيمة المتراكمة.

٩-٣ ودائع

لا تدرج الأوراق المالية المقترضة بالبيانات المالية إلا إذا تم بيعها لأطراف أخرى، ففي تلك الحالة يتم إدراج الشراء والبيع مع الربح أو الخسارة المدرجة بإيرادات المتاجرة.

إن الودائع من البنوك والعملاء وأوراق الدين والالتزامات الثانوية مصادر تمويل البنك، ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكلفة المعاملة، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة الملهكة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

١٤-٣ محاسبة التعاملات وتاريخ التسوية

يتم إدراج جميع مشتريات ومبيعات الأصول المالية والتي تتم «بالطريقة العادية» في تاريخ المعاملة، أي التاريخ الذي يعتزم فيه البنك شراء الأصول. الطريقة العادية للشراء أو البيع هي مشتريات أو مبيعات الأصول المالية التي تتطلب تسليم الأصول ضمن الإطار الزمني المحدد بواسطة تشريعات أو إتفاقيات السوق.

١-٣ ضريبة الدخل

يشتمل مصروف ضريبة الدخل على الضرائب الحالية والمؤجلة. يتم تكوين مخصص لمصروف ضريبة الدخل وفقاً للتشريعات الضريبية المعمول بها في سلطنة عُمان.

تتكون الضريبة الجارية من الإلتزام الضريبي المتوقع محسوب على أساس الإيراد الضريبي للعام باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو التي تطبق على نحو واسع في تاريخ التقرير وأية تعديلات على الضريبة المستحقة عن سنوات سابقة.

تدرج ضريبة الدخل بيان الدخل الشامل بإستثناء إلى الحد الذي تتعلق فيه بنود مدرجة مباشرة في حقوق المساهمين، ففي تلك الحالة تدرج في حقوق المساهمين.

١٥-٣ عقود الإيجار

تتم رسملة الإيجارات التمويلية التي تنقل إلى المجموعة بشكل جوهري كافة المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية أصل مؤجر من تاريخ بداية العقد بالقيمة العادلة للأصل المؤجر أو، إذا كان ذلك أقل، بالقيمة الحالية للحد الأدنى من مدفوعات الإيجار. يتم تقسيم المدفوعات الإيجارية إلى مصروفات التمويل وتخفيض اللاتزام الإيجاري بحيث يتحقق معدل ثابت من الفائدة على الرصيد الباقي من اللاتزام. يتم تحميل مصروفات التمويل مباشرة مقابل الإيراد.

تحتسب أصول/الالتزامات الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الميزانية العمومية لجميع الفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للأصول والالتزامات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. يستند إحتساب مبلغ الضريبة المؤجلة على النمط المتوقع لتحقيق أو سداد القيمة الدفترية للأصول والالتزامات باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو التي سيتم تطبيقها على نحو واسع في تاريخ التقرير.

يتم استهلاك الأصول المرسملة المستأجرة على فترة العمر الإنتاجي المقدر للأصل أو فترة عقد الإيجار أيهما أقصر.

تتم مراجعة القيمة الدفترية لأصول/الالتزامات الضريبة المؤجلة في تاريخ كل تقرير وتخفيضه بالحد الذي لا يعود من المحتمل معه توفر ربح ضريبي كافٍ يسمح باستخدام جزء من أو كامل أصل الضريبة المؤجلة.

يتم تصنيف الإيجار كإيجار تشغيلي حينما يتحمل المؤجر بشكل جوهري كافة المخاطر والمنافع المتعلقة بالملكية كإيجار تشغيلي. تحتسب مدفوعات الإيجارات التشغيلية كمصروف ضمن قائمة الدخل الشامل على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

١١-٣ الأصول الإئتمانية

لا تعتبر الأصول المدارة من قبل البنك على أنها موجودات خاصة بالبنك في بيان المركز المالي.

١٦-٣ منافع الموظفين

تستحق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشروط تعاقد الموظفين بالبنك في تاريخ قائمة المركز المالي مع مراعاة متطلبات قانون العمل العُماني. تدرج مستحقات الإجازة السنوية وبدل السفر عند إستحقاقها للموظفين ويكون إستحقاق للإلتزام المقدر الناشئ مقابل الخدمات المقدمة من قبل الموظفين حتى تاريخ قائمة المركز المالي.

١٢-٣ أوراق قبول

يتم الإفصاح عن أوراق القبول في بيان المركز المالي تحت الأصول الأخرى مع الإفصاح عن اللاتزام المتعلق بها في اللاتزامات الأخرى، ولذلك ليست هناك ارتباطات خارج بيان المركز المالي بالنسبة لأوراق القبول.

تدرج المساهمات في خطة تقاعد ذات مساهمات محددة والتأمين ضد إصابات العمل، بالنسبة للموظفين العُمانيين وفقاً لقانون التأمينات الإجتماعية لعام ١٩٩١، وتدرج تعديلاتها اللاحقة كمصروف ببيان الدخل الشامل عند تكبيدها.

١٣-٣ إتفاقيات البيع وإعادة الشراء

تصنف الأوراق المالية المباعة شريطة لإتفاقيات إعادة شراء (عقود إعادة شراء) بالبيانات المالية كأصول مرهونة عندما يكون للمحول الحق حسب العقد أو العرف لبيع أو إعادة رهن الضمانة، يدرج إلتزام الطرف المقابل ضمن المبالغ المستحقة لبنوك أخرى والودائع من بنوك وودائع أخرى أو ودائع مستحقة لعملاء، كما هو ملائم. تدرج الأوراق المالية المشتراة وفقاً لإتفاقيات إعادة بيع (عقود إعادة بيع) كقروض وسلف لبنوك أخرى أو عملاء، كما هو ملائم. يعامل الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كفوائد ويستحق خلال فترة الإتفاقيات باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يحتفظ أيضاً بالأوراق المالية المقرضة لأطراف مقابلة ضمن البيانات المالية.

١٧-٣ عقود الضمانات المالية

الضمانات المالية هي عقود تتطلب من المصدّر دفع مبالغ تصرف للمستفيد عن خسارة تم تكبيدها بسبب عدم تمكن المدين من الدفع عند الإستحقاق وفقاً لشروط المديونية. وتقدم تلك الضمانات لبنوك أو مؤسسات مالية أو جهات أخرى نيابة عن العملاء.

يتم الإدراج الأولي للضمانات المالية بالقوائم المالية بالقيمة العادلة بتاريخ إصدار الضمانة. وبعد التسجيل الأولي، تقاس إلتزامات البنك بشأن هذه الضمانات وفقاً للقياس الأولي ناقصاً الإهلاك المحتسب لكي يدرج بقائمة الدخل دخل الرسوم المكتسبة على أساس القسط الثابت على مدار عمر الضمانة أو أفضل تقدير للمصروفات المطلوبة لتسوية أية ضمانة مالية

تنشأ بتاريخ بيان المركز المالي. وتحدد تلك التقديرات إستناداً إلى الخبرة بمعاملات مشابهة وتاريخ الخسائر السابقة يتبعهما تقدير الإدارة. تحول أية زيادة بالإلتزام المتعلق بالضمانات إلى بيان الدخل.

١٨-٣ إقتراضات

تدرج الإقتراضات بشكل مبدئي بالقيمة العادلة وهي متحصلات إصدارها (القيمة العادلة للسعر المستلم) ناقصاً تكاليف المعاملة المتكبدة. تدرج الإقتراضات لاحقاً بالتكلفة المطفأه ويدرج أي فرق بين المتحصلات بعد خصم تكاليف المعاملة وقيمة الإسترداد ببيان الدخل الشامل على مدار فترة الإقتراضات بإستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

تدرج الرسوم المدفوعة عند منح تسهيلات القرض كتكاليف معاملة للقرض إلى المدى الذي يكون من المحتمل أن تنخفض فيه قيمة بعض أو كافة التسهيلات. في هذه الحالة، يحتفظ بالرسوم إلى حيث سحب التسهيل. إلى الحد الذي لا يكون هناك دليل على أنه من المحتمل أنه سيتم سحب جزء أو كل التسهيلات، تتم رسملة الرسوم كدفعة مقدمة لخدمات السيولة وتهلك على مدار فترة التسهيلات التي تتعلق بها.

١٩-٣ توزيعات أرباح من الأسهم العادية

تدرج توزيعات الأرباح من الأسهم العادية كإلتزامات وتخصم من حقوق المساهمين عند إعتمادها من مساهمي البنك. يتم خصم توزيعات الأرباح المرحلية من حقوق المساهمين عند دفعها.

توزيعات الأرباح للسنة التي يتم إعتمادها بعد تاريخ بيان المركز المالي يتم الإفصاح عنها كحدث بعد تاريخ بيان المركز المالي.

٢٠-٣ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

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

٢١-٣ إدراج الإيرادات والمصروفات

يتم إثبات الإيرادات لدرجة أنه من المحتمل أن المنافع الاقتصادية سوف تندفق إلى البنك ويمكن قياس الإيرادات بصورة موثوق بها. ويجب أيضاً إستيفاء المعايير المحددة التالية قبل إدراج الإيرادات.

١-٢١-٣ إيرادات ومصروفات الفوائد

بالنسبة لجميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، والموجودات المالية التي تحمل فائدة المصنفة كأدوات مالية متوفرة للبيع والأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم تسجيل إيرادات أو مصروفات الفوائد بإستخدام سعر الفائدة الفعلي، وهو المعدل الذي يخصم بالضبط الدفعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية التقديرية من خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة أقصر، عند الاقتضاء، إلى صافي القيمة الدفترية للموجودات المالية أو الإلتزامات المالية. الحساب يأخذ بعين الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية، ويشمل أي رسوم أو التكاليف الإضافية المنسوبة مباشرة إلى الأداة وهي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي، ولكن ليس الخسائر الإئتمانية المستقبلية.

إن القيمة الدفترية للأصول المالية أو التزامات مالية يتم تعديلها في حال قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات. يتم إحتساب القيمة الدفترية المعدلة على أساس أصل سعر

الفائدة الفعلي، والتغير في القيمة الدفترية يتم تسجيله «كإيرادات الفوائد» للموجودات المالية و «مصروفات الفوائد» للإلتزامات المالية. ومع ذلك، لإعادة تصنيف موجودات مالية التي قام البنك لاحقاً بزيادة تقديراته للمقبوضات النقدية المستقبلية كنتيجة لزيادة استرداد تلك المتحصلات النقدية، فإن تأثير تلك الزيادة يتم إدراجه كتعديل لسعر الفائدة الفعلي من تاريخ التغير في التقدير.

تدرج الفوائد المشكوك في تحصيلها بمخصص الانخفاض في قيمة القروض وتستبعد من الإيرادات التي ان تحصل نقداً.

٢-٢١-٣ إيرادات الرسوم والعمولات

تدرج الرسوم والعمولة عادة على أساس الإستحقاق عندما يتم تقديم الخدمة. تؤجل رسوم إرتباط القرض للقروض المتوقع سحبها (بالإضافة إلى التكاليف المباشرة ذات العلاقة) وتدرج كتسوية لمعدل الفائدة الفعلي على القرض. تدرج رسوم القرض المشترك كإيراد عند إكمال عملية منح القرض المشترك ولا يحتفظ البنك بجزء من صفقة القرض لنفسه أو بجزء من القرض بذات معدل الفائدة الفعلي للمشاركين التخزين. تدرج العمولات والرسوم الناشئة عن التفاوض أو المشاركة بالتفاوض على معاملة لطرف ثالث - مثل تدبير حيازة أسهم أو أوراق مالية أخرى أو شراء أو بيع أعمال - عند إكمال المعاملة الحالية. تدرج رسوم إدارة المحفظة والإستشارات الأخرى ورسوم الخدمة إستناداً إلى عقود الخدمة المطبقة، عادة على أساس التوزيع المناسب للوقت. تدرج رسوم إدارة الأصول المتعلقة بأموال الإستثمار حسب المعدل على مدار فترة الخدمة المقدمة، يطبق نفس المبدأ على خدمات إدارة الثروات والتخطيط المالي والحفظ التي يتم تقديمها بشكل مستمر على مدار فترة ممتدة من الوقت.

٣-٢١-٣ توزيعات الأرباح

تدرج توزيعات الأرباح ببيان الدخل الشامل تحت «إيرادات إيرادات أخرى» عندما ينشأ حق البنك في استلام الإيراد.

٤-٢١-٣ المخصصات

يتم إدراج المخصص إذا كان لدى البنك التزام قانوني أو استدلاهي جاري، كنتيجة لحدث ماضي، يمكن تقديره بشكل يعتمد عليه ومن المحتمل أن يتطلب تدفق خارج للمنافع الاقتصادية لسداد الإلتزامات. يتم تحديد المخصصات بخصم التدفقات النقدية المستقبلية بمعدل ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالي للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المرتبطة بالإلتزام.

٢٢-٣ التقارير المالية لقطاعات الأعمال

القطاع هو أحد مكونات البنك القابلة للتمييز والذي يعنى إما بتقديم المنتجات أو الخدمات (قطاع العمل) أو بتقديم المنتجات والخدمات ضمن بيئة إقتصادية محددة (القطاع الجغرافي) والذي تكون له مخاطر وعوائد تختلف عن تلك الخاصة بالقطاعات الأخرى. يعمل البنك حالياً فقط في سلطنة عُمان. النموذج الرئيسي للتقرير عن معلومات القطاعات الخاص بالبنك هو قطاعات العمل بناءً على هيكل الإدارة والتقارير الداخلية. قطاع العمل الرئيسي الخاص بالبنك هو قطاع الخدمات البنكية للأفراد والشركات. معلومات القطاع المتعلقة بالخدمات النافذة المصرفية الإسلامية يتم الإفصاح عنها في الإيضاح ٣٧.

٢٣-٣ ربحية السهم الواحد

يقوم البنك بعرض ربحية السهم الواحد الأساسية والمعدلة لأسهمه العادية. يتم احتساب ربحية السهم الواحد الأساسية بقسمة الربح أو الخسارة المنسوبة إلى المساهمين العاديين

(٢) تقدير القيمة العادلة

تعتمد القيم العادلة على اسعار السوق المدرجة بتاريخ المركز المالي دون تخفيض خصم لتكاليف المعاملة. وإذا لم تتوفر أسعار سوق مدرجة، يتم تقدير القيمة العادلة على التدفقات النقدية المخصومة وطرق التقييم الأخرى.

وعند استخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة، تعتمد التدفقات النقدية على افضل تقديرات الإدارة والمعدل المخصوم هو المعدل المتاح بالسوق لادوات مماثلة بتاريخ المركز المالي.

(٣) خسائر انخفاض قيمة قروض وسلفيات

يقوم البنك بمراجعة محافظ القروض التابعة له لتقييم الانخفاض في القيمة على الأقل على أساس ربع سنوي. ولتحديد ما إذا كانت هناك ضرورة لتسجيل خسارة الانخفاض في القيمة في بيان الدخل الشامل، يقوم البنك بعمل افتراضات حول ما إذا كانت هناك أية بيانات قابلة للملاحظة تدل على وجود شرط الانخفاض في القيمة متبوع بانخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض قبل إمكانية تحديد هذا الانخفاض في هذه المحفظة. وقد يتضمن هذا الدليل بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى حدوث تغير عكسي في وضع المدفوعات من مقترضين أو ظروف اقتصادية محلية ودولية ترتبط بتغير السداد على الأصول في البنك. تستخدم الإدارة تقديرات تعتمد على خبرة الخسارة السابقة للأصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية ودليل موضوعي على الانخفاض في القيمة مماثل لتلك الانخفاضات في المحفظة عند تحديد التدفقات النقدية المستقبلية. تتم مراجعة المنهجية والافتراضات المستخدمة في تقدير قيمة التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة ووقتها بشكل منتظم لتقليل أية فروقات بين تقديرات الخسارة وخبرة الخسارة الفعلية. بالنسبة للقروض والسلفيات الجوهرية بشكل فردي والتي انخفضت قيمتها، تؤخذ الخسارة الضرورية للانخفاض في القيمة بالاعتبار بناءً على تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية. القروض والسلفيات الجوهرية بشكل فردي والتي لم تنخفض قيمتها وكافة القروض والسلفيات غير الجوهرية يتم تقييمها على نحو جماعي مع أخذ الخبرة السابقة والبيانات القابلة للملاحظة بعين الاعتبار على أساس المحفظة وذلك ضمن مجموعات من الأصول ذات خصائص مخاطر مماثلة لتحديد ضرورة إجراء خسارة الانخفاض في القيمة على نحو جماعي. ولتحديد خسارة الانخفاض في القيمة بشكل جماعي، يأخذ البنك بالاعتبار عوامل عدة من ضمنها جودة الائتمان وتركيز المخاطر ومستوى المستحقات السابقة وأداء القطاع والضمانات المتوفرة والظروف الاقتصادية الكلية.

انخفاض قيمة المستحق من البنوك

يقوم البنك بمراجعة محفظة المستحق من البنوك على أساس سنوي لتقييم الانخفاض في القيمة. ولتحديد ما إذا كانت هناك ضرورة لتسجيل خسارة الانخفاض في القيمة في بيان الدخل الشامل، يقوم البنك بعمل افتراضات حول ما إذا كانت هناك أية بيانات قابلة للملاحظة تدل على الانخفاض في القيمة. بالنسبة للودائع التي انخفضت قيمتها فردياً، يقرر البنك خسارة الانخفاض في القيمة الضرورية استناداً إلى التدفقات النقدية المتوقعة والمركز المالي للمقترض. وبالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بتقييم المحفظة على أساس جماعي وتقدر خسارة الانخفاض في القيمة الجماعي، إن وجد. تعتمد الافتراضات والتقديرات المستخدمة لتقييم الانخفاض في القيمة على عدد من المعايير بما في ذلك المركز المالي للمقترض والظروف الاقتصادية المحلية والدولية والتطلعات الاقتصادية.

للبنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. يتم تحديد ربحية السهم الواحد المعدلة بتعديل الربح أو الخسارة المنسوبة إلى المساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة بأثر جميع الأسهم العادية المخففة المحتملة والتي تشمل على سندات قابلة للتحويل.

٢٤-٣ سندات دائمة

يقوم البنك بتصنيف الأدوات الرأسمالية كإلتزامات مالية أو أدوات أسهم وفقاً لموضوع شروط تعاقد الأداة. السندات الدائمة للبنك ليست قابلة للاسترداد من قبل مالكيها وتحمل الحق في الحصول على التوزيع التي هي غير تراكمية وبناءً على تقدير مجلس الإدارة. وفقاً لذلك، يتم عرضها على أنها عنصر ضمن حقوق المساهمين.

٤- التقديرات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية

يتطلب إعداد البيانات المالية من الإدارة إجراء اجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المقرر عنها للأصول والإلتزامات والإيرادات والمصروفات. تركز التقديرات والافتراضات المصاحبة على الخبرة السابقة وعوامل أخرى يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والتي تشكل نتائجها أساس لإجراء أحكام حول القيم الدفترية للأصول والإلتزامات التي لا تكون واضحة من مصادر أخرى. ويندر أن تكون التقديرات المحاسبية الناتجة مساوية للنتائج الفعلية ذات العلاقة. تم الإفصاح عن تقديرات قيمة عادلة محددة في الإفصاح رقم ٣٤.

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

(١) تصنيف الاستثمارات

تقرر الإدارة عند الحيازة متى يمكن تصنيف الاستثمار كمحتفظ به للمتاجرة او بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل او محتفظ به حتى الاستحقاق.

الاستثمارات المتاحة للبيع

تتبع الإدارة الارشادات المبينة بالمعيار رقم ٣٩ من معايير المحاسبة الدولية الادوات المالية: إثبات وقياس وتصنيف الاصول والإلتزامات المالية غير المشتقة كإستثمارات متاحة للبيع. ويتطلب هذا التصنيف ان تصدر الإدارة احكاما اعتمادا على رغبتها في الاحتفاظ بهذه الاستثمارات.

الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق

يتبع البنك الإرشادات المبينة بالمعيار رقم ٣٩ من معايير المحاسبة الدولية في تصنيف الاصول المالية غير المشتقة ذات الدفعات المحددة او التي يمكن تحديدها والاستحقاق المحدد كإستثمارات محتفظ بها للإستحقاق. وهذا التصنيف يتطلب إصدار أحكام جوهرية. يجري البنك عند القيام بوضع هذه الاحكام تقييما لمقدرتها على الاحتفاظ بهذه الاستثمارات حتى الاستحقاق. وإذا فشل البنك في الاحتفاظ بهذه الاستثمارات حتى الاستحقاق خلافا لحالات محددة، مثالا لذلك بيع كميات غير هامة قبل الاستحقاق بوقت يسير- عندئذ يطلب منها تصنيف كافة الاستثمارات المتاحة للبيع. وعندئذ يتم قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة.

خسائر إنخفاض قيمة الشهرة

يتطلب تحديد ما إذا كانت قيمة الشهرة قد إنخفضت أم لا، إجراء تقدير القيمة المستخدمة للوحدات المنتجة للنقد التي تم تخصيص الشهرة لها. يتطلب احتساب القيمة المستخدمة من البنك تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع أن تنشأ من الوحدات المنتجة للنقد ومعدل تخفيض مناسب من أجل احتساب القيمة الحالية.

خسائر إنخفاض قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع

يحدد البنك أن قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع لأسهم قد إنخفضت عندما يكون هناك إنخفاض جوهري أو طويل الفترة في القيمة العادلة إلى دون مستوى تكلفتها، إن تحديد ما هو جوهري أو طويل الفترة يتطلب تقديراً. وعند إجراء هذا التقدير، تقوم الإدارة بتقييم، بين عوامل أخرى، التقلب الإعتيادي في سعر السهم. وبالإضافة إلى ذلك، قد يكون الإنخفاض بالقيمة ملائماً عندما يكون هناك دليل على تردي في الحالة المالية للمستثمر به وأداء مجال العمل والقطاع والتغيرات في التدفقات النقدية التقنية والتشغيلية والتمويلية.

(د) الضرائب

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

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

٥ - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني

٢٠١٦ ألف ريال عماني	٢٠١٧ ألف ريال عماني	
٢٩,٩١٩	٣٠,٠٨٥	نقدية بالصندوق
١٣١,٩٦١	٢٤٠,٩٠٩	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
١.٤,٠٠٩	٥٥,٨٢٥	إيداعات لدى البنك المركزي العماني
٢٦٥,٨٨٩	٣٢٦,٨١٩	الأثر كنسبة مئوية من صافي قيمة البنك

(١) يتضمن النقد وأرصدة لدى البنك المركزي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ أرصدة لدى البنك المركزي العماني بمبلغ ٥٠٠,٠٠٠ ريال عماني (٢٠١٦ - ٥٠٠,٠٠٠ ريال عماني) كوديعة رأسمالية. لا يمكن سحبها دون موافقة البنك المركزي العماني.

٦- تم ترك هذه الملاحظة فارغة

٧ - قروض وسلف للبنوك

٢٠١٦ ألف ريال عماني	٢٠١٧ ألف ريال عماني	
٥١,٥٩٠	٥٥,٢٤٧	ودائع مشتركة الى بنوك أخرى
(٤.٩)	(٤.٩)	ناقصا: مخصص الانخفاض في القيمة (جماعي)
٥١,١٨١	٥٤,٨٣٨	صافي ودائع لدى بنوك أخرى
٢٧١,٣٥٥	٢٣٣,٧٤٤	ودائع لدى بنوك أخرى
١٧,٥٢٤	١١,٣١٤	حسابات المقاصة الحالية
٣٤٠,٠٦٠	٢٩٩,٨٩٦	

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ لا توجد تركيزات لدى أي بنوك تمثل نسبة ٢.٠٪ أو أكثر من ودائع البنك لدى بنوك أخرى (٢.٠٪).

حركة مخصص الانخفاض في القيمة هي كما يلي:

٢٠١٦ ألف ريال عماني	٢٠١٧ ألف ريال عماني	
٤.٩	٤.٩	الرصيد الإفتتاحي كما في ١ يناير
-	-	ناقص: قيود معكوس قيدها خلال السنة
٤.٩	٤.٩	رصيد الإقفال كما في ٣١ ديسمبر

٨ - قروض وسلف وتمويل لعملاء

٢٠١٦ ألف ريال عماني	٢٠١٧ ألف ريال عماني	
١٤٦,٣٠٣	١٧٣,٢٩٧	سحب على المكشوف
٢,٤٣١,٥٣٦	٢,٦٢٨,٦٦٣	قروض
١١٣,٩٩٢	١١٦,٣٥٠	قروض مقابل إيصالات أمانة
٢٠,٨١٧	١٣,٣٤٨	سندات مخصومة
٧,٧٤٦	٨,٥١٦	سلف مقابل بطاقات إئتمان
٧٥,٥٢٢	٥٨,٧٣٤	أخرى
٣١١,٥٥٨	٣٨٧,٩١٧	تمويل نافذة الصيرفة الاسلامية
٣,١٠٧,٤٧٤	٣,٣٨٦,٨٢٥	إجمالي القروض والسلف والتمويل
(١١٨,٨١٢)	(١٣٧,٩٥٢)	ناقصاً: مخصص الإنخفاض في القيمة
٢,٩٨٨,٥٩٢	٣,٢٤٨,٨٧٣	صافي القروض والسلف والتمويل

فيما يلي تحليل لحركة مخصص الإنخفاض في القيمة:

(أ) مخصص إنخفاض قيمة القروض		
٦٤,٨١٠	٧٩,٢٤٢	١ يناير
١٩,٩٢٥	١٧,٥٨٨	مخصص مكون خلال العام
(٥,٣٦٤)	(٦,٠٤٧)	مفرج عنه إلى بيان الدخل الشامل خلال العام
(١٢٩)	(٤٣)	مشطوب خلال العام
٧٩,٢٤٢	٩٠,٧٤٠	٣١ ديسمبر
(ب) الفائدة المحفوظة		
٣٣,٨٠٨	٣٩,٦٤٠	١ يناير
٧,٠٠٤	٨,٦٧١	فائدة محفوظة خلال العام
(٨٢٤)	(٩٤٨)	مفرج عنه إلى بيان الدخل الشامل خلال العام
(٣٤٨)	(١٥١)	مشطوب خلال العام
٣٩,٦٤٠	٤٧,٢١٢	٣١ ديسمبر
١١٨,٨١٢	١٣٧,٩٥٢	إجمالي مخصص إنخفاض القيمة

كمبدأ ثابت، ينظر البنك بالتنازل أو الشطب أو التسوية فقط في الحالات التي يكون فيها مطمئناً أن تحصيل كافة المستحقات المتعلقة من المقترض أصبح أمراً غير ممكن في سياق الأعمال الاعتيادية أو من خلال بيع الضمانات أو من خلال استخدام الضمانة المقدمة (حيثما توفر ذلك) وأن الإجراءات القانونية سوف لن تحقق إسترداداً أكبر بعد الأخذ بعين الإعتبار الوقت والتكاليف المبذولة.

لا تتم بلورة مقترحات التنازل والشطب وفقاً لمعادلة ما ، وإنما يتخذ قرار بشأنها حسب كل حالة على حدة بعد النظر في كافة المزايا والعيوب، ويتم توثيق الأسباب كتابياً. وفي جميع الأحوال، يسعى البنك إلى تحصيل أكبر قيمة مستردة من خلال تحقيق الضمانات/ الكفالات الخ.

قام البنك في عام ٢٠١٧ بشطب مبلغ صفر ريال عماني (٢٠١٦: صفر ريال عماني) معتبراً ذلك أنه شطب تقني.

يقوم البنك بتجنيب الفائدة مقابل القروض والسلف المصنفة التي إنخفضت قيمها لأغراض الإلتزام بالقواعد واللوائح والتوجيهات الإرشادية الصادرة عن البنك المركزي العُماني.

قام البنك بتكوين مخصص جماعي بمبلغ ١٣٧,٩٥٢ ألف ريال عُماني (٢٠١٦ - ١١٨,٨٨٢ ألف ريال عُماني) على أساس المحفظة العامة للقروض من إجمالي المخصصات التي يبلغ قيمها ٤٣,١٩٧ ألف ريال عُماني (٢٠١٦ - ٤١,٧٠٠ ألف ريال عُماني)، يتضمن المخصص مبلغ ٣,٧٤٧ ألف ريال عُماني (٢٠١٦ : ١٧ : ٣,٠١٧ ألف ريال عُماني) عن تمويل نافذة الصيرفة الإسلامية.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ كانت القروض والسلف التي تم تجنيب فوائدها ١.٣,٩٤٧ ألف ريال عُماني (٢٠١٦ - ٨٢,١١٣ ألف ريال عُماني) منها ٢٢ ألف ريال عُماني (٢٠١٦ : ٣.٩ : ٢٠١٦) غير ممولة منخفضة القيمة. بينما بلغت القروض والسلف التي لم يحتسب عنها استحقاق فوائد ١,٥٧٨ ألف ريال عُماني (٢٠١٦ - ١,٥٣١ ألف ريال عُماني).

يمكن تلخيص القروض والسلف والتمويل كما يلي :

٢٠١٦		٢٠١٧		
قروض وسلف وتمويل لبنوك ألف ريال عُماني	قروض وسلف وتمويل لعملاء ألف ريال عُماني	قروض وسلف وتمويل لبنوك ألف ريال عُماني	قروض وسلف وتمويل لعملاء ألف ريال عُماني	
٣٤٠,٤٦٩	٢,٩٧٤,٩٥٠	٣٠٠,٣٠٥	٣,١٩٩,١٩٤	ليست متأخرة وليست منخفضة القيمة
-	٤٩,١٨٩	-	٨٢,١٢٨	متأخرة ولكن ليست منخفضة القيمة
-	٨٣,٣٣٥	-	١.٥٠٥.٣	منخفضة القيمة
٣٤٠,٤٦٩	٣,١٠٧,٤٧٤	٣٠٠,٣٠٥	٣,٣٨٦,٨٢٥	إجمالي القروض والسلف
(٤٠٩)	(١١٨,٨٨٢)	(٤٠٩)	(١٣٧,٩٥٢)	ناقصاً: مخصص إنخفاض القيمة
٣٤٠,٠٦٠	٢,٩٨٨,٥٩٢	٢٩٩,٨٩٦	٣,٢٤٨,٨٧٣	المجموع

قروض وسلف وتمويل إلى العملاء ليست متأخرة وليست منخفضة القيمة

يمكن تقييم نوعية إئتمان محفظة القروض والسلف والتمويل التي لا يوجد بها تأخير في موعد سدادها وهي ليست منخفضة القيمة، بالرجوع إلى نظام التقييم الداخلي الذي يطبقه البنك.

قروض وسلف مستحقة الدفع سابقاً ولكنها ليست منخفضة القيمة

٢٠١٦ ألف ريال عُماني	٢٠١٧ ألف ريال عُماني	
٣٠,١٦٤	٥٧,٠٤١	متأخرة حتى ٣٠ يوماً
١٠,٥٧٤	١٦,٤٩٥	متأخرة ٣٠ - ٦٠ يوماً
٨,٤٥١	٨,٥٩٢	متأخرة ٦٠ - ٨٩ يوماً
٤٩,١٨٩	٨٢,١٢٨	المجموع

منخفضة القيمة

٢٠١٦ ألف ريال عماني	٢٠١٧ ألف ريال عماني	
٦,٨٢٣	٩,٧١٨	غير معيارية
٩,٥١١	١٠,٥١٧	مشكوك فيها
٦٧,٠٠١	٨٥,٢٦٨	خسائر
٨٣,٣٣٥	١٠٥,٥٠٣	المجموع

القيمة العادلة للضمانات

عند الاعتراف الأولي بالقروض والسلف والتمويل، فإن القيمة العادلة للضمانات تستند على أساليب التقييم المستخدمة عموماً في الأصول المطابقة. يتم في الفترات اللاحقة تحديث القيمة العادلة بالرجوع إلى سعر السوق أو مؤشرات أصول مشابهة.

إعادة التفاوض حول القروض والسلف والتمويل

تتضمن أنشطة إعادة جدولة الديون تمديد ترتيبات السداد وإعتماد خطط الإدارة الخارجية وتعديل جدولة الديون وتأجيل السداد. تستند سياسات وممارسات إعادة جدولة الديون على المؤشرات والمعايير التي تدل، وفقاً لتقدير الإدارة، على إمكانية استمرار السداد. تخضع هذه السياسات للمراجعة المستمرة. يتم تطبيق جدولة الديون بشكل عام بالنسبة للقروض لأجل وبشكل خاص لقروض تمويل العملاء. بلغ إجمالي القروض التي تم إعادة التفاوض حولها والمصنفة منتظمة مبلغ وقدره ٦١,٥١ ألف ريال عماني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٢٠١٦ : ٥٣,٧٧١ ألف ريال عماني).

٩ - إستثمارات متاحة للبيع

القيمة العادلة		التكلفة		
٢٠١٦ ألف ريال عماني	٢٠١٧ ألف ريال عماني	٢٠١٦ ألف ريال عماني	٢٠١٧ ألف ريال عماني	
				أسهم وديون محلية مدرجة
٦٥٧	٤٢٩	٦٥٥	٤٢٩	تمويلي
٥,١٩١	١,٩١٠	٤,٦٣١	٢,٠٣٦	صناعي
٧,٦٧٦	٢,٢١٠	٧,٣٤٣	٢,٠٧٥	خدمات
٣٢	٩٦٥	١٣	٩٦٤	سندات بدخل ثابت محلية
١٦,٥٦١	٢٢,٣٤٢	١٦,٣٦٣	٢٢,١٣٨	صكوك
٣٠,١١٧	٢٧,٨٥٦	٢٩,٠٠٥	٢٧,٦٤٢	إجمالي الإستثمارات المدرجة
				ديون أجنبية مدرجة
٣,٨١١	٥,٥٢٠	٣,٩٢٧	٥,٥٤٥	سندات بدخل ثابت أجنبية
٣,٨١١	٥,٥٢٠	٣,٩٢٧	٥,٥٤٥	إجمالي الإستثمارات المدرجة
٣	١	٣	١	أوراق مالية محلية
٢,٣٠٥	٢,٤٣٥	١,٨٤٢	٢,١١٧	وحدات صناديق
٢,٣٠٨	٢,٤٣٦	١,٨٤٥	٢,١١٨	إجمالي الإستثمارات غير المدرجة
٣٦,٢٣٦	٣٥,٨١٢	٣٤,٧٧٧	٣٥,٣٠٥	إجمالي الإستثمارات المتاحة للبيع

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، فإن القيمة السوقية للصكوك تقارب القيمة الدفترية.

١٠ - إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق

٢٠١٦ ألف ريال عماني	٢٠١٧ ألف ريال عماني	
٢٨,٨٦٥	٤٩,٩١٧	أذونات الخزانه
١٧٩,٦٧.	١٩٥,١٢٦	سندات التنمية الحكومية
٢.٨,٥٣٥	٢٤٥,٠٤٣	
١,٠٠٠	١,٠٠٠	سكوك محلية مدرجة
٢١٨,٥٣٥	٢٥٥,٠٤٣	

تمثل سندات التنمية الحكومية سندات الحكومة العمانية بقيمة إسمية قدرها ١٩٥,١٣ مليون ريال عماني (٢٠١٦: ١٧٩,٦٧ مليون ريال عماني) في متوسط قسيمة كوبون قدرها ٤,٣٤٪ تستحق بين ٢٠١٨ إلى ٢٠٢٦.

تمثل أذونات الخزانه سندات خزانه الولايات المتحدة الأمريكية بقيمة إسمية قدرها ٤٩,٩١٧ مليون ريال عماني (٢٠١٦: ٢٨,٨٦٥ مليون ريال عماني) تستحق خلال فترة ٩١ يوما في متوسط عائد قدره ٠,٩٣٪.

١١ - أصول غير ملموسة

٢٠١٦ ألف ريال عماني	٢٠١٧ ألف ريال عماني	
١,٩٨٦	١,٥٨٩	١ يناير
(٣٩٧)	(٣٩٨)	إنخفاض القيمة خلال السنة
١,٥٨٩	١,١٩١	31 ديسمبر

تمثل الاصول غير الملموسة الشهرة التي نتجت عن حيازة فروع بنك عمان التجاري في سنة ٢٠١١ والإندماج مع بنك مجان الدولي في عام ٢٠٠٣. يجري البنك اختبارا لمدى انخفاض قيمة الشهرة كل سنة. لقد تم إجراء تقييم لتحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المرتبطة مع وحدة توليد النقد باستخدام معدل خصم يعادل تكلفة الأموال للبنك. إن تغير في انخفاض القيمة بمقدار ٣٩٨ ألف ريال عماني (٢٠١٦: ٣٩٧ ألف ريال عماني) تم إدراجه خلال السنة.

١٢ - ممتلكات ومعدات

ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	ريال عُمانى بالآلاف	التكلفة
٣٨,٥٦٣	٣٥٥	٢٢,٠١٢	١,٣٢٤	١٣,١٥٩	١,٥٧٣	١٤.	1 يناير 2017
٤,٥٧٣	١,٢٦٣	١,٨٠٣	١٣٦	١,٣٧١	-	-	إضافات/تحويلات
(٦٣٩)	(٦)	(٨٩)	(١٥٢)	(٣٩٢)	-	-	إستبعادات/تحويلات
٤٢,٤٩٧	١,٦١٢	٢٣,٧٢٦	١,٣٠٨	١٤,١٣٨	١,٥٧٣	١٤.	31 ديسمبر 2017
الإستهلاك							
٣٠,٢٣٥	-	١٧,٢٦٨	١,١٣٤	١٠,٦٦١	١,١٧٢	-	1 يناير 2017
٣,٣٢١	-	١,٩٩٣	١٢٧	١,١٤٢	٥٩	-	محمل خلال العام
(٥٨٣)	-	(٨٩)	(١٤٩)	(٣٤٨)	٣	-	إستبعادات/تحويل
٣٢,٩٧٣	-	١٩,١٧٢	١,١١٢	١١,٤٥٥	١,٢٣٤	-	31 ديسمبر 2017
القيمة الدفترية							
٩,٥٢٤	١,٦١٢	٤,٥٥٤	١٩٦	٢,٦٨٣	٣٣٩	١٤.	31 ديسمبر 2017
٨,٣٢٨	٣٥٥	٤,٧٤٤	١٩.	٢,٤٩٨	٤.١	١٤.	31 ديسمبر 2016
التكلفة							
٣٦,٤٤.	٤٨.	٢٠,٢٣٢	١,٣٥٦	١٢,٦٥٩	١,٥٧٣	١٤.	1 يناير 2016
٣,١٦١	٤٧	١,٩٧٦	١١٣	١,٠٢٥	-	-	إضافات
(١,٠٣٨)	(١٧٢)	(١٩٦)	(١٤٥)	(٥٢٥)	-	-	إستبعادات
٣٨,٥٦٣	٣٥٥	٢٢,٠١٢	١,٣٢٤	١٣,١٥٩	١,٥٧٣	١٤.	31 ديسمبر 2016
الإستهلاك							
٢٧,٦٤٥	-	١٥,٥٠٥	١,١٦٩	٩,٨٥٧	١,١١٤	-	1 يناير 2016
٣,٤٠٧	-	١,٩٥٩	١١.	١,٢٨.	٥٨	-	محمل خلال العام
(٨١٧)	-	(١٩٦)	(١٤٥)	(٤٧٦)	-	-	إستبعادات
٣٠,٢٣٥	-	١٧,٢٦٨	١,١٣٤	١٠,٦٦١	١,١٧٢	-	31 ديسمبر 2016
القيمة الدفترية							
٨,٣٢٨	٣٥٥	٤,٧٤٤	١٩.	٢,٤٩٨	٤.١	١٤.	31 ديسمبر 2016
٨,٧٩٥	٤٨.	٤,٧٢٧	١٨٧	٢,٨٠٢	٤٥٩	١٤.	31 ديسمبر 2015

١٣ - أصول أخرى

٢٠١٦ ألف ريال عماني	٢٠١٧ ألف ريال عماني	
٧٦,٣٧٧	٥٠,٦٦١	أوراق قبول
٩,٠٩٣	٨,٩٩٢	فوائد مستحقة القبض
١,٨١٥	٢,٠٤٥	مصرفوات مدفوعة مقدماً
٦١٦	١١١	قيمة عادلة موجبة للأدوات المشتقة (إيضاح 33)
٦٢	٦٢	أصول ضريبة مؤجلة (إيضاح 27)
٤,٨٥١	٧,٦٨١	ذمم مدينة أخرى
٩٢,٨١٤	٦٩,٥٥٢	

١٤ - مستحق لبنوك

٢٠١٦ ألف ريال عماني	٢٠١٧ ألف ريال عماني	
٢٤٥,٦٣٠	٢١٥,٦٠٠	إقتراضات مُشتركة بين البنوك
١.٤,٠٠١	١٧١,٥٥٧	إقتراضات بين البنوك
٩١٨	٥٨٥	ودائع تستحق السداد عند الطلب
٣٥٠,٥٤٩	٣٨٧,٧٤٢	

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، تضمنت الاقتراضات الداخلية بين البنوك، اقتراضات نافذة الصيرفة الاسلامية من بنوك أخرى بمبلغ ٧١,٩٥٠ ألف ريال عماني (٧٩,٣٤٠ ألف ريال عماني عام ٢٠١٦).

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ إن الإقتراضات بين بنوك لدى بنك فردي واحد تمثل ٢٠٪ أو أكثر من إقتراضات البنك (٢٠١٦: بنك واحد). لم يعجز البنك عن الوفاء بالتزاماته نحو سداد المبلغ الأصلي أو الفوائد او اي حالات عدم وفاء خلال السنة عن امواله المقترضة.

١٥ - ودائع من العملاء

٢٠١٦ ألف ريال عماني	٢٠١٧ ألف ريال عماني	
٦٢٥,٩٤٧	٧٠٤,١٩٧	حسابات جارية
٤٣١,٣١٢	٤٤٢,٩٧٢	حسابات توفير
١,٤٨٧,٦٧٤	١,٤٩٣,٢٠٤	ودائع لأجل
٥٤,٥٨٢	٥١,٢٥٣	حسابات هامشية
٢٨٥,٦٧٤	٣٧٦,٧٨٢	إيداعات نافذة الصيرفة الاسلامية
٢,٨٨٥,١٨٩	٣,٠٦٨,٤٠٩	

تتضمن الحسابات الجارية والودائع لأجل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، ودائع من حكومة سلطنة عمان ومؤسساتها بمبلغ ١,٢٩٢,٦٥٤ ألف ريال عماني (١,٤٨,٤٢٩ ألف ريال عماني عام ٢٠١٦).

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، تضمنت ودائع عملاء البنك، إيداعات نافذة الصيرفة الاسلامية في الحسابات الجارية وحسابات التوفير والودائع لأجل مبلغ ٣٧٦,٧٨٣ ألف ريال عماني (٢٨٥,٦٧٤ ألف ريال عماني عام ٢٠١٦).

١٦ - إلتزامات أخرى

٢٠١٦ ألف ريال عماني	٢٠١٧ ألف ريال عماني	
٧٦,٣٧٧	٥٠,٦٦١	أوراق قبول
١٢,٢٧٤	١٥,٧٨٤	فوائد مستحقة الدفع
٣٠,٥٨١	٣٦,٤٥١	ذمم دائنة ومستحقات
٧,٨٢٠	١٠,١١٦	مخصص ضريبة الدخل
١,٣٧٨	١,٦٦٥	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١٢٨,٤٣٠	١١٤,٦٧٧	

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

فيما يلي صافي التزام البنك والحركة في مكافآت نهاية الخدمة للموظفين خلال العام :

٢٠١٦ ألف ريال عماني	٢٠١٧ ألف ريال عماني	
١,٣٧٩	١,٣٧٨	١ يناير
٣.٣	٤.٨	مصروف مدرج في بيان الدخل الشامل
(٢.٤)	(١٢١)	مدفوعات للموظفين
١,٣٧٨	١,٦٦٥	

١٧- قروض ثانوية

٢٠١٦ ألف ريال عماني	٢٠١٧ ألف ريال عماني	
٢٨,٨٧٥	٢٨,٨٧٥	قرض ثانوي - بالدولار الأمريكي
٢٥,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	قرض ثانوي - بالريال العماني
٥٣,٨٧٥	٨٨,٨٧٥	

- (١) في مايو ٢٠١٧، حصل البنك على قرض ثانوي غير مضمون بقيمة ٢٥ مليون ريال عماني لمدة ٦٦ شهراً. تحمل هذه التسهيلات معدل فائدة ثابت مستحق الدفع نصف سنوي مع سداد أصل القرض عند الإستحقاق.
- (٢) قام البنك خلال شهر ديسمبر ٢٠١٦ بسداد القرض الثانوي غير المضمون والبالغ ٥٠ مليون ريال عماني عند استحقاقه.
- (٣) في سبتمبر ٢٠١٤ حصل البنك على ٧٥ مليون دولار أمريكي (٢٨,٨٧٥ مليون ريال عماني) قرض ثانوي غير مضمون لمدة ٦٦ شهراً ويحمل هذا التسهيل فوائد بمعدل ثابت ويسدد على أقساط نصف سنوية ويسدد أصل المبلغ عند استحقاقه.
- (٤) في ديسمبر ٢٠١٢ حصل البنك على ٢٥ مليون ريال عماني قرض ثانوي غير مضمون من المساهمين الرئيسيين لمدة خمس سنوات وشهراً واحداً ويحمل هذا التسهيل فوائد بمعدل ثابت ويسدد على أقساط نصف سنوية ويسدد أصل المبلغ عند استحقاقه.
- (٥) تفاصيل إحتياطي القرض الثانوي مبينة في الإيضاح ٢٠ (ب).

١٨- رأس المال

يتكون رأس المال المرخص له من ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١,٠٠٠ ريال عماني لكل سهم (٢,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١,٠٠٠ ريال عماني لكل سهم عام ٢٠١٦).

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ كان رأس المال المصدر والمدفوع يشتمل على ٢,٢٥٧,٨٥٧,٧٢٢ سهم عادي بقيمة ١,٠٠٠ ريال عماني لكل سهم عادي (١,٨٩٩,٢٠١,٤٠١ سهم بقيمة ١,٠٠٠ ريال عماني لكل سهم عام ٢٠١٦).

المساهمون

فيما يلي أسماء مساهمي البنك الذين يملكون نسبة ١٪ أو أكثر من أسهم البنك:

٢٠١٦ عدد الأسهم المحتفظ بها %	٢٠١٧ عدد الأسهم المحتفظ بها %	
٥٣١,٧٧٦,٣٨٧	٦٣٢,٢٠٠,١٥٥	ظفار الدولية للتنمية والاستثمار ش.م.ع.ع
٣٩٩,٥٣٢,١٤١	٤٨٠,٤٣٣,٠٧٨	المهندس/عبد الحافظ بن سالم بن رجب العديلي وشركاته التابعة
١٩٧,٢٣٢,٦٩٣	٢٣٣,٥٥٢,١٣٦	صندوق تقاعد موظفي الخدمة المدنية
١,١٢٨,٥٤١,٢٢١	١,٣٤٦,١٨٥,٣٦٩	المجموع
٧٧,٠٦٠,١٨٠	٩١١,٦٧٢,٣٥٣	أخرى
١,٨٩٩,٢٠١,٤٠١	٢,٢٥٧,٨٥٧,٧٢٢	

يوجد لدى نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية للبنك، «ميسرة» للخدمات المصرفية الإسلامية رأس المال مخصص بمقدار ٥٥ مليون ريال عماني فيما يتعلق بنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية من رأس المال الأساسي المدفوع للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

١٨ - ب الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١

قام البنك بتاريخ ٢٧ مايو ٢٠١٥ بإصدار الأوراق الرأسمالية المستديمة الشريحة رقم ١ (أوراق الشريحة رقم ١) بمقدار ٣.٠٠٠.٠٠٠ دولار أمريكي.

تشكل أوراق الشريحة رقم ١ التزامات مباشرة وغير مشروطة، وثانوية وغير مضمونة مساندة للبنك ويتم تصنيفها ضمن حقوق الملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٢: الأدوات المالية - التصنيف. ليس لأوراق الشريحة رقم ١ تاريخ استحقاق ثابت أو نهائي. يمكن أن تسترد من قبل البنك بناءً على تقديره بتاريخ ٢٧ مايو ٢٠٢٠ («تاريخ الإستدعاء الأول») أو في أي تاريخ لاحق لسداد الفائدة خاضعاً للموافقة المسبقة من الهيئة التنظيمية.

تحمل أوراق الشريحة رقم ١ فائدة على قيمتها الاسمية من تاريخ الإصدار إلى تاريخ الإستدعاء الأول بسعر سنوي ثابت قدره ٦,٨٥٪. بعد ذلك سيعاد تحديد سعر الفائدة على فترات زمنية فاصلة مدتها خمس سنوات. سوف يتم دفع الفائدة على أساس نصف سنوي بأثر رجعي وتعامل على أنها خصم من حقوق المساهمين.

يجوز للبنك بناءً على تقديره حق إختيار عدم توزيع الفوائد ولا يعتبر ذلك حالة تعثر. في حال عدم قيام البنك بدفع فوائد على أوراق الشريحة رقم ١ ، بتاريخ دفع الفائدة المقرر (لأي سبب كان)، فإن البنك لا ينبغي إجراء أي توزيع أو دفع آخر أو فيما يتعلق بأسهمه العادية أو أي من أسهمه المشتركة الأخرى أدوات الفئة ١ أو الأوراق المالية، ذات مرتبة المبتدئين أو المتساوية مع أوراق الشريحة رقم ١ ما لم وحتى قد سدد دفعة فائدة واحدة بالكامل على أوراق الشريحة رقم ١. كما تسمح أوراق الشريحة رقم ١ للبنك بتخفيض (كليا أو جزئيا) أي مبالغ مستحقة لحملة الأوراق المالية في ظروف معينة.

١٩ - علاوة الإصدار

- ١) في سنة ٢٠١٧، أصدر البنك ٢١٦,٢١٦,٢١٦ سهم عن طريق ممارسة حق الأفضلية بسعر ٠,٨٣ ريال عماني مما أدى إلى زيادة في علاوة الإصدار بمبلغ ١٧,٩٤٦ ألف ريال عماني.
- ٢) في سنة ٢٠١٦، أصدر البنك ٢.٠٠٠.٠٠٠ سهم عن طريق ممارسة حق الأفضلية بسعر ٠,٩٨ ريال عماني مما أدى إلى زيادة في علاوة الإصدار بمبلغ ١٩,٦٠٠ ألف ريال عماني.
- ٣) بتاريخ ١٩ مارس ٢٠١٣ وافق مساهمي البنك في الجمعية العامة السنوية على إصدار أسهم مجانية بنسبة ١٥٪ بقيمة ١٣,٣١١,٤٠٩ ريال عماني (١٣٣,١١٤,٩٩٣ سهم بقيمة إسمية ١٠٠ ريال عماني) وبسبب حساب علاوة الإصدار.
- ٤) في سنة ٢٠٠٨، أصدر البنك ١٧٦,٩٢١,٣٠٦ سهم عن طريق ممارسة حق الأفضلية بسعر ٠,٣٠٠ ريال عماني مما أدى إلى زيادة في علاوة الإصدار بمبلغ ٥٣,٧٦,٣٩٢ ريال عماني.

٢٠ - إحتياطيات

(أ) إحتياطي قانوني

٢٠١٦ ألف ريال عماني	٢٠١٧ ألف ريال عماني	
٤٠,٢١٤	٤٥,١٧٦	١ يناير
٤,٧٦٢	٤,٧٦٣	مخصص خلال السنة
٢٠٠	٣١٥	زيادة في الإحتياطي القانوني
٤٥,١٧٦	٥٠,٢٥٤	٣١ ديسمبر

- ١) طبقاً للمادة ١٠٦ من قانون الشركات التجارية لعام ١٩٧٤، يتم تحويل نسبة ١٠٪ من الأرباح السنوية إلى حساب إحتياطي قانوني إلى أن يبلغ الرصيد المتراكم للإحتياطي ما يساوي ثلث رأسمال البنك المدفوع. هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.
- ٢) في عام ٢٠١٧، إستلم البنك ٤٣٢ ألف ريال عماني نحو مصروفات إصدار الأسهم وتكبد البنك مبلغ وقدره ١١٧ ألف ريال عماني لذات الأمر. وبناءً عليه، تم تحويل الفائض من العائدات على المصروفات البالغ ٣١٥ ألف ريال عماني نحو مصروفات إصدار الأسهم إلى الإحتياطي القانوني.
- ٣) في عام ٢٠١٦، إستلم البنك ٤٠٠ ألف ريال عماني نحو مصروفات إصدار الأسهم وتكبد البنك مبلغ وقدره ٢٠٠ ألف ريال عماني لذات الأمر. وبناءً عليه، تم تحويل الفائض من العائدات على المصروفات البالغ ٢٠٠ ألف ريال عماني نحو مصروفات إصدار الأسهم إلى الإحتياطي القانوني.

(ب) إحتياطي قروض ثانوية

٢٠١٦ ألف ريال عماني	٢٠١٧ ألف ريال عماني	
٦٢,٢٥	٣١,٥٥	١ يناير
١٩,٥٢٥	١٠,٧٧٥	إحتياطي قرض ثانوي بالريال العماني
(٥٠,٠٠٠)	-	تخصيص السنة :
٣١,٥٥	٤٢,٣٢٥	٣١ ديسمبر

إلتزاماً بالتوجيهات بشأن التسويات الدولية حول كفاية رأس المال، يقوم البنك سنوياً بتحويل مبلغ يعادل نسبة ٢٠٪ من القرض الثانوي إلى إحتياطي قرض ثانوي إلى أن يصبح ذلك القرض مستحقاً. سوف يتم تحويل مبلغ الإحتياطي إلى الأرباح المحتجزة من خلال قائمة التغيرات في حقوق الملكية عند سداد القرض الثانوي.

(ج) إحتياطي إعادة تقييم استثمار

فيما يلي تحليل الحركة في إحتياطي إعادة تقييم الإستثمارات:

٢٠١٦ ألف ريال عماني	٢٠١٧ ألف ريال عماني	
٣٢٧	١,٤٥٩	١ يناير
٥	(١,٢٦٦)	(النقص) الزيادة في القيمة العادلة
(٤٦٦)	(٤٤)	صافي المحول إلى بيان الدخل الشامل من بيع إستثمارات متاحة للبيع
١,٥٩٣	٣٥٨	إنخفاض قيمة إستثمارات متاحة للبيع
١,٤٥٩	٥٠٧	٣١ ديسمبر

(د) الإحتياطي الخاص

في عام ٢٠١٣، أدرج البنك بيان الدخل الشامل، استرداد مبلغ تم دفعه وفقاً لحكم قضائي في دعوى مرفوعة على البنك بمبلغ ٢٦,١ مليون ريال عماني وضمن ذلك المبلغ خصص البنك ١٨,٤٩ مليون ريال عماني (تم استخدام مبلغ مماثل من حساب علاوة اصدار الاسهم لاصدار الاسهم المجانية والتي صادقت عليها الجمعية العمومية في اجتماعها المنعقد في ٢٨ مارس ٢٠١٢) إلى الإحتياطي الخاص لتقوية رأس المال وتتطلب الموافقة المسبقة من البنك المركزي العماني لاي توزيعات من حساب الإحتياطي الخاص (الايضاح رقم ٦).

(هـ) إحتياطي خاص قروض معاد هيكلتها

وفقاً لتعميمي البنك المركزي العماني BSD / ٢٠١٧ / Bank / BKUP / FLC's / ٤٦٧ المؤرخين في ٢٠ يونيو ٢٠١٧، يطلب من البنوك تكوين إحتياطي خاص بنسبة ١٠٪ لكافة التمويل المعاد هيكلته بعد تاريخ التعميم. يتم احتساب المبلغ كتوزيع من صافي الربح وغير مؤهل لإعتبره لغرض رأس المال النظامي ودفع توزيعات الأرباح.

٢١ - الأرباح المحتجزة

الأرباح المحتجزة تمثل الأرباح غير الموزعة التي حققها البنك منذ تأسيسه.

٢٢ - صافي الأصول للسهم الواحد

يتم احتساب صافي الأصول للسهم الواحد بقسمة صافي الأصول المنسوبة إلى حملة أسهم البنك في نهاية السنة على عدد الأسهم القائمة في ٣١ ديسمبر كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
٤١٨,٥٠٠,٠٠٠	٤٧١,٥٠٧,٠٠٠	صافي الأصول (ريال عماني)
١,٨٩٩,٢٠١,٤٠١	٢,٢٥٧,٨٥٧,٧٢٢	عدد الأسهم القائمة في ٣١ ديسمبر (عدد)
٠,٢٢٠	٠,٢٠٩	صافي الأصول للسهم الواحد (ريال عماني)

٢٣ - صافي إيرادات الفوائد

٢٠١٦ ألف ريال عماني	٢٠١٧ ألف ريال عماني	
١٣٧,١٣٨	١٥٣,٦٩٢	قروض وسلف للعملاء
٧٦	٣١٧	إستثمارات في ديون
٤,٣١٢	٧,٤٦٩	ودائع بسوق النقد
١٠	٢١	أخرى
١٤١,٥٣٦	١٦١,٤٩٩	إجمالي إيرادات الفوائد
(٤٥,٤٠٥)	(٦٨,٩٨٩)	ودائع من العملاء
(٥,٣٤٥)	(٧,٩٠٥)	ودائع من سوق النقد
(٥٠,٧٥٠)	(٧٦,٨٩٤)	إجمالي مصروفات الفوائد
٩٠,٧٨٦	٨٤,٦٠٥	صافي إيرادات الفوائد

تتضمن مصروفات الفوائد من العملاء الفوائد على القروض الثانوية بضمان الأطراف ذات العلاقة بمبلغ ٤,٥٦ ألف ريال عماني (٥,٣٠٩). (٢٠١٦ - ٢٠١٧).

٢٤ - إيرادات أخرى

٢٠١٦ ألف ريال عماني	٢٠١٧ ألف ريال عماني	
٥,٥٨٥	٤,٣٥٧	صرف عملات أجنبية
٦,٤٧٥	٩,٢٣٢	دخل إستثمارات (أنظر ادناه)
٢,٩٢٢	٢,٩٦٠	إيرادات متنوعة
١٤,٩٨٢	١٦,٥٤٩	
		دخل إستثمارات
٧٩٨	٣٥٢	توزيعات أرباح - إستثمارات متاحة للبيع
٦٦٨	١٦٩	أرباح بيع إستثمارات متاحة للبيع
١,٠٨٣	١,٢٢٨	إيرادات الصكوك
٣,٩٢٦	٧,٤٨٣	إيرادات فوائد على سندات التنمية الحكومية/ سندات أخرى
٦,٤٧٥	٩,٢٣٢	

٢٥ - تكاليف الموظفين ومصروفات إدارية

(أ) تكاليف الموظفين

٢٠١٦ ألف ريال عماني	٢٠١٧ ألف ريال عماني	
٣٠,١٠٨	٣٢,٠٤٧	رواتب وبدلات
٥,٩٨٨	٦,٧١٤	التكاليف الأخرى للموظفين
٧٢٧	٥٦٦	تكاليف برنامج الحوافز
٣٠٣	٣٤٣	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين غير العمانيين
٣٧,١٢٦	٣٩,٦٧٠	

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بلغ عدد الموظفين بالبنك ١,٥١٤ موظفاً (١,٤٧٨ موظفاً عام ٢٠١٦).

(ب) تكاليف إدارية

٢٠١٦ ألف ريال عماني	٢٠١٧ ألف ريال عماني	
٣,٨١٤	٣,٨٨٣	تكاليف إشغال
١٠,٩٠١	١١,٠٨٩	تكاليف التشغيل وتكاليف إدارية
٣٩٧	٣٩٨	انخفاض قيمة الشهرة
١,١٢٢	٦٣٣	أخرى
١٦,٢٣٤	١٦,٠٠٣	
٥٣,٢٦٠	٥٥,٦٧٣	

٢٦ - انخفاض قيمة الأصول المالية

٢٠١٦ ألف ريال عماني	٢٠١٧ ألف ريال عماني	
١٩,٩٢٥	١٧,٥٨٨	مخصص انخفاض قيمة القروض (ايضاح ٧ و٨)
١	٣	ديون ومستحقات مشطوبة
١٩,٩٢٦	١٧,٥٩١	
(٥,٣٦٤)	(٦,٠٤٧)	استرداد من مخصص انخفاض قيمة قروض (ايضاح 8)
١٤,٥٦٢	١١,٥٤٤	صافي تكلفة انخفاض قيمة أصول مالية

٢٧ - ضريبة الدخل

(أ) مصروف ضريبة الدخل

٢٠١٦ ألف ريال عماني	٢٠١٧ ألف ريال عماني	
		الضريبة الحالية
٧,٥٢٥	٩,٠٣٦	السنة الحالية
(٧١٨)	(٦٣٢)	السنوات السابقة
٦,٨٠٧	٨,٤٠٤	
		الضريبة المؤجلة
-	(٥٤٢)	ضريبة سنوات سابقة
-	٥٤٢	السنة الحالية
-	-	
٦,٨٠٧	٨,٤٠٤	مصروف الضريبة عن السنة

(ب) تسوية الضريبة

تنعكس القسيمة لأوراق المالية الفئة الدائمة ١ في بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. لقد سعى البنك للحصول على تأكيد من الأمانة العامة للضرائب لموقف البنك بشأن قابلية السماح بخصم مصروفات الفوائد في الأوراق المالية الإضافية للفئة ١. ومع ذلك، وبالنظر إلى عدم الحصول على أي تأكيد من الأمانة العامة للضرائب في هذا الصدد، فقد قام البنك، على أساس متحفظ، بتكوين مخصص ضريبة حالي مقابل عدم السماح بخصم الفوائد على الأوراق المالية للفئة ١ الإضافية.

٢٠١٦ ألف ريال عماني	٢٠١٧ ألف ريال عماني	
٥٤,٤٢٩	٥٦,٠٣١	الربح المحاسبي للسنة
٦,٥٢٨	٨,٤٠٤	إلتزام ضريبة الدخل حسب المعدل الضريبي أعلاه
(١٣٣)	(٥٣)	إيرادات معفاة من الضريبة
-	-	قسيمة أوراق الشريحة رقم 1 الإضافية
٢٦.	١٤٣	مصروفات غير مسموح بخصمها ضريبياً
(٧١٨)	(٦٣٢)	ضريبة السنة الحالية
٨٧.	٥٤٢	ضريبة مؤجلة غير مدرجة في السنة الحالية
٦,٨٠٧	٨,٤٠٤	مصروف الضريبة للسنة

(ج) الفروق المؤقتة التي تؤدي إلى نشوء التزام ضريبي مؤجل كما يلي:

التفاصيل	٢٠١٦ ألف ريال عماني	المدرج في بيان الدخل ألف ريال عماني	٢٠١٧ ألف ريال عماني
الممتلكات والألات والمعدات	(٢٢٣)	-	(٢٢٣)
أصول غير ملموسة	(٢٣٨)	-	(٢٣٨)
مخصصات (أخرى)	٥٢٣	-	٥٢٣
مخصص خسائر القرض صافي الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة	٦٢	-	٦٢

(د) موقف الربط الضريبي من إيرادات السنة السابقة

لم تنته الأمانة العامة للضرائب بوزارة المالية من أعمال الربوط الضريبية للبنك عن السنوات من ٢٠١٤ إلى ٢٠١٦.

ترى الإدارة بأن أي ضرائب إضافية، إن وجدت، فيما يتعلق بالسنوات الضريبية المفتوحة لن تكون ذات تأثير هام على نتائج أعمال البنك ومركزه المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٢٨ - ربحية السهم الواحد (الأساسية والمخفضة)

يتم احتساب ربحية السهم الواحد الأساسية والمخفضة على أساس ربح السنة المنسوب إلى المالكين العاديين كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
٤٧,٦٢٢,...	٤٧,٦٢٧,...	ربح العام (ريال عماني)
(٧,٩١٢,...	(٧,٩١٢,...	يخصم: كوبونات الشريحة رقم ١ الإضافية
-	-	يخصم: تكلفة إصدار الشريحة رقم 1 المستمرة
٣٩,٧١٠,...	٣٩,٧١٥,...	ربح الفترة المنسوب إلى مالكي أسهم البنك بعد الكوبونات وتكلفة إصدار أوراق رأس مال الشريحة رقم 1
٢,٠٧٣,٢٢٦,٧١١	٢,٠٧٣,٨١٩,٠٨٤	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال العام
٠,٠١٩	٠,٠١٩	ربحية السهم الواحد (الأساسية والمخفضة) (ريال عماني)

تم التوصل إلى ربحية السهم الواحد (الأساسية والمخفضة) عن طريق قسمة ربح السنة المنسوب إلى المالكين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة. نظراً لعدم وجود أسهم مخفضة محتملة، فإن ربحية السهم الواحد المخفضة تساوي ربحية السهم الواحد الأساسية.

لغرض احتساب ربحية السهم الواحد، قام البنك بإعادة بيان متوسط مرجح السنة السابقة لعدد الأسهم القائمة لتشمل ١٪ أسهم منحة وعناصر المنحة بخصوص أسهم حق الأفضلية الصادرة خلال السنة. يمثل ١٤٢,٤٤٠,١٠٥ سهم نسبة ٧,٥٪ من أسهم المنحة الصادرة خلال السنة.

٢٩ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

يجري البنك في سياق النشاط الإعتيادي بعض المعاملات مع بعض أعضاء مجلس إدارته ومساهمييه ومع شركات يستطيعون أن يمارسوا تأثيراً هاماً عليها. بلغ مجموع المبالغ والأرصدة مع تلك الأطراف ذات العلاقة ما يلي:

٢٠١٦ ألف ريال عماني	٢٠١٧ ألف ريال عماني	
قروض وسلف		
٥٢,٨٨.	٣٦,٥٨٨	أعضاء مجلس الإدارة ومساهمون يملكون 1% أو أكثر من أسهم البنك
١١,٦٦٧	١٨,٣٤٥	أطراف ذات علاقة أخرى
٦٤,٥٤٧	٥٤,٩٣٣	
قروض ثانوية		
٢١,٦٦٣	٣٦,٦٦٣	أعضاء مجلس الإدارة ومساهمون يملكون 10% أو أكثر من أسهم البنك
١٧,٧٧٥	٣١,٧٧٥	أطراف ذات علاقة أخرى
٣٩,٤٣٨	٦٨,٤٣٨	
ودائع وحسابات أخرى		
٢٦٤,٦٣٣	١٧٦,٥٧٦	أعضاء مجلس الإدارة ومساهمون يملكون 10% أو أكثر من أسهم البنك
١٣٩,٤١٤	١٢٩,١٢٣	أطراف ذات علاقة أخرى
٤٠٤,٠٤٧	٣٠٥,٦٩٩	
الالتزامات عرضية وإرتباطات		
٧٩٣	٣٠٨	أعضاء مجلس الإدارة ومساهمون يملكون 10% أو أكثر من أسهم البنك
٢,٢١٠	٢,٧٦٧	أطراف ذات علاقة أخرى
٣,٠٠٣	٣,٠٧٥	
مكافآت مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة		
رئيس مجلس الإدارة		
١٦	١٥	- مكافأة مقترحة
١٠	١٠	- أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة مدفوعة
أعضاء مجلس الإدارة الآخرين		
١٠٧	١٠٧	- مكافأة مقترحة
٦٧	٦٨	- أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة مدفوعة
٢٠٠	٢٠٠	
معاملات أخرى		
٤٧١	٤٨٠	إيجار مدفوع لأطراف ذات علاقة
٨٤	٨٠	معاملات أخرى
٤٣	٤٦	مكافأة واتعاب مدفوعة الى هيئة الرقابة الشرعية لنافذة الخدمات المصرفية
تعويضات للإدارة العليا		
١,٣٧١	١,٥٣٤	رواتب ومزايا أخرى

٣ - الأصول الإئتمانية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦ لم يكن هناك أموال مدارة من قبل إدارة البنك.

٣١ - مقترض منفرد وكبار الأعضاء

٢٠١٦ ألف ريال عماني	٢٠١٧ ألف ريال عماني	
		أ- مقترض منفرد
١٦٤,٦٦١	١٧٩,٤١٥	إجمالي المخاطر- المباشرة
٢	٣	عدد المقترضين
		ب- كبار الأعضاء
		إجمالي المخاطر:
		مباشر
٦٩,١٢٦	٦٠,٠٥٢	
		غير مباشر
٣,٠٠٣	٣,١٥٠	
		المجموع
٧٢,١٢٩	٦٣,٢٠٢	
		عدد الأعضاء
٢٩	٢٥	

٣٢ - إلتزامات عرضية وإرتباطات

(أ) بنود عرضية متعلقة بالإئتمان

إعتمادات مستندية وخطابات ضمان وارتباطات أخرى المقدمة من قبل البنك إلى العملاء هي كالتالي:

٢٠١٦ ألف ريال عماني	٢٠١٧ ألف ريال عماني	
١٢٥,٦٧١	١٣٢,٠٦٧	إعتمادات مستندية
٩٢,٠٣٧	٨٨٦,٩٠٢	خطابات ضمان و ضمانات حسن أداء
١,٠٤٥,٩٤٨	١,٠١٨,٩٦٩	

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ إن قيمة الإعتمادات المستندية وخطابات الضمان والإرتباطات الأخرى التي أصدرها البنك والتي قامت بنوك أخرى بتعزيزها بلغت ٢٤٠,٠٨٨,٠٠٠ ريال عماني (٢٠١٦ - ٢٦٢,١٦٣,٠٠٠ ريال عماني).

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ إن السقوف غير المستخدمة نحو القروض والسلف والتمويل للعملاء بلغت ٩٦٠,١٣٧ ألف ريال عماني (٢٠١٦): ٨٣٢,٩٩٢ ألف ريال عماني).

(ب) إرتباطات رأسمالية وإستثمارية

٢٠١٦ ألف ريال عماني	٢٠١٧ ألف ريال عماني	
٨٦٧	١,١٥٧	

٣٣- الأدوات المالية المشتقة

يستخدم البنك الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض التغطية وأغراض أخرى:

عقود العملات المعجلة تمثل إرتباطات لشراء عملة أجنبية ومحلية متضمنة معاملات فورية لم يتم تسليمها. مبادلات العملة هي إرتباطات لمبادلة مجموعة واحدة من التدفقات النقدية بأخرى. وينتج عن المبادلات صرف إقتصادي للعملات. لا يتم إجراء أي مبادلة لأصل المبلغ، باستثناء لبعض مبادلات العملات. تتمثل مخاطر الإئتمان الخاصة بالبنك التكلفة المحتملة لإستبدالات عقود المبادلة إذا ما فشلت الأطراف المقابلة من أداء إلتزامها. تتم مراقبة المخاطر على أساس مستمر بالرجوع إلى القيمة العادلة الحالية ونسبة من المبلغ الفرضي للعقود وسيولة السوق. وللتحكم بمستوى مخاطر الإئتمان المحتملة، يقوم البنك بتقييم الأطراف المقابلة بإستخدام نفس الأساليب كما في أنشطته الإقراضية.

توفر المبالغ الفرضية لبعض أنواع الأدوات المالية أساساً للمقارنة مع أدوات مدرجة بقائمة المركز المالي ولكن لا تشير بالضرورة إلى مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المعنية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات، وبالتالي لا تشير إلى تعرض البنك لمخاطر الإئتمان أو مخاطر الأسعار.

تصبح الأدوات المالية المشتقة مفضلة للبنك (أصول) أو غير مفضلة للبنك (إلتزامات) نتيجة للتقلبات في معدلات الفائدة بالسوق أو معدلات صرف العملة الأجنبية المتعلقة بشروطها. إجمالي المبلغ التعاقدية أو الفرضي للأدوات المالية المشتقة الموجودة حالياً، والمدى الذي تكون فيه الأدوات مفضلة للبنك أو ليست مفضلة، وبالتالي إجمالي القيم العادلة للأصول والإلتزامات المالية المشتقة المبينة ضمن أصول وإلتزامات أخرى، يمكن أن تتقلب بشكل جوهري من وقت لآخر.

القيم العادلة للأدوات المشتقة المحتفظ بها موضحة فيما يلي:

الزيادة/الإخفاض في القيمة العادلة		
المبلغ التعاقدية/ الإفتراضي ألف ريال عماني	أصول ألف ريال عماني	إلتزامات ألف ريال عماني
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
مشتقات صرف العملة الأجنبية		
عقود العملة الآجلة - عقود شراء	٦١٠,٥٦١	-
عقود العملة الآجلة - عقود بيع	-	١,٢٤٣
مقايضات أسعار الفائدة	٨٦,١٨٥	٦,٣٩٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
مشتقات صرف العملة الأجنبية		
عقود العملة المعجلة - عقود شراء	٤٩٣,٩٩٨	١٧٥
عقود العملة المعجلة - عقود بيع	٤٩٠,٤٥٠	٧٩١
مشتقات للتحوط	٩,٦٢٥	٢
إتفاقيات الأسعار الآجلة	١٥,٤٠٠	١٥٤
مقايضات أسعار الفائدة	٤,٤٧٤	٢١٥
خيارات أسعار الفائدة	٤,٤٧٤	-

يوضح الجدول التالي الفترات التي يتوقع أن تؤثر فيها التدفقات النقدية المرتبطة بالأدوات المالية المشتقة على بيان الدخل الشامل.

الأصول		الإلتزامات	
٢٠١٧ ألف ريال عماني	٢٠١٦ ألف ريال عماني	٢٠١٧ ألف ريال عماني	٢٠١٦ ألف ريال عماني
-	-	١١١	٦١٦

التدفق النقدي المتوقع اقل من ٦ أشهر

٣٤ - معلومات القيمة العادلة

إستناداً إلى طريقة التقييم الموضحة أدناه، تعتبر الإدارة أن القيم العادلة لكافة الأدوات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ لا تختلف إختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية.

تقدير القيم العادلة

يلخص الإيضاح التالي الطرق الرئيسية والافتراضات المستخدمة في تقدير القيم العادلة للأصول والإلتزامات:

القروض والسلف

تم حساب القيمة العادلة بالاستناد إلى التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المخصومة للأصل والفوائد لهذه التدفقات. تم إفتراض حدوث سداد القروض في تواريخ السداد التعاقدية متى انطبق ذلك. بالنسبة للقروض التي ليس لها فترات سداد محددة أو تلك التي تخضع لمخاطر التحصيل يتم تقدير السداد على أساس الخبرة في الفترات السابقة عندما كانت معدلات الفائدة بمستويات مماثلة للمستويات الحالية، بعد تعديلها بأي فروق في توقعات معدل الفائدة. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية بوضع مخاطر الائتمان وأي مؤشر على الإنخفاض في القيمة في الإعتبار. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية لأي تصنيفات قروض متجانسة على أساس المحفظة ويتم خصمها بالمعدلات الحالية للقروض المماثلة المقدمة للمقترضين الجدد ذوي ملامح الائتمان المماثلة. تعكس القيم العادلة المقدرة التغييرات في مركز الائتمان منذ تاريخ تقديم القروض كما تعكس التغييرات في معدلات الفائدة في حالة القروض ذات معدلات الفائدة الثابتة.

الإستثمارات

تستند القيمة العادلة على الأسعار المدرجة بالسوق في تاريخ قائمة المركز المالي مع عدم وجود أي خصم لتكاليف المعاملة في حالة عدم وجود سعر مدرج للسوق يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أساليب التدفقات النقدية المخصومة وأية طرق أخرى للتقييم.

عند استخدام أساليب التدفقات النقدية المخصومة تستند التدفقات النقدية المستقبلية على أفضل تقديرات الإدارة ومعدل الخصم هو معدل سائد بالسوق بالنسبة لأداة مالية مماثلة في تاريخ بيان المركز المالي.

أرصدة الحسابات الجارية المستحقة لصالح البنك/ من البنوك

تم إعتبار أن القيمة الدفترية لأرصدة الحسابات الجارية المستحقة لصالح / من البنوك، تعد بمثابة تقدير مناسب للقيمة العادلة نظراً لطبيعتها قصيرة الأجل.

الودائع البنكية وودائع العملاء

بالنسبة للودائع تحت الطلب والودائع التي ليس لها فترات استحقاق محددة يتم إعتبار أن القيمة العادلة هي المبلغ المستحق السداد عند الطلب في تاريخ قائمة المركز المالي. تستند القيمة العادلة المقدر للودائع ذات فترات الاستحقاق الثابتة، متضمنة شهادات الإيداع، على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة المعروضة حالياً للودائع ذات فترات الاستحقاق الباقية المماثلة. لا يتم أخذ قيمة العلاقات طويلة الأجل مع المودعين في الإعتبار عند تقدير القيم العادلة.

أدوات مالية أخرى

لا يتم إجراء تسويات للقيمة العادلة للأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي والمتعلقة بالإئتمان، والتي تتضمن ارتباطات لتقديم الائتمان والإعتمادات المستندية تحت الطلب وخطابات الضمانات سارية المفعول لأن الإيرادات المستقبلية المرتبطة بها تعكس جوهرياً الأتعاب والعمولات التعاقدية المحملة بالفعل في تاريخ قائمة المركز المالي لإتفاقيات ذات إئتمان وإستحقاق مماثلين.

يتم تقييم عقود صرف العملات الأجنبية إستناداً إلى أسعار السوق. تم إدراج تعديلات القيم السوقية لتلك العقود للعملات الأجنبية في الأصول والإلتزامات الأخرى.

القيمة العادلة مقابل القيمة الدفترية

القيمة العادلة للموجودات والإلتزامات المالية تعادل تقريباً قيمتها الدفترية كما هو مبين في قائمة المركز المالي.

قياس القيمة العادلة المدرج في قائمة المركز المالي

يقدم الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها لاحقاً للإدراج الأولي بالقيمة العادلة، المقسمة إلى مستويات من ١ إلى ٣ بناء على درجة ملاحظة القيمة العادلة:

- المستوى ١: قياس القيمة العادلة المشتقة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في سوق نشط لأصول وإلتزامات مماثلة.
- المستوى ٢: قياس القيمة العادلة المشتقة من المدخلات عدا الأسعار المدرجة المضمنة في المستوى ١ الملاحظة للأصول والإلتزامات، سواء بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (مثل: المشتقة من الأسعار)؛ و
- المستوى ٣: قياس القيمة العادلة المشتقة من أساليب التقييم متضمنة مدخلات الأصول والإلتزامات التي لا تستند إلى بيانات السوق الملاحظة (مدخلات غير ملاحظة).

المجموع ألف ريال عماني	التكلفة ألف ريال عماني	المستوى ٣ ألف ريال عماني	المستوى ٢ ألف ريال عماني	المستوى ١ ألف ريال عماني	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	-				استثمارات متاحة للبيع
١٣,٤٧٠	١٣,١٦٧	-	٣,١١٦	١٠,٣٥٤	أدوات أوراق مالية
٢٢,٣٤٢	٢٢,١٣٨	-	١٠,١٩٨	١٢,١٤٤	صكوك
					في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
					استثمارات متاحة للبيع
١٩,٦٧٥	١٨,٤١٤	٢,٣٠٨	-	١٧,٣٦٧	أدوات أوراق مالية
١٦,٥٦١	١٦,٣٦٣	-	١٠,١٩٨	٦,٣٦٣	صكوك

تتضمن اساليب التقييم صافي القيمة العادلة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة، المقارنة مع ادوات مالية مشابهة حيث تتوفر اسعار السوق ممكنة الملاحظة واسايب تقييم أخرى. تتضمن الافتراضات ومدخلات واسايب التقييم المستخدمة معدلات الفائدة الاساسية وغير المتعرضة للمخاطر، وتوزيع المخاطر الائتمانية والاسايب الأخرى المثلى التي تستخدم لتقدير معدلات الخصم واسعار السندات والاسهم، معدلات صرف العملات الاجنبية وعمليات تسعير الاسهم والمؤشرات وتوقعات تأرجح الاسعار والروابط بينها.

تتوفر الاسعار ممكنة الملاحظة او مدخلات النماذج عادة بأسواق الاوراق المالية واوراق الدين ومشتقات الاوراق المالية المتداولة والمشتقات البسيطة الفورية مثل مبادلات اسعار الفائدة. ان توفر اسعار السوق ممكنة الملاحظة والمدخلات النموذجية يقللن الحاجة الى حكم وتقدير الإدارة كما يقللن عنصر عدم التأكد في تقدير القيم العادلة. ويختلف توفر اسعار السوق ممكنة الملاحظة والمدخلات على المنتجات والاسواق وهي عرضة للتغيرات استنادا على الاحداث المحددة والحوال العامة بالاسواق المالية.

التحويل بين المستوى ١ والمستوى ٢

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع خلال السنة.

٣٥ - إدارة المخاطر

إن أهم أنواع المخاطر المالية التي يتعرض لها البنك هي مخاطر الائتمان والسيولة والسوق. قسم إدارة المخاطر في البنك وحدة مستقلة ومخصصة لهذا الغرض وتتبع مباشرة للجنة المخاطر بمجلس الإدارة. إن المهام الأساسية لهذا القسم هي تقييم ومراقبة والتوصية باستراتيجيات مراقبة مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل. ولذا فإن عدم وجود أي نوع من أنواع التبعية المباشرة أو غير المباشرة والعضوية الدائمة في جميع لجان البنك، تعتبر من بين العوامل التي تعكس إستقلالية عمل قسم إدارة المخاطر ودوره الرئيسي في البنك.

يتمحور إطار عمل إدارة المخاطر ضمن مجموعة كبيرة من اللجان بالإضافة إلى الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة لأغراض الموافقة والتقرير. يملك مجلس الإدارة السلطة العامة للموافقة على الإستراتيجيات والسياسات التي تطبقها مختلف لجانها الفرعية. لجنة إدارة المخاطر في مجلس الإدارة مسؤولة عن إستعراض جميع السياسات والإجراءات الخاصة بالمخاطر ووضع توصياتها لمجلس الإدارة للموافقة عليها. كما تقوم لجنة المخاطر أيضاً بإستعراض سجل المخاطر الخاص بالبنك المقدم من قسم إدارة المخاطر وعرضه على مجلس الإدارة في إجتماعاته الدورية.

مخاطر الائتمان

إن أهم المخاطر التي يتعرض لها البنك هي مخاطر الائتمان. من أجل التحكم في مستوى مخاطر الائتمان يقوم البنك بالتعامل مع الأطراف المقابلة ذات الموقف الائتماني الجيد.

تعد لجنة الائتمان في مجلس الإدارة بمثابة سلطة الموافقة النهائية على الائتمان بالبنك، وهي مسؤولة بشكل رئيسي عن الموافقة على جميع مقترحات الائتمان التي تخرج عن نطاق صلاحيات الإدارة ومسؤولة كذلك عن إستعراض سياسات الائتمان والموافقة عليها. كما تعد هذه اللجنة أيضاً بمثابة سلطة الموافقة النهائية على الإستثمارات التي تخرج عن نطاق صلاحيات الإدارة. لجنة إدارة الائتمان هي الجهة المسؤولة عن إتخاذ قرارات الإدارة وهي مخولة بالنظر في كافة المسائل المتعلقة بالائتمان وصولاً إلى حدود معينة.

تدار مخاطر الائتمان بواسطة قسم إدارة المخاطر من خلال نظام مستقل لتقييم المخاطر في مقترحات الائتمان التي تزيد على حدود ١٠٠ ألف ريال عماني قبل أن يتم النظر فيها من قبل الجهات التي تملك سلطة الموافقة النهائية. يطبق البنك نظاماً لتصنيف المخاطر من أجل تحليل المخاطر المصاحبة للائتمان، مما يساعد الجهات التي تملك سلطة الموافقة على إتخاذ القرارات الخاصة بالائتمان. بالإضافة إلى ذلك،

يقوم قسم إدارة المخاطر بالمساعدة في / إستعراض تصنيفات الملتزمين والقيام بتحليلات كبيرة منتظمة لمحفظة الائتمان ومراقبة حدود تركيز الائتمان. تم تحديد نسبة المخاطر القصوى للأفراد/ المجموعات المقابلة بـ ١٥٪ من القاعدة الرأسمالية للبنك وفقاً لما هو مقرر من قبل البنك المركزي العماني، على أن يتم الحصول على موافقته المسبقة إذا تطلب الأمر وضع حدود أعلى بالنسبة للمشاريع الوطنية الهامة.

يطبق البنك أيضاً التقديرات للوكالات الخارجية للتصنيف الائتماني المتعلقة بالحدود الائتمانية الموضوعية للبلدان من أجل ضمان تنوع المحفظة الائتمانية من ناحية معدلات المخاطر الرئيسية والمخاطر الجغرافية. تمت الموافقة على هذه الحدود من قبل مجلس الإدارة. القروض الفردية متفحة إتفاقاً تاماً مع توجيهات البنك المركزي العماني. فيما يلي تحليلات الائتمان:

(أ) التركيز الجغرافي

الالتزامات			الأصول			
التزامات عرضية ريال عماني بالتآلف	مستحق إلى بنوك ريال عماني بالتآلف	ودائع من عملاء ريال عماني بالتآلف	استثمارات في أوراق مالية ريال عماني بالتآلف	إجمالي القروض والسلف والتمويل للعملاء ريال عماني بالتآلف	قروض وسلف وتمويل لبنوك ريال عماني بالتآلف	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧						
٨٨٩,٨٨١	٥٩,١٣٢	٣,٠٦٥,٨٦٤	٢٨٥,٣٣٥	٣,٣٨١,١٣٠	٨٠,٩٧٥	سلطنة عُمان
٤٧,٠٢٧	٢١٥,٢٢٧	٢,٣٧٣	٢,٠١١	٥,٦٩٥	١٠٢,٣٠١	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
٤٢,٢٨٠	٩٦,٢٥٠	٤	٣,١٢٧	-	٥٩,٣٢٢	أوروبا وأمريكا الشمالية
٣٩,٧٨١	١٧,١٣٣	١٦٨	٣٨٢	-	٥٧,٧٠٧	أفريقيا وآسيا
١,٠١٨,٩٦٩	٣٨٧,٧٤٢	٣,٠٦٨,٤٠٩	٢٩٠,٨٥٥	٣,٣٨٦,٨٢٥	٣٠٠,٣٠٥	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦						
٩٣٢,٠٢٧	٢٤٩,٠٢٦	٢,٨٨٢,٧١١	٢٢٢,٠٩٥	٣,١٠١,٨٠٧	١٤٢,٨٩٠	سلطنة عُمان
٣٢,١٢٨	٨٩,٩٧٣	٢,٢٥٢	-	٥,٦٦٧	٩٢,٦٠٠	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
٤٥,٦٩٥	-	٥	٣٢,٦٧٦	-	٦٠,٠١١	أوروبا وأمريكا الشمالية
٣٦,٠٩٨	١١,٥٥٠	٢٢١	-	-	٤٤,٩٦٨	أفريقيا وآسيا
١,٠٤٥,٩٤٨	٣٥٠,٥٤٩	٢,٨٨٥,١٨٩	٢٥٤,٧٧١	٣,١٠٧,٤٧٤	٣٤٠,٤٦٩	

(ب) التركيز حسب العملاء

الالتزامات			الأصول			
التزامات عرضية ريال عماني بالتآلف	مستحق إلى بنوك ريال عماني بالتآلف	ودائع من عملاء ريال عماني بالتآلف	استثمارات في أوراق مالية ريال عماني بالتآلف	إجمالي القروض والسلف والتمويل للعملاء ريال عماني بالتآلف	قروض وسلف وتمويل لبنوك ريال عماني بالتآلف	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧						
١٨٤	-	٦٠٨,٩٦٧	-	١,٤٨٢,٨٨٢	-	أفراد
١,٠٠٣,٤٨٦	٣٨٧,٧٤٢	١,١٦٦,٧٨٨	٢٢,٧٣٤	١,٦٧٨,٩٧٩	٣٠٠,٣٠٥	شركات
١٥,٢٩٩	-	١,٢٩٢,٦٥٤	٢٦٨,١٢١	٢٢٤,٩٦٤	-	جهات حكومية
١,٠١٨,٩٦٩	٣٨٧,٧٤٢	٣,٠٦٨,٤٠٩	٢٩٠,٨٥٥	٣,٣٨٦,٨٢٥	٣٠٠,٣٠٥	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦						
١٩٥	-	٦٠١,٠٤٥	-	١,٣٩٣,٧٠٠	-	أفراد
١,٠٣٩,٧٠١	٣٥٠,٥٤٩	١,١٣٥,٧١٥	٥٨,٧٣٨	١,٥٩٣,٧٩٦	٣٤٠,٤٦٩	شركات
٦,٠٥٢	-	١,١٤٨,٤٢٩	١٩٦,٠٣٣	١١٩,٩٧٨	-	جهات حكومية
١,٠٤٥,٩٤٨	٣٥٠,٥٤٩	٢,٨٨٥,١٨٩	٢٥٤,٧٧١	٣,١٠٧,٤٧٤	٣٤٠,٤٦٩	

(ج) التركيز حسب القطاع الاقتصادي

الالتزامات		الأصول	
إلتزامات عرضية ريال عماني بالتآلف	ودائع من عملاء ريال عماني بالتآلف	القروض والسلف والتحويل للعملاء ريال عماني بالتآلف	إجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
١٨٤	٦.٨,٩٦٧	١,٤٨٢,٨٨٢	أفراد
٢٨,٣.٧	٣٤,٨٨.	١.٠,٦٢٤	تجارة دولية
٣٧٢,٣٣٣	١٣٠,٣٩٤	٤٦٧,٦٤٣	إنشاءات
٣٤,٨٦.	٢٨,١٣٩	١٥٩,٧٧٢	صناعة
٢٩,٩٣٧	٢٥,٦٦.	٥٣,٥٨٦	تجارة جملة وتجزئة
٨٧,٧٦٤	٩,٣٢٢	٧٦,٨٤٣	اتصالات ومرافق
٢١.٠,٥٣٢	١٤١,٤٣٢	١٥٥,٦٢١	خدمات مالية
١٥,٢٩٩	١,٢٩٢,٦٥٤	٢٢٤,٩٦٤	حكومية
٦٧,٩٧٢	١٦٤,١.٧	١٧.٠,١٧٩	خدمات أخرى
١٧١,٧٨١	٦٣٢,٨٥٤	٤٩٤,٧١١	أخرى
١,٠١٨,٩٦٩	٣,٠٦٨,٤.٩	٣,٣٨٦,٨٢٥	
31 ديسمبر 2016			
١٩٥	٦.١,٠٤٥	١,٣٩٣,٧.٠	أفراد
٣٨,٣١٢	٤٣,٦٤٥	١٢٨,٢.٥	تجارة دولية
٤٨٧,٥٦٧	١٤٠,٢٩١	٥٦٤,٣٢.	إنشاءات
٦٤,٠٧٥	٣٨,٦.٣	٢٣٣,٥٣٥	صناعة
٢٨,٦.٧	٨,٨٤١	٣٨,٥١٣	تجارة جملة وتجزئة
٨٧,٤٥٣	٢,٠٢٥	٤٥,٤٨٧	اتصالات ومرافق
٢٣٤,٥٣٢	٨٢,٤٨.	١٨٠,٧٣٥	خدمات مالية
٦,٠٥٢	١,١٤٨,٤٢٩	١١٩,٩٧٨	حكومية
٧٣,٧٩٥	١٥٣,١٣٧	١٦٩,٠٩٥	خدمات أخرى
٢٥,٣٦.	٦٦٦,٦٩٣	٢٣٣,٩.٦	أخرى
١,٠٤٥,٩٤٨	٢,٨٥٠,١٨٩	٣,١٠٧,٤٧٤	

(د) إجمالي مخاطر الائتمان

المتوسط الشهري لإجمالي مخاطر الائتمان		مجموع مخاطر الائتمان		
٢٠١٦ ألف ريال عماني	٢٠١٧ ألف ريال عماني	٢٠١٦ ألف ريال عماني	٢٠١٧ ألف ريال عماني	
١٥٤,٠٠٤	١٦٤,١٧٩	١٤٦,٣٠٣	١٧٣,٢٩٧	سحب على المكشوف
٢,٣٦٠,٠٧٩	٢,٨٩٣,٤١٩	٢,٤٣١,٥٣٦	٢,٦٢٨,٦٦٣	قروض
١١٥,٢٠٤	١١٩,٥٤٦	١١٣,٩٩٢	١١٦,٣٥٠	قروض مقابل إيصالات أمانة
١٠,٣١٢	١٣,١٤٥	٢٠,٨١٧	١٣,٣٤٨	أوراق تجارية مخصومة
٧,٧٢٤	٧,٩٨٦	٧,٧٤٦	٨,٥١٦	سلف مقابل بطاقات ائتمان
٦١,٥٦٣	٦٤,٩٣١	٧٥,٥٢٢	٥٨,٧٣٤	سلف مقابل ذمم مدينة
٢٦٤,٢١٤	٣٦٠,٠٢٠	٣١١,٥٥٨	٣٨٧,٩١٧	تمويل نافذة الصيرفة الإسلامية
٢,٩٧٣,١٠٠	٣,٦٢٣,٢٢٦	٣,١٠٧,٤٧٤	٣,٣٨٦,٨٢٥	المجموع

(هـ) التوزيع الجغرافي للمخاطر

المجموع ألف ريال عماني	الدول الأخرى ألف ريال عماني	سلطنة عمان ألف ريال عماني	
			٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٧٣,٢٩٧	-	١٧٣,٢٩٧	سحب على المكشوف
٢,٦٢٨,٦٦٣	٥,٣٤٠	٢,٦٢٣,٣٢٣	قروض
١١٦,٣٥٠	-	١١٦,٣٥٠	قروض مقابل إيصالات أمانة
١٣,٣٤٨	٣٥٥	١٢,٩٩٣	أوراق تجارية مخصومة
٨,٥١٦	-	٨,٥١٦	سلف مقابل بطاقات ائتمان
٥٨,٧٣٤	-	٥٨,٧٣٤	أخرى
٣٨٧,٩١٧	-	٣٨٧,٩١٧	تمويل نافذة الصيرفة الإسلامية
٣,٣٨٦,٨٢٥	٥,٦٩٥	٣,٣٨١,١٣٠	
			٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٤٦,٣٠٣	-	١٤٦,٣٠٣	سحب على المكشوف
٢,٤٣١,٥٣٦	٥,٢٣٠	٢,٤٢٦,٣٠٦	قروض
١١٣,٩٩٢	-	١١٣,٩٩٢	قروض مقابل إيصالات أمانة
٢٠,٨١٧	٤٣٧	٢٠,٣٨٠	أوراق تجارية مخصومة
٧,٧٤٦	-	٧,٧٤٦	سلف مقابل بطاقات ائتمان
٧٥,٥٢٢	-	٧٥,٥٢٢	أخرى
٣١١,٥٥٨	-	٣١١,٥٥٨	تمويل نافذة الصيرفة الإسلامية
٣,١٠٧,٤٧٤	٥,٦٦٧	٣,١٠١,٨٠٧	

(و) توزيع التعرض لانواع مخاطر الائتمان الرئيسية حسب القطاع

مخاطر خارج قائمة المركز المالي	ريال عماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	أخرى بالآلاف	أوراق تجارية مخصصة	ريال عماني بالآلاف	قروض بالعماني بالآلاف	ريال عماني بالآلاف	نسب المشوف بالعماني بالآلاف
٣١ ديسمبر ٢٠١٧								
٢٤,٥٧٨	٩٩,٩٤٧	١١,٢٨٠	-	٧٤,٦١٠	١٣,٩٥٧	الإستيراد		
٣,٧٢٩	٦٧٧	-	-	٥٨٤	٩٣	التصدير		
٢٩,٩٣٧	٥٣,٥٨٦	٣,٥١٤	-	٣٧,٧٠١	١٢,٢٧١	تجارة الجملة/التجزئة		
٧٣٠	٣٧,٦٣١	١,٥٠٨	٥٣١	٣٠,٤٩٣	٥,٠٩٩	المناجم والمحاجر		
٣٧٢,٢٣٣	٤٦٧,٦٤٣	٧١,٩٣٦	٥,٢١٠	٣٤٥,١١٣	٤٥,٢٨٤	الإبنشاءات		
٣٤,٨٦٠	١٥٩,٧٧٢	٢٣,٨٨٣	١,١٣٢	١٢١,١٧٣	١٣,٥٨٤	التصنيع		
٨٠,٧١١	٦٥,٦٤٣	٢٧٦	-	٦٥,٠٧٢	٢٩٥	كهرباء وغاز ومياه		
٧,٠٥٣	١١,٢٠٠	-	-	١٠,٦٨٨	٥١٢	نقل واتصالات		
٢١,٠٥٣٢	١٥٥,٦٢١	-	٤,٤٥٢	١٤٩,٧٦٧	١,٤٠٢	مؤسسات مالية		
٦٧,٩٧٢	١٧٠,١٧٩	-	-	١٤٣,٧٣٧	٢٤,٦٤٤	خدمات		
١٨٤	١,٤٨٢,٨٨٢	٨,١٨٢	-	١,٤٧٢,٥٨٤	٢,١١٦	قروض شخصية		
٣٣٩	١١,٦٨٣	١,١٤٩	-	٦,٨٨٧	٣,٦٤٧	الزراعة والأنشطة المرتبطة بها		
١٥,٢٩٩	٢٢٤,٩٦٤	-	-	٢٢٢,١٩١	٢,٧٧٣	حكومية		
٢٤٠	٥,٦٩٥	-	٣٥٥	٥,٣٤٠	-	قروض خارجية		
١٧٠,٤٧٢	٤٣٩,٧٠٢	٥٩,٩٧٤	١,٦٦٨	٣٣٠,٦٤٠	٤٧,٤٢٠	أخرى		
١,٠١٨,٩٦٩	٣,٣٨٦,٨٢٥	١٨٣,٦٠٠	١٣,٣٤٨	٣,٠١٦,٥٨٠	١٧٣,٢٩٧			
٣١ ديسمبر ٢٠١٦								
٢٩,٧٩٢	١٢٠,٢١٣	١٥,٢٥٨	-	٩٢,٧٤١	١٢,٢١٤	الإستيراد		
٨,٥٢٠	٧,٩٩٢	٢٨١	-	٦,٩٦٢	٧٤٩	التصدير		
٢٨,٦٠٧	٣٨,٥١٣	٣,٠٩١	-	٢٥,١٧٩	١٠,٢٤٣	تجارة الجملة/التجزئة		
٨١٦	٢٠,٦٠٦	٦١٧	٨٣٨	١٤,٤٣٠	٤,٧٢١	المناجم والمحاجر		
٤٨٧,٥٦٧	٥٦٤,٣٢٠	١٢٣,٣٤٤	٣,٤٥٩	٣٧٤,٠٤٤	٦٣,٤٧٣	الإبنشاءات		
٦٤,٠٧٥	٢٣٣,٥٣٥	٤١,١٦٣	٧,٣٥٦	١٧١,٦٥٨	١٣,٣٥٨	التصنيع		
٨٠,٥٣٢	٣٠,١٦٧	٥	-	٢٩,٩٥٥	٢٠٧	كهرباء وغاز ومياه		
٦,٩٢١	١٥,٣٢٠	-	-	١٤,٤٨٩	٨٣١	نقل واتصالات		
٢٣٤,٥٣٢	١٨٠,٧٣٥	-	٨,٦٩٠	١٧١,٠٢٤	١,٠٢١	مؤسسات مالية		
٧٣,٧٩٥	١٦٩,٠٩٥	١,١٢٢	-	١٤٧,١١٩	٢٠,٨٥٤	خدمات		
١٩٥	١,٣٩٣,٧٠٠	٧,٥٤٠	-	١,٣٨٢,٩٣٧	٣,٢٢٣	قروض شخصية		
٢,٠٥٢	١٤,١٩٥	١,٧٣٥	٣٧	٨,٤٩٦	٣,٩٢٧	الزراعة والأنشطة المرتبطة بها		
٦,٠٥٢	١١٩,٩٧٨	١	-	١١٩,٩٧٧	-	حكومية		
-	٥,٦٦٧	-	٤٣٧	٥,٢٣٠	-	قروض خارجية		
٢٢,٤٩٢	١٩٣,٤٣٨	٣,١٠٣	-	١٧٨,٨٥٣	١١,٤٨٢	أخرى		
١,٠٤٥,٩٤٨	٣,١٠٧,٤٧٤	١٩٧,٢٦٠	٢,٨١٧	٢,٧٤٣,٠٩٤	١٤٦,٣٠٣			

(ز) الإستحقاقات التعاقدية المتبقية للمحفظة حسب الأنواع الرئيسية لمخاطر الإئتمان

مخاطر خارج قائمة المركز المالي	ريال عماني بالتألف	ريال عماني بالتألف	ريال عماني بالتألف	أوراق تجارية مخصصة	ريال عماني بالتألف	ريال عماني بالتألف	ريال عماني بالتألف	ريال عماني بالتألف	ريال عماني بالتألف
									٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	٣٩٢,١٢٥	٦٩,٥٧٢	٢,١٢٢	١٣,٣٤٨	٤٥,٤٣٧	٨,٦٦٥			لغاية شهر واحد
	٥٠,٦٠٩	٢٢٥,٤١٦	٦,٣٦٢	-	٢١,٣٨٩	٨,٦٦٥			من ١ - ٣ أشهر
	٤٤,٤٥٤	٥٥,٤٧٨	١,٦٣٥	-	٤٥,١٧٨	٨,٦٦٥			من ٣ - ٦ أشهر
	٣٤,٣٤٥	٢٧,٥٠٥	١٣,٣٢٠	-	٥,٥٢٠	٨,٦٦٥			من ٦ - ٩ أشهر
	٢٢,٥٤٠	٤٣,٨٧٣	٤,٢١٩	-	٣٠,٩٨٩	٨,٦٦٥			من ٩ - ١٢ شهر
	١٦٨,١٦٢	٢١٨,٨٤٦	٦٦,٣١٤	-	١٠٩,٢٠٨	٤٣,٣٢٤			من ١ - ٣ سنوات
	٢٢٣,٠٨٧	٢٣١,٦٩٣	٢,٠٤٠	-	١٦٧,٩٦٢	٤٣,٣٢٤			من ٣ - ٥ سنوات
	٨٣,٦٤٧	٢,٥١٤,٤٤٢	٦٩,٢٢١	-	٢,٤٠١,٨٩٧	٤٣,٣٢٤			أكثر من ٥ سنوات
	١,٠١٨,٩٦٩	٣,٣٨٦,٨٢٥	١٨٣,٦٠٠	١٣,٣٤٨	٣,٠١٦,٥٨٠	١٧٣,٢٩٧			
									٣١ ديسمبر ٢٠١٦
	٤٠٥,٩٤٥	٦٥,٩٦٠	١,٣٧٨	٢,٠٨١٧	٣٦,٤٥٠	٧,٣١٥			لغاية شهر واحد
	٤٣,٤٤٧	٢٠٨,٨٢٥	٧,٧٢٢	-	١٩٣,٧٨٨	٧,٣١٥			من ١ - ٣ أشهر
	٣٥,٦٥٢	٤٩,٨٣٨	٥,٦٠٧	-	٣٦,٩١٦	٧,٣١٥			من ٣ - ٦ أشهر
	١٩,٩١٧	٢٤,٨٦٨	١١,٩٧٨	-	٥,٥٧٥	٧,٣١٥			من ٦ - ٩ أشهر
	٢٣,٥١٥	٢٣,٧٧٥	١٦,١٥٢	-	٣٠٨	٧,٣١٥			من ٩ - ١٢ شهر
	٢٠٢,٥٤٧	٢٦٩,٢٣٩	٨٤,٩١٣	-	١٤٧,٧٥٠	٣٦,٥٧٦			من ١ - ٣ سنوات
	٢٤٩,٠٩٢	١٨٥,٠٤٧	٩,٩٤٢	-	١٣٨,٥٢٩	٣٦,٥٧٦			من ٣ - ٥ سنوات
	٦٥,٨٣٣	٢,٢٧٩,٩٢٢	٥٩,٥٦٨	-	٢,١٨٣,٧٧٨	٣٦,٥٧٦			أكثر من ٥ سنوات
	١,٠٤٥,٩٤٨	٣,١٠٧,٤٧٤	١٩٧,٢٦٠	٢,٠٨١٧	٢,٧٤٣,٠٩٤	١٤٦,٣٠٣			

(ج) توزيع القروض منخفضة القيمة والقروض متأخرة السداد وغير متأخرة السداد حسب القطاع

قروض مشطوبة خلال العام ريال عماني بالتألف	مخصص محدد تم تكوينه خلال العام ريال عماني بالتألف	مخصص فوائد ريال عماني بالتألف	مخصصات خاصة محتفظ بها ريال عماني بالتألف	مخصصات عامة محتفظ بها ريال عماني بالتألف	قروض غير منجسة ريال عماني بالتألف	قروض منجسة ريال عماني بالتألف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
-	١٨٦	٩,٠٨٩	١,٢٦٩	٩.٩	١٠,٧٣٢	٨٩,٢١٥	الإستيراد
-	-	٢	٤	١	٦	٦٧١	التصدير
-	١٥	٢١,٧٢٠	٤,٩٣٢	٢٨٧	٢٦,٥٢٨	٢٧,٠٥٨	تجارة الجملة/التجزئة
-	١	٤	٢٥٣	٣٦٦	٩	٣٧,٦٢٢	المناجم والمحاجر
-	٧٨.	٢,٩١٧	٤,٦٣٤	٤,٤٢٤	٥,٤٨١	٤٦٢,١٦٢	الإنشاءات
-	١٥.	١٧٤	٨٧	١,٦٢٦	٤٤٧	١٥٩,٣٢٥	التصنيع
-	-	-	-	٦٧.	-	٦٥,٦٤٣	كهرباء وغاز ومياه
-	-	-	-	١١٣	-	١١,٢٠٠	نقل واتصالات
-	-	-	-	١,٥٨٨	-	١٥٥,٦٢١	مؤسسات مالية
-	٢٦.	٢١١	٤٦٤	١,٧١٧	٨٢٩	١٦٩,٣٥٠	خدمات
٤٣	١٣,٧١٢	١١,٧٧٣	٢٩,٩٨٣	٢٤,٦٤٨	٥٣,٤٤٥	١,٤٢٩,٤٣٧	قروض شخصية
-	-	٣	٥	١١٩	٨	١١,٦٧٥	الزراعة والأنشطة المرتبطة بها
-	-	-	-	٢,٢٩٥	-	٢٢٤,٩٦٤	حكومية
-	-	٩١٥	٤,٤٢٩	٤	٥,٣٤٠	٣٥٥	قروض خارجية
-	٩٤٧	٤.٤	١,٤٨٣	٤,٤٣٠	٢,٦٧٨	٤٣٧,٠٢٤	أخرى
٤٣	١٦,٠٥١	٤٧,٢١٢	٤٧,٥٤٣	٤٣,١٩٧	١.٥,٥.٣	٣,٢٨١,٣٢٢	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦							
-	٧	٧,٨٠٨	١,٢٦٢	١,١٥٠	٩,٤٥٧	١١٠,٧٥٦	الإستيراد
-	-	٢	٤	٧١	٥	٧,٩٨٧	التصدير
-	٣	١٨,٨٢٩	٤,٩٣٧	١٨٢	٢٣,٦١٦	١٤,٨٩٧	تجارة الجملة/التجزئة
-	٢٩٩	٣	٨٧٨	٢.٧	٧	٢٠,٥٩٩	المناجم والمحاجر
-	٣,٨٤٦	٢,٤٤٢	٤,١٢٨	٥,٦٨٨	٣,٢١٤	٥٦١,١٠٦	الإنشاءات
٤٢	-	١٥٤	٧٥	٢,٤٤٤	٢٢٩	٢٣٣,٣٠٦	التصنيع
-	-	٧	-	٣١٦	٨	٣٠,١٥٩	كهرباء وغاز ومياه
-	-	-	-	١٦.	-	١٥,٣٢٠	نقل واتصالات
-	-	-	-	١,٨٩٧	١	١٨٠,٧٣٤	مؤسسات مالية
-	٦١	١٥٩	١٤.	١,٦٩٣	٤٨٤	١٦٨,٦١١	خدمات
٨٧	١١,٣٧٩	٩,٢١٠	٢١,١٤٣	٢٤,٤٨٥	٤٠.٠١٣	١,٣٥٣,٦٨٧	قروض شخصية
-	-	٣	٧	١٤٨	١١	١٤,١٨٤	الزراعة والأنشطة المرتبطة بها
-	-	-	-	١,٢٥٩	-	١١٩,٩٧٨	حكومية
-	-	٩١.	٤,٤٢٩	٦	٥,٢٣٠	٤٣٧	قروض خارجية
-	٤١.	١١٣	٥٣٩	١,٩٩٤	١,٠٦.	١٩٢,٣٧٨	أخرى
١٢٩	١٦,٠٠٥	٣٩,٦٤٠	٣٧,٥٤٢	٤١,٧٠٠	٨٣,٣٣٥	٣,٠٢٤,١٣٩	

(ط) توزيع القروض منخفضة القيمة والقروض متأخرة السداد حسب التوزيع الجغرافي

فروض مشطوبة خلال العام ريال عماني بالآلاف	مخصص تم تكوينه خلال العام ريال عماني بالآلاف	مخصص فوائد ريال عماني بالآلاف	مخصصات خاصة محتفظ بها ريال عماني بالآلاف	مخصصات عامة محتفظ بها ريال عماني بالآلاف	قروض غير منتجة ريال عماني بالآلاف	إجمالي القروض ريال عماني بالآلاف
٣١ ديسمبر ٢٠١٧						
٤٣	١٦,٠٥١	٤٦,٢٩٧	٤٣,١١٤	٤٣,١٩٣	١٠٠,١٦٣	٣,٣٨١,١٣٠
-	-	٩١٥	٤,٤٢٩	٤	٥,٣٤٠	٥,٦٩٥
٤٣	١٦,٠٥١	٤٧,٢١٢	٤٧,٥٤٣	٤٣,١٩٧	١٠٥,٥٠٣	٣,٣٨٦,٨٢٥
٣١ ديسمبر ٢٠١٦						
١٢٩	١٦,٠٠٥	٣٨,٧٣٠	٣٣,١١٣	٤١,٦٩٤	٧٨,١٠٥	٣,١٠١,٨٠٧
-	-	٩١٠	٤,٤٢٩	٦	٥,٢٣٠	٥,٦٦٧
١٢٩	١٦,٠٠٥	٣٩,٦٤٠	٣٧,٥٤٢	٤١,٧٠٠	٨٣,٣٣٥	٣,١٠٧,٤٧٤

(ي) أقصى تعرض لمخاطر الائتمان دون أخذ في الاعتبار الضمانات المحتفظ بها

٢٠١٦ ألف ريال عماني	٢٠١٧ ألف ريال عماني	
٢٨,٨٧٥	٤٩,٩١٧	سندات خزانة
٣٤٠,٠٦٠	٢٩٩,٨٩٦	قروض وسلف وتمويل الى بنوك
٢,٩٨٨,٥٩٢	٣,٢٤٨,٨٧٣	قروض وسلف وتمويل الى العملاء
١٧٩,٦٧٠	١٩٥,١٢٦	سندات تنمية حكومية
٣,٥٣٧,١٩٧	٣,٧٩٣,٨١٢	
بنود خارج بيان المركز المالي		
٨٩٠,١٤٥	٨٦,٩٠٢	ضمانات مالية
٤,٤٢٧,٣٤٢	٤,٦٨٠,٧١٤	

كما في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، كانت خسائر الانخفاض في القيمة ستزداد بمبلغ ٢,٢٨٨,٠٠٠ ريال عماني (١,٥٥٣,٠٠٠ ريال عماني عام ٢٠١٦) لو لم يحصل البنك على ضمان إضافي للقروض والسلف منخفضة القيمة.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي عدم مقدرة البنك المستقبلية للوفاء بالتزاماته والتي تسدد بتسليم مبالغ نقدية او اصل مالي آخر عند إستحقاقها، وتنشأ هذه المخاطر عند عدم قدرة البنك في الحصول على السيولة لمواجهة النقص في الودائع أو الزيادة في الأصول.

إدارة مخاطر سيولة البنك تعمل وفقاً لوثيقة سياسة مخاطر الخزينة التي أقرها مجلس الإدارة إلى جانب توجيهات البنك المركزي العماني المتعلقة بإدارة مخاطر السيولة. تتضمن سياسة الخزينة أيضاً خطط طوارئ وإجراءات من شأنها أن تجعل البنك دائماً في وضع يمكنه من الوفاء بالتزاماته إضافة إلى تمويل نمو الأصول والعمليات التجارية. تتضمن خطة الطوارئ مراقبة فعالة للتدفقات النقدية بشكل يومي والإحتفاظ بأصول تجارية نوعية ذات سيولة عالية يمكن بيعها بسهولة بمبالغ مالية مماثلة. يحتفظ البنك بمصادر إثتمان كافية من بنوك محلية ودولية لتلبية أي متطلبات سيولة غير متوقعة.

يراقب البنك مخاطر السيولة الخاصة به من خلال منحج التدفق النقدي ومنهج المخزون. وفقاً لمنهج التدفق النقدي ينشئ البنك تقرير إستحقاقات الأصول والإلتزامات الذي يقوم بتصنيف جميع الأصول والاللتزامات إلى فترات زمنية تتراوح من شهر حتى ٥ سنوات. وفي هذا الشأن يلتزم البنك إلتزاماً تاماً بنسبة ١٥٪ على الاللتزامات المتراكمة (التدفقات الخارجية) على عجز السيولة المحددة من قبل البنك المركزي للفترات حتى سنة واحدة. بالإضافة إلى ذلك فقد وضع البنك نسبة داخلية للعجز في السيولة للفترات التي تزيد عن سنة واحدة. وفقاً لمنهج المخزون، يراقب البنك مخاطر السيولة من خلال نسب السيولة والتي تعكس السيولة المضمنة في قائمة المركز المالي.

يتولى قسم الخزينة بالبنك ضبط ومراقبة مخاطر السيولة وضمان عدم تعرض البنك لخاطر السيولة وفي نفس الوقت الإستغلال الأمثل لأموال البنك. ويراقب المكتب الأوسط في قسم إدارة المخاطر أيضاً وضع سيولة البنك وإبلاغ قسم الخزينة بفقوة السيولة لمعالجتها.

بيان إستحقاق الأصول والإلتزامات

ريال عماني بالتآلف	مستحق بعد خمس سنوات ريال عماني بالتآلف	مستحق خلال ٥-١ سنوات ريال عماني بالتآلف	مستحق خلال ٦-١٢ شهراً ريال عماني بالتآلف	مستحق خلال ١-٦ أشهر ريال عماني بالتآلف	مستحق عند الطلب وحتى ٣٠ يوم ريال عماني بالتآلف	ريال عماني بالتآلف
٣١ ديسمبر ٢٠١٧						
٣٢٦,٨١٩	٥٠٠	-	-	-	٣٢٦,٣١٩	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٢٩٩,٨٩٦	-	٣,٤٦٥	٣٧,٤٦٦	١٣٤,٠٨٤	١٢٤,٨٨١	قروض وسلف لينوك
٣,٢٤٨,٨٧٣	١,٦٠٣,٩٣٦	٨٣٤,٤٤٦	١٦٧,٣٠٧	٣٦٦,٣٣٨	٢٧٦,٨٤٦	قروض وسلف لعملاء
٣٥,٨١٢	٥,٧٧٥	١٦,٥٦٧	١٣,٤٧٠	-	-	إستثمارات متاحة للبيع
٢٥٥,٠٤٣	٨٤,٦٣٦	٨٠,٠٨٤	٤٠,٠٤٦	-	٤٩,٩١٧	إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
١,١٩١	١,١٩١	-	-	-	-	أصول غير ملموسة
٩,٥٢٤	٩,٥٢٤	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٦٩,٥٥٢	٩,٨٩٨	٥١	٧,٣٥٤	٤٣,٢١٠	٩,٠٣٩	أصول أخرى
٤,٢٤٦,٧١٠	١,٧١٥,٤٦٠	٩٣٤,٦١٣	٢٦٦,٠٠٣	٥٤٣,٦٣٢	٧٨٧,٠٠٢	مجموع الأصول
٣٨٧,٧٤٢	-	٥٧,٧٥٠	٩٦,٢٥٠	٤٩,٨٥٨	١٨٣,٨٨٤	مستحق لينوك
٣,٠٦٨,٤٠٩	٦٧٤,٧٩٩	١,٠٧٨,٣٦١	٤٢٦,٤٣٤	٥٧٧,٧٣٥	٣١١,٠٨٠	ودائع من عملاء
١١٤,٦٧٧	٦٠١	٨,٨١٨	٨,٠٨٩	٥٢,٣٤٩	٤٥,٨٢٠	إلتزامات أخرى
٨٨,٨٧٥	-	٣٥,٠٠٠	٢٨,٨٧٥	٢٥,٠٠٠	-	قرض ثانوي
٥٨٧,٠٠٧	٤٢٣,٨٨٠	١١٥,٥٠٠	-	٤٧,٦٢٧	-	إجمالي حقوق المساهمين
٤,٢٤٦,٧١٠	١,٠٩٩,٢٨٠	١,٢٩٥,٤٢٩	٥٥٩,٦٤٨	٧٥٢,٥٦٩	٥٤٠,٧٨٤	مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين

ريال عماني بالتآلف	مستحق بعد خمس سنوات ريال عماني بالتآلف	مستحق خلال ٥-١ سنوات ريال عماني بالتآلف	مستحق خلال ٦-١٢ شهراً ريال عماني بالتآلف	مستحق خلال ١-٦ أشهر ريال عماني بالتآلف	مستحق عند الطلب وحتى ٣٠ يوم ريال عماني بالتآلف	ريال عماني بالتآلف
31 ديسمبر 2016						
٢٦٥,٨٨٩	٥٠٠	-	-	-	٢٦٥,٣٨٩	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٣٤٠,٠٦٠	-	٩,٧٥٥	٥٨,٩٧١	١٧٨,٢٢٧	٩٣,١٠٧	قروض وسلف لينوك
٢,٩٨٨,٥٩٢	١,٤٣٦,٧٤١	٧٤٢,٨٣٦	١٧٠,٤٠٩	٣٣٥,٧٥٢	٣٠٢,٨٥٤	قروض وسلف لعملاء
٣٦,٢٣٦	-	١٦,٥٦١	١٩,٦٧٥	-	-	إستثمارات متاحة للبيع
٢١٨,٥٣٥	٨٧,٨٩٦	٨٩,٥٢٣	١٢,٢٥١	١٩,٢٥٠	٩,٦١٥	إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
١,٥٨٩	١,٥٨٩	-	-	-	-	أصول غير ملموسة
٨,٣٢٨	٨,٣٢٨	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٩٢,٨١٤	٧,٣٤٧	٦٠	٤٨٠	٦٧,٣٨٧	١٧,٥٤٠	أصول أخرى
٣,٩٥٢,٠٤٣	١,٥٤٢,٤٠١	٨٥٨,٧٣٥	٢٦١,٧٨٦	٦٠٠,٦١٦	٦٨٨,٥٠٥	مجموع الأصول
٣٥٠,٥٤٩	-	-	٢٠٠,٢٠٠	٨١,٦٤١	٦٨,٧٠٨	مستحق لينوك
٢,٨٥٥,١٨٩	٦٠٤,٦٥٨	١,٠٢٧,٢٣٩	٤٣٤,٢٩١	٤٥٧,٩٩٤	٣٦١,٠٠٧	ودائع من عملاء
١٢٨,٤٣٠	٣,١٨٣	٦,٧٠٧	١,٢٩٨	٧٩,٠٠٣	٣٨,٢٣٩	إلتزامات أخرى
٥٣,٨٧٥	-	٥٣,٨٧٥	-	-	-	قرض ثانوي
٥٣٤,٠٠٠	٣٧٠,٨٧٨	١١٥,٥٠٠	-	٤٧,٦٢٢	-	إجمالي حقوق المساهمين
٣,٩٥٢,٠٤٣	٩٧٨,٧١٩	١,٢٠٣,٣٢١	٦٣٥,٧٨٩	٦٦٦,٢٦٠	٤٦٧,٩٥٤	مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين

مخاطر السوق

تتضمن مخاطر السوق مخاطر العملات ومخاطر معدلات الفائدة ومخاطر أسعار الأسهم.

(أ) مخاطر العملات

يتعرض البنك إلى مخاطر العملات من التعاملات بالعملات الأجنبية. العملة الرئيسية التي يتعرض البنك لمخاطر العملات من التعامل بها هي الدولار الأمريكي. حيث أن العملة التي يظهر بها البنك قوائمه المالية هي الريال العماني لذا تتأثر القوائم المالية للبنك من الحركة في أسعار الصرف بين هذه العملات والريال العماني، يقوم البنك بتمويل حصة كبيرة من أصوله المالية بنفس عملات القياس ذات الصلة وذلك لتخفيف تعرضه لمخاطر العملات الأجنبية.

يؤدي تعرض البنك للتعاملات إلى نشوء أرباح وخسائر في العملات الأجنبية ويتم إدراجها في قائمة الدخل الشامل. يتأكد البنك أن صافي تعرضه لتلك المخاطر هو في مستوى مقبول عن طريق بيع وشراء العملات الأجنبية بالمعدلات الفورية عندما يرى ذلك ضرورياً. يتم إحتساب مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية بمتوسط مجموع صافي المراكز القريبة أو صافي المراكز البعيدة، أيهما أعلى، للعملات الأجنبية المحتفظ بها لدى البنك. التعرض لمخاطر العملات الأجنبية موضح أدناه:

التعرض لمخاطر العملات الأجنبية

٢٠١٦ ألف ريال عماني	٢٠١٧ ألف ريال عماني	
٢٢,١٦٥	١١٣,٧٠٥	صافي أصول مقومة بالدولار الأمريكي
٤,٨٤٥	١,٧٨٢	صافي أصول مقومة بعملات أجنبية أخرى
٢٧,٠١٠	١١٥,٤٨٧	

(ب) مخاطر معدلات الفائدة

تخضع عمليات البنك إلى مخاطر تذبذب سعر الفائدة إلى المدى الذي تصبح فيه الأصول التي تجني فوائد والالتزامات التي تحتسب عنها فائدة مستحقة في أوقات مختلفة. تهدف أنشطة إدارة المخاطر إلى ترشيد صافي دخل الفوائد شريطة أن تكون معدلات سعر الفائدة بالسوق متناسقة مع الإستراتيجيات التجارية للبنك. يقوم البنك بمعالجة الاختلافات بإتباع إرشادات السياسات وتقليل المخاطر بمقاربة إعادة تسعير الأصول والالتزامات. يتم عرض التفاصيل المتعلقة بإعادة تسعير الاختلافات ومخاطر معدلات الفائدة على لجنة الأصول والالتزامات خلال إجتماعاتها العادية، وتعرض كذلك على لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. فيما يلي تأثير مخاطر معدلات الفائدة على الأرباح في الدفاتر المحاسبية للبنك:

تأثير مخاطر معدلات الفائدة على الأرباح في الدفاتر المحاسبية للبنك

+ أو - ٢%		+ أو - ١%		
٢٠١٦ ألف ريال عماني	٢٠١٧ ألف ريال عماني	٢٠١٦ ألف ريال عماني	٢٠١٧ ألف ريال عماني	
١٥,٦٥٨	١٥,١٠٢	٧,٨٢٩	٧,٥٥١	ريال عماني
٩,٩٤٢	٩,٣٥١	٤,٩٧١	٤,٦٧٦	دولار أمريكي
٢٩٨	٣,٠١٠	١٤٩	١,٥٠٥	عملات أخرى
٢٥,٨٩٨	٢٧,٤٦٣	١٢,٩٤٩	١٣,٧٣٢	

فجوة حساسية الفائدة

تنشأ الحساسية لمعدلات الفائدة من عدم التقابل الزمني لفترات إعادة تسعير الأصول مع تلك التي تخص الإلتزامات. يقوم البنك بمعالجة تلك الاختلافات بإتباع الخطوط العريضة للسياسات وتقليل المخاطر بمقاربة إعادة تسعير الأصول والإلتزامات.

ريال عماني بالتآلف	غير محمل بفوائد ريال عماني بالتآلف	مستحق بعد خمس سنوات ريال عماني بالتآلف	مستحق خلال ٥-١ سنوات ريال عماني بالتآلف	مستحق خلال ١-٧ سنوات ريال عماني بالتآلف	مستحق خلال ٦ أشهر - ١٢ شهر ريال عماني بالتآلف	مستحق عند الطلب وحتى ٣٠ يوم ريال عماني بالتآلف	متوسط معدل الفائدة الفعلي %	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧								
٣٢٦,٨١٩	٢٧,٤٩٤	٥٠٠	-	-	-	٥٥,٨٢٥	%١	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٢٩٩,٨٩٦	١,١٨١	-	-	-	١٦٧,٣١٥	١٣١,٤٠٠	%١,٨	قروض وسلف وتمويل لبنوك
٣,٢٤٨,٨٧٣	-	٦١٩,٨٩١	٧٢٩,٦٦٩	١١٧,٦١٧	١,١٤٤,٨٧٥	٦٣٦,٨٢١	%٥,٥	قروض وسلف وتويل لعملاء
٣٥,٨١٢	١٣,٤٧٠	٥,٧٨١	١٦,٥٦١	-	-	-	%٥,٠	إستثمارات متاحة للبيع
٢٥٥,٠٤٣	-	٨٤,٦٣٠	٨٠,٠٠٩	٤٠,٤٠٦	-	٤٩,٩١٧	%٣,٤	إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
١,١٩١	١,١٩١	-	-	-	-	-	-	أصول غير ملموسة
٩,٥٢٤	٩,٥٢٤	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٦٩,٥٥٢	٦٩,٥٥٢	-	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٤,٢٤٦,٧١٠	٣٦٥,٤١٢	٧١٠,٨٠٢	٨٢٦,٣٢٠	١٥٨,٠٢٣	١,٣١٢,١٩٠	٨٧٣,٩٦٣		مجموع الأصول
٣٨٧,٧٤٢	-	-	-	-	٤٦,١٥٢	٣٤١,٥٩٠	%٢,٧	مستحق لبنوك
٣,٠٦٨,٤٠٩	١,٠٨٣,٣٧٤	٤٣,٦٩٨	٩٢٧,٦٨٦	٤١٦,٤٣١	٤٢٦,٥٥٩	١٧٠,٦٦١	%٢,٦	ودائع من عملاء
١١٤,٦٧٧	١١٤,٦٧٧	-	-	-	-	-	-	إلتزامات أخرى
٨٨,٨٧٥	-	-	٦٣,٨٧٥	-	-	٢٥,٠٠٠	%٥,٥	قرض ثانوي
٥٨٧,٠٠٧	٤٢٣,٨٨٠	-	١١٥,٥٠٠	-	٤٧,٦٢٧	-	-	حقوق المساهمين
٤,٢٤٦,٧١٠	١,٦٢١,٩٣١	٤٣,٦٩٨	١,١٠٧,٠٦١	٤١٦,٤٣١	٥٢٠,٣٣٨	٥٣٧,٢٥١		مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين
-	(١,٢٥٦,٥١٩)	٦٦٧,١٠٤	(٢٨٠,٧٤١)	(٢٥٨,٤٠٨)	٧٩١,٨٥٢	٣٣٦,٧١٢		فجوة بيان المركز المالي
-	-	١,٢٥٦,٥١٩	٥٨٩,٤١٥	٨٧,١٥٦	١,١٢٨,٥٦٤	٣٣٦,٧١٢		فجوة حساسية الفائدة التراكمية

31 ديسمبر 2016

المجموع ريال عُمانى بالتألف	غير محمول بفوائد ريال عُمانى بالتألف	مستحق بعد خمس سنوات ريال عُمانى بالتألف	مستحق خلال ٥-١ سنوات ريال عُمانى بالتألف	مستحق خلال ١٢-٧ شهراً ريال عُمانى بالتألف	مستحق خلال شهر - ٦ أشهر ريال عُمانى بالتألف	مستحق عند الطلب وحتى ٣٠ يوم ريال عُمانى بالتألف	متوسط معدل الفائدة الفعلي %	
٢٦٥,٨٨٩	١٦١,٣٨٠	٥٠٠	-	-	-	١٠٤,٠٠٩	%٠,٠٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني
٣٤٠,٠٦٠	١,٣٧٥	-	-	-	٢٤٣,١٠٣	٩٥,٥٨٢	%١,٠	قروض وسلف وتحويل لبنوك
٢,٩٨٨,٥٩٢	-	٥٧٤,٥٧٤	٦٨٤,٤٧٧	١٠٤,٢١٧	١,٠٦٧,٧٩٤	٥٥٧,٥٣٠	%٥,٢	قروض وسلف وتحويل لعملاء
٣٦,٢٣٦	١٩,٦٧٥	-	١٦,٥٦١	-	-	-	%٤,٨٤	إستثمارات متاحة للبيع
٢١٨,٥٣٥	-	٨٧,٨٩٦	٨٩,٥٢٣	١٢,٢٥١	١٩,٢٥٠	٩,٦١٥	%٢,٥	إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
١,٥٨٩	١,٥٨٩	-	-	-	-	-	-	أصول غير ملموسة
٨,٣٢٨	٨,٣٢٨	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٩٢,٨١٤	٩٢,٨١٤	-	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٣,٩٥٢,٠٤٣	٢٨٥,١٦١	٦٦٢,٩٧٠	٧٩٠,٥٦١	١١٦,٤٦٨	١,٣٣٠,١٤٧	٧٦٦,٧٣٦		مجموع الأصول
٣٥٠,٥٤٩	-	-	-	-	٣٦,٢١١	٣١٤,٣٣٨	%١,٧	مستحق لبنوك
٢,٨٨٥,١٨٩	١,٠٦٧,٨٣٣	٣٠٠,١١٠	٨٥٣,٤٣٩	٤٢٨,٣١٠	٣٣٧,١٥٢	٢٠٨,٣٤٥	%١,٨	ودائع من عملاء
١٢٨,٤٣٠	١٢٨,٤٣٠	-	-	-	-	-	-	إلتزامات أخرى
٥٣,٨٧٥	-	-	٥٣,٨٧٥	-	-	-	%٥,٣	قرض ثانوي
٥٣٤,٠٠٠	٣٧٠,٨٧٨	-	١١٥,٥٠٠	-	٤٧,٦٢٢	-		حقوق المساهمين
٣,٩٥٢,٠٤٣	١,٥٢٧,١٤١	٣٠٠,١١٠	١,٠٢٢,٨١٤	٤٢٨,٣١٠	٤٢٠,٩٨٥	٥٢٢,٦٨٣		مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين
-	(١,٢٤١,٩٨٠)	٦٣٢,٨٦٠	(٢٣٢,٢٥٣)	(٣١١,٨٤٢)	٩٠٩,١٦٢	٢٤٤,٠٥٣		فجوة بيان المركز المالي
-	-	١,٢٤١,٩٨٠	٦٠٩,١٢٠	٨٤١,٣٧٣	١,١٥٣,٢١٥	٢٤٤,٠٥٣		فجوة حساسية الفائدة التراكمية

(ج) مخاطر أسعار الإستثمار

مع الأخذ في عين الإعتبار تنفيذ إتفاق رأس المال الجديد كفرصة، وضع البنك إطار إدارة مخاطر تشغيلية شاملة تتألف من سياسة إدارة المخاطر التشغيلية، ومراقبة المخاطر والتقييم الذاتي، ومؤشر المخاطر الرئيسية، وفقدان إطار إدارة البيانات. سياسة إدارة المخاطر التشغيلية للبنك توفر إطار إدارة المخاطر التي تضم مكونات إدارة المخاطر التشغيلية، وعملية الإدارة، وعملية القياس والحكم، والأدوار والمسؤوليات. لقد أنشأ البنك أيضا برامج آلية لإدارة المخاطر التشغيلية للمساعدة بتقييم المخاطر التشغيلية، فضلا عن جمع وتحليل الخسائر التشغيلية ومؤشرات المخاطر الرئيسية.

إطار السيطرة على المخاطر والتقييم الذاتي يمكن البنك للتعرف على نقاط الضعف التشغيلية في العملية والإجراءات عن طريق إجراء ورش عمل التقييم الذاتي. يقوم فريق من الخبراء في مختلف الدوائر بتقييم نقاط الضعف التشغيلية في مختلف العمليات وتأثيرها المحتمل على البنك. إن دائرة إدارة المخاطر بالتعاون مع وحدات الأعمال قد تمكنت من إكمال تمرين السيطرة على المخاطر والتقييم الذاتي لجميع الدوائر وفروع البنك التقليدية. أثناء تمرين السيطرة على المخاطر والتقييم الذاتي، تم مراجعة العمليات في مختلف الدوائر من جهة المخاطر التشغيلية وأينما تم تحديد الأحداث ذات المخاطر العالية، للتأكد من وجود ضوابط الرقابة الداخلية. عند الانتهاء من تمرين السيطرة على المخاطر والتقييم الذاتي، تم إنشاء سجل المخاطر، الذي يشمل من بين أمور أخرى أحداث المخاطر الكامنة، وفعاليتها الرقابة والمخاطر المتبقية.

يمكن إطار مؤشر المخاطر الرئيسية للبنك تحديد ومراقبة المخاطر الرئيسية. لقد تم تحديد مؤشرات المخاطر الرئيسية لكافة الدوائر في القطاع المصرفي التقليدي ويجري رصدها على أساس شهري. يضع فقدان إطار إدارة البيانات الإجراء لتحديد وتسجيل والإبلاغ عن أحداث الفقدان الداخلية والخارجية. يتم جمع البيانات حول الفقدان التشغيلي على أساس منتظم، ويتم تقديمها إلى لجان على مستوى الإدارة والمجلس. من أجل تجنب صدمات غير متوقعة بالنسبة للمركز المالي للبنك، إن نظام الإبلاغ عن «الخسائر المحتملة» كما تم إدخاله. الخسارة المحتملة يمكن تعريفها بأنها حدث تشغيلي لم يتبلور فعلا في خسارة فعلية ولكن لديه إمكانات تؤثر سلبا على البنك.

وحدة المخاطر التشغيلية في دائرة إدارة المخاطر هي المسؤولة عن تنفيذ وتطوير وتنسيق جميع الأنشطة ذات المخاطر التشغيلية للبنك، في الوقت الذي تعمل نحو تحقيق الغايات والأهداف المعلنة. تقوم دائرة إدارة المخاطر بإجراء برامج تدريبية منتظمة للموظفين على مختلف المستويات لغرس الوعي بالمخاطر «ونشر» ثقافة إدارة المخاطر «العامية في البنك. إن التدريب المهني في أشكال متنوعة أيضا يسعى إلى تحسين مهارات إدارة المخاطر لدى الموظفين.

التخطيط من أجل استمرارية العمل

إدارة استمرارية الأعمال هو تنفيذ وإدارة المقاييس الوقائية والتخطيط وإعداد لضمان أن يتمكن البنك من الإستمرار في العمل بعد حادث، غير مخطط له كبير أو تعطيل التشغيل الرئيسي. يتأكد البنك من أن نظمه وإجراءاته مرنة بحيث يمكن معها استمرار النشاط خلال مواقع يحتمل فيها توقف العمل. لقد وضع البنك خطة للطوارئ للتأكد من استمرار العمل بفاعلية في ظروف الكوارث غير المتوقعة.

يتعرض البنك لتقلبات أسعار أسهم محفظته الإستثمارية والمديونية. إن الإستثمارات في الأسهم تتم لهدف إستراتيجي طويل الأمد وليس بغرض المتاجرة، وبناءً عليه فإن البنك لا يحتفظ بمحفظة متاجرة في الأسهم والمديونية، إن البنك يقوم بتقييم محفظته بشكل دائم على أسعار السوق، وأن أية إختلافات بين القيمة الدفترية والقيمة السوقية تعكس في حساب إعادة تقييم الإستثمارات والذي يظهر في حقوق الملكية وبيان الدخل الشامل بالنسبة لإنخفاض قيمة الإستثمارات.

كذلك يقوم البنك بعمل إختيار التحمل وتحليل الحساسية لإتخاذ القرارات المناسبة لمخاطر أسعار الأسهم والمديونية.

إذا كانت أسعار الأسهم المدرجة وأدوات المديونية أقل من 5%

إذا كان هناك تأثير سلبي 5% على محفظة الأسهم فإن قيمة المحفظة قد تنخفض بمبلغ ٦٣٨,٣٨ ريال عماني فقط (إنخفاض بقيمة ٩٦,٦٨ ريال عماني عام ٢٠١٦).

إذا كانت أسعار الأسهم غير المدرجة وأدوات المديونية أقل من 5%

تتضمن القوائم المالية حيازة أسهم غير مدرجة وسندات تقاس بالقيمة العادلة. يتم تقدير القيمة العادلة بإستخدام نموذج صافي القيمة الدفترية والتي تزود من قبل مدير الإصدار أو بناء على صافي القيمة الدفترية للشركة المستثمر بها. إذا كانت المدخلات على نموذج التقييم أقل / أعلى بنسبة 5% مع ثبات المتغيرات الأخرى، لإنخفاض/ارتفعت القيمة الدفترية للأسهم غير المدرجة والسندات بمبلغ ٣٥,١٢ ريال عماني (إنخفاض/زيادة بمبلغ ٣٢,٦٥ ريال عماني عام ٢٠١٦).

مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي نقص كفاءة نظم المعلومات/الضوابط الداخلية أو عن أحداث خارجية لا يمكن السيطرة عليها تؤدي إلى خسائر مالية وغير مالية للبنك. تصاحب هذه المخاطر أخطاء بشرية أو أعطال النظم وعدم كفاية الإجراءات أو الضوابط وأسباب خارجية. وحسب لجنة بازل للإشراف على البنوك، فإن مخاطر التشغيل هي مخاطر خسائر مالية ناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية والأنظمة أو من أحداث خارجية. وتتضمن مخاطر التشغيل والمخاطر القانونية ولكن لا تتضمن المخاطر الإستراتيجية ومخاطر السمعة.

يملك البنك السياسات والإجراءات التفصيلية التي يتم تحديثها بانتظام لضمان وجود بيئة رقابية داخلية سليمة. لجنة إدارة المخاطر، لجنة فرعية لمجلس الإدارة، تقوم بتنفيذ إطار إدارة المخاطر، التي أقرها المجلس، على مستوى ذروتها. تقوم لجنة إدارة المخاطر بضمان أن سياسات المخاطر وضعت بوضوح لتوضيح كمية الحدود الاحترافية على قطاعات مختلفة من عمليات البنك وأيضا تضمن تنفيذ توجيهات البنك المركزي العماني حول إدارة المخاطر / بازل II / بازل III والمقبولة دوليا لأفضل الممارسات في مجال إدارة المخاطر بما في ذلك إدارة المخاطر التشغيلية. تتألف لجنة إدارة المخاطر من الإدارة العليا للبنك، التي تسبق اللجنة في مراجعة وتقييم ورصد المخاطر التشغيلية. وحدات الأعمال هي مسؤولة عن إدارة المخاطر التشغيلية ضمن نطاق واجباتها. في السنة المالية لعام ٢٠١٧، كانت المخاطر التشغيلية للبنك تحت السيطرة بشكل جيد وبقية الخسائر الناجمة عن المخاطر التشغيلية على مستوى منخفض. يشرف موظفون مديرون أكفاء على مختلف الوظائف التشغيلية للبنك.

متطلبات رأس المال المستقبلية المحتملة لتلبية نسب كفاية رأس المال التنظيمية تماشياً مع خطط العمل المعتمدة. تغطي العملية خطة آجلة للثلاثة سنوات القادمة. لقد أدخل الإطار العام منهجية منظمة لتقييم تطلعي شامل لرأس المال على أساس مخاطر البنك. ومن المتوقع أيضاً أن إنشاء عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية في البنك سيسهل الوعي لمواضيع حساسية المخاطر عندما يتعلق الأمر باتخاذ قرارات استراتيجية مثل عمليات التملك، وإطلاق منتجات جديدة أو أهداف النمو العضوي. يتم الموافقة على عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية من قبل مجلس الإدارة من خلال لجنة المخاطر التابعة للمجلس. على أساس ربع سنوي، يتم تقديم التقارير إلى المجلس عن مدى كفاية رأس المال. يرى البنك أن موقف رأس المال الحالي والمتوقع هو مناسب لدعم استراتيجية أعماله في بيئة سوق مريحة. يتم مراجعة خطة رأس المال على أساس نصف سنوي ويتم تحديث وثيقة عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية كاملة على الأقل سنوياً ويتم مقارنتها مع خطط فترة الثلاثة سنوات القادمة.

من أجل تحديد قدرة البنك على تحمل الظروف المعاكسة، بالإضافة إلى الحالة الأساسية، يتم إجراء سيناريو وتحليل الحساسية أيضاً. تحليل السيناريو ينطوي الطفرة في الاقتصاد وارتفاع أسعار النفط، وانخفاض في الناتج المحلي الإجمالي بسبب الانكماش الاقتصادي أو بسبب الانخفاض في أسعار النفط وحساسية كفاية رأس المال بسبب زيادة ونقصان في نمو القروض والسلفيات. بالإضافة إلى هذا، يجري البنك اختبارات الضغط لتقييم التأثير المحتمل لحالات الضغط على أرباح البنك وموقف رأس المال وتمكين البنك من فهم المخاطر وتعديلها وفقاً لمعدلات الرغبة في المخاطرة.

٣٦ - إدارة مخاطر رأس المال

يدير البنك رأسماله لضمان قدرته على الإستمرار وفقاً لمبدأ الإستمرارية مع زيادة عوائد الملكية ضمن أطر مقبولة لمقابلة العائد مع المخاطر. لم تتغير سياسة البنك العامة عنها في السنة السابقة.

تتألف قاعدة رأس مال البنك من الديون، والتي تتضمن الإقتراضات الميينة في الإيضاح ١٧ وحقوق الملكية المنسوبة لمساهمي البنك والتي تتضمن رأس المال المصدر وعلووة الإصدار والإحتياطيات والأرباح المحتجزة وأواق رأس مال الشريحة رقم ١ المستمرة كما هو مبين في الإيضاحات من ١٨ إلى ٢١

لقد اعتمد البنك خطة الإنعاش / الكوارث من أجل استمرارية الأعمال بهدف مواصلة العمليات التجارية وخدمات العملاء الحرجة في جميع الأوقات سواء في التقليدية والميسرة. تتناول الخطة صحة وسلامة الموظفين، والاضطرابات المحتملة من خسارة غير متوقعة للخدمات أو البنية التحتية واستئناف العمليات التجارية في مواجهة حالات الطوارئ أو الكوارث. يتم إجراء تحليل الأثر على الأعمال، واختبار إسترداد استمرارية الأعمال من الكوارث، تقدم برامج التوعية الخ انسجاماً مع المبادئ التوجيهية التنظيمية لمواجهة أي ظروف غير متوقعة. وشملت المبادرات الرئيسية على استعداد استمرارية الأعمال ما يلي:

- لقد تم تعيين لجنة إدارة استمرارية الأعمال وهي لجنة على مستوى الإدارة ويعهد إليها مسؤولية الإشراف العام لتنفيذ والحفاظ على إدارة إستمرارية أعمال البنك. تضمن اللجنة بأن الخطط الموضوعية يتم تنفيذها واختبارها.
- يحتفظ البنك بخطة بديلة لإستمرارية الأعمال مجهزة للطوارئ وملائم لضمان استمرارية العمل لاستئناف أنشطة الأعمال الهامة في سيناريوهات الطوارئ. لقد عزز البنك موقع خطة إستمرارية الأعمال والبنية التحتية بالنظر إلى أسوأ السيناريوهات. تم إنشاء مساحة عمل إضافية لوحدات الأعمال الهامة لاستئناف الخدمات التجارية في حال وقوع كارثة.
- يجري البنك اختبار واسع لخطة إستمرارية الأعمال وتعافي تقنية المعلومات من الكوارث للاختبار والتحقق من قدرة التعافي الفني وكذلك إستمرارية الأعمال التجارية. وقد أجريت التجارب بالتنسيق مع وحدات الأعمال للاختبار أنظمة المعاملات باستخدام حالات إختبار الأعمال وأيضاً للاختبار الاستعداد والتعافي من التطبيقات، وتوقيت التعافي، وتجميع الموارد الرئيسية، وأداء المعدات، وتنسيق وحدات الأعمال / الفروع الخ. نتائج الاختبار جنباً إلى جنب مع الثغرات والإجراءات المتخذة يتم إبلاغها إلى لجان المخاطر على مستوى الإدارة والمجلس.
- بالنسبة لقضية سلامة الإنسان والأمن، تجرى تدريبات على إطفاء الحرائق في مبنى المركز الرئيسي. من خلال التدريبات على إطفاء الحرائق، يتم اختبار قدرات التأهب والتعافي للمنسقيين / والمدراء / وحراس الإطفاء ويتم تعزيز الإجراءات الأمنية.
- كجزء من التوعية، ومحددة، وكذلك برنامج توعية شامل يتم إجراؤه أيضاً لتشرب أهمية خطة إستمرارية الأعمال بين الموظفين.
- يتم تقديم أرقام الاتصال للموظفين الرئيسيين لجميع الموظفين حتى يتمكنوا من الاتصال بالشخص المعني في حالة الطوارئ.

عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية

لقد وضع البنك عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية بهدف شرح سياسات المخاطر المعتمدة، ومبادئ سياسة المخاطر، وهيكل المخاطر المستهدفة وخطة رأس المال، وعملية تقييم كفاية رأس المال لجميع المخاطر الثلاثة وهي، مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية وإجراءات تقييم محددة لجميع المخاطر الجوهرية مثل مخاطر أسعار الفائدة في الدفاتر المصرفية، ومخاطر السمعة ومخاطر تركيز الائتمان وغيرها، وعملية آلية الرقابة الداخلية ومنهجية إختبار الضغط المعتمدة من قبل البنك.

وكجزء من عملية خطة رأس المال، توفر عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية تقييم مفصل لكفاية رأس المال الحالية، وأيضاً

كفاية رأس المال

معدل حقوق الملكية إلى الأصول المرجحة بمعامل المخاطر حسب صيغة لجنة بازل ٢ ولجنة بازل ٣ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ هو ١٥,٤٤٪ (١٤,٤١٪ عام ٢٠١٦).

٢٠١٦ ألف ريال عماني	٢٠١٧ ألف ريال عماني	قاعدة رأس المال
		فئة الاسهم العامة (١) / رأس المال فئة ١
١٨٩,٩٢.	٢٢٥,٧٨٦	رأس المال المدفوع
٤٥,١٧٦	٥٠,٢٥٤	الإحتياطي القانوني
٥٩,٦١٨	٧٧,٥٦٤	علاوة إصدار
١٨,٤٨٨	١٨,٤٨٨	احتياطي خاص
٣١,٥٥٠	٤٢,٣٢٥	إحتياطي قرض ثانوي
٣٢,٤٠٦	١٠,١٤٥	أرباح محتجزة
١٤,٢٤٤	١٨,٠٦٣	أسهم مجانية مقترحة
٣٩١,٤٠٢	٤٤٢,٦٢٥	فئة الاسهم العامة (١) / رأس المال فئة ١
		تعديلات إضافية نظامية لفئة ١
(٦٢)	(٦٢)	أصول ضريبة مؤجلة
(١,٥٨٩)	(١,١٩١)	ناقصاً الشهرة
(١٩٦)	(٢٣٣)	ناقصاً الإحتياطي السالب لإعادة تقييم الإستثمار
٣٨٩,٥٥٥	٤٤١,١٣٩	إجمالي رأس مال فئة الاسهم العامة ١
١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠	رأس المال فئة ١ إضافي
٥٠٥,٠٥٥	٥٥٦,٦٣٩	إجمالي رأس مال فئة ١
		رأس المال فئة ٢
٦٨٢	٢٧٥	إحتياطي إعادة تقييم إستثمار
٤٢,١٠٩	٤٣,٦٠٦	مخصص عام
٢٢,٣٢٥	٤٦,٥٥٠	قروض ثانوية
٦٥,١١٦	٩٠,٤٣١	إجمالي رأس المال فئة ٢
٥٧,٠١٧١	٦٤٧,٠٧٠	إجمالي رأس المال المؤهل
		المخاطر المرجحة للأصول
٣,٦٧٤,٥٤٥	٣,٨٨١,٣٨٣	سجل/دفاتر البنك
٥٦,٨١٧	٦٤,٣٧٠	سجل/دفاتر المتاجرة
٢٢٤,٣١٦	٢٤٣,٧٩٣	مخاطر التشغيل
٣,٩٥٥,٦٧٨	٤,١٨٩,٥٤٦	المجموع
٥٠٥,٠٥٥	٥٥٦,٦٣٩	إجمالي رأس المال فئة ١
٦٥,١١٦	٩٠,٤٣١	رأس المال فئة ٢
-	-	رأس المال فئة ٣
٥٧,٠١٧١	٦٤٧,٠٧٠	إجمالي رأس المال النظامي
٪٩,٨٥	٪١٠,٥٣	نسبة الاسهم العامة الفئة ١
٪١٢,٧٧	٪١٣,٢٩	نسبة رأس مال الفئة ١
٪١٤,٤١	٪١٥,٤٤	إجمالي نسبة رأس المال

٣٧ - التقارير المالية لقطاعات الأعمال

البنك منظم ضمن الثلاث قطاعات التالية:

- (١) خدمات مصرفية للأفراد - تتضمن خدمات بنكية للأشخاص والحسابات الجارية وحسابات التوفير والودائع ومنتجات مدخرات الإستثمار والحفظ وطاقات الإئتمان الدائنة والمدينة وقروض المستهلك وقروض الرهن العقاري.
- (٢) خدمات بنكية للشركات - تتضمن تسهيلات مدينة مباشرة وحسابات جارية وودائع وسحب على المكشوف وقروض وتسهيلات إئتمان أخرى وعملة أجنبية ومنتجات أدوات مشتقة.
- (٣) الخزينة والإستثمارات

تتمثل الأنشطة الأخرى بإدارة الإستثمار والتمويل المؤسسي والتي لا تمثل أي منها قطاعاً مستقلاً يجب التقرير عنه.

تتم المعاملات بين قطاعات العمل وفقاً لشروط تجارية عادية، يتم تخصيص الأموال بشكل عادي بين القطاعات مما ينتج عنه الإفصاح عن تحويلات تكلفة التمويل ضمن إيرادات التشغيل. الفوائد المحملة على تلك الأموال تستند على تكلفة رأس المال الخاصة بالبنك. لا توجد بنود جوهرية أخرى للدخل أو المصروفات بين قطاعات العمل.

تشتمل أصول وإلتزامات القطاع على أصول وإلتزامات التشغيل وهي غالبية قائمة المركز المالي ولكنها لا تتضمن بنود مثل الضرائب والإقتراضات.

المصروفات الداخلية وتعديلات تسعير التحويل تنعكس في أداء كل نشاط عمل. تستخدم إتفاقيات مشاركة الإيرادات لتخصيص إيرادات العملاء الخارجيين لقطاع عمل ما على أساس معقول.

عماني بالآلاف	عماني بالآلاف	عماني بالآلاف	عماني بالآلاف	عماني بالآلاف
١٨٠,٣٤١	٨,٢١٢	٨٦,٤٢٤	٨٥,٧٠٥	٢٠١٧ ديسمبر
٣٣,٨٠١	١٣,٧٩٥	١٤,٤٧٩	٥,٥٢٧	إيرادات قطاعات التشغيل
٢١٤,١٤٢	٢٢,٠٠٧	١٠٠,٩٠٣	٩١,٢٣٢	إيرادات أخرى
(٨٧,٢١٥)	(٥,٨٣٨)	(٤٨,٨٤٩)	(٣٢,٥٢٨)	إيرادات قطاعات التشغيل
١٢٦,٩٢٧	١٦,١٦٩	٥٢,٠٥٤	٥٨,٧٠٤	مصرفوات فوائد وودائع نافذة المصرفية الإسلامية
				صافى إيرادات التشغيل
				تكلفة القطاع
(٥٨,٩٩٤٣)	(٣,٩٤٩)	(٢٨,٥١٥)	(٢٦,٥٣٠)	مصرفوات التشغيل تتضمن الإستهلاك
(١١,٩٠٢)	(٣٥٨)	(٢,٢٦٨)	(٩,٢٧٦)	مخصص انخفاض القروض
٥٦,٠٣١	١١,٨٦٢	٢١,٢٧١	٢٢,٨٩٨	ربح التشغيل
(٨,٤٠٤)	(١,٧٧٩)	(٣,٤٨٨)	(٣,١٣٧)	بعد المخصص مصروف الضريبة
٤٧,٦٢٧	١٠,٠٨٣	١٧,٧٨٣	١٩,٧٦١	صافى ربح السنة
٤,٣٨٥,٠٧١	٧٣٤,٤٨٧	٢,٠٧٠,٤٣٥	١,٥٨٠,١٤٩	أصول القطاع
(١٣٨,٣٦١)	(٤٠٩)	(٧١,٥٤٨)	(٦٦,٤٠٤)	ناقصاً: مخصص الإنخفاض بالقيمة
٤,٢٤٦,٧١٠	٧٣٤,٠٧٨	١,٩٩٨,٨٨٧	١,٥١٣,٧٤٥	مجموع أصول القطاع
٣,٦٥٩,٧٠٣	٤٧٧,٠٨٤	٢,٥٤٢,٠٢٩	٦٤,٠٥٩	مجموع إلتزامات القطاع

عماني بالآلاف	عماني بالآلاف	عماني بالآلاف	عماني بالآلاف	عماني بالآلاف
١٥٤,٣١٠	٤,٥٢٨	٧,٠٠٠	٧٩,٧٨٢	٢٠١٦ ديسمبر
٢٩,٦٩١	١٢,٠٦٠	١١,٥٥٧	٦,٠٧٤	إيرادات قطاعات التشغيل
١٨٤,٠٠١	١٦,٥٨٨	٨١,٥٥٧	٨٥,٨٥٦	إيرادات أخرى
(٥٦,٦٥٠)	(٧,٢٠٧)	(٢٨,٣٥٥)	(٢١,٠٨٨)	إيرادات قطاعات التشغيل
١٢٧,٣٥١	٩,٣٨١	٥٣,٢٠٢	٦٤,٧٦٨	مصرفوات فوائد وودائع نافذة المصرفية الإسلامية
				صافى إيرادات التشغيل
				تكلفة القطاع
(٥٦,٧٦٧)	(٣,٦٢٣)	(٢٥,٢٧٢)	(٢٧,٨٧٢)	مصرفوات التشغيل تتضمن الإستهلاك
(١٦,١٥٥)	(١,٥٩٣)	(٦,٨٦٦)	(٧,٦٩٦)	مخصص انخفاض القروض
٥٤,٤٢٩	٤,١٦٥	٢١,٠٦٤	٢٩,٢٠٠	ربح التشغيل
(٦,٨٠٧)	(٥١٩)	(٢,٦٣٥)	(٣,٦٥٣)	بعد المخصص مصروف الضريبة
٤٧,٦٢٢	٣,٦٤٦	١٨,٤٢٩	٢٥,٥٤٧	صافى ربح السنة
٤,٠٧١,٣٣٤	٧٥٧,٢٣٢	١,٨٥١,٠٨٢	١,٤٦٣,٠٢٠	أصول القطاع
(١١٩,٢٩١)	(٤٠٩)	(٦٤,٠٤٤)	(٥٤,٨٣٨)	ناقصاً: مخصص الإنخفاض بالقيمة
٣,٩٥٢,٠٤٣	٧٥٦,٨٢٣	١,٧٨٧,٠٣٨	١,٤٠٨,١٨٢	مجموع أصول القطاع
٣,٤١٨,٠٤٣	٤٠٤,٦٩٨	١,٩٦٢,٨٤٤	١,٠٥٠,٠٠١	مجموع إلتزامات القطاع

نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية

Total RO'000	Treasury and investments RO'000	Corporate banking RO'000	Retail banking RO'000	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
١٨,٨٤٢	١٣٨	١١,٤١٤	٧,٢٩٠	إيرادات قطاعات التشغيل
٢,٣٥٤	١,٥٦٥	٦.٣	١٨٦	إيرادات أخرى
٢١,١٩٦	١,٧٠٣	١٢,٠١٧	٧,٤٧٦	إيرادات قطاعات التشغيل
(١٠,٣٢١)	(٣٥٨)	(٩,٥١١)	(٤٥٢)	صافي إيرادات التشغيل
١٠,٨٧٥	١,٣٤٥	٢,٥٠٦	٧,٠٢٤	مصروفات التشغيل
تكلفة القطاع				
(٦,٣٦٧)	(٧٩١)	(٣,٣٧٤)	(٢,٢٠٢)	مصروفات التشغيل تتضمن الإستهلاك
(١,٣١٩)	-	(٩٣٤)	(٣٨٥)	Impairment allowance
٣,١٨٩	٥٥٤	(١,٨٠٢)	٤,٤٣٧	صافي ربح السنة
أصول القطاع				
٥٣٠,٤٢٣	١٣٩,٣١٨	٢٣٣,٢٦٦	١٥٧,٨٣٩	ناقصاً: مخصص الإخفاض بالقيمة
(٤,٤٧٢)	-	(٢,٦٨٥)	(١,٧٨٧)	
٥٢٥,٩٥١	١٣٩,٣١٨	٢٣٠,٥٨١	١٥٦,٠٥٢	مجموع أصول القطاع
٤٥٧,١٤٩	٧٢,٤١٧	٣٤٣,٢٥١	٤١,٤٨١	مجموع إلتزامات القطاع

Total RO'000	Treasury and investments RO'000	Corporate banking RO'000	Retail banking RO'000	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
12,774	13	7,661	5,100	إيرادات قطاعات التشغيل
1,979	1,201	673	105	إيرادات أخرى
14,753	1,214	8,334	5,205	إيرادات قطاعات التشغيل
(5,900)	(653)	(4,940)	(307)	صافي إيرادات التشغيل
8,853	561	3,394	4,898	مصروفات التشغيل
تكلفة القطاع				
(5,085)	(917)	(2,445)	(1,723)	مصروفات التشغيل تتضمن الإستهلاك
(587)	-	(353)	(234)	Impairment allowance
3,181	(356)	596	2,941	صافي ربح السنة
أصول القطاع				
453,723	134,645	191,598	127,480	ناقصاً: مخصص الإخفاض بالقيمة
(3,017)	-	(1,618)	(1,399)	
450,706	134,645	189,980	126,081	مجموع أصول القطاع
376,491	97,034	270,321	9,136	مجموع إلتزامات القطاع

٣٨- توزيعات أرباح مقترحة

إقترح مجلس الإدارة في إجتماعه الذي إنعقد بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠١٧ توزيعات أرباح نقدية بنسبة ١٢٪ (٢٠١٦ - ١٣,٥٪) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بمقدار ٢٧,٩ مليون ريال عماني (٢٠١٦ : ٢٥,٦٤ مليون ريال عُماني) وإصدار ٨٪ أسهم مجانية (٢٠١٦ : ٧,٥٪)، بمقدار ١٨,٦٢٨,٦١٨ سهم (٢٠١٦ : ١٠,٥٠٠,٠٠٠ سهم) قيمة السهم ١٠٠ ريال عماني.

تم خلال السنة تحويل توزيعات أرباح نقدية غير مطالب بها قدرها ٦٤,٣٨٩ ريال عُماني (٢٠١٦ : ١١,٤٤٦ ريال عماني) إلى حساب صندوق أمانات المستثمرين وفقاً للتعليمات الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال بسلطنة عُمان.



ميسرة
للخدمات
المصرفية
الاسلامية



ميسرة

MAISARAH

للخدمات المصرفية الإسلامية
Islamic Banking Services



ميسرة
MAISARAH
للخدمات المصرفية الإسلامية
Islamic Banking Services

نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية لبنك ظفار التقرير السنوي 2017

التقرير السنوي لهيئة الرقابة
الشرعية ١٦٦

تقرير مناقشة وتحليل الإدارة

١٧١

البيانات المالية للسنة المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ١٧٦

إيضاحات حول القوائم المالية

١٩٩

٩

التقرير السنوي
لهيئة الرقابة
الشرعية
٣١ ديسمبر ٢٠١٧



تقرير هيئة الرقابة الشرعية

إلى: الجمعية العمومية ومجلس إدارة "ميسرة" للخدمات المصرفية الإسلامية - بنك ظفار (ش.م.ع.ع.)

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،
الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد، وعلى آله وصحبه وسلم، وبعد،،،

فإنه وفقاً لخطاب التعيين، يسعدنا أن نقدم لكم تقرير الرقابة والالتزام الشرعي للسنة المنتهية في ١٧/١٢/٢٠٢١ م:

لقد قامت هيئة الرقابة الشرعية بالإشراف والمراجعة الشرعية لكل عمليات وأنشطة ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية (ميسرة) وقد شملت السياسات والعقود والمنتجات والمعاملات خلال السنة المنتهية ١٧/١٢/٢٠٢١ م. وقد أجرينا المراجعة اللازمة حتى تتمكن من تكوين رأي مستقل حول ما إذا كانت ميسرة قد امتثلت لمبادئ الشريعة الإسلامية والفتاوى والأحكام والمبادئ التي أصدرتها الهيئة الموقرة.

هذا ولا بد من التوضيح بأن إدارة ميسرة مسؤولة بشكل كامل عن ضمان التزام ميسرة بمبادئ الشريعة الإسلامية في كل أنشطتها، ومسؤوليتنا هي تكوين رأي مستقل بناء على مراجعتنا لعمليات ميسرة، وتقديم تقرير لكم بذلك.

لقد قمنا بالمراجعة والتي شملت فحص عينة من كل نوع من أنواع المعاملات، والوثائق والإجراءات ذات الصلة التي اعتمدها ميسرة.

لقد خططنا ونفذنا مراقبتنا بحيث يتسنى لنا الحصول على جميع المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لتزويدنا بأدلة كافية تعطينا التأكيد الكافي بأن ميسرة لم تخالف مبادئ الشريعة الإسلامية، فإننا نرى أن:

- (أ) العقود والصفقات والمعاملات التي أبرمتها ميسرة خلال السنة المنتهية ١٧ . ٢٠٢١م والتي قمنا بمراجعتها هي متوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية؛
- (ب) توزيع الأرباح وتحميل الخسارة على حسابات الاستثمار يتفق مع الأساس الذي تم اعتماده من قبلنا وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية؛
- (ج) الأرباح التي تحققت من مصادر أو وسائل لم تتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية تم تجنبها وتحويلها إلى صندوق الخيرات.

لقد حددنا المجالات التالية التي نعتقد بأنه من خلالها يكون لإدارة ميسرة دور مهم في تحسين وتطوير الالتزام بالشريعة الإسلامية الغراء روحاً ونصاً، ومن أجل تعزيز ثقة الجمهور في الصيرفة الإسلامية بشكل عام وميسرة على وجه الخصوص:

- (أ) بما أن ميسرة قد قامت بمزيد من التركيز على تدريب وتطوير كوادرها في عام ١٧ . ٢٠٢١ م ، فإننا نوصي على زيادة التركيز بتدريب الموظفين الجدد والحاليين لعام ١٨ . ٢٠٢١م.
- (ب) القيام بتنظيم برامج توعية عامة وندوات لنشر الوعي المصرفي الإسلامي بين مختلف أطراف المجتمع.
- (ج) وحيث أن عمليات ميسرة يتوقع أن تكون في إزدياد خلال سنة ١٨ . ٢٠٢١ فإن الهيئة توصي إدارة ميسرة باستمرار الإلتزام بأعلى معايير الإلتزام الشرعي.
- (د) تؤكد الهيئة وتحث على ضرورة تفعيل الدور الاجتماعي لميسرة بما يتوافق مع الشريعة الإسلامية.

نرجو من الله العلي القدير أن يسدد خطانا ويهدينا إلى ما يحب ويرضى.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،



فضيلة الشيخ الدكتور سالم بن علي بن أحمد الذهب
الرئيس



فضيلة الشيخ أحمد بن عوض بن عبدالرحمن الحسان
عضو



فضيلة الشيخ الدكتور محمد بن علي بن محمود اللواتي
عضو



فضيلة الشيخ الدكتور عبدالله بن مبارك بن سيف العبري
عضو



فضيلة الشيخ الدكتور محمد أمين علي القطان
عضو

الملحق (بحسب الإطار التنظيمي والرقابي للأعمال المصرفية الإسلامية ٢٠١٤، ٢٠١٣، ٢٠١٢)

الفتاوى الصادرة من هيئة الرقابة الشرعية بميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية خلال العام ٢٠١٧.

الرقم	رقم الفتوى	عنوان الفتوى	نبذة مختصرة	الدليل / الأساس الشرعي
١	٢٠١٧/١/٢٤	ودائع الوكالة مع الربح المقدم	قامت هيئة الرقابة الشرعية بإصدار فتوى للموافقة على ودائع الوكالة مع الربح المقدم. هذا المنتج قائم على أساس المبدأ الإسلامي للوكالة حيث يتم تعيين ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية كوكيل من قبل الزبون لاستثمار الأموال في أعمال متوافقة مع الشريعة الإسلامية. ولكن يمكن لميسرة سداد مبلغ الربح المتوقع إلى الزبون (المبلغ الأساسي) مقدماً في وقت قبول الوديعة. سيتم اعتبار مبلغ الربح المقدم هذا على أساس الحساب وسيخضع للتسوية الفعلية بناءً على أساس العوائد الفعلية الناتجة عن الاستثمار.	المبدأ الشرعي لهيئة المحاسبة والمراجعة رقم ٤٥ - الوكالة بالاستثمار
٢	٢٠١٧/٢/٢٥	رسوم التسوية المبكرة	قامت هيئة الرقابة الشرعية بإصدار فتوى للموافقة على الحالات التالية للتسوية المبكرة: ١. بموجب منتج المشاركة المتناقصة، يمكن لميسرة بيع حصتها بسعر متفق عليه في وقت البيع الفعلي. تقوم ميسرة بالموافقة على الصيغة المحددة سلفاً مع الزبون لاحتساب سعر البيع. ٢. بموجب منتج الإجارة، تقوم ميسرة ببيع الأصول إلى الزبون بسعر متفق عليه في وقت البيع الفعلي. تقوم ميسرة بالموافقة على الصيغة المحددة سلفاً مع الزبون لاحتساب سعر البيع. ٣. بموجب المرابحة، والمساومة، والمضاربة، وإجارة الخدمات، تقوم ميسرة بموجب سلطتها المطلقة بمنح خصم للزبون.	المبدأ الشرعي لهيئة المحاسبة والمراجعة رقم ٨ - المرابحة، المبدأ الشرعي لهيئة المحاسبة والمراجعة رقم ٩ - الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك، والمبدأ الشرعي لهيئة المحاسبة والمراجعة رقم ١٣ - المضاربة.
٣	٢٠١٧/٣/٢٦	منتج الإجارة لزبائن الشركات	قامت هيئة الرقابة الشرعية بإصدار فتوى للموافقة على منتج الإجارة للشركات. هذا المنتج قائم على أساس المبدأ الإسلامي للإجارة حيث تقوم ميسرة بتأجير الأصول للزبون.	المبدأ الشرعي لهيئة المحاسبة والمراجعة رقم ٩ - الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك
٤	٢٠١٧/٤/٢٧	تمويل الوكالة	قامت هيئة الرقابة الشرعية بإصدار فتوى للموافقة على منتج الوكالة للشركات. بموجب هذا المنتج، تقوم ميسرة بتعيين الزبون كوكيل لها (وكيل استثمار) لاستثمار الأموال المقدمة من قبل ميسرة في الأعمال المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لتشغيل الربح المتوقع. ستقوم ميسرة بفرض رسوم على الزبون لتقديم الخدمات بصفتها الوكيل.	المبدأ الشرعي لهيئة المحاسبة والمراجعة رقم ٤٥ - الوكالة بالاستثمار
٥		صكوك المجموعة الذهبية	قامت هيئة الرقابة الشرعية بإصدار فتوى للموافقة على صكوك المجموعة الذهبية. تقوم هذه الصكوك على أساس المبدأ الإسلامي للوكالة.	المبدأ الشرعي لهيئة المحاسبة والمراجعة رقم ٤٥ - الوكالة بالاستثمار

ملاحظة: للمزيد من التفاصيل حول الفتاوى، يرجى التواصل مع ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية.

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية



الإسم: **فضيلة الشيخ الدكتور / سالم بن علي بن أحمد الذهب**
طبيعة العضوية: رئيس هيئة الرقابة الشرعية
العضوية في مجالس إدارة أخرى: لا يوجد



الإسم:
**فضيلة الشيخ الدكتور / محمد بن علي بن
محمود اللواتي**

طبيعة العضوية:
عضو هيئة الرقابة الشرعية

العضوية في مجالس إدارة أخرى: لا يوجد



الإسم:
**فضيلة الشيخ / أحمد بن
عوض بن عبد الرحمن الحسان**

طبيعة العضوية:
عضو هيئة الرقابة الشرعية

العضوية في مجالس إدارة أخرى: لا يوجد



الإسم:
**فضيلة الشيخ الدكتور / محمد أمين علي
قطان**

طبيعة العضوية:
عضو هيئة الرقابة الشرعية

العضوية في مجالس إدارة أخرى: لا يوجد



الإسم:
**فضيلة الشيخ الدكتور / عبدالله بن مبارك بن
سيف العبري**

طبيعة العضوية:
عضو هيئة الرقابة الشرعية

العضوية في مجالس إدارة أخرى: لا يوجد



TOGETHER
2020
Best in Gulf

فريق الإدارة

إسماعيل جامع بيت إسحاق
رئيس العمليات



سهيل نيازي
الرئيس التنفيذي لميسرة للخدمات
المصرفية الإسلامية



جمشيد حمزة
رئيس التجزئة المصرفية



يوسف محمد سليمان البلوشي
رئيس الخزينة



فواز رجب العجيلي
رئيس الخدمات المصرفية التجارية



الخدمات المصرفية الإسلامية ميسرة

ولقد حقق ميسرة نمواً بشكل كبير على مر السنين بسبب التزامها المتواصل بتقديم خدمات مصرفية إسلامية استثنائية لعملائها وتحقيق أهداف طويلة الأمد لجميع الأطراف المعنية. وتعمل "ميسرة" حالياً بشبكة إجمالية تضم ١٠ فروع تقع في موقع استراتيجي في جميع أنحاء سلطنة عمان. واعترافاً بمساهماتها الهائلة في نمو الخدمات المصرفية الإسلامية ومجتمعها وأداءها المالي المتميز والتزامها بأعلى مستوى من رضا الزبائن من خلال منتجاتها وخدماتها، تصدرت ميسرة الجوائز التالية في عام ٢٠١٧:

- أفضل بنك إسلامي في سلطنة عمان في جائزة الإنجازات المالية EMEA لعام ٢٠١٧.
- أفضل بنك دعم مجتمعي إسلامي ٢٠١٧ من قبل مراجعة السوق المالية العالمية

الوحدات الرئيسية العاملة في إطار ميسرة وأداء ميسرة المالي في ديسمبر ٢٠١٧ أدناه:

مجموعة الخدمات المصرفية التجارية

وحرصاً من البنك على تقديم حلول مالية مصممة خصيصاً لزبائن ميسرة، يتم تصنيف زبائن المجموعة إلى فئتين: فئة الشركات وفئة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، وقد خصصت ميسرة فريق عمل خاص بكل فئة لتوفير الحلول المصرفية لزبائن هذه الشركات لأجل تغطية متطلبات رأس المال العامل، والتمويل لأجل، وتمويل المشاريع، والتمويل التجاري بطرق سهلة وعملية.

وعلى الرغم من التحديات الاقتصادية التي كانت سائدة خلال العام المالي ٢٠١٧، إلا أن المجموعة تمكنت من مواصلة تعزيز مركزها في السوق مسجلة أداءً قوياً خلال العام، حيث شهدت المحفظة زيادة تتراوح من ١٨٤,٦٣ ر.ع إلى ٢٣٠,٥١ مليون ر.ع بزيادة (٤٥,٨ مليون) مما يشير إلى النمو الكلي بلغ ٢٤,٨٥٪ خلال العام مع الحفاظ أيضاً على تركيز قوي على جودة المحفظة.

وقد كانت الاستراتيجية لذلك العام هي تنويع المحفظة من خلال زيادة التغطية الجغرافية وتوفير منتجات إضافية، وقد تحقق التنويع من خلال تمويل زبائن من قطاعات متنوعة منها: السياحة والتعليم والمهاجر والتعدين والتصنيع، في حين تم تحقيق التغطية الجغرافية من خلال زيادة شبكة الفروع وتخصيص مكتب لزبائن الشركات في صلالة.

وتضم المنتجات الجديدة التي تم تقديمها خلال العام: تمويل البضائع ومشروع المضاربة الذي يتضمن مرونة كبيرة لصالح الزبائن ويعزز انتشار مجموعة الخدمات المصرفية للأعمال التجارية بميسرة.

تعمل المجموعة بالفعل على تقديم باقة من المنتجات الجديدة التي تم تصميمها بعد دراسة متأنية لاحتياجات السوق العمانية ومتطلبات الأعمال التجارية. هذه المنتجات سوف توفر المزيد من الخيارات والمرونة لزبائن ميسرة الحاليين والمحتملين بما في ذلك قطاع الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة وكذلك أصحاب المشاريع. هذا وسوف تسعى المجموعة إلى تنظيم ندوات لزبائن الشركات خلال العام المقبل للحفاظ على استمرار الصلة الوثيقة مع الزبائن الحاليين وتقديم عروض ميسرة الجديدة للزبائن المحتملين.



ميسرة
MAISARAH
للخدمات المصرفية الإسلامية
Islamic Banking Services

وساهمت الخزينة ميسرة بشكل إيجابي في تحقيق الربحية الإجمالية للبنك من خلال ضمان محافظة البنك دائماً على المستوى الأمثل من السيولة المطلوبة. وعلى الرغم من نقص أدوات السيولة قصيرة الأجل في السوق المحلية، تمكنت خزينة ميسرة من تحقيق عوائد إيجابية من خلال استثمار الأموال في السوق المحلية لدى البنوك. بالإضافة إلى ذلك، شاركت خزينة ميسرة أيضاً في الصكوك المقومة بالدولار الأمريكي من أجل توسيع ميزانيتها العمومية بالدولار الأمريكي.

ونتيجة لذلك، تمكنت ميسرة من تحسين الأداء العام للبنك وترسيخ نفسها كشركة رائدة في مجال الخدمات المصرفية الإسلامية في سلطنة عمان.

هيئة الرقابة الشرعية

هيئة الرقابة الشرعية بميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية هي أعلى سلطة في ميسرة تتولى اتخاذ القرارات المتعلقة بمسائل الشريعة الإسلامية لدى البنك، وفي إطار الحفاظ على أعلى المعايير الشرعية، عقدت هيئة الرقابة الشرعية خلال العام ٥ اجتماعات برئاسة الشيخ الدكتور سالم بن علي بن أحمد الذهب، وعضوية كل من الشيخ الدكتور محمد بن علي بن محمود اللواتي، والشيخ أحمد بن عوض بن عبد الرحمن الحسان، الشيخ الدكتور عبد الله بن مبارك العبري، الشيخ الدكتور محمد أمين علي القطان.

وقد استعرضت الهيئة ووافقت على كافة المنتجات والخدمات والسياسات والإجراءات والأدلة والتعديلات الجديدة فيما يتعلق بالمنتجات والخدمات القائمة بعد التأكد من مطابقتها للتوجيهات الرقابية وتوافقها مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. وتحرص الهيئة على إنجاز مهامها المتعلقة بدورها الرئيسي الخاص بضمان أن كافة الأنشطة والعمليات والمعاملات في ميسرة تتم وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ووفقاً للإطار التنظيمي للخدمات المصرفية الإسلامية التي نص عليها البنك المركزي ووفقاً لأفضل الممارسات في الصناعة المصرفية الإسلامية وذلك بمساعدة دائرة الالتزام بالشرعية والتدقيق الشرعي.

دائرة الالتزام والتدقيق الشرعي

تعمل دائرة الالتزام بالشرعية والتدقيق الشرعي تحت إشراف هيئة الرقابة الشرعية، لضمان أن كافة الأنشطة والعمليات والمعاملات في ميسرة تتم وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ووفقاً للإطار التنظيمي للخدمات المصرفية الإسلامية التي نص عليها البنك المركزي العُماني وتتكون من دائرة الالتزام والتدقيق الشرعي.

ولتطبيق الضوابط الشرعية وضمان أعلى معايير الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، تعمل إدارة الشريعة بشكل وثيق مع جميع الأقسام والإدارة ضمن ميسرة لضمان أن تتم جميع الأنشطة والعمليات والمعاملات وفقاً بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية والمبادئ التوجيهية للبنك.

وضمن الواجبات المنوطة به، يقوم قسم التدقيق الشرعي بمتابعة أعمال ميسرة عن طريق المراقبة والتدقيق والمراجعة بجميع فروع ووحدات الأعمال التجارية بميسرة. كما يقوم قسم الالتزام والتدقيق بمراجعة اتفاقيات الخدمة وتوزيعات الأرباح ومستوى الخدمة مع بنك ظفار.

على الرغم من أنه كان هناك العديد من التحديات خلال السنة المالية ٢٠١٧. هذا ويتوقع أن يشهد عام ٢٠١٨ توقعات إيجابية وأن تؤدي قوة محفظة ميسرة إلى تعزيز الثقة لدى البنك للمضي قدماً وبقوة لتحقيق نجاحات أخرى مستقبلاً.

قسم التجزئة المصرفية

بدأ قسم التجزئة المصرفية العام بـ ١٠ فروع تغطي مختلف المناطق الرئيسية في سلطنة عمان؛ تشمل فروع العذبية وصلالة وصحار وبركة الموز والحيل، صلالة الجديدة والعراقي بولاية عبري وصورومطرح الكبرى والخوير.

وبالإضافة إلى ذلك، تم تطوير منتجات ميسرة للتجزئة لتلبية جميع احتياجات الزبائن. وعلى الرغم من تحديات السوق الصعبة، سجلت محفظة التجزئة نمواً بنسبة ٢٣,٩% في الأصول و ٧٥,٠% في الإلتزامات.

وتشمل منتجات التجزئة الجديدة المقدمة بواسطة ميسرة خلال العام: البطاقة الذهبية البطاقات الإئتمانية وحساب الجائزة، وجميعها منتجات مبتكرة وتلقى قبولا من قبل الزبائن.

قسم الخزينة والاستثمار

وكجزء من استراتيجية التنامي في ميسرة، تم تأسيس إدارة الخدمات المصرفية الإستثمارية وأسواق المال في عام ٢٠١٧. ويركز هذا القسم إلى جانب الإستثمارات على خلق وتوزيع فرص الإستثمارات وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية في السوق. ويقدم هذا القسم مجموعة شاملة من الخدمات مثل الإستشارات، وتمويل الشركات، وتنظيم الصفقات بشكل رئيسي في الصكوك والإيداعات الخاصة.

وتمكنت إدارة ميسرة للخدمات المصرفية الاستثمارية وسوق رأس المال من الحصول على صفقة استشارية ومعاملات سوق رأس المال (الصكوك). حيث تم إسناد معاملات صكوك إلى الخدمات الإستثمارية لميسرة وسوق رأس المال من قبل شركة مجموعة الذهبية القابضة. وتهدف الصفقة إلى تنظيم برنامج صكوك بقيمة ٢٠٠ مليون ريال عماني. علاوة على كونه مديراً للقضايا الرئيسية لهذه الصفقة، فقد تم تعيين ميسرة أيضاً كوكيل للأوراق المالية والمستشار الشرعي. وقد كانت هذه الصفقة فريدة من نوعها حيث أنها ستكون أول برنامج للصكوك المضمونة في سلطنة عمان.

وكخطوة إلى الأمام، تلعب الخدمات المصرفية الإستثمارية وسوق رأس المال في ميسرة دوراً هاماً في نمو ميسرة وأيضاً لتعزيز منصة الخدمات المصرفية الإستثمارية في سلطنة عمان من خلال توافقها مع أحكام الشريعة الإسلامية.

قسم الخزينة

واستمرت إدارة الخزينة في ميسرة في تحقيق المزيد من التحسن وزيادة في الميزانية العمومية للبنك على الرغم من مواجهة ضغوط السيولة من الأسواق المحلية ودول مجلس التعاون الخليجي. قامت إدارة الخزينة في ميسرة بضمان تلبية جميع النسب التنظيمية فيما يتعلق بالسيولة والتمويل وعدم تطابق الأصول والإلتزامات بشكل عام.

هذا وسوف تستمر جهود إدارة تطوير المنتجات في القيام بدورها الهام من أجل توفير أفضل تجربة مصرفية للزبائن من خلال تطوير وطرح منتجات وخدمات مبتكرة.

قسم المشاريع والسياسات والإجراءات ميسرة

وفي إطار خدمات الشركات، قامت إدارة ميسرة للمشاريع بالتنسيق مع إدارة سياسات وإجراءات ميسرة بتحقيق العديد من الإنجازات خلال هذا العام لتعزيز خدمات الزبائن من خلال تقديم المشاريع التالية:

- الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول
- إصدار بطاقة السحب الآلي
- الخدمات المصرفية عبر الإنترنت
- نظام حماية الأجر
- النظام الجديد للمقاصة الآلية ACH
- Safe Watch
- أمن المعلومات PCI DSS
- FATCA / KYC / AML إدارة الأصول والخدمات / أعرف زبونك / ميثاق الإلتزام الضريبي للحسابات

الأداء المالي - ميسرة

حققت ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية نمواً تجارياً مسجلاً نتائج مالية متميزة في الميزانية العمومية خلال عام ٢٠١٧ حيث وصلت قيمة إجمالي أصولها إلى ٥٤٣,٢٨ مليون ريال عماني في شهر ديسمبر ٢٠١٧، بينما بلغت ٤٥٠,٧١ مليون ريال عماني في شهر ديسمبر ٢٠١٦، وبالتالي سجلت نمواً بنسبة ٢٠,٥٤٪ زيادة عن العام الماضي. حققت زيادة في تمويل إجمالي المحفظة بنسبة ٢٤,٤٧٪ حيث بلغ ٣٨٧,٧٨ مليون ريال عماني في شهر ديسمبر ٢٠١٧ بينما بلغ ٣١١,٥٥ مليون ريال عماني في شهر ديسمبر ٢٠١٦، وبمقارنة ودائع الزبائن بالعام الماضي فقد حققت زيادة كبيرة حيث بلغ ٣٧٦,٧٨ مليون ريال عماني في شهر ديسمبر ٢٠١٧ بينما بلغ ٢٨٥,٦٧ مليون ريال عماني في شهر ديسمبر ٢٠١٦ (نسبة نمو حوالى ٣١,٨٩٪)، كما سجلت محفظة ميسرة الإستثمارية نمواً بنسبة ٢١,٧٦٪ حيث بلغ إجمالي الإستثمار في الصكوك في ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ ٣٢,٣٤ مليون ريال عماني مقارنة بمبلغ ٢٦,٥٦ مليون ريال عماني في ديسمبر ٢٠١٦.

وعلاوة على ذلك، عينت ميسرة مدقق شرعي خارجي ليقوم بالتدقيق الشرعي بصفته طرف ثالث مستقل وذلك لضمان الحفاظ على أعلى معايير الإلتزام بأحكام الشريعة بميسرة، كما أن إدارة الإلتزام الشرعي تشارك بنشاط في تدريب الموظفين والإدارة، وحاملى الأسهم

الخدمات المصرفية التجارية

ميسرة للخدمات المصرفية التجارية، تشمل خدمات ميسرة للخدمات المساندة، والسياسات والإجراءات، وتطوير المنتجات، والمشاريع وتكنولوجيا المعلومات، وإدارة التعلم والتطوير الدعم للبنية التحتية لضمان كفاءة أداء خدمات ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية. وتعمل هذه الإدارة تحت إشراف الرئيس التنفيذي للعمليات ميسرة.

فريق إدارة العمليات والخدمات المساندة

يتكون فريق إدارة العمليات والخدمات المساندة من أقسام التالية:

- العمليات المركزية
- إدارة الائتمان
- التمويل التجاري
- الخدمات الإدارية العامة

في العام السابق، حققت إدارة العمليات والخدمات المساندة العديد من الإنجازات، حيث تولت عدة مشاريع مما أدى إلى تعزيز كفاءة العمليات، وتقليل الزمن الذي تستغرقه، وتحسين خدمة الزبائن.

- نظام حماية الأجر
- تحديث الائتمان (المقاصة الإلكترونية)
- Safe Watch
- PCI-DSS

وتعمل إدارة العمليات والخدمات المساندة على تسهيل جميع عمليات ميسرة للسماح لوحدات الأعمال بتقديم أفضل وأكفأ الخدمات للزبائن، كما تعمل بشكل مستمر على تبسيط وسلاسة وإعادة هندسة العمليات لضمان تقليل المخاطر التشغيلية إلى الحد الأدنى مع تعزيز الكفاءة التشغيلية لتنفيذ ومعالجة المعاملات اليومية. كما تلعب الإدارة دوراً هاماً بشأن تطبيق الأنظمة والإجراءات التي تحقق آلية أنشطتها لتحقيق هدفها المتمثل في إثراء التجربة المصرفية للزبائن من خلال توفير دعم متطور للبنية الأساسية.

قسم تطوير المنتجات

وضمن استراتيجية البنك الأساسية الرامية إلى تقديم مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، أنشأت ميسرة إدارة متخصصة لتطوير المنتجات من خلال التركيز على تطوير منتجات جديدة ومبتكرة جنباً إلى جنب مع تعزيز المنتجات القائمة من خلال إجراء الأبحاث المستمرة ودراسة ملاحظات الزبائن. الهدف الرئيسي من عمليات تطوير المنتجات هو تصميم منتجات تلبي متطلبات الزبائن بأفضل طريقة ممكنة وفي ذات الوقت تعمل على توسيع نطاق أعمال ميسرة، ونتيجة لذلك، استطاعت ميسرة بنجاح تطوير وإطلاق العديد من المنتجات والخدمات المبتكرة وتوسيع انتشارها ونطاق تغطيتها في السوق.

وفيما يلي تحليل موجز لمحفظة التمويل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

البيانات		مليون ريال عماني	
		٢٠١٦	٢٠١٧
ذمم المراجعة		٩,٨١	٢٦,٩٩
التمويل بالمضاربة		٢٤,٨٥	٢٣,٤٨
تمويل المشاركة المتناقصة		٢٣٩,٦٩	٢٩٢,٧٤
الإجارة المنتهية بالتمليك		٣٧,١٣	٤٤,٣٣
ذمم بطاقات الائتمان		٠,٠٧	٠,٢٤
التمويل الإجمالي للزبائن		٣١١,٥٥	٣٨٧,٧٨
ناقص: مخصصات انخفاض القيمة		(٣,٠٢)	(٤,٣٤)
صافي التمويل		٣٠٨,٥٤	٣٨٣,٤٤

يوضح الجدول التالي ودائع الزبائن حتى نهاية عام ٢٠١٧:

البيانات		مليون ريال عماني	
		٢٠١٦	٢٠١٧
الحسابات الجارية		٣٧,٨٤	٧٠,٢٤
الحسابات الهامشية		٢,٠٥	١,٩١
حسابات التوفير		١٥,٢٣	٢٦,٢٨
الودائع الآجلة		٢٣٠,٠٥	٢٧٨,٣٥
إجمالي ودائع الزبائن		٢٨٥,١٧	٣٧٦,٧٨

• رأس المال المخصص

بدأت شركة ميسرة عملياتها برأسمال مخصص قدره ١٠ مليون ريال عماني. وفي عام ٢٠١٥، تم تخصيص رأسمال إضافي قدره ١٥ مليون ريال عماني، ليصبح إجمالي رأس المال المخصص ٤٠ مليون ريال عماني. في عام ٢٠١٦ لمواكبة نمو الأعمال تم ضخ رأس مال إضافي قدره ١٥ مليون ريال عماني ليصل إجمالي رأس مال إلى ٥٥ مليون ريال عماني. ولم تكن هناك زيادة أخرى في رأس المال خلال عام ٢٠١٧. وتم تمويل النمو من خلال وسائل أخرى.

• بيان الدخل

البيانات		مليون ريال عماني	
		٢٠١٦	٢٠١٧
صافي الدخل		٧,٩٦	٩,٧٥
الرسوم والعملات والإيرادات الأخرى		٠,٨٩	١,١٣
إجمالي دخل التشغيل		٨,٨٥	١٠,٨٨
إجمالي تكاليف التشغيل		(٥,٠٨)	(٦,٣٧)
صافي أرباح التشغيل / الخسائر		٣,٧٧	٤,٥١
مخصصات إنخفاض القيمة		(٠,٥٩)	(١,٣٢)
صافي الربح / الخسارة قبل الضريبة		٣,١٨	٣,١٩

توضح المؤشرات الرئيسية للربحية أن ميسرة سجلت أيضا نموا ملحوظا مقارنة مع العام الماضي، حيث ارتفع صافي الدخل ليصل إلى ٩,٧٥ مليون ريال عماني في ديسمبر ٢٠١٧ مقارنة بمبلغ ٧,٩٦ مليون ريال عماني الذي تم تسجيله في العام السابق ٢٠١٦، مسجلا نسبة نمو قدرها ٢٢,٤٨٪، كما ارتفعت الإيرادات غير الممولة بنسبة ٢٦,٩٧٪ لتصل إلى ١,١٣ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٧ من ٨٩٠ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٦.

وبالنسبة لعام ٢٠١٧، أعلنت ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية ببنك ظفار عن تحقيق صافي أرباح قبل الضريبة بقيمة ٣,١٩ مليون ريال عماني مقارنة مع صافي ربح قبل الضريبة بقيمة ٣,١٨ مليون ريال عماني في عام ٢٠١٦.

المقدمة

ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية (ميسرة) هي نافذة إسلامية لبنك ظفار ش.م.ع. (البنك) ، تأسست بعد الحصول على ترخيص من البنك المركزي العماني (CBO). تشمل الأنشطة الرئيسية لميسرة حسابات التوفير وحسابات الاستثمار وتوفير أشكال التمويل المطابقة للشريعة وكذلك إدارة أموال المستثمرين على أساس المضاربة أو الوكالة ، وتوفير الخدمات المصرفية التجارية وأنشطة الاستثمار الأخرى.

وتم إعداد الإفصاحات العامة بموجب هذا القسم طبقاً لمتطلبات البنك المركزي العماني المذكورة بالإطار التنظيمي للمعاملات المصرفية الإسلامية والمادة ٥ بعنوان كفاية رأس المال بالريزعة ٣ - تنظيم السوق.

هيكل رأس المال

رأس المال طبقاً لمعايير رأس المال يختلف تماماً عن رأس المال المحاسبي ، إذ يُصنف رأس المال النظامي بشكل عام إلى فئتين : رأس مال الفئة ١ ورأس مال الفئة ٢ ويتكون هيكل رأس مال "ميسرة" بصفة أساسية من رأس مال من الفئة ١ وهذا يشمل رأس المال المدفوع وأدوات رأس المال الإضافية الفئة ١ ، وعلوذة الإصدار والإحتياطات القانونية والعامة وإحتياطات أخرى يتم الإفصاح عنها تشمل إحتياطات الديون الثانوية والأسهم الممتازة المستمرة غير المتراكمة والأرباح غير الموزعة (متوفرة على أساس طويل الأجل).

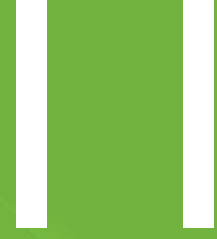
الفئة ٢ (رأس مال اضافي) تتكون من احتياطات لا يتم الإفصاح عنها وهي إحتياطات إعادة التقييم / أرباح القيمة العادلة المتراكمة من أدوات متاحة للبيع ، المخصص العام لخسائر القروض / الإحتياطي العام لخسائر القروض في رأس المال والديون لأجل الثانوية الخاضعة لشروط معينة.

تحديد كفاية رأس المال في منشآت التمويل الإسلامية يختلف عن منشآت التمويل التقليدية من حيث :

- ١- ترتيبات التمويل لديها إما أن تكون لتمويل أصول أو للمشاركة في الربح والخسارة (مشاركة) أو لتحمل الربح والخسارة (مراوحة)
- ٢- إن كثير من التمويل يأتي من خلال ودائع وكالة وحسابات استثمار غير مقيدة وهي تعتبر مبدئياً على شكل التزام وأسهم على التوالي.

يعتبر حاملي حسابات الاستثمار الذين لا يضعون أية قيود على استثمار البنك للأموال هم حاملي حسابات الاستثمار غير المقيدة، فيما يضع حاملي حسابات الاستثمار المقيدة بعض القيود المتعلقة بكيفية وأغراض استثمار الأموال. تقبل " ميسرة " الودائع كإستثمارات غير مقيدة.

على هذا النحو ، فإن الأصول الواردة ضمن عقود التمويل المطابقة للشريعة الإسلامية قد تتعرض لمخاطر (أسعار) السوق وأيضاً لمخاطر ائتمان بشأن المبالغ المستحقة من الأطراف المقابلة. من حيث المبدأ فإنه يتم إستبعاد الأصول المعرضة للمخاطر والممولة بحسابات استثمار بالمشاركة في الربح عند احتساب القاسم المشترك في معدل رأس المال طالما أن المخاطر التجارية لتلك الأصول لا تؤثر على رأس مال المساهمين.



بازل ٢ - الركييزة ٣ متطلبات الإفصاح تقرير إلى مساهمي بنك ظفار ٣١ ديسمبر ٢٠١٧



ميسرة
MAISARAH
للخدمات المصرفية الإسلامية
Islamic Banking Services

غير أنه، طبقاً للمراسلات الواردة من البنك المركزي العماني، فإن الأصول المعرضة لمخاطر تُحتسب بذات طريقة إحتسابها في المعاملات المصرفية التقليدية، لذلك، فقد تم تحديد نسبة ١٠٠٪ من أوزان المخاطر لكافة مقترضي الشركات.

وفيما يلي تفاصيل هيكل رأس المال :

المبلغ ألف.ر.ع	رأس المال الفئة ١ أسهم عادية
٥٥,٠٠٠	رأس المال المدفوع
-	علووة السهم
-	إحتياطي قانوني
-	إحتياطي ديون ثانوية
٦,٩٦٧	أرباح محتجزة
-	عائد السهم المقترح
٦١,٩٦٧	رأس المال الفئة ١ أسهم عادية
-	رأس مال إضافي الفئة ١
٦١,٩٦٧	مجموع رأس المال الفئة ١
	رأس المال الفئة ٢ الأدوات والإحتياطيات :
-	الديون الثانوية
٣,٧٤٧	مخصص عام (بحد أقصى ١,٢٥٪ من مجموع الأصول المعرضة لخسائر)
٩	إحتياطي موازنة الأرباح و مخاطر معدل الفائدة
٣,٧٥٦	مجموع رأس المال الفئة ٢
٦٥,٧٢٣	مجموع رأس المال النظامي (الفئة ١ + الفئة ٢)

المبلغ ألف.ر.ع	أموال أصحاب حسابات الإستثمار غير المقيدة
٣	إحتياطي موازنة الأرباح (من عناصر المساهمين)
٤	إحتياطي موازنة الأرباح (من عناصر أصحاب حسابات الإستثمار)
٢	مخاطر معدل الفائدة

كفاية رأس المال

يتبع البنك الطريقة القياسية لاحتساب أعباء رأس المال عن مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ، فيما يتبع طريقة المؤشر الأساسي لاحتساب مخاطر التشغيل. بموجب الطريقة القياسية لاحتساب مخاطر الائتمان فقد يتبع البنك الطريقة البسيطة لإثبات الضمانات في دفاتر البنك وبالنسبة لتقييم مخاطر المطالبات من الدول والبنوك فقد استخدم البنك درجات الائتمان التي تصدرها وكالات تصنيف الائتمان الخارجية. ويتم تقييم كفاية رأس المال بالتزامن مع إبلاغ البنك المركزي العماني بتقارير كفاية رأس المال.

معدل كفاية رأس مال "ميسرة" هو ١٤,٠٪ مقارنة بنسبة ١٢٪ لمتطلبات البنك المركزي العماني ، وسياسة البنك هي إدارة رأس مال نافذته والحفاظ عليه بهدف الإبقاء على معدل رأس المال قوياً وإحراز درجة تصنيف عالية. وتحتفظ "ميسرة" بمستويات رأس مال كافية لامتصاص كافة المخاطر الجوهرية المعرضة لها وتوفير عائد بمقتضى السوق للمساهمين ، كما تعمل "ميسرة" أيضاً على ضمان تتطابق مستويات رأس المال مع المتطلبات النظامية. إن الهدف العام لعملية إدارة رأس المال في «ميسرة» هو التأكد من كفاية رأس المال في جميع الأوقات.

فيما يلي موقف العديد من الأصول المعرضة لمخاطر :

م	التفاصيل	إجمالي الأرصدة (القيمة الدفترية) ألف ر.ع	صافي الأرصدة (القيمة الدفترية)* ألف ر.ع	المعرضة للمخاطر ألف ر.ع
١	بنود بالميزانية العمومية	٥٦٨,٣٢٣	٥٦٧,٥٩٨	٤١٩,١٤٩
٢	بنود خارج الميزانية العمومية	١٥,١٨.	١٥,١٨.	٦,٥٢.
٣	مشتقات	-	-	-
٤	مجموع مخاطر الائتمان	٥٨٣,٥٠٣	٥٨٢,٧٧٨	٤٢٥,٦٦٩
٥	مخاطر السوق			١٢,٩١٣
٦	مخاطر تشغيلية			٣,٥٠١
٧	مجموع الأصول المعرضة للمخاطر			٤٦٩,٠٨٣

*بالصافي بعد المخصصات المحددة وإحتياطي الفوائد

تفاصيل كفاية رأس المال

م	التفاصيل	ألف ر.ع
١	رأس مال الفئة ١	٦١,٩٦٧
٢	رأس مال الفئة ٢	٣,٧٥٦
٣	مجموع رأس المال النظامي	٦٥,٧٢٣
٤	متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان	٥١,٠٨.
٥	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق	١,٥٥.
٦	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيلية	٣,٦٦.
٧	مجموع رأس المال المطلوب	٥٦,٢٩.
٨	معدل رأس المال الفئة ١	٪١٣,٢١
٩	إجمالي معدل كفاية رأس المال	٪١٤,٠١

متطلبات رأس المال حسب أنواع عقود التمويل الإسلامي

م	التفاصيل	إجمالي الأرصدة (القيمة الدفترية) ألف ر.ع	صافي الأرصدة (القيمة الدفترية)* ألف ر.ع	الأصول المعرضة للمخاطر ألف ر.ع
١	ذم مرابحة مدينة	٢٧,٢٣٦	٢٦,٨٤٦	٢٦,٧٥٦
٢	تمويل المضاربة	٢٣,٤٨١	٢٣,٢٥٩	١.٦,٤٧٢
٣	أصول إجارة	٤٤,٣٣٣	٤٣,٨٥١	٣١,٥٩٠
٤	تمويل المشاركة المتناقص	٢٩٢,٧٣١	٢٨٩,٤٨٩	٢٣١,٩١٠

*بالصافي بعد المخصصات و احتياطي الأرباح

التعرض للمخاطر والتقييم

تعتبر المخاطر التي تتعرض لها البنوك والتقنيات التي تتبعها لتحديد قياس ومراقبة تلك المخاطر والسيطرة عليها من العوامل الهامة التي يأخذها أطراف السوق بالإعتبار عند تقييمهم لإحدى المنشآت. ويتناول هذا القسم العديد من المخاطر المصرفية الرئيسية : مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل حيث تضع «ميسرة» لكل منطقة مخاطر مستقلة (مثل الائتمان والسوق والتشغيل) أهداف وسياسات لدرء تلك المخاطر تشمل نطاق وطبيعة الإبلاغ عنها و/ أو أنظمة قياس واستراتيجيات تخفيف تلك المخاطر.

مخاطر الائتمان

تُعرّف مخاطر الائتمان بأنها احتمال أن يعجز أحد المقترضين أو الأطراف المقابلة عن سداد التزاماته طبقاً للشروط المتفق عليها. لذلك تنشأ مخاطر الائتمان نتيجة معاملات "ميسرة" مع إحدى الشركات أو إقراضها أحد الأفراد أو بنك آخر أو شركة تمويل. ويعتبر الهدف من إدارة مخاطر الائتمان هو تقليل الخسائر المحتملة إلى أدنى حد والإبقاء على مستوى التعرض لمخاطر الائتمان ضمن معايير مقبولة.

ولدى «ميسرة» سياسة راسخة اعتمدها مجلس الإدارة لمواجهة مخاطر الائتمان ، وهي سياسة تضع معايير ، درجات احترازية وممارسات وحدود لإدارة مخاطر الائتمان. ويقوم مجلس الإدارة بتفويض صلاحيات الموافقات الائتمانية لقطاعات التشغيل وهي صلاحيات محددة بوضوح في مصفوفة الصلاحيات المذكورة في دليل تفويض الصلاحيات كما يعتبر كافة التنفيذيين المعيّنين مسؤولين عن ضمان مزاوتهم صلاحياتهم المفوضة لهم طبقاً لمصفوفة الصلاحيات المعتمدة وقيامهم بالحصول على الموافقات الخاصة المناسبة كلما تطلب الأمر ذلك.

وتعتبر لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة هي سلطة الإعتماد العليا للائتمان بالبنك وهي المسؤولة بصفة رئيسية عن اعتماد كافة مقترحات الائتمان التي تفوق سلطة إعتماد الإدارة ، كما أن كبار التنفيذيين بالإدارة لديهم أيضاً صلاحيات اعتماد التمويل ولكن ضمن حدود معينة إذ يتعين بعدها قيام اللجنة الإدارية للائتمان بدراسة المقترحات الائتمانية وهي لجنة مخولة بدراسة كافة موضوعات الائتمان ولكن حتى حدود معينة.

ويقوم قسم إدارة المخاطر بإدارة مخاطر الائتمان من خلال نظام تقييم مستقل للمخاطر وذلك لكافة مقترحات الائتمان قبل قيام سلطة الإعتماد المناسبة بدراسة تلك المقترحات. ويتم تخصيص درجة خطورة للزبائن بالفئة القياسية على مقياس مكون من ٧ درجات وذلك على أساس معايير كمية ونوعية أيضاً ، وتُخصص الدرجة ٨ (فئة الإنتباه الخاص) لكافة الحسابات التي تعكس ضعفاً في أدائها المالي أو التشغيلي وفق ما حدده البنك المركزي العماني وذلك بغرض مراقبتها عن قرب ، فيما يقوم قسم إدارة المخاطر باعتماد درجة خطورة الزبون وأيضاً تحديد عوامل الخطر في مقترح الائتمان واقترح وسائل التخفيف الملائمة مما يُسهّل على سلطة الإعتماد إتخاذ قرارات ائتمان مفيدة. بالإضافة لذلك ، يقوم قسم إدارة المخاطر بمراجعة تصنيف الملتزمين وإجراء تحليلات دورية لمحفظة الائتمان ، كما تتم مراجعة حساب كل شركة سنوياً وفي حالة الحسابات ذات الدرجات ٦ ، ٧ و ٨) حسابات فئة الإنتباه الخاص (تُجرى تلك المراجعات على فترات أكثر قرباً ، غير أن الزبائن الذين لا ينشرون قوائم مالية مدققة يعاملون على أنهم غير مصنّفين.

ويتم تمويل الأفراد بالتزام تام لتوجيهات البنك المركزي العماني

إضافة إلى كل ذلك ، تقوم "ميسرة" أيضاً بأعمال مع بنوك أخرى ، ويُحدد أقصى تعرض لخسائر لتلك البنوك باستخدام طريقة تقديرية وتوضع قيود على مجموع التعرض لتلك البنوك المقابلة. كما قامت "ميسرة" أيضاً بتطبيق حدود لمخاطر الدولة إعتمدها مجلس الإدارة لضمان تنوع المحفظة من حيث التعرضات السيادية والجغرافية ، كما تم وضع حدود معينة لمخاطر الدولة على أساس درجات تصنيف المخاطر الخارجية وهي درجات مخصصة للعديد من الدول ويتم مراجعة تلك الحدود كل نصف سنة.

في غياب وكالة تصنيف ائتماني خارجية مقبولة داخل السلطنة فقد حصل البنك على موافقة البنك المركزي العماني لمعاملة كافة تعرضات الشركات لخسائر على أنها غير مصنفة وبالتالي تخصيص نسبة خطورة 100٪ لغرض احتساب متطلبات رأس المال بموجب بازل ٢ وتم تطبيق نفس الإجراء أيضا على أعمال التمويل التي تقوم بها "ميسرة".

يتم تحديد المديونيات التي فات موعد إستحقاقها والمتعرضة لإنخفاض القيمة طبقاً للوائح البنك المركزي ذات الصلة ، وتحسب مخصصات محددة وعامة دورياً طبقاً للوائح البنك المركزي العماني وأيضاً لمعايير المحاسبة الأخرى المطبقة. يتم تكوين مخصصات عامة لخسائر القروض بما يعادل 1٪ من القروض المصنفة على أنها قياسية وذات إنتباه خاص و ذلك لمواجهة الخسائر الخفية للقروض ، ومع ذلك يُنشأ مخصص عام للخسائر بنسبة 2٪ من القروض الشخصية القياسية وذات الإنتباه الخاص أحياناً بالاعتبار المخاطر العالية المتأصلة في تمويل التجزئة.

بموجب معايير المحاسبة الدولية (IASB) والمبادئ التوجيهية للبنك المركزي العماني بشأن معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) ٩ على الأدوات المالية ، ستقوم ميسرة باعتماد المعيار المحاسبي الجديد اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨. لقد قامت ميسرة بتطبيق البنية التحتية الضرورية لتقدير الخسائر الإئتمانية المتوقعة وفقاً لإرشادات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

يتم اتخاذ جميع القرارات التمويلية بعد أخذ الاعتبار الواجب لمتطلبات سياسة مخاطر الائتمان.

تحليل إجمالي تعرض الائتمان زائداً متوسط إجمالي التعرض خلال الفترة حسب الأنواع الهامة لتعرضات الائتمان :

م	نوع تعرض الائتمان	متوسط إجمالي التعرض ألف ر.ع	مجموع إجمالي التعرض ألف ر.ع	النسبة المئوية لمجموع التمويل ألف ر.ع
١	ذمم مراوحة مدينة	١٨,٤٩٣	٢٧,٢٣٦	٪٧,٠٢
٢	تمويل المضاربة	٢٧,٣٩٩	٢٣,٤٨١	٪٦,٠٦
٣	أصول إجارة	٤٢,١١٨	٤٤,٣٣٣	٪١١,٤٣
٤	تمويل المشاركة المتناقص	٢٧١,٩٣١	٢٩٢,٧٣١	٪٧٥,٤٩
	المجموع	٣٥٩,٩٤١	٣٨٧,٧٨١	٪١٠٠,٠٠

التوزيع الجغرافي للتعرض حسب المناطق الهامة و الأنواع الرئيسية لتعرض الائتمان

م	نوع تعرض الائتمان	عمان ألف ر.ع	دول مجلس التعاون الأخرى ألف ر.ع	دول منظمة التعاون الإقتصادي والتنمية* ألف ر.ع	أخرى ألف ر.ع	المجموع ألف ر.ع
١	مراوحة وذمم أخرى	٢٧,٢٣٦	-	-	-	٢٧,٢٣٦
٢	تمويل مضاربة	٢٣,٤٨١	-	-	-	٢٣,٤٨١
٣	أصول إجارة	٤٤,٣٣٣	-	-	-	٤٤,٣٣٣
٤	تمويل المشاركة المتناقص	٢٩٢,٧٣١	-	-	-	٢٩٢,٧٣١
	المجموع	٣٨٧,٧٨١	-	-	-	٣٨٧,٧٨١

* باستثناء الدول المذكورة بالعمود ٢

توزيع التعرض حسب نوع الصناعة أو الأطراف المقابلة وحسب الأنواع الرئيسية لتعرض الائتمان :

تعرض خارج الميزانية العمومية ألف ر.ع	إجارة منتهية بتمليك ألف ر.ع	تمويل المشاركة المتناقص ألف ر.ع	تمويل مضاربة ألف ر.ع	مرايحة وذمم أخرى ألف ر.ع	القطاع الإقتصادي
٣,٧١١	-	٧.٨	٢,٠٧٤	٧,٥٤٥	تجارة إستيراد
-	-	-	٣٩٥	١٨٩	تجارة تصدير
١	-	٢,١٥٢	٧٤١	٢,٢٨٦	تجارة بالجملة/ بالتجزئة
-	-	١,٢٧٩	٤٥٥	-	تعددين وتحجير
٤,٧٢٨	-	١.٧,٥٦١	١٣,٢٣٤	١,٢٦٢	إنشاءات
٣,٦١٥	-	٦,٨٣٢	٤,٥١٩	٧,٢١٥	التصنيع
-	-	٣٣٦	-	١٣.	المواصلات والإتصالات
٧٢٥	-	٦٦,٤٥٦	١,٩٨٦	٥٤	الخدمات
-	٤٤,٣٣٣	١.٤,٣٨٢	-	٨,٥٥٥	التجزئة
-	-	٣,٠٢٥	-	-	أخرى
١٢,٧٨.	٤٤,٣٣٣	٢٩٢,٧٣١	٢٣,٤٨١	٢٧,٢٣٦	المجموع

تحليل الإستحقاق التعاقدى المتبقي لكامل المحفظة حسب الأنواع الرئيسية لتعرض الائتمان

تعرض خارج الميزانية العمومية ألف ر.ع	إجارة منتهية بتمليك ألف ر.ع	تمويل المشاركة المتناقص ألف ر.ع	تمويل مضاربة ألف ر.ع	مرايحة وذمم أخرى ألف ر.ع	
١,٤١٧	-	-	٢٣,٤٨١	٥,٨١٨	حتى شهر واحد
٦,٩٤٧	-	١٣	-	٥,٣٣١	١-٣ شهور
٢,٦٤٨	-	٣٥	-	٣,٥٠٤	٣-٦ شهور
١.٨	٤	١,٧٩٢	-	١,٥١.	٩-٦ شهور
٨٩١	٣	١,٠٩٥	-	٢٦	٩-١٢ شهر
٢٩٤	٢٢.	٨,٢٥٤	-	٧٣.	١-٣ سنوات
٤٧٥	٣٧٨	١٨,١٤٢	-	٩٥.	٣-٥ سنوات
-	٤٣,٧٢٨	٢٣٣,٤٠٠	-	٩,٣٦٧	أكثر من ٥ سنوات
١٢,٧٨.	٤٤,٣٣٣	٢٩٢,٧٣١	٢٣,٤٨١	٢٧,٢٣٦	المجموع

تحليل الأصول الدفترية حسب الصناعات الرئيسية أو أنواع الأطراف المقابلة :

مخصصات محددة مكونة خلال السنة ألف.ر.ع	مخصصات عامة مكونة خلال السنة ألف.ر.ع	مربحة وذمم أخرى ألف.ر.ع	إجارة منتهية بتمليك ألف.ر.ع	تمويل المشاركة المتناقص ألف.ر.ع	تمويل مضاربة ألف.ر.ع	مربحة وذمم أخرى ألف.ر.ع	
-	(٩٨)	-	-	٧.٨	٢.٧٤	٧,٥٤٥	تجارة إستيراد
-	(٦)	-	-	-	٣٩٥	١٨٩	تجارة تصدير
-	(٣٤)	-	-	٢,١٥٢	٧٤١	٢,٢٨٦	تجارة جملة وتجزئة
-	(١٨)	-	-	١,٢٧٩	٤٥٥	-	تعدين وتحجير
(٥٦٦)	(٩٣٥)	١,٨٣٨	-	١.٥,٧٢٣	١٣,٢٣٤	١,٢٦٢	إنشاءات
-	(١٩٠)	-	-	٦,٨٣٢	٤,٥١٩	٧,٢١٥	تصنيع
-	-	-	-	-	-	-	كهرباء وغاز ومياه
-	(٣)	-	-	٣٣٦	-	١٣٠	مواصلات وإتصالات
-	(١)	-	-	-	٧٧	-	مؤسسات تمويل
-	(٦٧٠)	-	-	٦٦,٤٥٦	١,٩٨٦	٥٤	خدمات
(٢٣)	(١,٧٦١)	٩١	٤٤,٢٩٨	١.٤,٣٢٦	-	٨,٥٥٥	أفراد
-	-	-	-	-	-	-	زراعة وماشابه
-	-	-	-	-	-	-	حكومية
-	-	-	-	-	-	-	قروض لغير المقيمين
-	(٣١)	-	-	٣.٠٢٥	-	-	أخرى
(٥٨٩)	(٣,٧٤٧)	١,٩٢٩	٤٤,٢٩٨	٢٩٠,٨٣٧	٢٣,٤٨١	٢٧,٢٣٦	المجموع

التمويل حسب نوع الطرف المقابل:

القطاع	ألف ريال	%
التجزئة	١٥٧,٢٧٠	٪٤٠,٥٦
الشركات	٢٣٠,٥١١	٪٥٩,٤٤

مخاطر الائتمان: إفصاحات المحفظة بموجب الطريقة القياسية

حصل البنك على موافقة البنك المركزي العماني بموجب الخطاب المؤرخ في ١١ ديسمبر ٢٠١٦ لاستخدام درجات التصنيف مووديز وإستاندرد آند بوور أو فيتش وذلك لتقييم درجات خطورة المطالبات الخاصة بالدول والبنوك ، ومع ذلك و كما جاء سابقاً فقد حصل البنك على موافقة البنك المركزي العماني بمعاملة كافة تعرضات الشركات باعتبارها غير مصنفة وتخصيص درجة خطورة ١.٠٪ لها جميعاً ، كما جرى إتباع تقليد مماثل في "ميسرة"

يتبع البنك الطريقة المبسطة لإثبات الضمانات بموجب الطريقة القياسية وفيها لا يتم تخصيص درجات خطورة للتعرضات. التي تغطيها ضمانات نقدية ، وقد بلغ مجموع التعرض الذي يخلو من المخاطر نظراً لتغطيته بضمانات نقدية صفرأ ، بينما جرى تخصيص درجة خطورة ١.٠٪ لكافة تعرضات الائتمان الأخرى للشركات والأفراد (فيما عدا تمويل المنازل حيث يتم تقييم العقار المنزلي كل ٣ سنوات على الأكثر ولديه وحدتان سكنيتان كحد أقصى لكل مقترض ؛ وتكون القيمة منخفضة التكلفة أقل أو تساوي ٨٪ ، ويخصص لهذه القروض درجة خطورة ٣٥٪)

م	مربحة وضمم أخرى	٠٪	١٪	٢٪	٣٥٪	٥٠٪	٧٥٪	١.٠٪	١٥٪	٣.٠٪	المجموع
		ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع	ألف ر.ع
١	السيادة (تصنيف)	١.٣,٥٤٣									١.٣,٥٤٣
٢	البنوك (تصنيف)			٤١,٦.٦							٤١,٦.٦
٣	الشركات						٢٢,٦٨٨		١٩,٨٣٠		٤٢,٥١٨
٤	التجزئة					٨,٥٥٥					٨,٥٥٥
٥	مشاريع صغيرة ومتوسطة				٦٨,٥٨١				٣,٦٥١		٧٢,٢٣٢
٦	مطالبات مضمونة بالعقارات لسكنية			٩٩,١٢٠			٤٩,٥٠٤				١٤٨,٦٢٤
٧	مطالبات مضمونة بالتملكات التجارية						١١٣,٩٢٣				١١٣,٩٢٣
٨	قروض متأخرة					١,٩٢٩	١,٩٢٩				١,٩٢٩
٩	أصول أخرى						١٤,٢٣٦				١٤,٢٣٦
١٠	Un-drawn exposure				٤,١١٩		٥,٠٢٨		١٢,٠١٠		٢١,١٥٧
١١	تعرض خارج الميزانية العمومية			٦,٩٢١		٦,٢٤٦	٢,٠١٣				١٥,١٨٠
	المجموع	١.٣,٥٤٣	-	٤٨,٥٢٧	٩٩,١٢٠	٦,٢٤٦	٧٢,٧٠٠	٢١٧,٨٧٦	-	٣٥,٤٩١	٥٨٣,٥٠٣

تخفيف مخاطر الائتمان: إفصاحات الطرق القياسية

لقد إتبع البنك الطريقة البسيطة لأجل تخفيف مخاطر الائتمان ، ولا تتم عمليات مقاصة ضمانات لاحتساب متطلبات رأس المال ، ومع ذلك فإن أساليب تخفيف مخاطر الائتمان التي أتبعها البنك تستند إلى الضمانات التي يسعى البنك للحصول عليها لتغطية تعرضه لخسائر طالما أنه معمول بها على نطاق تجاري. وتتكون الضمانات بصفة رئيسية من عقارات.

ولدى البنك إطار لتصنيف مخاطر الائتمان يتكون من نظام تصنيف للمخاطر وهو مؤشر من نقطة واحدة لعوامل مخاطر متعددة للزبون ويساعد على إتخاذ قرارات الائتمان بشكل منتظم ، ويتكون إطار تصنيف المخاطر من ٨ درجات للأصول منتظمة السداد (شاملة الأصول ذات الإنتباه الخاص) و ٣ درجات للأصول متعثرة السداد حيث تشير درجة التصنيف إلى احتمال عجز الزبون عن سداد التزاماته ، وقد جرى إتباع نفس الإطار التصنيفي في ميسرة أيضاً.

كما قام البنك أيضاً بتطبيق طريقة مخاطر العائد المعدل على رأس المال لـ " ميسرة " وهو نموذج يوفر تسعيراً يستند للمخاطر. نظام مخاطر العائد المعدل على رأس المال يمكّن «ميسرة» من تسعير خدماتها بعد النظر في التكاليف والمخاطر التي تنطوي عليها.

مخاطر السوق

الإطار التنظيمي للمعاملات المصرفية الإسلامية. وليس لدى ميسرة أية أسهم و سلع للمتاجرة بها تحتم وجود أعباء رأسمالية لتغطية مخاطر السوق. خلال السنة إن أصول مرجحة المخاطر لمخاطر السوق بلغت ١٢,٩١٣ ألف ريال عماني، وبالتالي فإن أعباء رأسمالية للعديد من عناصر مخاطر السوق في ميسرة هي ١,٠٣٣ ألف ريال عماني.

مخاطر السيولة

يتم تنظيم درء مخاطر السيولة لدى ميسرة من خلال وثيقة سياسة إدارة مخاطر الخزينة، وهي وثيقة معتمدة من مجلس الإدارة ومطابقة للأحكام ذات الصلة الواردة بتوجيهات البنك المركزي العماني الصادرة حول إدارة مخاطر السيولة

تراقب "ميسرة" مخاطر السيولة لديها من خلال طريقة التدفق النقدي حيث يتم بموجبها إستخراج تقرير الأصول والالتزامات المستحقة وفيه تُسجل كافة الأصول والالتزامات المستحقة مصنفة إلى فئات عديدة موقوتة مسبقاً بفترات زمنية تتراوح بين شهر واحد إلى ما يزيد عن خمس سنوات. و يشير عدم مطابقة هذه الفئات الزمنية العديدة إلى فجوات السيولة. ويلتزم البنك بشكل صارم بالحدود التي وضعها البنك المركزي العماني وهي ١٥٪ من الإلتزامات المتراكمة (التدفقات الخارجة) عن عدم المطابقة (فجوات السيولة) في الفئات الزمنية حتى سنة واحدة. إضافة لذلك، فقد قامت "ميسرة" أيضاً بوضع حدود داخلية لعدم مطابقة الفئات الزمنية التي تزيد عن سنة واحدة.

و تقوم دائرة الخزينة لدى «ميسرة» بمراقبة مخاطر السيولة والإشراف عليها والتأكد من عدم تعريض البنك لمخاطر سيولة تكون قد تجاوزت الحدود وفي نفس الوقت إستخدام أمواله بأفضل طريقة ممكنة، فيما يقوم المكتب الأوسط بقسم إدارة المخاطر بمراقبة موقف السيولة لدى ميسرة.

مخاطر التشغيل

لدى ميسرة سياسة موضوعة بعناية فائقة لدرء مخاطر التشغيل تشمل، ضمن أمور أخرى، الأحداث التي قد ينتج عنها مخاطر تشغيلية، خسائر مخاطر التشغيل وإجراءات إدارة تلك المخاطر. وتعتبر دوائر البنك ذات الإختصاص هي المسؤولة بشكل أساسي عن إتخاذ إجراءات إدارة مخاطر التشغيل بشكل يومي، فيما يقوم قسم إدارة المخاطر بالتوجيه والمساعدة في تحديد المخاطر والإجراءات المستمرة لإدارة مخاطر التشغيل وقد قام البنك بتشكيل لجنة إدارة مخاطر التشغيل بغرض تحديد وإدارة وقياس ومراقبة وتخفيف والإبلاغ عن مخاطر التشغيل.

لقد بدأ البنك عملية جمع وتنظيم البيانات حول أحداث المخاطر التشغيلية لبناء قاعدة بيانات خسائر قوية لتحسين فعالية المراقبة. يتم الإستعانة ببيانات الخسائر باستخدام نظام إدارة المخاطر التشغيلية. ومع ذلك فإن ميسرة كونها كيان جديد، فلا توجد أحداث لخسارة في الوقت الحاضر. وعلاوة على ذلك، يتم تنفيذ أيضاً أدوات مخاطر التشغيل الأخرى مثل مراقبة المخاطر والتقدير الذاتي ومؤشرات المخاطر الرئيسية (المؤشرات).

يوجد لدى ميسرة سياسات وإجراءات لزيادة المعرفة المصرفية فضلا عن معرفة التمويل الإسلامي لدى موظفيها. خلال العام، أجرت ميسرة ٨٦ برامج تدريب بما في ذلك داخل البنك وكذلك برامج تدريب خارج البنك. أجريت هذه البرامج أساساً في مجالات مفاهيم الصيرفة الإسلامية والمنتجات والخدمات المصرفية الإسلامية.

مخاطر السوق هي تعرض أرباح البنك ورأس ماله لمخاطر تعود إلى تغييرات في معدلات الأرباح أو أسعار الأوراق المالية، أسعار تبادل العملات الأجنبية والأسهم. ، بالإضافة إلى تقلبات تلك التغيرات ويعرّف البنك الدولي للتسويات مخاطر السوق بأنها " المخاطر التي تؤثر سلباً على قيمة البنود المذكورة بالميزانية العمومية أو خارجها نتيجة حركة أسواق الأسهم ومعدلات الفائدة، أسعار تبادل العملات الأجنبية وأسعار السلع " وتُصنف مخاطر السوق إلى مخاطر معدلات الأرباح ومخاطر أسعار تبادل العملات الأجنبية، مخاطر أسعار السلع ومخاطر أسعار الأسهم.

لدى ميسرة سياسة إدارة شاملة للأصول والتي تشمل تقييم ومراقبة وإدارة جميع مخاطر السوق المذكورة أعلاه. وقد قام البنك بوضع العديد من الحدود الداخلية لمراقبة مخاطر السوق، كما أنه يحتسب متطلبات رأس المال طبقاً للطريقة القياسية لبازل ٢

وفيما يلي تفاصيل العديد من مخاطر السوق التي يواجهها البنك :

مخاطر معدلات الربح

وهي المخاطر التي تنشأ عندما تتعرض «ميسرة» لخسائر مالية نتيجة عدم تطابق معدلات أرباح الأصول وأصحاب حسابات الإستثمار، إذ يستند توزيع الأرباح على أصحاب حسابات الإستثمار إلى إتفاقيات المشاركة بالأرباح، لذلك فإن ميسرة ليست معرضة لأية مخاطر كبيرة في معدلات الربح. ومع ذلك فإن إتفاقيات المشاركة بالأرباح قد تؤدي إلى حدوث مخاطر تجارية عندما لا تسمح نتائج ميسرة بتوزيع أرباح تعادل معدلات السوق.

ولدى "ميسرة" سياسة توزيع أرباح تبين بالتفصيل إجراءات وإدارة توزيع الربح بما في ذلك إنشاء إحتياطي مخاطر الإستثمارات وموازنة الأرباح. وتقع مسؤولية إدارة مخاطر معدلات الربح على عاتق لجنة إدارة أصول وإلتزامات البنك، كما تقوم ميسرة دورياً باحتساب مخاطر معدلات الربح بدفاتر البنك.

مخاطر صرف العملات الأجنبية

تقع مسؤولية إدارة مخاطر الصرف الأجنبي على عاتق دائرة الخزينة. تتم معظم معاملات الصرف الأجنبي للعملاء من الشركات وهي في الغالب على أساس التغطية بمعاملة مماثلة. لقد عرف البنك سقوف مختلفة للإقراض بالعملية الأجنبية.

يجري البنك اختبارات الضغط لتقييم تأثير مخاطر الصرف الأجنبي على ربحيته وكفاية رأس المال على أساس كيان موحد ويتم وضع ذات الإختبارات للجنة إدارة المخاطر التابعة إلى مجلس الإدارة على أساس منتظم.

مخاطر أسعار السلع

حالياً ميسرة غير معرضة لمخاطر أسعار السلع.

مخاطر أسعار الأسهم

حالياً ميسرة غير معرضة لمخاطر أسعار الأسهم

الأعباء الرأسمالية

تُحتسب الأعباء الرأسمالية لكافة التعرضات لمخاطر السوق بموجب الطريقة القياسية وفيها تُستخدم طريقة المدة الزمنية طبقاً للتوجيهات الصادرة عن البنك المركزي العماني بشأن

التي تحملتها "ميسرة" بما فيها المخصصات المحددة ولكنها لا تشمل تكاليف الموظفين المستهلكين ، ويخصم ربح ميسرة كضارب من حصة المستثمرين من الدخل قبل توزيع ذلك الدخل.

الأساس الذي تطيقه "ميسرة" في التوصل الى حصة حاملي حسابات الإستثمار من الدخل هو (مجموع الإستثمارات ناقصاً مصاريف الإستثمارات (مقسوماً على) متوسط الأموال المنتجة للدخل) المساهمين وأسهم حاملي حسابات الإستثمار مضروباً (في) متوسط أموال حاملي حسابات الإستثمار (وتتحمل ميسرة مجموع المصاريف الإدارية لأغراض توزيع الأرباح.

وفيما يلي حاملي حسابات الاستثمار حسب فئاتهم :

الفئة	ألف ر.ع
حساب إدخار	٢٦,٢٧٨
ودائع لأجل	-

إحتياطي توازن الأرباح

تقوم «ميسرة» بتخصيص مبلغ معين زيادة عن الأرباح يتم توزيعه على حاملي حسابات الإستثمار قبل أن تأخذ في إعتبارها حصتها من الإيراد باعتبارها مضارب ، ويستخدم هذا الإحتياطي للحفاظ على مستوى معين من العوائد على استثمارات حصص حاملي حسابات الإستثمار.

إحتياطي مخاطر الإستثمار

تقوم «ميسرة» باستقطاع إحتياطي مخاطر الإستثمار بموجب السياسة المتفق عليها من الأرباح الموزعة على حصص حاملي حسابات الإستثمار بعد تحديد حصة المضارب وذلك لمواجهة الخسائر المستقبلية لحصص حاملي حسابات الإستثمار.

المخاطر التجارية

تعرض «ميسرة» لمخاطر تجارية في حالة إنخفاض معدل ربح حصص حاملي حسابات الإستثمار عن معدل السوق ، وتعمل ميسرة على تخفيف تلك المخاطر بتكوين إحتياطيات تُستخدم في حالة إنخفاض أرباح حاملي حسابات الإستثمار.

الإلتزام بأحكام الشريعة الإسلامية

الميزة الفارقة لأي بنك إسلامي هي مدى إلتزامه بأحكام الشريعة الإسلامية في كافة أنشطته وعملياته ومعاملاته وإستثماراته. ولأجل ضمان الإلتزام بقواعد وأحكام الشريعة الإسلامية فإن «ميسرة» لديها نظام مستقل تماماً لمراقبة الإلتزام بالشريعة الإسلامية.

تم إنشاء دائرة الإلتزام بالشريعة الإسلامية والتدقيق بغرض فحص وتقييم مدى الإلتزام بأحكام الشريعة الإسلامية والفتاوي والتوجيهات والتعليمات الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية ل «ميسرة» ، وهذا يعمل أيضاً على ضمان وجود فصل ملائم بين «ميسرة» والبنك الأم بشأن الخدمات والمنتجات والأموال والإستثمارات. أجرت الدائرة خلال سنة ٢٠١٧ ، ١٥ تدقيق مقارنة مع المستهدف ١٦ تدقيق.

و قد عرضت بازل ٢ ثلاثة طرق مختلفة لاحتساب الأعباء الرأسمالية لمخاطر التشغيل - طريقة المؤشر الأساسي ، الطريقة القياسية وطريقة القياس المتقدم - وقد إتبع البنك طريقة المؤشر الأساسي لاحتساب الأعباء الرأسمالية لمخاطر التشغيل طبقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني ، وهي طريقة تشترط على البنك أن يخصص ١٥ ٪ من متوسط إجمالي الإيراد عن السنوات الثلاث السابقة كأعباء رأسمالية لمخاطر التشغيل الذي يبلغ ٢,٤٤ ألف ريال عماني .

حاملي حسابات الإستثمار

تقوم "ميسرة" بإدارة ونشر أسهم حاملي حسابات الإستثمار طبقاً للقواعد واللوائح الموضوعية بالإطار التنظيمي للمعاملات المصرفية الإسلامية. وتحفظ "ميسرة" بمجموعتين منفصلتين من الأموال ، إحداهما لصندوقها الخاص والأخرى لأسهم حاملي حسابات الإستثمار ، وتجرى إدارة كلا المجموعتين طبقاً لأصول الشريعة الإسلامية ويطبق معيار الحذر في سياق إدارة عموم المحفظة حتى تتمكن "ميسرة" من ممارسة مسؤولياتها الائتمانية. وميسرة مفوضة من حاملي حسابات الاستثمار باستثمار الأموال بالطريقة التي تراها "ميسرة" مناسبة بدون وضع أية قيود من حيث مكان وكيفية وأغراض الإستثمار.

يتم مراقبة تركيبة وخصائص و تنوع وتركيز المحافظ ضمن حدود مخاطر ملائمة وضمن مؤشرات تفصيلية في مخاطر ائتمان ميسرة ، مخاطر السيولة وسياسات المخاطر الأخرى. الأهداف الإستراتيجية لاستثمارات الأموال هي:

١. إستثمارات في فرص مطابقة للشريعة الإسلامية
٢. عوائد مستهدفة
٣. الإلتزام بسياسة مخاطر الائتمان وخطة الإستثمار بشكل عام
٤. محافظ متنوعة

تُستثمر الأموال في تمويلات تجارية أو لأفراد بما يتفق وأحكام الشريعة مثل الإستثمارات القصيرة، المتوسطة أو الطويلة الأجل باستثناء الإستثمارات الإستراتيجية. وبموجب كافة الترتيبات المذكورة أعلاه فإن «ميسرة» يمكنها أن تخلط أموال حاملي حسابات الإستثمار بأموالها الخاصة (تمويل ذاتي) ، وبعض الأصول منذ البداية تحدد حصرياً بأنها ذاتية التمويل ، وهذه الأصول ذاتية التمويل تخصم من مجموع الأصول للتوصل إلى «الأصول المشتركة الممولة» ، ولفصل الأصول المشتركة الممولة الى أصول ذاتية التمويل وحاملي حسابات الإستثمار فإن «ميسرة» تطبق معادلة لتحديد الحصة التناسبية لكل مجموعة أموال في الأصول المشتركة الممولة.

حصة ميسرة من الربح - باعتبارها مضارب مقابل إدارتها للأسهم حاملي حسابات الإستثمار - وحصتها من الإيراد تستند إلى شروط وبنود إتفاقيات المضاربة ذات الصلة ، ويتم إستثمار هذه الأموال بأنماط تمويل وإستثمارات إسلامية تشمل المرابحة والمضاربة والمشاركة والإجارة. ولا يوجد تسميات منفصلة لمدرء المحفظة ومستشاري الإستثمار وأمناء العهد ويتم إدارة حسابات حاملي حسابات الإستثمار على مستوى المكتب الرئيسي بمعرفة الدوائر ذات الصلة.

يتم احتساب حصة المستثمرين من الدخل على أساس الدخل الناتج من حسابات الإستثمار المشتركة بعد خصم مصاريف الإستثمار "مصاريف المضارب" التي تشمل كافة المصاريف

تعمل تلك الدائرة تحت الإشراف المباشر لهيئة الرقابة الشرعية. عقدت هيئة الرقابة الشرعية اجتماعات (بما فيها إجتماع واحد مع مجلس الإدارة) خلال سنة ٢٠١٧. والمكافآت المدفوعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ إلى أعضاء هيئة الرقابة الشرعية هي كالتالي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
		المكافآت المدفوعة إلى أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
		رئيس الهيئة
٨	٨	- المكافآت المقترحة
٣	٣	- أتعاب حضور الاجتماعات المدفوعة
		الأعضاء الآخرين
٢٤	٢٤	- المكافآت المقترحة
٨	٧	- أتعاب حضور الاجتماعات المدفوعة

الإيرادات غير المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية

تلتزم «ميسرة» التبرع بالأموال التي يكون مصدرها غير متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية لصالح الأعمال الخيرية. وبناءً على ذلك، يتم استخدام كافة أشكال الكسب التي تحظرها الشريعة لصالح الأموال والصناديق الخيرية لاستخدامها لأغراض الرعاية الاجتماعية.

خلال السنة، إدرجت ميسرة وحولت إلى مؤسسة خيرية دخل غير مطابق مع الشريعة بمبلغ ٢٠١ ر.ع الذي تم خصما على حسابات لدى بنوك أخرى، والتسديد المتأخر من العملاء والدخل من الاستثمار مع البنك المركزي.

الزكاة

طبقا للسياسة المتبعة في ميسرة فإن مسؤولية دفع الزكاة تقع على عاتق المساهمين وحاملي حسابات الإستثمار

تحليل إحتياطي توازن الأرباح و مخاطر معدل الفائدة

يلخص الجدول التالي تحليلاً لإحتياطي توازن الأرباح و مخاطر معدل الفائدة لحاملي حسابات الإستثمار :

م	التفاصيل	%
١	معدل إحتياطي توازن الأرباح إلى حسابات الإستثمار بالمشاركة في الأرباح	٢٨.٠٠%
٢	معدل مخاطر معدل الفائدة إلى حسابات الإستثمار بالمشاركة في الأرباح	٨.٠٠%

حركة إحتياطي توازن الأرباح و مخاطر معدل الفائدة

فيما يلي جدول يلخص حركة إحتياطي توازن الأرباح و مخاطر معدل الفائدة خلال السنة :

ألف ر.ع	ألف ر.ع	
معدل مخاطر الفائدة	إحتياطي موازنة الأرباح	
١	٤	رصيد أول يناير
١	٣	مبالغ مقطوعة من الإيراد و مخصصة لحصص حاملي حسابات الإستثمار
-	-	مبالغ مستخدمة خلال السنة
٢	٧	رصيد ٣١ ديسمبر

وسوف يعود إحتياطي توازن الأرباح ومخاطر معدل الفائدة إلى حاملي حسابات الإستثمار طبقاً لشروط وبنود عقود المضاربة.

وبما أن أموال حاملي حسابات الإستثمار مختلطة بأموال ميسرة لأغراض الإستثمار فإنه لا تُمنح أولوية لا للمضارب ولا لرب المال لغرض الإستثمار وتوزيع الأرباح.

مسائل الحوكمة الأخرى

. تتبع ميسرة معيار المحاسبة المالية الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) كما هو مطلوب من قبل أنظمة البنك المركزي العماني. لم يكن هناك أي إنحراف عن إطار الإبلاغ المالي للهيئة خلال السنة. يتم الإفصاح عن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في البيانات المالية لميسرة.

تحليل العائد على الأصول والعائد على حقوق المساهمين:

الجدول التالي يلخص موقف العائد على الأصول (ROA) والعائد على حقوق المساهمين (ROE) من حاملي حسابات الاستثمار:

م	التفاصيل	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣
١	العائد على الموجودات (ROA (أي كمية من إجمالي صافي الدخل) قبل توزيع الأرباح على حاملي حسابات الاستثمار غير المقيد / المبلغ الإجمالي للأصول الممولة من حقوق المساهمين وحقوق الأقلية، حاملي حسابات الاستثمار غير مقيدة والحسابات الجارية والمطلوبات الأخرى	٠,٦٢٤	٠,٧٣٢	٢,١٤٢	١,٩٥٠	٤,٤٠٠
٢	العائد على حقوق المساهمين ROE أي مبلغ إجمالي صافي الدخل) بعد توزيع الأرباح على حاملي حسابات الاستثمار (/ قيمة حقوق المساهمين	٥,١٢٩	٥,٣٩٤	١٥,٥٠٢	١٥,٩٩٦	٢١,٣٩٠

حركة أموال المضاربة المبنية على معدلات أرباح الودائع

يلخص الجدول التالي حركة أموال المضاربة المبنية على معدلات أرباح الودائع

متوسط معدل على مدى ٥ سنوات	الوضع كما في ديسمبر ٢٠١٧	الوضع كما في ديسمبر ٢٠١٦	الوضع كما في ديسمبر ٢٠١٥	الوضع كما في ديسمبر ٢٠١٤	الوضع كما في ديسمبر ٢٠١٣	
٠,٠٩%	٠,٠٩%	١,٦٧%	٠,٩٨%	٠,٨٦%	٠,٠٥%	حسابات التوفير (ر.ع)
٠,٧٢%	٠,١٩%	١,٠٣%	٠,٨٩%	٠,٧٨%		حسابات التوفير (دولار)
١,٠٢%	٠,٩٩%	١,٠٦%				جائزة حساب التوفير
٠,٨٥%				٠,٨٥%		مضاربة ١ شهر
٠,٨٤%		١,٢٥%	١,١٠%	٠,٩٦%	٠,٠٦%	مضاربة ٣ شهر
٠,٥٧%				١,٠٧%	٠,٠٧%	مضاربة ٦ شهر
٠,٩٥%			١,٤٨%	١,٣٠%	٠,٠٩%	مضاربة ١٢ شهر

مخاطر معدلات الربح

تشير مخاطر معدل العائد إلى التأثير المحتمل على صافي دخل ميسرة الناشئ عن تأثير التغيرات في معدلات السوق والمعدلات المرجعية ذات الصلة على العائد على الموجودات وعلى العائدات المستحقة على التمويل. قد تؤدي الزيادة في مؤشرات المقارنة إلى توقع أن يكون لدى اصحاب حسابات الاستثمارات معدل عائد أعلى ، في حين أن العوائد على الموجودات قد يتم ضبطها بشكل أكثر بطئاً على فترات استحقاق أطول ، مما يؤثر على صافي دخل ميسرة.

يستند توزيع الأرباح على حاملي حسابات الاستثمار على اتفاقيات المشاركة في الربح. لذلك ، لا تخضع ميسرة لمخاطر أي معدل ربح محدد. ومع ذلك ، فإن اتفاقيات توزيع الأرباح ستؤدي إلى تحويل المخاطر التجارية (DCR) عندما لا تسمح نتائج ميسرة بتوزيع أرباح تتماشى مع معدلات السوق. لتلبية احتياجات DCR ، تقوم ميسرة بتكوين احتياطي معادلة الربح كما هو موضح في القسم ٤.

مخاطر معدل العائد

تحليل الأصول المدرة للربح (صافي المخصص) والالتزامات وفقا لمجموعات إعادة التسعير كما يلي:

٢٠١٧

المجموع ألف ر.ع.	غير محمل بفوائد ألف ر.ع.	مستحق بعد خمس سنوات ألف ر.ع.	مستحق خلال ١-٥ سنوات ألف ر.ع.	مستحق خلال ٧-١٢ شهرا ألف ر.ع.	مستحق خلال ٦- أشهر ألف ر.ع.	مستحق عند الطلب وحتى ٣٠ يوم ألف ر.ع.	متوسط معدل الأرباح الفعليه %	
٨١,٣٩٨	٨١,٣٩٨	-	-	-	-	-	-	نقد وارصدة نقدية لدى البنك المركزي العماني
٤١,٦٠٦	١٨,٥٠٦	-	-	-	٧,٧٠٠	١٥,٤٠٠	٪٠,٩٧	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية
٢٦,٨٤٦	٢٤٢	١,٦٩٧	٥,٧٥٠	١,٦١٧	١,٤٦٠	١٦,٠٨٠	٪٥,٢٣	مرابحة وذمم أخرى
٢٣,٢٥٩	-	-	-	-	-	٢٣,٢٥٩	٪٥,٤٢	تمويل المضاربة
٢٨٩,٤٨٩	-	٩٦,٤٥٠	١٢٦,٣٣٤	٣٣,٥٢٤	٢٨,١١٨	٥,٠٦٣	٪٥,٢٦	تمويل مشاركة متناقصة
٢٢,٣٤٢	-	٥,٧٨١	٦,٥٦١	١,٠٠٠	-	-	٪٤,٤٤	اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠	-	-	-	٪٣,٥٠	إستثمارات بالتكلفة المطفاة
٤٣,٨٥١	-	٢٤,١٤١	١٥,٧٧٠	١,٩١٠	١,٦٩٧	٣٣٣	٪٤,٩٤	إجارة منتهية بالتملك
١,٤٠١	١,٤٠١	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٣,٠٨٤	٣,٠٨٤	-	-	-	-	-	-	أصول أخرى
٥٤٣,٢٧٦	١٠٤,٦٣١	١٢٨,٠٦٩	١٦٤,٤١٥	٤٧,٠٥١	٣٨,٩٧٥	٦٠,١٣٥		مجموع الأصول
٧٢,١٥٥	١٦,٢١٥	١٣,٩٨٥	-	١١,١٨٨	١٩,٥٧٩	١١,١٨٨	٪٢,٤٩	حسابات جارية
٧١,٩٥٠	-	-	-	-	-	٧١,٩٥٠	٪١,١٩	مستحق للمركز الرئيسي وبنوك أخرى
٢٣,٩٥٦	٢٣,٩٥٦	-	-	-	-	-	-	قرض حسن من المركزي الرئيسي
٢٧٨,٣٥٠	-	٣٧,٤٥٧	٧٠,٤٢٢	٤٣,١٧٣	٨٨,٩٦٥	٣٨,٣٣٣	٪٣,٤٨	ودائع وكالة العملاء
٨,٤٠٧	٨,٤٠٧	-	-	-	-	-	-	التزامات أخرى
٢٦,٢٨٧	٩	-	-	-	-	٢٦,٢٧٨	٪١,٠٠	حامل حسابات الاستثمار غير المقيدة
٦٢,١٧١	٦٢,١٧١	-	-	-	-	-	-	حقوق الملاك
٥٤٣,٢٧٦	١١٠,٧٥٨	٥١,٤٤٢	٧٠,٤٢٢	٥٤,٣٦١	١٠٨,٥٤٤	١٤٧,٧٤٩		مجموع الالتزامات وحقوق حاملي حسابات حقوق الملاك
-	(٦,١٢٧)	٧٦,٦٢٧	٩٣,٩٩٣	(٧,٣١٠)	(٦٩,٥٦٩)	(٨٧,٦١٤)		فجوة قائمة المركز المالي
-	-	٦,١٢٧	(٧٠,٥٠٠)	(١٦٤,٤٩٣)	(١٥٧,١٨٣)	(٨٧,٦١٤)		فجوة حساسية الارباح التراكمية

يقدم البنك الخدمات الملتزمة بالشريعة الاسلامية والمنتجات الخاصة بها عبر "نافذة ميسرة للخدمات المصرفية الاسلامية". تم احتساب نافذة ميسرة للخدمات المصرفية الاسلامية مستقلا كما في التالي:

م	ميسرة للخدمات المصرفية الاسلامية إفصاح متوسط تغطية السيولة عن الربع المنتهى فى ديسمبر ٢٠١٧	إجمالي القيمة غير المرجحة ألف ر.ع	إجمالي القيمة المرجحة ألف ر.ع
الأصول السائلة عالية الجودة			
١	مجموع الأصول السائلة عالية الجودة		٧٤,١٨٤,٥٢
التدفقات النقدية الصادرة			
٢	الأفراد و أصحاب الأعمال التجارية الصغيرة ومن ضمنها	٣١,١٧٨,٢٧	٢,٢٥٣,٧٨
٣	ودائع مستقرة	١٧,٢٨٠,٨٩	٨٦٤,٠٤
٤	ودائع غير مستقرة	١٣,٨٩٧,٣	١,٣٨٩,٧٤
٥	التمويل التجاري غير مضمون، ومنه	١٢٦,٧٠٦,٥٣	٦٩,٤٣٩,٤٦
٦	الودائع التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة) والودائع في شبكات البنوك التعاونية		
٧	الودائع غير التشغيلية (جميع الأطراف المقابلة)	١٢٦,٧٠٦,٥٣	٦٩,٤٩٣,٤٦
٨	الديون غير المضمونة		
٩	التمويل التجاري بالجملة المضمون		
١٠	متطلبات إضافية منها	٩٣,١٥٥,٤٣	٩,٠٥٢,٦٢
١١	التدفقات الصادرة المتعلقة بالتعرض للمشتقات ومتطلبات الضمانات الأخرى		
١٢	التدفقات الصادرة التابعة لفقدان التمويل على منتجات الديون		
١٣	التسهيلات الائتمانية والسيولة	٩٣,١٥٥,٤٣	٩,٠٥٢,٦٢
١٤	التزامات التمويل التعاقدية الأخرى	٧,٤٤٨,٨٣	٧,٤٤٨,٨٣
١٥	التزامات التمويل المحتملة الأخرى	١٩,٠٢٨,٢٦	٩٥٢,٦١
١٦	مجموع التدفقات النقدية الصادرة		٨٩,١٤٧,٦١
التدفقات النقدية الواردة			
١٧	الإقراض المضمون (مثل اتفاقيات إعادة الشراء العكسي)		
١٨	التدفقات الواردة للأداء الكامل للتعرض	١٢,٠١٨٤,٩٧	٤١,٦٧٨,٤٦
١٩	التدفقات النقدية الواردة الأخرى	١,٩٠٩,٨٦	١,٩٠٩,٨٦
٢٠	مجموع التدفقات النقدية الواردة	١٢٢,٠٩٤,٨٣	٤٣,٥٨٨,٣٢
مجموع القيمة المعدلة			
٢١	مجموع الأصول السائلة عالية الجودة		٧٤,١٨٤,٥٢
٢٢	صافي مجموع التدفقات النقدية الصادرة		٤٥,٥٥٩,٢٩
٢٣	نسبة تغطية السيولة		١٦٢,٨٣

كما ذكر أعلاه، يتم احتساب نسبة تغطية السيولة على أساس شهري ونفس الشيء بالنسبة لـ نافذة ميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية والذي كان عند ٢٤١,٢٣٪ في أكتوبر ٢٠١٧، و ٢٣٨,٤٩٪ في نوفمبر ٢٠١٧ و ١١٩,٠١٪ في ديسمبر ٢٠١٧. القيم الموضحة أعلاه للأصول السائلة عالية الجودة والتدفقات النقدية الصادرة والواردة هي المتوسط الحسابي الشهري لقيم الأشهر الثلاثة من الربع المنتهي في ٣١,١٢,٢٠١٧.

علوّة إلى ذلك، نسبة تغطية السيولة المذكورة مقابل دفتر الدولار الأمريكي الخاص ببنك ظفار كمنشأة موحدة وميسرة للخدمات المصرفية الإسلامية على أساس وحدة مستقلة. التعرض في الأصول بالدولار الأمريكي كنسبة من إجمالي الأصول (جميع العملات) بمدى مضمون ١٨,٥٣٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. ونظرا للتعرض الهام في الدولار الأمريكي، يسعى البنك إلى تلبية متطلبات سيولته في الدولار الأمريكي على أساس مستمر.

١٢

تقرير مناقشة وتحليل الإدارة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧



ميسرة
MAISARAH
للخدمات المصرفية الإسلامية
Islamic Banking Services



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

هاتف: ٥٥٩ ٥٠٤ ٢٢ ٩٦٨
فاكس: ٨١٠ ٠٦٠ ٢٢ ٩٦٨
muscat@om.ey.com
ey.com/mena
من ت ١٢-٢٢٢٤
ش م ج ٢٠١٥/١٠، ش م أ ٢٠١٥/٩

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي بنك ظفار (ش م ع ع) ("البنك")

لقد دققنا بيان المركز المالي المرفق للمبصرة للخدمات المصرفية الإسلامية ("نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، والبيانات المتعلقة بالدخل، والتغيرات في حقوق الملاك، وبيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الصناديق وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى. إن إعداد هذه البيانات المالية والتزام البنك بتشغيل نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية كما يتم تحديدها من قبل الهيئة العليا للرقابة الشرعية هي من مسؤولية مجلس إدارة البنك. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية استناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها.

لقد تمت أعمال التدقيق التي قمنا بها وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. تتطلب منا هذه المعايير تخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية. يتضمن التدقيق فحص الأدلة المزودة للمبالغ والإيضاحات المفصّل عنها في البيانات المالية على أساس العينة. ويتضمن التدقيق أيضاً تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة التي أجرتها الإدارة وكذلك تقييم العرض العام للبيانات المالية. نعتقد بأن إجراءات التدقيق التي قمنا بها توفر أساساً معقولاً لإبداء رأينا.

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، عن المركز المالي لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وعن نتائج أعمالها، والتغيرات في حقوق الملاك، ومصادر واستخدامات أموال صندوق الصناديق وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية كما يتم تحديدها من قبل الهيئة العليا للرقابة الشرعية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية ومعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

Ernst & Young LLC



مسقط
٨ مارس ٢٠١٨

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦ ألف ريال عماني	٢٠١٧ ألف ريال عماني	إيضاح	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
الأصول				
٣٨,٩٤٩	٨١,٣٩٨	٥	١٠١,١٦٦	٢١١,٤٢٣
٦٨,٣٥٥	٤١,٦٠٦	٦	١٧٧,٥٤٥	١٠٨,٠٦٨
٩,٧١١	٢٦,٨٤٦	٧	٢٥,٢٢٣	٦٩,٧٣٠
٢٤,٦٠٨	٢٣,٢٥٩	٨	٦٣,٩١٧	٦٠,٤١٣
٢٣٧,٤٩٤	٢٨٩,٤٨٩	٩	٦١٦,٨٦٨	٧٥١,٩١٩
١٦,٥٦١	٢٢,٣٤٢	١٠	٤٣,٠١٦	٥٨,٠٣١
١,٠٠٠	١,٠٠٠	١١	٢٥,٩٧٤	٢٥,٩٧٤
٣٦,٧٢٨	٤٣,٨٥١	١٢	٩٥,٣٩٧	١١٣,٨٩٩
١,٤٧٤	١,٤٠١	١٣	٣,٨٢٩	٣,٦٣٩
٦,٨٢٦	٣,٠٨٤	١٤	١٧,٧٣٠	٨,٠١٠
٤٥٠,٧٠٦	٥٤٣,٢٧٦		١,١٧٠,٦٦٥	١,٤١١,١٠٦
مجموع الأصول				

الالتزامات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار وحقوق الملكية

الالتزامات				
٣٩,٨١٦	٧٢,١٥٥		١٠٣,٦٠٠	١٨٧,٤١٦
٧٩,٣٤٠	٧١,٩٥٠	١٥	٢٠٦,٠٧٨	١٨٦,٨٨٣
١٧,٤٢٠	٢٣,٩٥٦	١٦	٤٥,٢٤٧	٦٢,٢٢٣
٢٣٠,٥٥٤	٢٧٨,٣٥٠		٥٩٨,٨٤٢	٧٢٢,٩٨٧
٩,٢٩١	٨,٤٠٧	١٧	٢٤,١٣٢	٢١,٨٣٦
٣٧٦,٤٩١	٤٥٤,٨١٨		٩٧٧,٨٩٩	١,١٨١,٣٤٥
مجموع الإلتزامات				
١٥,٢٣٩	٢٦,٢٨٧	١٨	٣٩,٥٨٢	٦٨,٢٧٨
حقوق حاملي حسابات الاستثمار				
حقوق الملكية				
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	١٩	١٤٢,٨٥٧	١٤٢,٨٥٧
١٩٨	٢٠٤		٥١٤	٥٣٠
٣,٧٧٨	٦,٩٦٧		٩,٨١٣	١٨,٠٩٦
٥٨,٩٧٦	٦٢,١٧١		١٥٣,١٨٤	١٦١,٤٨٣
٥٨,٩٧٦	٥٤٣,٢٧٦		١,١٧٠,٦٦٥	١,٤١١,١٠٦
١٠,١٦٩	١٢,٧٨٠	٢٦	٢٦,٤١٣	٣٣,١٩٥
مجموع اللتزامات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار				
إلتزامات عرضية وإرتباطات				

تم اعتماد البيانات المالية والتصريح بإصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠١٨ ووقعها نيابة عنهم:

الرئيس التنفيذي لميسرة للخدمات المصرفية الاسلامية

رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزء من هذه البيانات المالية.

بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦ ألف ريال عماني	٢٠١٧ ألف ريال عماني	إيضاح	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
			الإيرادات	
١٣,٨٤٤	١٩,٩٣٢	٢١	٣٥,٩٥٨	٥١,٧٧١
١٣	١٣٨		٣٤	٣٥٩
١٣,٨٥٧	٢٠,٠٧٠		٣٥,٩٩٢	٥٢,١٣٠
			ناقصا:	
(١١٩)	(٢٠١)		(٣٠٩)	(٥٢٢)
(٥,١٢٨)	(٩,٧٦٢)		(١٣,٣١٩)	(٢٥,٣٥٦)
(٦٥٣)	(٣٥٨)		(١,٦٩٦)	(٩٣٠)
(٥,٩٠٠)	(١٠,٣٢١)		(١٥,٣٢٤)	(٢٦,٨٠٨)
٧,٩٥٧	٩,٧٤٩		٢٠,٦٦٨	٢٥,٣٢٢
			حصة ميسرة من إيرادات الاستثمار كضارب و كرب المال	
٨١٩	٩٤٠		٢,١٢٧	٢,٤٤٢
٧٧	١٨٤		٢٠٠	٤٧٨
-	٢		-	٥
٨,٨٥٣	١٠,٨٧٥		٢٢,٩٩٥	٢٨,٢٤٧
(٣,٣٨٠)	(٤,١٦٢)	٢٢	(٨,٧٧٩)	(١٠,٨١١)
(١,٣٢٨)	(١,٧٩٦)	٢٣	(٣,٤٤٩)	(٤,٦٦٥)
(٥٨٧)	(١,٣١٩)	٢٤	(١,٥٢٥)	(٣,٤٢٦)
(٣٧٧)	(٤٠٩)	١٣	(٩٧٩)	(١,٠٦٢)
(٥,٦٧٢)	(٧,٦٨٦)		(١٤,٧٣٢)	(١٩,٩٦٤)
٣,١٨١	٣,١٨٩		٨,٢٦٣	٨,٢٨٣

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان التغيرات في حقوق الملاك

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

المجموع ألف ريال عُمانِي	أرباح محتجزة ألف ريال عُمانِي	إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات ألف ريال عُمانِي	راس المال ألف ريال عُمانِي	
٥٨,٩٧٦	٣,٧٧٨	١٩٨	٥٥,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٣,١٨٩	٣,١٨٩	-	-	ربح السنة
٦	-	٦	-	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
٦٢,١٧١	٦,٩٦٧	٢٠٤	٥٥,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

المجموع ألف ريال عُمانِي	أرباح محتجزة ألف ريال عُمانِي	إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات ألف ريال عُمانِي	راس المال ألف ريال عُمانِي	
١٥٣,١٨٤	٩,٨١٣	٥١٤	١٤٢,٨٥٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٨,٢٨٣	٨,٢٨٣	-	-	ربح السنة
١٦	-	١٦	-	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
١٦١,٤٨٣	١٨,٠٩٦	٥٣٠	١٤٢,٨٥٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المجموع ألف ريال عُمانِي	أرباح محتجزة ألف ريال عُمانِي	إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات ألف ريال عُمانِي	راس المال ألف ريال عُمانِي	
٤٠,٨٢٦	٥٩٧	٢٢٩	٤٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
٣,١٨١	٣,١٨١	-	-	ربح السنة
(٣١)	-	(٣١)	-	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
١٥,٠٠٠	-	-	١٥,٠٠٠	إضافات لرأس المال خلال السنة
٥٨,٩٧٦	٣,٧٧٨	١٩٨	٥٥,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المجموع ألف ريال عُمانِي	أرباح محتجزة ألف ريال عُمانِي	إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات ألف ريال عُمانِي	راس المال ألف ريال عُمانِي	
١٠٦,٠٤١	١,٥٥٠	٥٩٥	١٠٣,٩٨٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
٨,٢٦٣	٨,٢٦٣	-	-	ربح السنة
(٨١)	-	(٨١)	-	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
٣٨,٩٦١	-	-	٣٨,٩٦١	إضافات لرأس المال خلال السنة
١٥٣,١٨٤	٩,٨١٣	٥١٤	١٤٢,٨٥٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزء من هذه البيانات المالية.

بيان مصادر وإستخدامات أموال صندوق الصدقات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	٢٠١٦ ألف ريال عماني	٢٠١٧ ألف ريال عماني		٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
مصادر أموال صندوق الصدقات					
٧	١٥٣		أموال صندوق الصدقات غير الموزعة في بداية السنة	١٨	٣٩٧
١٥٣	٢٠١		دخل لا يتوافق مع الشريعة الإسلامية	٣٩٧	٥٢١
-	-		تبرعات	-	-
١٦٠	٣٥٤		مجموع مصادر أموال الصندوق خلال السنة	٤١٥	٩١٨
إستخدامات أموال صندوق الصدقات					
-	-		طلبة الجامعات والمدارس	-	-
(٧)	(١٥٣)		منظمات متعلقة بالصحة	(١٨)	(٣٩٧)
-	-		مساعدات للأسر محتاجة	-	-
(٧)	(١٥٣)		مجموع استخدامات أموال الصندوق خلال السنة	(١٨)	(٣٩٧)
١٥٣	٢٠١		أموال صندوق الصدقات غير الموزعة في نهاية السنة	٣٩٧	٥٢١

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزء من هذه البيانات المالية.

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦ ألف ريال عماني	٢٠١٧ ألف ريال عماني	٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف دولار أمريكي
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
٣,١٨١	٣,١٨٩	٨,٢٦٣	٨,٢٨٣
تعديلات عن:			
٣٧٧	٤.٩	٩٧٩	١,٠٦٢
١,٤٢٦	١,٧١٣	٣,٧٠٤	٤,٤٤٩
-	(٢)	-	(٥)
٥٨٧	١,٣١٩	١,٥٢٥	٣,٤٢٦
١	١	٢	٣
٢	٣	٥	٨
٥,٥٧٤	٦,٦٣٢	١٤,٤٧٨	١٧,٢٢٦
الاصول والالتزامات التشغيلية			
٣,١٦٧	(١٧,٣٥١)	٨,٢٢٦	(٤٥,٠٦٨)
(٦,٩٥٤)	(٩,٥٣٧)	(١٨,٠٦٢)	(٢٤,٧٧١)
١,٢٤١	٦١٩	٣,٢٢٣	١,٦٠٨
(٨٧,٤٣٨)	(٥٣,٠٣٨)	(٢٢٧,١١٢)	(١٣٧,٧٦١)
(١٣,٠٨٥)	١,٣٧١	(٣٣,٩٨٧)	٣,٥٦١
(٦٧٧)	(٩٣٦)	(١,٧٥٨)	(٢,٤٣٠)
٥١٥	٣,٧٣٠	١,٣٣٦	٩,٦٨٩
٦,٥٢١	٦,٢٦٦	١٦,٩٣٨	١٦,٢٧٥
(٩١,١٣٦)	(١٢,٢٤٤)	(٢٣٦,٧١٨)	(١٦١,٧٧١)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
-	(٥,٧٧٥)	-	(١٥,٠٠٠)
-	-	-	-
-	(٥,٧٧٥)	-	(١٥,٠٠٠)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
(٩,١٣٩)	٣٢,٢٦٩	(٢٣,٧٣٨)	٨٣,٨١٦
٣,٨٥٠	(٣,٨٥٠)	١,٠٠٠	(١,٠٠٠)
٩٥,٤٤٦	٤٧,٧٩٦	٢٤٧,٩١٢	١٢٤,١٤٥
٧,٢٠٩	١١,٠٤٤	١٨,٧٢٥	٢٨,٦٨٥
١٥,٠٠٠	-	٣٨,٩٦١	-
١١٢,٣٦٦	٨٧,٢٥٩	٢٩١,٨٦٠	٢٢٦,٦٤٦
٢١,٢٣٠	١٩,٢٤٠	٥٥,١٤٢	٤٩,٩٧٥
١,٠٥٨٤	٣١,٨١٤	٢٧,٤٩١	٨٢,٦٣٣
٣١,٨١٤	٥١,٠٥٤	٨٢,٦٣٣	١٣٢,٦٠٨
النقد وما في حكم النقد في نهاية السنة يشتمل على:			
٣٨,٩٤٩	٨١,٣٩٨	١٠١,١٦٦	٢١١,٤٢٣
٦٨,٣٥٥	٤١,٦٠٦	١٧٧,٥٤٥	١٠٨,٠٦٨
(٧٥,٤٩٠)	(٧١,٩٥٠)	(١٩٦,٠٧٨)	(١٨٦,٨٨٣)
٣١,٨١٤	٥١,٠٥٤	٨٢,٦٣٣	١٣٢,٦٠٨

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

١ - الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

المالية الدولية من الإدارة أن تقوم بإصدار أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر علي تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المقررة من الأصول ، الالتزامات، الدخل والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتصلة بها باستمرار. ويتم إدراج مراجعات التقديرات المحاسبية بالفترة التي تمت فيها المراجعة وأني سنوات مستقبلية متأثرة بها.

المعلومات المتعلقة بأهم مواقع التقديرات التي تنطوي على درجة كبيرة من عدم التأكد والأحكام الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها الأثر الهام على المبالغ المدرجة بالقوائم المالية واردة بالإيضاح رقم ٤.

٥-٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والتعديلات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، لقد تبنت نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية كافة التعديلات في المعايير الصادرة من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية المتعلقة بعملياتها والسارية للفترات التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٧.

لم ينتج عن تبني هذه المعايير في تغييرات للسياسة المحاسبية لنافذة الخدمات المصرفية الإسلامية كما لم تؤثر على المبالغ التي بيانها للفترات الحالية والسابقة.

المعايير الصادرة ولكن لم تدخل حيز التنفيذ بعد

معيار المحاسبة المالي ٣ . إنخفاض القيمة وخسائر الإئتمان والإلتزامات الباهظة

في نوفمبر ٢٠١٧ ، أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي ٣ - إنخفاض القيمة وخسائر الإئتمان والإلتزامات الباهظة، يحل المعيار محل معيار المحاسبة المالي ١١ السابق "مخصصات وإحتياطيات" الساري المفعول من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.

ومع ذلك، أصدر البنك المركزي العماني خلال السنة تعميم ب أم ١١٤٩ المؤرخ في ١٣ أبريل ٢٠١٧ يحكم تطبيق معيار التقرير المالي الدولي ٩ الأدوات المالية لجميع البنوك، والذي ينطبق أيضاً على البنوك / النوافذ الإسلامية الخاضعة إلى أية تعليمات محددة من قبل المركز المركزي العماني للمنشآت المصرفية الإسلامية حول معيار التقرير المالي الدولي ٩، في حال وحينما يتم إصدار التعليمات.

قامت النافذة بتقييم الأثر المقدر للتطبيق المبدئي لمعيار التقرير المالي الدولي ٩ ومن المتوقع أن يؤثر التقدير المبدئي على إجمالي حقوق ملكية الملاك بنسبة ١١ ،٪ كما في ١ يناير ٢٠١٨. إن هذا أمر مبدئي لأنه لم يتم الإنتهاء من جميع الأعمال الإنتقالية. إن التأثير الفعلي لتطبيق معيار التقرير المالي الدولي ٩ بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨ قد يتغير وفقاً لذلك.

تأسست نافذة ميسرة لخدمات الصيرفة الاسلامية ("ميسرة") في سلطنة عُمان كنافذة لبنك ظفار ش م ع ع . بدأت نافذة ميسرة انشطتها بتاريخ ٣ مارس ٢٠١٣ وتمارس أنشطتها في الوقت الحالي بعدد ١٠ من الفروع في سلطنة عمان من خلال الترخيص الصادر عن البنك المركزي العماني بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠١٣.

تتمثل الانشطة الرئيسية لنافذة ميسرة في فتح حسابات تحت الطلب والتوفير والودائع ، وتقديم خدمات تمويل المراجعة والديارات المنتهية بالتمليك والنماذج الأخرى التي تتوافق مع مبادئ الشريعة الاسلامية بالإضافة الى إدارة اموال المستثمرين استنادا على عمليات المضاربة أو الوكالة مقابل رسوم ، وتقديم خدمات المصرفية التجارية وانشطة الاستثمار الأخرى. تخضع أنشطة ميسرة لقواعد ونظم البنك المركزي العماني ("ب م ع") ويشرف عليها مجلس هيئة الرقابة الشرعية والتي تتكون من خمس أعضاء.

٢ - أساس الإعداد

١-٢ فقرة الإلتزام

يتم إعداد القوائم المالية لنافذة ميسرة للصيرفة الاسلامية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية ("م ت م د") الصادرة عن الهيئة الدولية لمعايير لمحاسبة وتدقيق المؤسسات المالية ("ه د م ت") و القواعد والنظم الشرعية التي تحددها هيئة الرقابة الشرعية لنافذة ميسرة والقوانين السائدة واللوائح الصادرة عن البنك المركزي العماني .

تلتزم نافذة ميسرة بمتطلبات الهيئة الدولية لمعايير محاسبة وتدقيق المؤسسات المالية ، للامور التي لا تتواجد عنها بمعايير المؤسسات المالية الاسلامية ، تستخدم نافذة ميسرة المعايير ذات الصلة من معايير التقارير المالية الدولية ("م ت م د") او معايير المحاسبة الدولية ("م م د") الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ("م م م د") .

لم يتم عرض قائمة التغييرات في مبلغ السقف المحدد للاستثمار و قائمة مصادر ومصارف الاموال في صناديق الزكاة والادعمال الخيرية وقائمة موارد ومصارف صندوق القرض حيث انها ليست ذات صلة / لا تنطبق على أنشطة نافذة ميسرة .

٢-٢ أساس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية طبقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الاستثمارات المحددة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك.

٣-٢ العملة التشغيلية وعملة العرض

يتم قياس البنود المدرجة بالقوائم المالية لنافذة البنك بالريال العُماني وهو عملة البيئة الإقتصادية الرئيسية التي تعمل نافذة البنك بها. وتعرض القوائم المالية بالريال العُماني مقربة إلى ريال عماني.

٤-٢ استخدام الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية طبقاً وفقاً لمتطلبات الهيئة الدولية لمعايير محاسبة وتدقيق المؤسسات المالية ، ومعايير التقارير

٣ السياسات المحاسبية الرئيسية

تم تطبيق السياسات المحاسبية المبينة أدناه في تناول البنود التي تعتبر هامة فيما يتعلق بالقوائم المالية لنافذة ميسرة عن الفترة المقرر عنها .

١-٣ المعاملات بعملة اجنبية

المعاملات بالعملة الأجنبية تحول قيمتها إلى العملة التشغيلية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. تدرج أرباح وخسائر صرف العملة الأجنبية الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وعن تحويل الأصول والإلتزامات النقدية المنفذة بعملة أجنبية بمعدلات صرف نهاية السنة يتم ادراجها في بيان الدخل.

٢-٣ الاستثمارات

حقوق الملاك وادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك وتتضمن هذه الفئة كل ادوات الملكية والدين خلافا للمقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل. وبعد الحيازة ، يعاد قياس الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة مع ادراج المكاسب والخسائر غير المحققة بالتناسب بحقوق ملكية المالك و حقوق ملكية اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة الى ان يتم رد إدراج الاستثمار او يحدد على انه منخفض القيمة في الوقت الذي تم ادراج الارباح المحتجزة او الخسائر المتراكمة فيها بحقوق ملكية المالك او ملكية اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة في بيان الدخل.

٣-٣ إلغاء الإدراج

تلغى نافذة البنك إدراج الأصل المالي (او عندما يكون ملائماً جزءاً من الاصل المالي او جزءاً من مجموعة من الاصول) عندما :

- ينتهي الحق في استلام التدفقات النقدية من الاصل ؛
- تحويل نافذة ميسرة لحقوقها في استلام التدفقات النقدية من الاصل و إما (أ) قامت بتحويل كافة مخاطر ومناقص الاصل على نحو واسع ، او (ب) لم يتم بتحويل او يحتفظ بكافة منافع ومخاطر الاصل على نحو واسع ولكنه قام بتحويل السيطرة على الاصل.
- يتم إلغاء إدراج الإلتزام المالي عندما ينتهي الإلتزام المحدد بالعقد او يلغى او ينتهي مفعوله.

٤-٣ مبادئ قياس القيمة العادلة

ترتكز القيم العادلة للإستثمارات المدرجة بأسواق نشطة على أسعار الشراء الحالية. إذا كان السوق للأصل المالي غير نشط (وبالنسبة للأوراق المالية غير المدرجة) ، تقوم نافذة ميسرة للصيرفة الاسلامية بتحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم. وتتضمن تلك الأساليب إستخدام المعاملات الحالية مع أطراف أخرى وتحليل التدفق النقدي المخصوم وأساليب التقييم الأخرى المستخدمة بشكل شائع من قبل المشترين بالسوق.

وعندما يتم استخدام أساليب التدفق النقدي المخصوم، ترتكز التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أفضل تقديرات للإدارة ومعدل الخصم هو معدل متعلق بالسوق بتاريخ قائمة المركز المالي لأداة مشابهة الشروط.

٥-٣ النقد وما في حكم النقد

يتكون النقد وما في حكم النقد على النحو المشار إليه في بيان التدفقات النقدية من النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك المركزي (باستثناء الاحتياطيات الإلزامية) والمستحق من / إلى البنوك والمؤسسات المالية بإستحقاق أصلي من تسعين يوماً أو أقل.

٦-٣ المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الأصول المالية والإلتزامات المالية والتقارير عن صافي المبلغ في قائمة المركز المالي عندما يوجد حق قانوني يوجب إجراء المقاصة بين المبالغ المتحققة وتوجد نية للسداد على أساس الصافي ، أو عندما يتم تحقق الأصل وسداد الإلتزام آتياً.

يتم عرض المصروفات والإيرادات و على أساس المعاملات المسموح بها فقط.

٧-٣ مديونيات المرابحة والمديونيات الأخرى

تدرج مديونيات المرابحة بالصافي بعد خصم الارباح المؤجلة وأية مبالغ مشطوبة ومخصص للديون المشكوك في تحصيلها، إن وجدت.

في عمليات المرابحة، يقوم البنك بشراء البضاعة وبعد أخذ الحيازة يبيعها للعميل على أساس التكلفة زائد الربح.

مديونيات المرابحة هي مبيعات بشروط دفع مؤجلة. يقوم البنك بترتيب معاملة المرابحة من خلال شراء البضاعة (التي تمثل موضوع المرابحة) ومن ثم بيع هذه البضاعة إلى العميل (المستفيد) بعد إحتساب هامش الربح على التكلفة. يتم سداد سعر البيع (التكلفة مضافاً إليها هامش الربح) على أقساط من قبل العميل خلال الفترة المتفق عليها. (الوعد الذي يتم في المرابحة للأمر بالشراء ليس ملزماً على العميل أو يعتبر البنك الوعد في المرابحة للأمر بالشراء على أنه ملزم).

تشمل المديونيات الأخرى مديونيات بطاقات الإئتمان التي هي بناءً على المبادئ المالية الإسلامية لفرض حسن بدون أرباح.

٨-٣ المضاربة

تدرج استثمارات المضاربة في القيمة العادلة للمقابل المدفوع ناقصاً أي انخفاض في القيمة.

إن المضاربة هي شراكة في الربح حيث يقدم أحد الأطراف رأس المال (رب المال) ويقدم الطرف الآخر الأيدي العاملة (مضارب).

في حالة خسارة رأس مال المضاربة أو تم إتلافه دون سوء تصرف أو إهمال من جانب المضارب، فإن تلك الخسائر يتم خصمها من رأس مال المضاربة وتعامل على أنها خسارة للبنك. في حالة إنهاء أو التصفية، يتم إدراج الجزء غير المدفوع من قبل المضارب كمستحق القبض من المضارب.

٩-٣ المشاركة المتناقصة

إن المشاركة المتناقصة هي عقد، بناءً على شركة الملك، ميرم بين البنك وعميل من أجل الملكية المشتركة للموجودات الثابتة (مثل منزل أو أرض أو المنشآت أو المكائن). يقسم البنك حصته في الموجودات الثابتة إلى وحدات ويحول ملكية هذه الوحدات تدريجياً إلى العملاء (بالقيمة الدفترية). يستند استخدام حصة البنك إلى العميل إلى اتفاقية الإجارة. تدرج المشاركة المتناقصة بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع ناقصاً أي انخفاض.

إن الاسس المطبقة بنافذة ميسرة في الوصول الى حصة حقوق حاملي حسابات الاستثمار هي مجموع الايرادات من الاصول الاسلامية الممولة بشكل جماعي مخصوما منها ايرادات المساهمين . تخضم حصة ارباح المساهمين المحققة من حسابات الاستثمار غير المقيدة و المتفق عليها سابقا كحصة المضارب بعد خصم احتياطي موازنة الارباح ويوزع المبلغ المتبقي على حقوق حاملي حسابات الاستثمار بعد خصم احتياطي مخاطر الاستثمار.

١٣-٣ احتياطي توازن الارباح

تقوم نافذة ميسرة بتوزيع مبلغ معين يؤخذ من ايرادات حسابات الاستثمار غير المحددة ، قبل اخذ نصيب المضارب من الايرادات. ويستخدم هذا المبلغ في المحافظة على مستوى العائد على استثمارات حقوق حاملي حسابات الاستثمار .

١٤-٣ احتياطي مخاطر الاستثمار

يمثل احتياطي مخاطر الاستثمار هي مبالغ تم توزيعها من ايرادات حقوق حاملي حسابات الاستثمار ، بعد تقسيم حصة المضارب من الايرادات تحسبا من الخسائر المستقبلية لاصحاب حسابات الاستثمار.

١٥-٣ المخصصات

يدرج المخصص في قائمة المركز المالي عندما يكون لدى ميسرة التزام قانوني أو إستدلالي نتيجة لحدث سابق والذي من المحتمل أن يتطلب تدفقا خارجا لمنافع إقتصادية تم تقدير مبلغها بشكل يعتمد عليه لسداد ذلك الإلتزام.

١٦-٣ الايرادات المحظورة وفقا للشريعة

إن كافة الاموال التي تستخدمها والايادات التي تحققها ميسرة هي من مصادر اسلامية . و نافذة ميسرة ملتزمة بتفادي ادراج اي ايرادات تتحقق من مصادر غير اسلامية. وبالتالي ، فإن كافة الايرادات غير الاسلامية يتم تليتها بالدائن الى حساب الاعمال الخيرية حيث تستخدم الاموال في الاعمال الخيرية . وهي تتضمن ولا تقتصر على حالات / معاملات تصنفها الشريعة كإيرادات غير ملتزمة بالشريعة وتصادق عليها لجنة الرقابة الشرعية ليتم تحصيلها، والفوائد التي تدفعها البنوك الاخرى بحسابتنا الخارجية، والسداد المتأخر المستلم من تمويل معاملات الاستثمار.

١٧-٣ الزكاة

تقع مسؤولية دفع الزكاة على المساهمين بشكل فردي واصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة.

١٨-٣ التضامني والتمويل ذاتيا

الاستثمارات والتمويل والذمم المدينة التي تملكها ميسرة واصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة تضامنيا، تصنف تحت بند الممولة تضامنيا بالقوائم المالية . الاستثمارات والتمويل والذمم المدينة التي تمويلها نافذة ميسرة تصنف على انها "ممولة ذاتيا".

١٩-٣ اموال ميسرة

تتعامل ميسرة مع الصناديق المتوفرة على وجه الخصوص للمعاملات المصرفية الاسلامية ولا يتم خلط الاموال باموال المتحصل عليها من المعاملات المالية المصرفية التقليدية.

٣-١ اليجارة المنتهية بتمليك الاصول

تدرج الإيجارات التي تنتهي بتمليك الاصول مبدئيا بالتكلفة . وتمثل الإيجارات التي تنتهي بتمليك الاصول ايجارا بحيث تحول الملكية القانونية للأصول المؤجرة الى المستاجر في نهاية اليجار (فترة اليجار) ، بشرط ان تسدد كافة اقساط اليجار.

يحتسب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت على كافة اصول اليجارات التي تنتهي بتمليك ، بمعدلات استهلاك لشطب تكلفة كل أصل حسب ما تم الإتفاق مع الزبائن.

٣-١١ الممتلكات والمعدات

تدرج بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم وخسائر الإخفاض في القيمة. يحتسب الإستهلاك لشطب تكلفة الممتلكات والمعدات بخلاف الأرض والأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بأقساط متساوية على مدى عمرها الإنتاجي المقدر من تاريخ بدء استخدام الأصل كما يلي:

عدد السنوات

أثاث وتراكيب ومعدات	٣ - ٧
سيارات	٣ - ٥
أجهزة حاسب آلي	٤
الأنظمة المصرفية الرئيسية	١

تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية المقدره، وتتم تسويتها عند الضرورة، بتاريخ كل تقرير. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل فوراً إلى قيمته القابلة للإستفادة منها إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من قيمته القابلة للإستفادة منها. القيمة القابلة للإسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة في الإستخدام أيهما أعلى.

يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن التخلص من الممتلكات والمعدات بالرجوع إلى قيمتها الدفترية وتؤخذ في الاعتبار عند تحديد أرباح التشغيل. يتم احتساب مصاريف الصيانة والتجديدات ضمن قائمة الدخل الشامل عند تكبد المصروفات. تتم رسمة المصروفات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في الممتلكات والمعدات. يتم إثبات كل المصروفات الأخرى في قائمة الدخل الشامل كمصروف عند تكبدها.

٣-١٢ حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار

تدرج حقوق حاملي حسابات الاستثمار بالتكلفة مضافا اليها الارباح والاحتياطيات ذات الصلة مخصوما منها المبالغ المسددة.

تحتسب انصبة حقوق مالكي حسابات الاستثمار استنادا على الايرادات المحققة من حسابات الاستثمار بعد خصم حصة المضارب . تخضم مصروفات التشغيل على اموال المساهمين ولا تضمن في الاحتساب .

إيضاحات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣-٢٠ ادراج الإيرادات

٣-٢٠-١ ذمم المرابحة المدينة

يتم ادراج الربح من ذمم المرابحة المدينة على أساس التوزيع الزمني من تاريخ عقد المرابحة. الإيرادات المتعلقة بالحسابات المتعثرة لا تضمن في بيان الدخل.

٣-٢٠-٢ تمويل المشاركة المتناقصة

يتم إثبات الإيرادات من المشاركة المتناقصة عند ثبوت حق البنك في استلام الدفع. يثبت الحق في الحصول على السداد عندما يدخل العميل في اتفاق الإجارة للحصول على ملكية البنك في الموجودات الثابتة. يتم استبعاد الدخل المتعلق للعملاء غير المنتظمة من بيان الدخل.

٣-٢٠-٣ تمويل المضاربة

يدرج الإيراد عندما ينشأ الحق في استلام المبالغ أو عند التوزيع من قبل المضارب، بينما تخصم الخسائر على الإيراد عند الاعلان عنها من قبل المضارب. الإيراد المتعلق بالحسابات غير النشطة لا تضمن في بيان الدخل.

٣-٢٠-٤ الأيجار المنتهية بالتمليك

الأيجارات الناتجة من إيجار الأصول المنتهية بتمليكها تدرج وفقاً للزمن خلال فترة الأيجار بعد خصم الاستهلاك. الإيراد المتعلق بالحسابات غير النشطة لا تضمن في بيان الدخل.

٣-٢٠-٥ توزيعات الأرباح

تدرج توزيعات الأرباح عند نشأة الحق في استلام المبالغ.

٣-٢٠-٦ إيرادات الرسوم والعمولات

تدرج إيرادات الرسوم والعمولة عندما تتحقق بتقديم الخدمة.

٣-٢٠-٧ حصة ميسرة كمضارب

تستحق حصة نافذة ميسرة كمضارب مقابل إدارة حسابات الاستثمار استناداً على بنود وشروط اتفاقيات المضاربة ذات الصلة.

٣-٢٠-٨ توزيع الإيرادات

الإيرادات المحققة من الأنشطة الممولة تضامياً تتوزع بالتناسب بين حسابات الاستثمار وفقاً لوزانها المحددة المتفق عليها والمساهمين استناداً على متوسط أرصدها المتبقية خلال السنة.

٣-٢١ الضرائب

إن ميسرة هي نافذة خدمات مصرفية إسلامية بينك ظفار ش م ع ع ، وبالتالي فهي ليست خاضعة للضريبة بصفة مستقلة وفقاً لقوانين الضريبة السارية. وعليه ، لم تحتسب أي ضريبة حالية أو مؤجلة بهذه القوائم المالية.

يخضع بنك ظفار ش م ع ع للضريبة على النتائج الموحدة أي متضمنة القوائم المالية لنافذة ميسرة والمحتسبة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

٣-٢٢ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

تستحق مكافآت نهاية الخدمة وفقاً لشروط تعاقد الموظفين مع نافذة ميسرة في تاريخ قائمة المركز المالي مع مراعاة متطلبات قانون العمل العماني. تدرج مستحقات الإجازة السنوية وبدل السفر عند إستحقاقها للموظفين ويكون إستحقاق للإلتزام المقدر الناشئ مقابل الخدمات المقدمة من قبل الموظفين حتى تاريخ قائمة المركز المالي.

تدرج المساهمات في خطة تقاعد ذات مساهمات محددة والتأمين ضد إصابات العمل ، بالنسبة للموظفين العمانيين وفقاً لقانون التأمينات الإجتماعية لعام ١٩٩١ ، وتدرج تعديلاتها اللاحقة كمصروف في بيان الدخل عند تكبيدها.

إيضاحات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٣-٣ هيئة الرقابة الشرعية

تخضع كافة أنشطة الأعمال والمنتجات والمعاملات والاتفاقيات والتعاقدات والمستندات الاخرى ذات الصلة لمراقبة هيئة الرقابة الشرعية لنافذة ميسرة ، ويجتمع المجلس كل ثلاثة اشهر على الأقل ويتكون من خمس من علماء الشريعة عينهم المساهمون لفترة ثلاث سنوات وهم :

م	الاسم	المنصب
١	الشيخ الدكتور سالم بن علي بن احمد الذهب	الرئيس
٢	الشيخ الدكتور محمد بن علي بن محمود اللواتي	عضو
٣	الشيخ احمد بن عوض بن عبدالرحمن الحسان	عضو
٤	الشيخ الدكتور عبدالله بن مبارك بن سيف العبري	عضو
٥	الشيخ الدكتور محمد امين علي القطان	عضو

٢٤-٣ تاريخ المحاسبة

يتم إدراج جميع مشتريات ومبيعات الأصول المالية والتي تتم " بالطريقة العادية " في تاريخ المعاملة ، أي التاريخ الذي إعتزمت فيه نافذة البنك شراء الأصول. الطريقة العادية للشراء أو البيع هي مشتريات أو مبيعات الأصول المالية التي تتطلب تسليم الأصول ضمن الإطار الزمني المحدد بواسطة النظم المعمول بها أو إتفاقيات السوق.

٢٥-٣ معلومات القطاع

القطاع هو مكون مستقل لنافذة ميسرة ويمارس القطاع اما في تقديم المنتجات او الخدمات (قطاع الاعمال) ، او في مجال تقديم المنتجات او الخدمات ضمن بيئة جغرافية محددة (القطاع الجغرافي) ، وهو عرضة لمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات الاعمال الاخرى .

تمارس نافذة ميسرة انشطتها في سلطنة عمان فقط . وتمثل الصيغة الاساسية لنافذة ميسرة للتقرير عن معلومات القطاع هي قطاع الاعمال ، استنادا على القطاع والتكوين الداخلي للتقرير. وتمثل خدمات الصيرفة المقدمة للافراد والشركات والخزينة والاستثمارات.

٢٦-٣ الاصول الائتمانية

لا تعامل الاصول المحتفظ بها كإمانة على انها اصول لنافذة ميسرة بقائمة المركز المالي .

٤- الاحكام المحاسبية الهامة ومصادر عدم التاكيد في التقديرات

(أ) فرضية الإستمرارية

لقد قامت إدارة البنك بإجراء تقييم لقدرة نافذة الأعمال المصرفية الإسلامية على البقاء كمؤسسة مستمرة وهي مقتنعة بأن نافذة الأعمال المصرفية الإسلامية لديها الموارد للإستمرار في الأعمال للمستقبل المنظور. علاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأية حالات عدم تأكد جوهرية التي قد تلقي شكوكاً كبيرة في قدرة نافذة الأعمال المصرفية الإسلامية على البقاء كمؤسسة مستمرة. لذلك، فيستمر إعداد البيانات المالية على أساس فرضية الإستمرارية.

(ب) مخصصات الانخفاض في القيمة مقابل عقود التمويل لدى العملاء

تقوم الادارة بتاريخ كل تقرير بمراجعة محفظة التمويل لتقييم الانخفاض بالقيمة. لتحديد فيما إذا كان يجب إدراج خسارة إنخفاض القيمة في بيان الدخل ، تجري الإدارة تقديرات فيما إذا كانت هناك أية بيانات قابلة للمراقبة تشير إلى وجود إنخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة التمويل قبل تحديد الإنخفاض لكل مديونية بتلك المحفظة. و قد يتضمن هذا الدليل بيانات قابلة للمراقبة تشير إلى أنه كان هناك تغير سلبي في وضع الدفع للمقترضين في مجموعة أو ظروف إقتصادية وطنية أو محلية ترتبط مع عجز الدفع على الأصول في المجموعة. تستخدم الإدارة تقديرات تركز على خبرة الخسائر التاريخية لأصول ذات صفات مخاطر إئتمان ودليل موضوعي لإنخفاض بالقيمة مشابه لتلك الصفات في المحفظة عند جدولة تدفقاتها النقدية المستقبلية. تتم مراجعة المنهجية والإفتراضات المستخدمة لتقدير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بشكل منتظم لتقليل أية فروقات بين تقديرات الخسارة والخسارة الفعلية.

(ج) إنخفاض قيمة الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك

تعامل نافذة الأعمال المصرفية الإسلامية الإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك كمنخفضة القيمة عندما يكون هناك انخفاض كبير أو متواصل في القيمة العادلة إلى أقل من تكلفتها أو عندما يكون هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة. تحديد ما هو "كبير" أو "متواصل" يتطلب إصدار أحكام. تقييم نافذة الأعمال المصرفية الإسلامية عوامل، مثل تقلب سعر السهم التاريخي مقارنة للأسهم المتداولة والتدفقات النقدية المستقبلية وعوامل الخصم قابلة للمقارنة للأسهم غير المدرجة.

(د) الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والإجارة المنتهية بالتمليك

يتم إحتساب الإستهلاك لشطب تكلفة الأصول على مدى عمرها الإنتاجي المقدر. يتم إحتساب العمر الإنتاجي وفقاً لتقييم الإدارة بناءً على عدة عوامل مثل الدورات التشغيلية وبرامج الصيانة والتآكل والتلف الطبيعيين وذلك بإستخدام أفضل التقديرات.

٥ - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العماني

٢٠١٦ ألف ريال عماني	٢٠١٧ ألف ريال عماني	
١,٨١٢	٢,٠٢٤	نقدية بالصندوق
٣٧,١٣٧	٧٩,٣٧٤	أرصدة لدى البنك المركزي العماني
٣٨,٩٤٩	٨١,٣٩٨	

إيضاحات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٦- المستحق من بنوك ومؤسسات مالية

٢٠١٦ ألف ريال عماني	٢٠١٧ ألف ريال عماني	
٢٥,١٥	٢٣,١٠٠	إيداعات وكالة - تمويل تضامني
٤١,٩٦٥	١٧,٣٢٥	إيداعات القدر الحسن - تمويل تضامني
١,٣٧٥	١,١٨١	حسابات المقاصه الحاليه - تمويل تضامني
٦٨,٣٥٥	٤١,٦٠٦	

خلال سنة ٢٠١٧ إن إيداعات القدر الحسن وحسابات المقاصه الحاليه تم تصنيفها تحت تمويل ذاتي.

٧- مديونيات المرابحة والمديونيات الأخرى

٢٠١٦ ألف ريال عماني	٢٠١٧ ألف ريال عماني	
١١,١٠٦	٢٩,٧٤٣	اجمالي مديونيات المرابحة - تمويل تضامني
-	٤	اجمالي مديونيات الأجرة - تمويل تضامني
(١,٢٩٢)	(٢,٧٥٣)	ناقصا: الدخل غير المحقق - تمويل تضامني
٩,٨١٤	٢٦,٩٩٤	
٧١	٢٤٢	مديونيات بطاقات الإئتمان - تمويل ذاتي
(١٧٤)	(٣٩٠)	ناقصا: الانخفاض في القيمة على أساس المحفظة (إيضاح ٢٤)
٩,٧١١	٢٦,٨٤٦	

مديونيات المرابحة والمديونيات الأخرى التي فات موعد إستحقاقها ولكن لم تنخفض قيمتها بلغت ١٨٥ ألف ريال عماني (٢٠١٦: ٤٤٧ ألف ريال عماني).

٨- تمويل المضاربة

٢٠١٦ ألف ريال عماني	٢٠١٧ ألف ريال عماني	
٢٤,٨٥٢	٢٣,٤٨١	تمويل المضاربة - تمويل تضامني
(٢٤٤)	(٢٢٢)	ناقصا: الانخفاض في القيمة على أساس المحفظة (إيضاح ٢٤)
٢٤,٦٠٨	٢٣,٢٥٩	

تمويل المضاربة التي فات موعد إستحقاقها ولكن لم تنخفض قيمتها بلغت صفر ريال عماني (٢٠١٦: صفر ريال عماني).

إيضاحات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٩- تمويل المشاركة المتناقصة

٢٠١٦ ألف ريال عماني	٢٠١٧ ألف ريال عماني	
٢٣٩,٦٩٣	٢٩٢,٧٣١	المشاركة المتناقصة- تمويل تضامني
(٢,١٩٩)	(٣,٢٤٢)	ناقصا: الانخفاض في القيمة على أساس المحفظة (إيضاح ٢٤)
٢٣٧,٤٩٤	٢٨٩,٤٨٩	

المشاركة المتناقصة التي فات موعد إستحقاقها ولكن لم تنخفض قيمتها بلغت ٣٦,٩١٣ ألف ريال عماني (٢٠١٦: ١٤,٦٧٢ ألف ريال عماني).

القيمة العادلة للضمانات الإضافية

عند الادراج المبدئي للمشاركة المتناقصة ، كانت القيمة العادلة للضمان الإضافي تستند على اساليب التقييم المستخدمة بصفة عامة على الاصول ذات الصلة. وفي الفترات اللاحقة ، يتم تحديث القيمة العادلة بالرجوع الى سعر السوق او مؤشرات اصول مماثلة.

١٠- استثمار بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك

٢٠١٦ ألف ريال عماني	٢٠١٧ ألف ريال عماني	
١٠,١٩٨	١٠,١٩٨	صكوك محلية مدرجة- تمويل تضامني
٦,٣٦٣	١٢,١٤٤	الصكوك السيادية- تمويل تضامني
١٦,٥٦١	٢٢,٣٤٢	

استثمرت ميسرة خلال السنة بمقدار ٥,٧٧٥ مليون ريال عماني في صكوك سيادية مدرجة دولياً صادرة عن شركة الصكوك السيادية ش.م.ع.م.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، بلغت القيم السوقية للصكوك السيادية المحلية والدولية المدرجة بمقدار ١٠,١٩٨ ريال عماني للوحدة (٢٠١٦: ١٠,١٩٨ ريال عماني للوحدة) و ١٠,١١٣ ريال عماني للوحدة على التوالي. بينما بلغت القيمة السوقية للصكوك الحديثة بمقدار ١٠,١٩٧٥ ريال عماني للوحدة (٢٠١٦: ١٠,١٩٧٥ ريال عماني للوحدة).

١١- إستثمارات بالتكلفة المطفأة

٢٠١٦ ألف ريال عماني	٢٠١٧ ألف ريال عماني	
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	الصكوك السيادية- تمويل تضامني

إيضاحات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٢ - ايجارة منتهية بالتمليك

٢٠١٦ ألف ريال عماني	٢٠١٧ ألف ريال عماني	
		التكلفة - تمويل تضامني
٣٥,٢٢٠	٤٠,٨٣٨	في ١ يناير
٦,٩٥٤	٩,٥٣٧	إضافات
(١,٢٣٦)	(٧٥٣)	استبعادات
٤٠,٨٣٨	٤٩,٦٢٢	كما في ٣١ ديسمبر
		الاستهلاك المتراكم - تمويل تضامني
٢,٢٧٩	٣,٧١٠	في ١ يناير
١,٤٢٦	١,٧١٣	المحمل للفترة
(٩٥)	(١٣٤)	استبعادات
٣,٧١٠	٥,٢٨٩	في ٣١ ديسمبر
٣٧,١٢٨	٤٤,٣٣٣	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر
(٤٠٠)	(٤٨٢)	ناقصا: الانخفاض في القيمة على أساس المحفظة (إيضاح ٢٤)
٣٦,٧٢٨	٤٣,٨٥١	صافي الايجارة المنتهية بالتمليك

الإيجارة المنتهية بالتمليك المتعثرة ولم تنخفض قيمتها بلغت ١,٥١٦ ألف ريال عماني (٢٠١٦ : ١,٦٤٢).

إيضاحات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٣- ممتلكات ومعدات

٢٠١٧

المجموع ألف ريال عماني	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف ريال عماني	أجهزة حاسب آلي ألف ريال عماني	سيارات ألف ريال عماني	أثاث وتركيبات ومعدات ألف ريال عماني	
٢,٤١٩	٣	١,٤٨٧	٥٤	٨٧٥	التكلفة كما في ١ يناير
٣٤٢	٥٨	١١٣	٧	١٦٤	إضافات
(٦)	(٦)	-	-	-	إستبعادات/تحويلات
٢,٧٥٥	٥٥	١,٦٠٠	٦١	١,٠٣٩	في ٣١ ديسمبر
(٩٤٥)	-	(٥٥٨)	(٣٦)	(٣٥١)	الإستهلاك المتراكم كما في ١ يناير
(٤.٩)	-	(٢٢٧)	(١١)	(١٧١)	محمل خلال العام
(١,٣٥٤)	-	(٧٨٥)	(٤٧)	(٥٢٢)	في ٣١ ديسمبر
١,٤٠١	٥٥	٨١٥	١٤	٥١٧	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٦

المجموع ألف ريال عماني	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف ريال عماني	أجهزة حاسب آلي ألف ريال عماني	سيارات ألف ريال عماني	أثاث وتركيبات ومعدات ألف ريال عماني	
١,٧٧٦	٤٥	١,١١٦	٤٢	٥٧٣	التكلفة كما في ١ يناير
٨١٤	١٢٩	٣٧١	١٢	٣٠٢	إضافات
(١٧١)	(١٧١)	-	-	-	إستبعادات/تحويلات
٢,٤١٩	٣	١,٤٨٧	٥٤	٨٧٥	في ٣١ ديسمبر
(٥٦٨)	-	(٣٥٦)	(٢٤)	(١٨٨)	الإستهلاك المتراكم كما في ١ يناير
(٣٧٧)	-	(٢٠٢)	(١٢)	(١٦٣)	محمل خلال العام
(٩٤٥)	-	(٥٥٨)	(٣٦)	(٣٥١)	في ٣١ ديسمبر
١,٤٧٤	٣	٩٢٩	١٨	٥٢٤	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر

إيضاحات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٤ - أصول أخرى

٢٠١٦ ألف ريال عماني	٢٠١٧ ألف ريال عماني	
٣٧	٣٧	ذمم إيجار مدينة إجاره
٩٧٥	١,٥٨٤	ذمم ارباح مدينة أخرى
١٤٦	١٤٢	مدفوعات مقدما
٤١٢	٩٧٥	أخرى
٥,٢٥٦	٥٨٢	أوراق قبول
-	(١٣٦)	يخصم: إحتياطي الأرباح المحفوظة
-	(١٠٠)	يخصم: مخصص مقابل الأصول الأخرى
٦,٨٢٦	٣,٠٨٤	المجموع

١٥ - مستحق إلى بنوك

٢٠١٦ ألف ريال عماني	٢٠١٧ ألف ريال عماني	
٧٩,٣٤٠	٧١,٩٥٠	مستحق الى بنوك
٧٩,٣٤٠	٧١,٩٥٠	المجموع

يشتمل المستحق الى بنوك على ايداعات الوكالة.

١٦ - قرض حسن من المركز الرئيسي

٢٠١٦ ألف ريال عماني	٢٠١٧ ألف ريال عماني	
١٥,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	قرض حسن من المركز الرئيسي (١٦,١)
٢,٤٢٠	٣,٩٥٦	حساب المقاصه الحالي (١٦,٢)
١٧,٤٢٠	٢٣,٩٥٦	المجموع

١-١٦ يمثل هذا المبلغ تسهيل قرض حسن بدون ارباح من المركز الرئيسي للوفاء بالإحتياجات الحقيقية لفترة محددة كجزء من إدارة السيولة.

٢-١٦ يمثل هذا المبلغ حساب البنك الأم المفتوح لدى ميسرة.

إيضاحات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٧- التزامات أخرى

٢٠١٦ ألف ريال عماني	٢٠١٧ ألف ريال عماني	
٣١٣	٦٥.	ذمم دائنة
٧.٢	٨٥٣	مصروفات مستحقة
٢,٨.٢	٦. ٦٥	ارباح مستحقة السداد
٦٥	٥٦	أخرى
١٥٣	٢. ١	مستحقات الصندوق الخيري
٥,٢٥٦	٥٨٢	أوراق قبول
٩,٢٩١	٨,٤.٧	المجموع

١٨- حقوق حاملي حسابات الاستثمار

٢٠١٦ ألف ريال عماني	٢٠١٧ ألف ريال عماني	
١٥,٢٢٩	٢٦,٢٧٨	حساب توفير
٥	-	وديعة لاجل
٤	٧	احتياطي توازن الارباح
١	٢	احتياطي مخاطر الاستثمار
١٥,٢٣٩	٢٦,٢٨٧	المجموع

لا يوجد استثمار مقيد كما في تاريخ التقرير.

اسس توزيع الارباح بين المالكين، اصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة

تقسم ارباح الاستثمارات بين المالكين وحاملي حسابات الاستثمار للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦ كما يلي:

٢٠١٦ ألف ريال عماني	٢٠١٧ ألف ريال عماني	
٪٦.	٪٥.	حصة حاملي حسابات الاستثمار
٪٤.	٪٥.	حصة المضارب

يخصم احتياطي مخاطر الاستثمار من حصة حاملي حسابات الاستثمار بعد توزيع حصة المضارب وفقا للسياسة المعتمدة تحسبا للخسائر المستقبلية لحقوق حاملي حسابات الاستثمار. يعود احتياطي مخاطر الاستثمار الى حاملي حسابات الاستثمار وفقا لبنود وشروط تعاقد المضاربة.

احتياطي توازن الارباح هو المبلغ الذي توزع نافذة ميسرة والذي يفيض عن الربح الموزع الى حاملي حسابات الاستثمار قبل توزيع حصة المضارب من اليرادات للحفاظ على مستوى الدخل. يعود احتياطي مخاطر الاستثمار الى حاملي حسابات الاستثمار وفقا لبنود وشروط تعاقد المضاربة.

تضاف اموال حاملي حسابات الاستثمار الى اموال ميسرة للاستثمار ، ولا تعطى الافرلية الى اي طرف لاغراض الاستثمار وتوزيع الارباح. تخصم المصروفات الإدارية فقط على مصروفات ميسرة.

إيضاحات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٩ - رأس المال

لم تكن هناك زيادة خلال سنة ٢٠١٧ في رأس مال المخصص لميسرة من رأسمال المساهمين الأساسي المدفوع. بينما خلال سنة ٢٠١٦ تم زيادة رأس مال المخصص لميسرة إلى ١٥ مليون ريال عماني.

٢٠ - الاصول الائتمانية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ لا توجد اي اموال تخضع لادارة ميسرة (٢٠١٦): لا توجد).

٢١ - إيرادات الإستثمار والتمويل الإسلامي

٢٠١٦ ألف ريال عماني	٢٠١٧ ألف ريال عماني	
٤٥١	٩٢٥	مرابحة مستحقة القبض
٧٣٧	١,٤٩٣	مضاربة
١,٥٩٠	٢,٠٧٣	إيجارة منتهية بالتمليك - صافي *
٩,٩٨٣	١٤,٢١٣	مشاركة متناقصة
٧٣٢	٨٧٨	أرباح إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملك
٣٥١	٣٥٠	أرباح إستثمارات بالتكلفة المطفأة
١٣,٨٤٤	١٩,٩٣٢	المجموع

* الإستهلاك على إيجارة منتهية بالتمليك بلغ ١,٧١٣ ألف ريال عماني (٢٠١٦: ١,٤٢٦ ألف ريال عماني).

٢٢ - تكاليف الموظفين

٢٠١٦ ألف ريال عماني	٢٠١٧ ألف ريال عماني	
٢,٨٣٥	٣,٤٧١	رواتب وعلوات
٥٠١	٦٣٥	تكاليف اخرى للموظفين
٤٤	٥٦	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين غير العمانيين
٣,٣٨٠	٤,١٦٢	المجموع

٢٣ - مصروفات إدارية وعمومية

٢٠١٦ ألف ريال عماني	٢٠١٧ ألف ريال عماني	
٤٥٤	٥١٧	التكاليف التشغيلية
٨٧٤	١,٢٧٩	تكاليف تشغيل وإدارة
١,٣٢٨	١,٧٩٦	المجموع

إيضاحات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٤ - مخصص إنخفاض قيمة التمويل

وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العماني، يتم تحليل الحركة في مخصص إنخفاض قيمة التمويل على النحو التالي:

٢٠١٦ ألف ريال عماني	٢٠١٧ ألف ريال عماني	
		أ-مخصص إنخفاض القيمة على أساس المحفظة
٢,٤٣٠	٣,٠١٧	الرصيد في بداية السنة
٥٨٧	٧٣٠	مخصص تم تكوينه خلال السنة
٣,٠١٧	٣,٧٤٧	الرصيد في نهاية السنة
		ب-مخصص إنخفاض القيمة على أساس محدد
		الرصيد في بداية السنة
-	٨١٠	مخصص تم تكوينه خلال السنة
-	(٢٢٢)	يخصم: مخصص معكوس قيده خلال السنة
-	٥٨٩	الرصيد في نهاية السنة

٢٥ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

تجري نافذة ميسرة في سياق النشاط الإعتيادي بعض المعاملات مع بعض أعضاء مجلس إدارته ومساهميه ومع شركات يستطيعون أن يمارسوا تأثيراً هاماً عليها. بلغ مجموع المبالغ والأرصدة مع تلك الأطراف ذات العلاقة ما يلي:

٢٠١٦ ألف ريال عماني	٢٠١٧ ألف ريال عماني	
		التمويلات
٥٩٧	٧٤٣	أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الرقابة الشرعية والمساهمين الذين يمتلكون نسبة ١٪ أو أكثر في أسهم البنك
		الودائع والحسابات الأخرى
٢,٥٧٧	١٨,٢٦٨	أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الرقابة الشرعية والمساهمين الذين يمتلكون نسبة ١٪ أو أكثر في أسهم البنك
		مكافآت مدفوعة لمجلس الرقابة الشرعية
		رئيس مجلس الإدارة
٨	٨	- مكافأة مقترحة
٣	٣	- أتعباب حضور جلسات مجلس الإدارة مدفوعة
		أعضاء مجلس الإدارة الآخرين
٢٤	٢٤	- مكافأة مقترحة
٨	٧	- أتعباب حضور جلسات مجلس الإدارة مدفوعة
		معاملات أخرى
٣٣١	٢٣٧	إيجار مدفوع لطرف ذات علاقة
		تعويضات للإدارة العليا
١٣٢	٢١٦	رواتب ومزايا أخرى
٦	١٣	مكافآت نهاية الخدمة

إيضاحات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٦ - إلتزامات عرضية وإرتباطات

(أ) بنود عرضية متعلقة بالإئتمان

إعتمادات مستندية وإرتباطات أخرى تقابلها إلتزامات العملاء:

٢٠١٦ ألف ريال عماني	٢٠١٧ ألف ريال عماني	
٣,٤١٣	٥,١٠٣	إعتمادات مستندية
٦,٧٥٦	٧,٦٧٧	خطابات ضمان
١٠,١٦٩	١٢,٧٨٠	المجموع

(ب) إرتباطات رأسمالية وإستثمار

٢٠١٦ ألف ريال عماني	٢٠١٧ ألف ريال عماني	
٤١	٤٤	إرتباطات تعاقدية للممتلكات والمعدات

(ج) إن السقوف غير المستخدمة من تمويل ميسرة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بلغت ١١٠,٦٩٣ ألف ريال عماني (٢٠١٦): ٩٥,٤٦٣ ألف ريال عماني).

٢٧ - المشتقات المالية الإسلامية

تمثل عقود الصرف الآجلة إلتزامات لشراء العملات الأجنبية والمحلية، بما في ذلك المعاملات الفورية غير المنفذة. قيم الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها هي كالتالي:

٢٠١٦ ألف ريال عماني	٢٠١٧ ألف ريال عماني	عقد/قيمة تعاقدية
		عقود صرف آجلة
١٧,٣٢٥	-	عملة آجلة - عقود شراء
١٧,٣٣٥	-	عملة آجلة - عقود بيع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، ليس لدى نافذة الخدمات الإسلامية عقود صرف آجلة.

إيضاحات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٨ - معلومات القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يمكن مقابله بتبادل الاصل او تسوية الالتزام ، بين اطراف راغبين ذوي إلمام ورغبة في معاملة ممكنة . ونتيجة لذلك ، قد تنشأ فروق بين تقديرات القيمة العادلة والقيم الدفترية. وكما في تاريخ التقرير ، فإن القيمة العادلة للادوات المالية نافذة ميسرة لا تختلف بشكل كبير عن قيمها الدفترية.

يقدم الجدول التالي تحليلاً للادوات المالية المدرجة بعد القياس المبدئي بالقيمة العادلة مصنفة الى مستويات من ١ الى ٣ استناداً على مدى امكانية ملاحظة القيمة العادلة .

- المستوى ١ - قياسات القيمة العادلة تمثل تلك المتحصل عليها من الأسعار المتداولة (غير المعدلة) من الأسواق النشطة للأصول والالتزامات المماثلة؛
- المستوى ٢ - قياسات القيمة العادلة تمثل تلك المتحصل عليها من مدخلات غير الاسعار المتداولة المضمنة بالمستوى ١ ممكنة الملاحظة للاصل او الالتزام إما مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشر (مشتقة من الأسعار)؛ و
- المستوى ٣ - قياسات القيمة العادلة تمثل تلك المتحصل عليها من اساليب تقييم تتضمن مدخلات للاصل او الالتزام لا تستند على بيانات السوق ممكنة الملاحظة(المدخلات غير الملاحظة).

٢٠١٧

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	معلومات القيمة العادلة
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
٢٢,٣٤٢	-	١٠,١٩٨	١٢,١٤٤	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك
٢٢,٣٤٢	-	١٠,١٩٨	١٢,١٤٤	المجموع

٢٠١٦

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	معلومات القيمة العادلة
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	ألف ريال عماني	
١٦,٥٦١	-	١٠,١٩٨	٦,٣٦٣	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك
١٦,٥٦١	-	١٠,١٩٨	٦,٣٦٣	المجموع

٢٩ - إدارة المخاطر المالية

إن أهم أنواع المخاطر المالية التي تتعرض لها نافذة ميسرة هي مخاطر الائتمان والسيولة والسوق. يمثل قسم إدارة المخاطر في نافذة ميسرة وحدة مستقلة ومخصصة لهذا الغرض وتتبع مباشرة للجنة المخاطر بمجلس الإدارة. إن المهام الأساسية لهذا القسم هي تقييم ومراقبة والتوصية باستراتيجيات مراقبة مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل. ولذا فإن عدم وجود أي نوع من أنواع التبعية المباشرة أو غير المباشرة والعضوية الدائمة في جميع لجان نافذة ميسرة ، تعتبر من بين العوامل التي تعكس إستقلالية عمل قسم إدارة المخاطر ودوره الرئيسي في نافذة ميسرة.

يتمحور إطار عمل إدارة المخاطر ضمن مجموعة كبيرة من اللجان بالإضافة إلى الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة " المجلس " لأغراض الموافقة والتقرير. يملك مجلس الإدارة السلطة العامة للموافقة على الإستراتيجيات والسياسات التي تطبقها مختلف لجان الفرعية. لجنة إدارة المخاطر في مجلس الإدارة مسئولة عن إستعراض جميع السياسات والإجراءات الخاصة بالمخاطر ووضع توصياتها لمجلس الإدارة للموافقة عليها. كما تقوم لجنة المخاطر أيضاً بإستعراض سجل المخاطر الخاص بنافذة ميسرة المقدم من قسم إدارة المخاطر وعرضه على مجلس الإدارة في إجتماعاته الدورية.

٢٩ - إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان

إن أهم المخاطر التي تتعرض لها نافذة ميسرة هي مخاطر الائتمان. من أجل التحكم في مستوى مخاطر الائتمان تقوم نافذة ميسرة بالتعامل مع الأطراف المقابلة ذات الموقف الائتماني الجيد. تعد اللجنة التنفيذية في مجلس الإدارة بمثابة سلطة الموافقة النهائية على الائتمان بنافذة ميسرة ، وهي مسؤولة بشكل رئيسي عن الموافقة على جميع مقترحات الائتمان التي تخرج عن نطاق صلاحيات الإدارة ومسؤولة كذلك عن إستعراض سياسات الائتمان والموافقة عليها. كما تعد هذه اللجنة أيضاً بمثابة سلطة الموافقة النهائية على الإستثمارات التي تخرج عن نطاق صلاحيات الإدارة. لجنة إدارة الائتمان هي الجهة المسؤولة عن إتخاذ قرارات الإدارة وهي مخولة بالنظر في كافة المسائل المتعلقة بالائتمان وصولاً إلى حدود معينة.

تدار مخاطر الائتمان بواسطة قسم إدارة المخاطر من خلال نظام مستقل لتقييم المخاطر في مقترحات الائتمان قبل أن يتم النظر فيها من قبل الجهات التي تملك سلطة الموافقة النهائية. تطبق نافذة ميسرة نظاماً لتصنيف المخاطر من أجل تحليل المخاطر المصاحبة للائتمان ، مما يساعد الجهات التي تملك سلطة الموافقة على إتخاذ القرارات الخاصة بالائتمان. بالإضافة إلى ذلك ، يقوم قسم إدارة المخاطر بالمساعدة في / إستعراض تصنيفات الملتزمين والقيام بتحليلات كبيرة منتظمة لمحفظة الائتمان ومراقبة حدود تركيز الائتمان. تم تحديد نسبة المخاطر القصوى للأفراد/ المجموعات المقابلة بـ ١٥٪ من القاعدة الرأسمالية للبنك وفقاً لما هو مقرر من قبل البنك المركزي العماني ، على أن يتم الحصول على موافقته المسبقة إذا تطلب الأمر وضع حدود أعلى بالنسبة للمشاريع الوطنية الهامة.

يطبق البنك أيضاً تقديرات مودي ، إس آند بي و فيتش الخاصة بالحدود الائتمانية الموضوعية للبلدان من أجل ضمان تنويع المحفظة الائتمانية من ناحية معدلات المخاطر الرئيسية والمخاطر الجغرافية. تمت الموافقة على هذه الحدود من قبل مجلس الإدارة. القروض الفردية متفقة إتفاقاً تاماً مع توجيهات البنك المركزي العماني. فيما يلي ادناه تحليلات لمحفظة الائتمان . ومن الجدير بالذكر ان محفظة الائتمان تتكون من كافة الحسابات المعيارية ولا يوجد بالمحفظة أي حالات للإخفاض في القيمة.

(I) التركيز الجغرافي

٢٠١٧

حقوق حاملي حسابات الاستثمار ألف ريال عماني	مستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية ألف ريال عماني	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية ألف ريال عماني	
٢٦,١٨١	٤٥,٠٠٠	٢٥,٠٢٥	سلطنة عمان
١.٦	١١,٥٥٠	١٥,٦١٤	دول مجلس التعاون أخرى
-	-	٩٦٧	أوروبا وشمال أمريكا
-	١٥,٤٠٠	-	أفريقيا وآسيا
٢٦,٢٨٧	٧١,٩٥٠	٤١,٦٠٦	المجموع

٢٠١٦

حقوق حاملي حسابات الاستثمار ألف ريال عماني	مستحق إلى بنوك ومؤسسات مالية ألف ريال عماني	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية ألف ريال عماني	المجموع
١٥,٢٣٩	٤٧,٠٠٠	٥٩,٢٨٠	Sultanate of Oman
-	٢٠,٧٩٠	٧,٩٦٧	Other GCC Countries
-	-	١,١٠٨	Europe and North America
-	١١,٥٥٠	-	Africa and Asia
١٥,٢٣٩	٧٩,٣٤٠	٦٨,٣٥٥	Total

إيضاحات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٩ - إدارة المخاطر المالية (تابع) مخاطر الائتمان (تابع)

(ب) التركيز حسب العملاء

تركيز العملاء على الاصول (إجمالي)

٢٠١٧

ايجار ينتهي بالتمليك ألف ريال عماني	تمويل المشاركة المتناقصة ألف ريال عماني	تمويل مضاربة ألف ريال عماني	ذمم المرابحة المدينة ألف ريال عماني	مستحقات من بنوك ومؤسسات مالية ألف ريال عماني	
٤٤,٣٣٣	١٠٤,٣٨٢	-	٨,٥٥٥	-	أفراد
-	١٨٨,٣٤٩	٢٣,٤٨١	١٨,٦٨١	٤١,٦٠٦	شركات
٤٤,٣٣٣	٢٩٢,٧٣١	٢٣,٤٨١	٢٧,٢٣٦	٤١,٦٠٦	المجموع

٢٠١٦

ايجار ينتهي بالتمليك ألف ريال عماني	تمويل المشاركة المتناقصة ألف ريال عماني	تمويل مضاربة ألف ريال عماني	ذمم المرابحة المدينة ألف ريال عماني	مستحقات من بنوك ومؤسسات مالية ألف ريال عماني	
٣٧,١٢٧	٨٤,٣٧٤	-	٥,٤٢٢	-	أفراد
-	١٥٥,٣١٩	٢٤,٨٥٢	٤,٤٦٣	٦٨,٣٥٥	شركات
٣٧,١٢٧	٢٣٩,٦٩٣	٢٤,٨٥٢	٩,٨٨٥	٦٨,٣٥٥	المجموع

(ج) التركيز حسب القطاع الاقتصادي

٢٠١٧

ايجار ينتهي بالتمليك ألف ريال عماني	تمويل المشاركة المتناقصة ألف ريال عماني	تمويل المرابحة ألف ريال عماني	ذمم المرابحة المدينة ألف ريال عماني	
٤٤,٣٣٣	١٠٤,٣٨٢	-	٨,٥٥٥	أفراد
-	١٠٧,٥٦١	١٣,٢٣٤	١,٢٦٢	إنشاءات
-	٦,٨٣٢	٤,٥١٩	٧,٢١٥	صناعة
-	٦٦,٤٥٦	١,٩٨٦	٥٤	خدمات أخرى
-	٧,٥٠٠	٣,٧٤٢	١٠,١٥٠	أخرى
٤٤,٣٣٣	٢٩٢,٧٣١	٢٣,٤٨١	٢٧,٢٣٦	المجموع

إيضاحات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٩ - إدارة المخاطر المالية (تابع) مخاطر الائتمان (تابع)

(ج) التركيز حسب القطاع الاقتصادي (تابع)

٢.١٦				
ايجار ينتهي بالتملك ألف ريال عماني	تمويل المشاركة المتناقصة ألف ريال عماني	تمويل المرابحة ألف ريال عماني	ذمم المرابحة المدينة ألف ريال عماني	
٣٧,١٢٨	٨٤,٣٧٤	-	٥,٤٢٢	أفراد
-	١٠٤,٨٦٨	١٠,٦٠٧	٢٢٦	إنشاءات
-	٢,٨٦٣	-	-	صناعة
-	٤١,٨٩٩	٢,٥١٤	٤٥	خدمات أخرى
-	٥,٦٨٩	١١,٧٣١	٤,١٩٢	أخرى
٣٧,١٢٨	٢٣٩,٦٩٣	٢٤,٨٥٢	٩,٨٨٥	المجموع

(د) إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

٢.١٧		
المتوسط الشهري لاجمالي التعرض ألف ريال عماني	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان ألف ريال عماني	
١٨,٤٩٣	٢٧,٢٣٦	مديونيات المرابحة والمديونيات الأخرى
٢٧,٣٩٩	٢٣,٤٨١	تمويل المضاربة
٢٧١,٩٣١	٢٩٢,٧٣١	تمويل المشاركة متناقصة
٤٢,١١٨	٤٤,٣٣٣	ايجارة منتهية بالتملك

٢.١٦		
المتوسط الشهري لاجمالي التعرض ألف ريال عماني	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان ألف ريال عماني	
٨,٧٧٧	٩,٨٨٥	مديونيات المرابحة والمديونيات الأخرى
١٥,٦٥١	٢٤,٨٥٢	تمويل المضاربة
٢٠٥,٨٠٦	٢٣٩,٦٩٣	تمويل المشاركة متناقصة
٣٣,٩٨٠	٣٧,١٢٨	ايجارة منتهية بالتملك

إيضاحات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٩ - إدارة المخاطر المالية (تابع) مخاطر الائتمان (تابع)

(هـ) توزيع التعرض لأنواع مخاطر الائتمان الرئيسية حسب القطاع

٢٠١٧

مخاطر خارج بيان المركز المالي ألف ريال عماني	إيجارة منتهية بالتمليك ألف ريال عماني	تمويل المشاركة المتناقصة ألف ريال عماني	تمويل المضاربة ألف ريال عماني	ذمم المرابحة المدينة ألف ريال عماني	
٣,٧١١	-	٧.٨	٢,٠٧٤	٧,٥٤٥	الإستيراد
-	-	-	٣٩٥	١٨٩	التصدير
١	-	٢,١٥٢	٧٤١	٢,٢٨٦	تجارة الجملة والتجزئة
-	-	١,٢٧٩	٤٥٥	-	المناجم والمحاجر
٤,٧٢٨	-	١.٧,٥٦١	١٣,٢٣٤	١,٢٦٢	الإنشآت
٣,٦١٥	-	٦,٨٣٢	٤,٥١٩	٧,٢١٥	التصنيع
-	-	٣٣٦	-	١٣.	نقل ومواصلات
-	-	-	٧٧	-	مؤسسات مالية
٧٢٥	-	٦٦,٤٥٦	١,٩٨٦	٥٤	خدمات
-	٤٤,٣٣٣	١.٤,٣٨٢	-	٨,٥٥٥	افراد
-	-	٣,٠٢٥	-	-	أخرى
١٢,٧٨.	٤٤,٣٣٣	٢٩٢,٧٣١	٢٣,٤٨١	٢٧,٢٣٦	المجموع

٢٠١٦

مخاطر خارج بيان المركز المالي ألف ريال عماني	إيجارة منتهية بالتمليك ألف ريال عماني	تمويل المشاركة المتناقصة ألف ريال عماني	تمويل المضاربة ألف ريال عماني	ذمم المرابحة المدينة ألف ريال عماني	
٣,٤٢١	-	٣٨	٣,١٤٨	٤,٠٧٤	الإستيراد
-	-	-	٦,٨٤٨	-	التصدير
١	-	٧٣٩	٨٩٣	١٨	تجارة الجملة والتجزئة
-	-	٤,٦.١	٨٤٢	-	المناجم والمحاجر
٥,٣٥٢	-	١.٤,٨٦٨	١.٠,٦.٧	٢٢٦	الإنشآت
١,٢٩٨	-	٢,٨٦٣	-	-	التصنيع
-	-	١٤٣	-	٥١	نقل ومواصلات
-	-	-	-	-	مؤسسات مالية
٩٧	-	٤١,٨٩٩	٢,٥١٤	٤٥	خدمات
-	٣٧,١٢٨	٨٤,٣٧٤	-	٥,٤٢٢	افراد
-	-	١٦٨	-	٤٩	أخرى
١٠,١٦٩	٣٧,١٢٨	٢٣٩,٦٩٣	٢٤,٨٥٢	٩,٨٥٥	المجموع

إيضاحات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٩ - إدارة المخاطر المالية (تابع) مخاطر الائتمان (تابع)

(و) الإستحقاقات التعاقدية المتبقية للمحفظة حسب الأنواع الرئيسية لمخاطر الائتمان

٢٠١٧

مخاطر خارج بيان المركز المالي ألف ريال عماني	إيجارة منتهية بالتمليك ألف ريال عماني	تمويل المشاركة المتناقصة ألف ريال عماني	تمويل المضاربة ألف ريال عماني	ذمم المرابحة المدينة ألف ريال عماني	
١,٤١٧	-	-	٢٣,٤٨١	٥,٨١٨	حتى شهر واحد
٦,٩٤٧	-	١٣	-	٥,٣٣١	من ١ - ٣ أشهر
٢,٦٤٨	-	٣٥	-	٣,٥٠٤	من ٣ - ٦ أشهر
١٠٨	٤	١,٧٩٢	-	١,٥١٠	من ٦ - ٩ أشهر
٨٩١	٣	١,٠٩٥	-	٢٦	من ٩ - ١٢ شهر
٢٩٤	٢٢٠	٨,٢٥٤	-	٧٣٠	من ١ - ٣ سنوات
٤٧٥	٣٧٨	١٨,١٤٢	-	٩٥٠	من ٣ - ٥ سنوات
-	٤٣,٧٢٨	٢٦٣,٤٠٠	-	٩,٣٦٧	أكثر من ٥ سنوات
١٢,٧٨٠	٤٤,٣٣٣	٢٩٢,٧٣١	٢٣,٤٨١	٢٧,٢٣٦	المجموع

٢٠١٦

مخاطر خارج بيان المركز المالي ألف ريال عماني	إيجارة منتهية بالتمليك ألف ريال عماني	تمويل المشاركة المتناقصة ألف ريال عماني	تمويل المضاربة ألف ريال عماني	ذمم المرابحة المدينة ألف ريال عماني	
١,٠٦٠	-	-	٢٤,٨٥٢	٥١٠	حتى شهر واحد
٢,١٢٥	-	٥٣٠	-	١,٣٨٨	من ١ - ٣ أشهر
٣,٢٢٧	-	-	-	٢,٠٢٩	من ٣ - ٦ أشهر
١,٣٦٣	-	٧٠	-	١٤٥	من ٦ - ٩ أشهر
١,١٣١	-	٥٢	-	١٨	من ٩ - ١٢ شهر
١,٢٦٣	١٦١	٧,٢٨٧	-	٥٨٧	من ١ - ٣ سنوات
-	٤٥٠	١٧,٤١١	-	٩٤٩	من ٣ - ٥ سنوات
-	٣٦,٥١٧	٢١٤,٣٤٣	-	٤,٢٥٩	أكثر من ٥ سنوات
١٠,١٦٩	٣٧,١٢٨	٢٣٩,٦٩٣	٢٤,٨٥٢	٩,٨٨٥	المجموع

إيضاحات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٩ - إدارة المخاطر المالية (تابع) مخاطر الائتمان (تابع)

(ز) توزيع القروض منخفضة القيمة والقروض متأخرة السداد وغير متأخرة السداد حسب القطاع

٢٠١٧

مخصصات محددة كما في نهاية السنة ألف ريال عماني	مخصصات عامة كما في نهاية السنة ألف ريال عماني	تمويل متعثر ألف ريال عماني	إيجارة نشطة منتهية بالتمليك ألف ريال عماني	التمويل النشط للمشاركة المتناقصة ألف ريال عماني	التمويل النشط للمضاربة ألف ريال عماني	ذمم المرابحة المدينة النشطة ألف ريال عماني	
-	(٩٨)	-	-	٧.٨	٢,٠٧٤	٧,٥٤٥	الإستيراد
-	(٦)	-	-	-	٣٩٥	١٨٩	تجارة التصدير
-	(٣٤)	-	-	٢,١٥٢	٧٤١	٢,٢٨٦	تجارة الجملة والتجزئة
-	(١٨)	-	-	١,٢٧٩	٤٥٥	-	المناجم والمحاجر
(٥٦٦)	(٩٣٥)	١,٨٣٨	-	١.٥,٧٢٣	١٣,٢٣٤	١,٢٦٢	الإبنشاءات
-	(١٩٠)	-	-	٦,٨٣٢	٤,٥١٩	٧,٢١٥	التصنيع
-	(٣)	-	-	٣٣٦	-	١٣.	النقل والإتصالات
-	(١)	-	-	-	٧٧	-	مؤسسات مالية
-	(٦٧٠)	-	-	٦٦,٤٥٦	١,٩٨٦	٥٤	خدمات
(٢٣)	(١,٧٦١)	٩١	٤٤,٢٩٨	١.٤,٣٢٦	-	٨,٥٥٥	افراد
-	(٣١)	-	-	٣,٠٢٥	-	-	أخرى
(٥٨٩)	(٣,٧٤٧)	١,٩٢٩	٤٤,٢٩٨	٢٩٠,٨٣٧	٢٣,٤٨١	٢٧,٢٣٦	المجموع

٢٠١٦

مخصصات محددة كما في نهاية السنة ألف ريال عماني	مخصصات عامة كما في نهاية السنة ألف ريال عماني	تمويل متعثر ألف ريال عماني	إيجارة نشطة منتهية بالتمليك ألف ريال عماني	التمويل النشط للمشاركة المتناقصة ألف ريال عماني	التمويل النشط للمضاربة ألف ريال عماني	ذمم المرابحة المدينة النشطة ألف ريال عماني	
-	(٦٤)	-	-	٣٨	٣,١٤٨	٤,٠٧٤	الإستيراد
-	(٦٠)	-	-	-	٦,٨٤٨	-	تجارة التصدير
-	(١٤)	-	-	٧٣٩	٨٩٣	١٨	تجارة الجملة والتجزئة
-	(٤٨)	-	-	٤,٦٠١	٨٤٢	-	المناجم والمحاجر
-	(١,٠١٣)	-	-	١.٤,٨٦٨	١٠,٦٠٧	٢٢٦	الإبنشاءات
-	(٢٥)	-	-	٢,٨٦٣	-	-	التصنيع
-	(٢)	-	-	١٤٣	-	٥١	النقل والإتصالات
-	-	-	-	-	-	-	مؤسسات مالية
-	(٣٩٠)	-	-	٤١,٨٩٩	٢,٥١٤	٤٥	خدمات
-	(١,٣٩٩)	-	٣٧,١٢٨	٨٤,٣٧٤	-	٥,٤٢٢	افراد
-	(٢)	-	-	١٦٨	-	٤٩	أخرى
-	(٣,٠١٧)	-	٣٧,١٢٨	٢٣٩,٦٩٣	٢٤,٨٥٢	٩,٨٨٥	المجموع

٢٩ - إدارة المخاطر المالية (تابع)
مخاطر الائتمان (تابع)

(ج) اقصى تعرض لمخاطر الائتمان دون أخذ في الإعتبار الضمانات المحتفظ بها

٢٠١٦	٢٠١٧
ألف ريال عماني	ألف ريال عماني
٦٨,٣٥٥	٤١,٦٠٦

المستحق من البنوك والمؤسسات المالية

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي عدم مقدرة نافذة ميسرة المستقبلية للوفاء بالتزاماته عند استحقاقها ، بسبب الصعوبة في تسهيل هذه الاصول (مخاطر سيولة السوق) او عند مواجهة الصعوبة في الحصول على التمويل الكافي (مخاطر سيولة التمويل) . وتنشأ هذه المخاطر عند عدم قدرة نافذة ميسرة في الحصول على السيولة لمواجهة النقص في الودائع أو الزيادة في الأصول.

تعمل إدارة مخاطر سيولة نافذة ميسرة وفقاً لوثيقة سياسة مخاطر الخزينة التي أقرها مجلس الإدارة إلى جانب توجيهات البنك المركزي العماني المتعلقة بإدارة مخاطر السيولة. تعتمد نافذة ميسرة الى مراقبة مخاطر السيولة لديها من خلال اسلوب التدفق النقدي. وطبقاً لاسلوب التدفق النقدي تسعى نافذة ميسرة الى اعداد تقرير باستحقاقات اصولها والتزاماتها (إ إ) هذا الاسلوب يجعل النافذة على علم بجميع الالصول والالتزامات التي تستحق في مواقيت مرتبة تتراوح بين شهر الى خمس سنوات. وتشير حالات عدم الاتساق في هذه التواقيت فجوات سيولة وتتقيد نافذة ميسرة بكل صرامة بالسقف الذي وضعه البنك المركزي العماني وهو ١٥% من مجموع الالتزامات المتركمة (التدفقات الخارجة) في حالات عدم الاتساق (فجوات السيولة) في مثل هذه الحالات حتى سنة واحدة . تحتفظ ميسرة بالإضافة الى ذلك بسقوف داخلية على حالات عدم الاتساق في توقيتات الاستحقاق التي تتجاوز سنة واحدة.

يتولى قسم الخزينة بنافذة ميسرة ضبط ومراقبة مخاطر السيولة وضمان عدم التعرض لخاطر السيولة وفي نفس الوقت الإستغلال الأمثل لأموال البنك. ويراقب المكتب الأوسط في قسم إدارة المخاطر أيضاً وضع سيولة البنك وإبلاغ قسم الخزينة بفجوة السيولة لمعالجتها.

إيضاحات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٩ - إدارة المخاطر المالية (تابع) مخاطر السيولة (تابع)

ملصق استحقاقات الاصول والالتزامات

٢٠١٧

المجموع ألف ريال عماني	بعد خمس سنوات ألف ريال عماني	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات ألف ريال عماني	أكثر من ٦ أشهر إلى ١٢ شهرًا ألف ريال عماني	أكثر من شهر إلى ٦ أشهر ألف ريال عماني	مستحق الطلب وحتى ٣٠ يوم ألف ريال عماني	
٨١,٣٩٨	-	-	-	-	٨١,٣٩٨	نقد وارصدة نقدية لدى البنك المركزي العماني
٤١,٦٠٦	-	-	-	٧,٧٠٠	٣٣,٩٠٦	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية
٢٦,٨٤٦	١,٦٩٧	٥,٧٥٠	١,٦١٧	١,٤٦٠	١٦,٣٢٢	مديونيات المرابحة والمديونيات الأخرى
٢٣,٢٥٩	٥,٧٠٤	١١,٧٤١	٢,٢٩٢	٢,٣٤٨	١,١٤٧	صافي تمويل مضاربة
٢٨٩,٤٨٩	٩٦,٤٥٠	١٢٦,٣٣٤	٣٣,٥٢٤	٢٨,١١٨	٥,٠٦٣	صافي تمويل مشاركة متناقصة
٢٢,٣٤٢	٥,٧٨١	٦,٥٦١	١,٠٠٠	-	-	اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١,٠٠٠	-	١,٠٠٠	-	-	-	إستثمارات بالتكلفة المطفأة
٤٣,٨٥١	٢٤,١٤١	١٥,٧٧٠	١,٩١٠	١,٦٩٧	٣٣٣	صافي ايجارة منتهية بالتملك
١,٤٠١	١,٤٠١	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٣,٠٨٤	١,٠١٧	-	-	٥٣٦	١,٥٣١	اصول اخرى
٥٤٣,٢٧٦	١٣٦,١٩١	١٧٦,١٥٦	٤٩,٣٤٣	٤١,٨٥٩	١٣٩,٧٢٧	مجموع الاصول
٧٢,١٥٥	١٧,٥٥٨	-	١٤,٠٤٦	٢٤,٥٨٢	١٥,٩٦٩	حسابات جارية
٧١,٩٥٠	-	-	-	-	٧١,٩٥٠	مستحق إلى بنوك
٢٣,٩٥٦	-	٢,٠٠٠	-	-	٣,٩٥٦	قرض حسن من المركزي الرئيسي
٢٧٨,٣٥٠	٣٧,٤٥٧	٧٠,٤٢٢	٤٣,١٧٣	٨٨,٩٦٥	٣٨,٣٣٣	ودائع وكالة العملاء
٨,٤٠٧	-	-	-	٥٣٦	٧,٨٧١	التزامات أخرى
٢٦,٢٨٧	٦,٥٧٩	١٣,١٤٠	٢,٦٢٧	٢,٦٢٧	١,٣١٤	حامل حسابات الاستثمار غير المقيدة
٦٢,١٧١	٦٢,١٧١	-	-	-	-	حقوق الملاك
٥٤٣,٢٧٦	١٢٣,٧٦٥	١٠٣,٥٦٢	٥٩,٨٤٦	١١٦,٧١٠	١٣٩,٣٩٣	مجموع الالتزامات وحقوق حامل حسابات حقوق الملاك

إيضاحات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٩ - إدارة المخاطر المالية (تابع) مخاطر السيولة (تابع)

ملح استحقاقات الاصول والالتزامات (تابع)

٢٠١٦						
المجموع ألف ريال عماني	بعد خمس سنوات ألف ريال عماني	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات ألف ريال عماني	أكثر من ٦ أشهر إلى ١٢ شهراً ألف ريال عماني	أكثر من شهر إلى ٦ أشهر ألف ريال عماني	مستحق عند الطلب وحتى ٣٠ يوم ألف ريال عماني	
٣٨,٩٤٩	-	-	-	-	٣٨,٩٤٩	نقد وارصدة نقدية لدى البنك المركزي العماني
٦٨,٣٥٥	-	-	-	-	٦٨,٣٥٥	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية
٩,٧١١	٨٨٩	٣,٥٣٧	٥٨٤	٥٣١	٤,١٧٠	صافي ذمم مرابحة مدينة
٢٤,٦٠٨	٦,٠٣٠	١٢,٤٢٦	٢,٤٢٤	٢,٤٨٥	١,٢٤٣	صافي تمويل مضاربة
٢٣٧,٤٩٤	٧,٠٠٦	١١٤,٦٩٥	٢٥,٢٤٧	٢٣,٠٣٩	٤,٥٠٧	صافي تمويل مشاركة متناقصة
١٦,٥٦١	-	١٦,٥٦١	-	-	-	اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
١,٠٠٠	-	١,٠٠٠	-	-	-	إستثمارات بالتكلفة المطفأة
٣٦,٧٢٨	٢,٠٦٣	١٢,٩٢١	١,٥٧٢	١,٣٩٣	٢٧٩	صافي ايجارة منتهية بالتملك
١,٤٧٤	١,٤٧٤	-	-	-	-	صافي ممتلكات ومعدات
٦,٨٢٦	٥٥٨	-	-	٣,٩٩١	٢,٢٧٧	اصول اخرى
٤٥٠,٧٠٦	٩٩,٥٢٠	١٧٠,١٤٠	٢٩,٨٢٧	٣١,٤٣٩	١١٩,٧٨٠	مجموع الاصول
٣٩,٨٨٦	٩,٤٥٩	-	٧,٥٦٨	١٣,٢٤٣	٩,٦١٦	حسابات جارية
٧٩,٣٤٠	-	-	-	١١,٥٥٠	٦٧,٧٩٠	مستحق إلى بنوك
١٧,٤٢٠	-	١٥,٠٠٠	-	-	٢,٤٢٠	قرض حسن من المركزي الرئيسي
٢٣٠,٥٥٤	٣٦,١٧٦	٥٩,٧٨٤	٣١,٤٤٦	٨٢,٣٨٠	٢٠,٧٦٨	ودائع وكالة العملاء
٩,٢٩١	-	-	-	٣,٩٩١	٥,٣٠٠	التزامات أخرى
١٥,٢٣٩	٣,٨١٢	٧,٦١٥	١,٥٢٣	١,٥٢٣	٧٦٦	حامل حسابات الاستثمار غير المقيدة
٥٨,٩٧٦	٥٨,٩٧٦	-	-	-	-	حقوق الملاك
٤٥٠,٧٠٦	١٠٨,٤٢٣	٨٢,٣٩٩	٤٠,٥٣٧	١١٢,٦٨٧	١٠٦,٦٦٠	مجموع الالتزامات وحقوق حامل حسابات حقوق الملاك

إيضاحات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٩ - إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السوق

تتضمن مخاطر السوق مخاطر العملات ومخاطر معدلات الفائدة ومخاطر أسعار الأسهم.

(أ) مخاطر العملات

تتعرض نافذة ميسرة إلى مخاطر العملات من التعاملات بالعملة الأجنبية. العملة الرئيسية التي تتعرض نافذة ميسرة لمخاطر العملات من التعامل بها هي الدولار الأمريكي. حيث أن الدولار الأمريكي مرتبط بالريال العُماني .

(ب) مخاطر معدلات الربح

مخاطر معدلات الربح (م م ر) هي مخاطر تعرض نافذة ميسرة للخسارة مالية لعدم الإتساق بين معدلات الربح على اصحاب الاصول والاستثمارات. يستند توزيع الربح على اصحاب حسابات الاستثمارات على اتفاقيات المشاركة في الربح. غير ان اتفاقيات توزيع الارباح سينتج عنها تحويل المخاطر التجارية عندما لا تسمح نتائج ميسرة بتوزيع ارباح تتسق مع معدلات السوق.

تواجه لدى ميسرة سياسة مفصلة تتناول توزيع الارباح وإدارة لتوزيع الارباح , متضمنة تكوين احتياطي توازن الربح ومخاطر الاستثمار. تقع المسؤولية عن إدارة معدلات الربح على لجنة الأصول والإلتزامات بنافذة ميسرة .

فجوة حساسية الربح

تنشأ الحساسية لمعدلات الفائدة من عدم التقابل الزمني لفترات إعادة تسعير الأصول مع تلك التي تخص الإلتزامات. تقوم نافذة ميسرة بمعالجة تلك الاختلافات بإتباع الخطوط العريضة للسياسات وتقليل المخاطر بمقاربة إعادة تسعير الأصول والإلتزامات.

إيضاحات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٩ - إدارة المخاطر المالية (تابع) مخاطر السوق (تابع)

(ب) مخاطر معدلات الربح (تابع)

فجوة حساسية الربح (تابع)

٢٠١٧

مستحق عند الطلب وحتى ٣٠ يوم عماني	مستحق خلال شهر - ٦ أشهر عماني	مستحق خلال ٧-١٢ شهراً ألف ريال عماني	مستحق خلال ١-٥ سنوات ألف ريال عماني	مستحق بعد خمس سنوات ألف ريال عماني	غير محمل بفوائد ألف ريال عماني	المجموع ألف ريال عماني	متوسط معدل الأرباح الفعليه %	
-	-	-	-	-	٨١,٣٩٨	٨١,٣٩٨	-	نقد وارصدة نقدية لدى البنك المركزي العماني
١٥,٤٠٠	٧,٧٠٠	-	-	-	١٨,٥٠٦	٤١,٦٠٦	%٠,٩٧	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية
١٦,٠٨٠	١,٤٦٠	١,٦١٧	٥,٧٥٠	١,٦٩٧	٢٤٢	٢٦,٨٤٦	%٥,٢٣	مديونيات المرابحة والمديونيات الأخرى
٢٣,٢٥٩	-	-	-	-	-	٢٣,٢٥٩	%٥,٤٢	تمويل مضاربة
٥,٠٦٣	٢٨,١١٨	٣٣,٥٢٤	١٢٦,٣٣٤	٩٦,٤٥٠	-	٢٨٩,٤٨٩	%٥,٢٦	تمويل مشاركة متناقصة
-	-	١,٠٠٠	٦,٥٦١	٥,٧٨١	-	٢٢,٣٤٢	%٤,٤٤	اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك
-	-	-	١,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠	%٣,٥٠	إستثمارات بالتكلفة المطفأة
٣٣٣	١,٦٩٧	١,٩١٠	١٥,٧٧٠	٢٤,١٤١	-	٤٣,٨٥١	%٤,٩٤	ايجارة منتهية بالتملك
-	-	-	-	-	١,٤٠١	١,٤٠١	-	ممتلكات ومعدات
-	-	-	-	-	٣,٠٨٤	٣,٠٨٤	-	اصول اخرى
٦٠,١٣٥	٣٨,٩٧٥	٤٧,٠٥١	١٦٤,٤١٥	١٢٨,٠٦٩	١٠٤,٦٣١	٥٤٣,٢٧٦		مجموع الأصول
١١,١٨٨	١٩,٥٧٩	١١,١٨٨	-	١٣,٩٨٥	١٦,٢١٥	٧٢,١٥٥	%٢,٤٩	حسابات جارية
٧١,٩٥٠	-	-	-	-	-	٧١,٩٥٠	%١,١٩	مستحق إلى بنوك
-	-	-	-	-	٢٣,٩٥٦	٢٣,٩٥٦	-	قرض حسن من المركز الرئيسي
٣٨,٣٣٣	٨٨,٩٦٥	٤٣,١٧٣	٧٠,٤٢٢	٣٧,٤٥٧	-	٢٧٨,٣٥٠	%٣,٤٨	ودائع وكالة عملاء
-	-	-	-	-	٨,٤٠٧	٨,٤٠٧	-	التزامات اخرى
٢٦,٢٧٨	-	-	-	-	٩	٢٦,٢٨٧	%١,٠٠	حاملتي حسابات استثمار غير مقيدة
-	-	-	-	-	٦٢,١٧١	٦٢,١٧١	-	حقوق الملاك
١٤٧,٧٤٩	١٠٨,٥٤٤	٥٤,٣٦١	٧٠,٤٢٢	٥١,٤٤٢	١١٠,٧٥٨	٥٤٣,٢٧٦		حقوق حاملتي حسابات استثمار و مجموع الالتزامات و حقوق الملاك
(٨٧,٦١٤)	(٦٩,٥٦٩)	(٧,٣١٠)	(٩٣,٩٩٣)	(٧٦,٦٢٧)	(٦,١٢٧)	-		فجوة قائمة المركز المالي
(٨٧,٦١٤)	(١٥٧,١٨٣)	(١٦٤,٤٩٣)	(٧٠,٥٠٠)	(٦,١٢٧)	-	-		فجوة حساسية الارباح التراكمية

إيضاحات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٩ - إدارة المخاطر المالية (تابع) مخاطر السوق (تابع)

(ب) مخاطر معدلات الربح (تابع)

فجوة حساسية الربح (تابع)

٢٠١٦

المجموع ألف ريال عماني	غير محمل بفوائد ألف ريال عماني	مستحق بعد خمس سنوات ألف ريال عماني	مستحق خلال ٥-١ سنوات ألف ريال عماني	مستحق خلال ٧-١٢ شهوراً ألف ريال عماني	مستحق خلال شهر ٦ - ٣ ألف ريال عماني	مستحق عند الطلب وحتى ٣٠ يوم ألف ريال عماني	متوسط معدل الأرباح الفعليه %	
٣٨,٩٤٩	٣٨,٩٤٩	-	-	-	-	-	-	نقد و ارصدة نقدية لدى البنك المركزي العماني
٦٨,٣٥٥	٤٣,٣٤٠	-	-	-	-	٢٥,٠١٥	%٠,٤٩	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية
٩,٧١١	٧١	٨٨٩	٣,٥٣٧	٥٨٤	٥٣١	٤,٠٩٩	%٤,٩٧	صافي ذمم مرابحة مدينة
٢٤,٦٠٨	-	-	-	-	-	٢٤,٦٠٨	%٤,٩٨	صافي تمويل مضاربة
٢٣٧,٤٩٤	-	٧,٠٠٦	١١٤,٦٩٥	٢٥,٢٤٧	٢٣,٠٣٩	٤,٥٠٧	%٤,٩٦	صافي تمويل مشاركة متناقصة
١٦,٥٦١	-	-	١٦,٥٦١	-	-	-	%٤,٨٤	اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملاك
١,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠	-	-	-	%٣,٥٠	إستثمارات بالتكلفة المطفأة
٣٦,٧٢٨	-	٢,٠٦٣	١٢,٩٢١	١,٥٧٢	١,٣٩٣	٢٧٩	%٤,٧٠	صافي ايجارة منتهية بالتملك
١,٤٧٤	١,٤٧٤	-	-	-	-	-	-	صافي ممتلكات ومعدات
٦,٨٢٦	٦,٨٢٦	-	-	-	-	-	-	اصول اخرى
٤٥٠,٧٠٦	٩٠,٦٦٠	٩١,٤٥٨	١٥٧,٧١٤	٢٧,٤٠٣	٢٤,٩٦٣	٥٨,٥٠٨		مجموع الأصول
٣٩,٨٨٦	١١,٦٩٠	٧,٠٤٩	-	٥,٦٣٩	٩,٨٦٩	٥,٦٣٩	%١,٩٧	حسابات جارية
٧٩,٣٤٠	-	-	-	-	١١,٥٥٠	٦٧,٧٩٠	%١,٠٨	مستحق إلى بنوك
١٧,٤٢٠	١٧,٤٢٠	-	-	-	-	-	-	قرض حسن من المركز الرئيسي
٢٣٠,٥٥٤	-	٣٦,١٧٦	٥٩,٧٨٤	٣١,٤٤٦	٨٢,٣٨٠	٢٠,٧٦٨	%٢,٩٧	ودائع وكالة عملاء
٩,٢٩١	٩,٢٩١	-	-	-	-	-	-	التزامات اخرى
١٥,٢٣٩	٥	-	-	-	-	١٥,٢٣٤	%١,٠٩	حاملتي حسابات استثمار غير مقيدة
٥٨,٩٧٦	٥٨,٩٧٦	-	-	-	-	-	-	حقوق الملاك
٤٥٠,٧٠٦	٩٧,٣٨٢	٤٣,٢٢٥	٥٩,٧٨٤	٣٧,٠٨٥	١٠٣,٧٩٩	١٠٩,٤٣١		حقوق حاملتي حسابات استثمار و مجموع اللتزامات و حقوق الملاك
-	(٦,٧٢٢)	٤٨,٢٣٣	٩٧,٩٣٠	(٩,٦٨٢)	(٧٨,٨٣٦)	(٥٠,٩٢٣)		فجوة قائمة المركز المالي
-	-	٦,٧٢٢	(٤١,٥١١)	(١٣٩,٤٤١)	(١٢٩,٧٥٩)	(٥٠,٩٢٣)		فجوة حساسية الارباح التراكمية

إيضاحات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٩ - إدارة المخاطر المالية (تابع) مخاطر السوق (تابع)

(ج) مخاطر أسعار حقوق الملكية

في الوقت الحالي فإن نافذة ميسرة ليست معرضة لأي مخاطر من أسعار حقوق الملكية.

مخاطر التشغيل

تبنت نافذة ميسرة منهج المؤشر الرئيسي وفقاً لإطار عمل بازل ٢ بهدف قياس التكلفة الرأسمالية لمخاطر التشغيل يتطلب هذا المنهج من البنك توفير ١٥% من متوسط إجمالي دخل ثلاث سنوات كتكلفة رأسمالية لمخاطر التشغيل.

٣٠ - التقارير المالية لقطاعات الأعمال

البنك منظم ضمن الثلاث قطاعات التالية:

- (١) خدمات مصرفية للأفراد - تتضمن خدمات بنكية للأشخاص والحسابات الجارية وحسابات التوفير والودائع لأجل ، المراهبة والإيجار الذي ينتهي بالتمليك؛
- (٢) خدمات بنكية للشركات - تتضمن تسهيلات مدينة مباشرة وحسابات جارية وودائع لأجل وتمويل المشاركة المتناقصة ؛
- (٣) الخزينة والإستثمارات.

إيضاحات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣ - التقارير المالية لقطاعات الأعمال (تابع)

تشتمل أصول وإلتزامات القطاع على أصول وإلتزامات التشغيل وهي غالبية بيان المركز المالي.

٢.١٧

المجموع ألف ريال عماني	خزينة وإستثمارات ألف ريال عماني	الخدمات البنكية للشركات ألف ريال عماني	الخدمات البنكية للأفراد ألف ريال عماني	
١٨,٨٤٢	١٣٨	١١,٤١٤	٧,٢٩٠	إيرادات قطاعات التشغيل
٢,٣٥٤	١,٥٦٥	٦.٣	١٨٦	إيرادات أخرى
٢١,١٩٦	١,٧٠٣	١٢,٠١٧	٧,٤٧٦	مجموع إيرادات قطاعات التشغيل
(١,٠٣٢١)	(٣٥٨)	(٩,٥١١)	(٤٥٢)	مصروفات الربح
١٠,٨٧٥	١,٣٤٥	٢,٥٠٦	٧,٠٢٤	صافي إيرادات التشغيل
تكلفة القطاع				
(٦,٣٦٧)	(٧٩١)	(٣,٣٧٤)	(٢,٢٠٢)	مصروفات التشغيل تتضمن الاستهلاك
(١,٣١٩)	-	(٩٣٤)	(٣٨٥)	مخصص انخفاض القيمة
٣,١٨٩	٥٥٤	(١,٨٠٢)	٤,٤٣٧	صافي ربح السنة قبل الضرائب
٥٤٧,٦١٢	١٥٦,٦٤٣	٢٣٣,١٣٣	١٥٧,٨٣٦	أصول القطاع
(٤,٣٣٦)	-	(٢,٥٥٢)	(١,٧٨٤)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
٥٤٣,٢٧٦	١٥٦,٦٤٣	٢٣٠,٥٨١	١٥٦,٠٥٢	مجموع أصول القطاع
٤٥٤,٨١٨	٩٦,٣٧٣	٣٤٢,٥١١	١٥,٩٣٤	إلتزامات القطاع

إيضاحات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣ - التقارير المالية لقطاعات الأعمال (تابع)

٢٠١٦

المجموع ألف ريال عماني	خزينة وإستثمارات ألف ريال عماني	الخدمات البنكية للشركات ألف ريال عماني	الخدمات البنكية للأفراد ألف ريال عماني	
١٢,٧٧٦	١٣	٧,٦٦١	٥,١٠٢	إيرادات قطاعات التشغيل
١,٩٧٧	١,٢٠١	٦٧٣	١٠٣	إيرادات أخرى
١٤,٧٥٣	١,٢١٤	٨,٣٣٤	٥,٢٠٥	مجموع إيرادات قطاعات التشغيل
(٥,٩٠٠)	(٦٥٣)	(٤,٩٤٠)	(٣٠٧)	مصروفات الربح
٨,٨٥٣	٥٦١	٣,٣٩٤	٤,٨٩٨	صافي إيرادات التشغيل
				تكلفة القطاع
(٥,٠٨٥)	(٩١٧)	(٢,٤٤٥)	(١,٧٢٣)	مصروفات التشغيل تتضمن الاستهلاك
(٥٨٧)	-	(٣٥٣)	(٢٣٤)	مخصص انخفاض القيمة
٣,١٨١	(٣٥٦)	٥٩٦	٢,٩٤١	صافي ربح السنة قبل الضرائب
٤٥٣,٧٢٣	١٣٤,٦٤٥	١٩١,٥٩٨	١٢٧,٤٨٠	أصول القطاع
(٣,٠١٧)	-	(١,٦١٨)	(١,٣٩٩)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
٤٥٠,٧٠٦	١٣٤,٦٤٥	١٨٩,٩٨٠	١٢٦,٠٨١	مجموع أصول القطاع
٣٧٦,٤٩١	٩٧,٠٣٤	٢٧٠,٣٢١	٩,١٣٦	إلتزامات القطاع



P.O. Box 1507, Ruwi 112, Sultanate of Oman

T +968 24 790 466

F +968 24 702 865

www.bankdhofar.com